



**Protestantse
Kerk**

Hervormde gemeente te Ermelo

College van Diakenen

Jaarrekening 2019



Hervormde gemeente te Ermelo

College van Diakenen

Jaarrekening 2019

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van diakenen	3
3	Jaarrekening	5
3.1	Balans per 31 december 2019	5
3.2	Staat van baten en lasten over 2019	7
3.3	Kasstroomoverzicht over 2019	8
3.4	Grondslagen	9
3.5	Toelichting op de balans	10
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	17
4	Staat van de vaste activa	20

1 Algemene gegevens

Aantal wijkgemeenten	6
Aantal predikanten	0
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	0
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig in FTE	0
Bezetting predikanten part-time in FTE	0,00
Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00
Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal kerkrentmeesters	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal diakenen	35
- Waarvan vacatures	0
Aantal diaconale rentmeesters	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal belijdende leden verslagjaar	3.162
Aantal doopleden verslagjaar	3.872
Totaal aantal leden	7.034
Aantal pastorale eenheden	3.656
ANBI-pagina	hervormd-ermelo.nl/algemeen/anbi

2 Verslag van het college van diakenen

Geachte lezer,

Vanwege de dalende trend in de collecteopbrengsten waren de collecteopbrengsten van 2019 voorzichtig begroot. Het is verheugend te zien dat collecteopbrengsten in 2019 hoger dan begroot waren en ongeveer gelijk aan 2018 zijn uitgekomen. In 2019 is ervoor gekozen om vaker te collecteren voor een bepaald thema. Dit zorgt ervoor dat het diaconale werk meer zichtbaar wordt gemaakt. Ook leidt dit veelal tot hogere opbrengsten van deze collectes. De hoger dan begrote baten zijn met name veroorzaakt door de doorzendcollectes, die bijna €17.000 hoger waren dan begroot.

De hogere doorzendcollecten hebben geen effect op het resultaat omdat ze gelijktijdig tot hogere lasten leiden. Uiteindelijk is het resultaat wel circa €13.000 hoger dan begroot door met name lagere plaatselijke diaconale kosten. Deze waren € 12.500 lager dan begroot. Het aantal complexe hulpaanvragen liep wat terug. Dat geldt ook voor het aantal kleinere verzoeken om een gift. Er waren hierdoor minder giften en uitgaven in het kader van de persoonlijke hulpverlening, terwijl er vorig jaar in het kader van persoonlijke hulpverlening een grote uitgavenpost was.

Vanuit de financiële commissie is een actiever beleid gevoerd wanneer er sprake was van achterstanden in de aflossingen. Hierdoor zijn er meer specifieke afspraken gemaakt en zijn er minder afboekingen. In 2019 is €2.755 gedoteerd aan voorziening voor oninbare leningen.

Begin 2019 heeft de huurder van het pand van de diaconie de huur opgezegd. Dit was reden voor de diaconie om zich te bezinnen op de vraag hoe zij verder wilde gaan met het pand. Gezien de staat waarin het pand verkeert en de kosten die nodig zijn om het pand te moderniseren is besloten om het pand te verkopen. Inmiddels is een koper gevonden en is het pand begin 2020 verkocht voor € 317.000. Dit heeft in 2019 geleid tot een vrijval van de onderhoudsvoorziening van bijna € 14.000.

Het eigen vermogen is door de vrijval van de onderhoudsvoorziening en het positieve resultaat opgelopen tot € 686.000. In 2020 zal tevens het beleidsplan 2020 - 2023 worden afgerond. Eén van de onderwerpen zal zijn het ontwikkelen van een visie op de aanwending van het vermogen.

Vanaf 2018 werkt de diaconie met zeven thema's die afgeleid zijn van de Werken der Barmhartigheid: aarde (duurzaamheid), armoede, eenzaamheid, gevangenen, hulpbehoevendheid, vluchtelingen en rondom de dood. De gedachte achter deze opzet is dat het duidelijk moet zijn voor de gemeente wat de diaconie doet. Vanuit deze thema's wordt aan diverse

projecten een (financiële) bijdrage geleverd. Getracht wordt de projecten via doelcollecten onder de aandacht van de gemeente te brengen. In 2019 is er binnen de themagroepen gewerkt aan de verdere ontwikkeling van de zeven thema's.

Begin 2020 werd duidelijk dat het Corona-virus een grote impact heeft op de samenleving en de kerk. Langere tijd kunnen we niet meer samenkomen in de wekelijkse eredienst. De eerste beelden zijn dat dit een negatieve impact heeft op de opbrengsten van de collectes van rond de 25%. Gelijker tijd is te verwachten is dat de nood in samenleving toeneemt. Wanneer we de lagere collecteopbrengsten niet kunnen compenseren, zijn we voornemens om het verwachte begrotingstekort in 2020 te laten oplopen.

Na een lange periode waarin we een vacature hadden voor het secretariaat, zijn we met ingang van 2020 met de komst van mw. H. Heij als ambtelijk secretaris, gelukkig weer compleet.

Voor de financiële bijdragen is de diaconie de gulle gevers zeer erkentelijk. Met de ontvangen financiële bijdragen heeft de diaconie zowel dichtbij als ver weg mensen in nood kunnen bijstaan.

Soli Deo Gloria

Uw college van diakenen

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2019

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2019</u>		<u>31-12-2018</u>
Onroerende zaken			
Overige gebouwen	1		1
Onbebouwde eigendommen	<u>3.430</u>		<u>3.430</u>
		3.431	3.431
Financiële vaste activa			
Verstreckte hypotheke en leningen	<u>34.812</u>		<u>36.677</u>
		34.812	36.677
Totaal vaste activa		<u>38.243</u>	<u>40.108</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2019</u>		<u>31-12-2018</u>
Kortlopende vorderingen en overlopende activa			
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>4.359</u>		<u>9.560</u>
		4.359	9.560
Beleggingen			
Aandelen (fondsen)	122.167		121.321
Overige beleggingen	<u>150.000</u>		<u>200.000</u>
		272.167	321.321
Geldmiddelen			
Bankrekeningen	<u>421.025</u>		<u>378.776</u>
		421.025	378.776
Totaal vlottende activa		<u>697.551</u>	<u>709.657</u>
Totaal activa		<u>735.794</u>	<u>749.765</u>

Passiva
Eigen vermogen

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Eigen vermogen		
Algemene reserves	<u>686.069</u>	<u>670.947</u>
	686.069	670.947
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Overige bestemmingsreserves	0	13.620
Bestemmingsfondsen	<u>29.353</u>	<u>26.875</u>
	29.353	40.495
Totaal eigen vermogen	<u>715.422</u>	<u>711.442</u>

Vreemd vermogen
Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	<u>20.372</u>	<u>38.323</u>
	20.372	38.323
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>20.372</u>	<u>38.323</u>
Totaal vreemd vermogen	<u>20.372</u>	<u>38.323</u>
Totaal passiva	<u>735.794</u>	<u>749.765</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2019

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	3.809	4.749	3.456
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	3.024	3.525	1.234
Opbrengsten levend geld	59.700	56.066	62.504
Door te zenden collecten en giften	28.500	45.392	40.245
Totaal baten A	95.033	109.732	107.439
Uitgaven en Kosten			
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	900	3.141	531
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	9.331	9.711	10.145
Kosten beheer, administratie en archief	8.652	7.872	8.167
Rentelasten/bankkosten	870	1.075	478
Diaconaal werk plaatselijk	35.485	21.001	35.569
Diaconaal werk regionaal/landelijk	16.500	19.450	22.374
Diaconaal werk wereldwijd	32.500	43.502	43.744
Totaal lasten A	104.238	105.752	121.008
Operationeel resultaat (A)	-9.205	3.980	-13.569
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	-
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)	-9.205	3.980	-13.569
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	13.620	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	277	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	0	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-2.755	9.000
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	11.142	9.000
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-9.205	15.122	-4.569

3.3 Kasstroomoverzicht over 2019

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2019	2018
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	3.980	-
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	5.201	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva	-17.951	-
	<u>-12.750</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit primaire activiteiten	<u>-8.770</u>	<u>-</u>
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	-	-
Incidentele lasten	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>-8.770</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Mutaties in de financiële vaste activa	1.865	-
Mutaties in de beleggingen	49.154	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>51.019</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie geldmiddelen	<u>42.249</u>	<u>-</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	378.776	-
Mutatie geldmiddelen	42.249	-
Stand per 31 december	<u>421.025</u>	<u>-</u>

3.4 Grondslagen

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING

Algemeen

- Alle activa en passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.
- De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Handleiding Opstellen Begroting en Jaarrekening PKN

Materiële vaste activa

- De onbebouwde terreinen zijn gewaardeerd tegen een in het verleden vastgestelde (historische) prijs van € 1.151 per hectare.
- Het woonhuis aan het Ribespad 50 is reeds afgeschreven tot een (symbolisch) bedrag van € 1.

Financiële vaste activa

- De hypotheek en leningen zijn opgenomen tegen de nominale waarde.

Beleggingen

- De effecten zijn opgenomen tegen actuele waarde (marktwaarde). De aangekochte obligaties (bankpapier) worden op nominale waarde gewaardeerd, omdat tussentijdse vervreemding niet waarschijnlijk is. De actuele waarde ultimo 2019 is € 413 hoger dan de nominale waarde.

Fondsen en voorzieningen

Fondsen en voorzieningen dienen om extra uitgaven o.a. inzake onderhoud en mogelijke tekorten te dekken. Bestedingen worden rechtstreeks, d.w.z. niet via de rekening van baten en lasten onttrokken. Gezien de beperkte aantallen leningen is besloten vanaf 2019 weer de statische methode te hanteren. Besteding inzake nalatenschap is via de rekening van baten en lasten onttrokken.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Algemeen

- De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben, rekening houdend met de toegepaste waarderingsgrondslagen.

3.5 Toelichting op de balans

Activa

Vaste activa

Onroerende zaken

	Overige gebouwen	Onbebouwde eigendommen
Boekwaarde per 1 januari	1	3.430
Afschrijvingen	-	-
(Des-)investeringen	-	-
Herwaarderingen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<hr/> 1	<hr/> 3.430

Financiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
Verstrekte hypotheken en leningen		
st MGB hulpverl	6.750	7.125
st old school prot diac.	6.900	7.200
st Meenethuis prot diac.	0	7.219
persoonlijke leningen	21.162	15.133
	<u>34.812</u>	<u>36.677</u>
	2019	2018
<i>st MGB hulpverl</i>		
Stand per 1 januari	7.125	-
Mutaties	-375	-
Stand per 31 december	<u>6.750</u>	-
<i>st old school prot diac.</i>		
Stand per 1 januari	7.200	-
Mutaties	-300	-
Stand per 31 december	<u>6.900</u>	-
<i>st Meenethuis prot diac.</i>		
Stand per 1 januari	7.219	-
Mutaties	-7.219	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	-
<i>persoonlijke leningen</i>		
Stand per 1 januari	15.133	-
Mutaties	6.029	-
Stand per 31 december	<u>21.162</u>	-

Vlottende activa

	31-12-2019	31-12-2018
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
opbrengst collecten	1.068	3.092
rente beleggersrekening	39	42
rente effecten	1.236	2.888
diverse vorderingen	2.016	3.538
	<hr/>	<hr/>
	4.359	9.560

Beleggingen

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2019	31-12-2019	31-12-2018
Aandelen (fondsen)				
oikocredit	-	-	122.167	121.321
	-	-	122.167	121.321

	2019	2018
<i>oikocredit</i>		
Stand per 1 januari	121.321	-
Mutaties	846	-
Stand per 31 december	122.167	-

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2019	31-12-2019	31-12-2018
Overige beleggingen				
BNG bank ned.gem.	-	-	150.000	150.000
Rabobank ned. 09/19	-	-	0	50.000
	-	-	150.000	200.000

	2019	2018
<i>BNG bank ned.gem.</i>		
Stand per 1 januari	150.000	-
Mutaties	0	-
Stand per 31 december	150.000	-

<i>Rabobank ned. 09/19</i>		
Stand per 1 januari	50.000	-
Mutaties	-50.000	-
Stand per 31 december	0	-

Geldmiddelen

	31-12-2019	31-12-2018
Bankrekeningen		
beleggersrekening rabo	402.865	368.938
rekening courant rabo	18.160	9.838
	<hr/>	<hr/>
	421.025	378.776

Passiva
Eigen vermogen
Eigen vermogen

	2019	2018
Algemene reserves		
Stand per 1 januari	670.947	-
Mutatie via resultaatbestemming	15.122	0
Stand per 31 december	686.069	-

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2019	31-12-2018
Overige bestemmingsreserves	0	13.620
Bestemmingsfondsen	29.353	26.875
	29.353	40.495

	2019	2018
<i>voorz onderhoud woningen</i>		
Stand per 1 januari	13.620	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	13.620	-
Stand per 31 december	0	-

<i>fonds oninbare leningen</i>		
Stand per 1 januari	0	-
Toevoegingen via resultaatbestemming	2.755	-
Stand per 31 december	2.755	-

<i>fonds nalatenschap 1</i>		
Stand per 1 januari	277	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	277	-
Stand per 31 december	0	-

<i>fonds nalatenschap 2</i>		
Stand per 1 januari	26.598	-
Stand per 31 december	26.598	-

Vreemd vermogen**Vreemd vermogen korte termijn****Kortlopende schulden en overlopende passiva**

	31-12-2019	31-12-2018
Overige schulden en overlopende passiva		
af te dragen doorzendcollecten	3.586	18.668
nog af te wikkelen inzake giften	4.000	8.400
overige schulden	12.786	11.255
	<hr/> 20.372	<hr/> 38.323

3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Overige bebouwde eigendommen	1.934	2.729	1.915
Onbebouwde eigendommen	1.875	2.020	1.541
	<u>3.809</u>	<u>4.749</u>	<u>3.456</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	-	39	42
Rente hypotheke u/g en leningen u/g	267	-26	269
Opbrengst overige beleggingen	1.929	2.666	837
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	828	846	86
	<u>3.024</u>	<u>3.525</u>	<u>1.234</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Giften	1.000	1.180	428
Collectebussen	1.700	2.110	2.238
Diaconale rondgang	56.500	52.274	59.563
Overige opbrengsten levend geld	500	502	275
	<u>59.700</u>	<u>56.066</u>	<u>62.504</u>
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Diaconale aard (regionaal/landelijk)	10.000	12.890	11.564
Diaconale aard (wereldwijd)	18.500	32.502	28.681
	<u>28.500</u>	<u>45.392</u>	<u>40.245</u>
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	13.620	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	277	-
	<u>-</u>	<u>13.897</u>	<u>-</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen			
Overige bebouwde eigendommen			
Onderhoud	900	3.141	531
	<u>900</u>	<u>3.141</u>	<u>531</u>
	<u>900</u>	<u>3.141</u>	<u>531</u>
 Verplichtingen/bijdragen andere organen			
Verplichtingen/bijdragen andere organen			
Afdrachten voor quotum	8.581	8.574	8.581
Overige bijdragen en contributies	750	1.137	1.564
	<u>9.331</u>	<u>9.711</u>	<u>10.145</u>
 Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Financiële administratie	7.850	7.500	7.500
Jaarrekeningcontrole	422	-	366
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	-	372	-
Overige kosten	380	0	301
	<u>8.652</u>	<u>7.872</u>	<u>8.167</u>
 Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	870	1.075	478
	<u>870</u>	<u>1.075</u>	<u>478</u>
 Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Saldo ondersteuning personen en terugontvangsten	10.000	429	11.800
Maatschappelijk werk/gezinsverzorging	12.000	11.377	12.406
Ouderenwerk	900	1.555	1.320
Gehandicaptenwerk	1.240	1.315	1.315
Bezoekwerk	5.000	4.095	4.410
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	6.345	2.230	4.318
	<u>35.485</u>	<u>21.001</u>	<u>35.569</u>

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	10.000	12.890	11.564
Overige bijdragen regionaal/landelijk	6.500	6.560	10.810
	<u>16.500</u>	<u>19.450</u>	<u>22.374</u>
Diaconaal werk wereldwijd			
Diaconaal werk wereldwijd			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	18.500	32.502	28.681
Overige bijdragen wereldwijd	14.000	11.000	15.063
	<u>32.500</u>	<u>43.502</u>	<u>43.744</u>
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	0	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	2.755	-9.000
	<u>-</u>	<u>2.755</u>	<u>-9.000</u>

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2019	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2019	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Overige gebouwen							
woning Ribespad 50 Ermelo	1	-	-	-	1	180.800	272.000
	1	-	-	-	1	180.800	272.000
Onbebouwde eigendommen							
hooiland nijkerkerweg	1.591	-	-	-	1.591	-	-
weiland Riebroekersteeg	1.839	-	-	-	1.839	-	-
	3.430	-	-	-	3.430	-	-