

Diaconie Protestantse Gemeente te Breda

JAARREKENING 2014

Opgesteld door het **College van Diakenen**

Inhoudsopgave	pagina
Algemene informatie	3
Jaarverslag	5
Verklaringen	12
Balans	14
Baten en lasten	15
Waarderingsgrondslagen	16
Toelichting op de balans	18
Toelichting op de baten en lasten	21

Algemene informatie: bestuur, administratie en controle*Voorzitter college van diakenen*

Naam:	Henriëke de Bruin	Telefoon:	076 571 93 90
Adres:	Voorvang 140	e-mail	h.de.bruin02@kpnmail.nl
Pc plaats	4817 DK Breda		

Secretaris college van diakenen

Naam:	Kees Temme	Telefoon:	076 571 07 00
Adres:	Aansteede 13	e-mail	diaconie@protestantsegemeentebreda.nl
Pc plaats	4847 HL Teteringen		

Penningmeester

Naam:	Leon Geschiere	Telefoon:	06 52 42 09 58
Adres:	Markendaalseweg 329/9	e-mail	leongeschiere@planet.nl
Pc plaats	4811 KD Breda		

Scriba kerkenraad

Naam:	Reinier Rijke	Telefoon:	076 541 76 84
Adres:	Niklaasberg 6	e-mail	famrijke@ziggo.nl
Pc plaats	4822 SN Breda		

Preses kerkenraad

Naam:	Harry van Waveren	Telefoon:	
Adres:		e-mail	waveren@zeelandnet.nl
Pc plaats	Goes		

De administratie berust bij:

Naam:	Krijgsman Advies B.V.	Telefoon:	076 542 00 39
Adres:	Weidehek 8 E	e-mail	info@krijgsmanadvies.nl
Pc plaats	4824 AS Breda		

De jaarrekening is gecontroleerd door:

Naam 1:	Henk Harkema
Naam 2:	Loes Winsemius-Korfker

Contactpersoon voor deze jaarrekening:

Naam:	Jan Krijgsman	Telefoon:	076 542 00 39
Adres:	Weidehek 8 E	e-mail	j.krijgsman@krijgsmanadvies.nl
Pc plaats	4824 AS Breda		

Algemene informatie: gemeente

		Stand per 31 december
1	Kerkelijke regio (b.v. Midden)	West-Brabant
2	Registratienummer gemeente	0.900.700.00.4803.000
3	Classis (naam)	West-Brabant
4	Combinatie/Federatie met	
5	Aantal Wijkgemeenten	3,0
6	Aantal predikanten	4,0
6.1	waarvan voor gewone werkzaamheden	4,0
6.2	waarvan met een bijzondere opdracht	
6.3	Bezetting predikanten	volledig 1,0
6.4		parttime 3,0
7	Aantal kerkelijk werkers	2,0
7.1	Bezetting kerkelijk werkers in FTE	
8	Overige betaalde medewerkers in FTE	
9	Aantal belijdende leden verslagjaar	1.144
10	Aantal doopleden verslagjaar	2.731
11	Aantal leden register verbonden verslagjaar	1.051
	Totaal aantal leden (9+10+11)	4.926
12	Aantal pastorale eenheden	3.523

JAARVERSLAG

ORGANISATIE EN AANDACHTSVELDEN DIACONIE PROTESTANTSE GEMEENTE TE BREDA

Het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Breda kent drie diaconale teams, namelijk:

- de diaconie van de wijkgemeente Noorderbeemden
- de diaconie van de wijkgemeente Midden-Zuid (Diaconie Onder het Spoor)
- de diaconie van de Evangelisch Lutherse Gemeente.

Wijk overstijgende zaken worden op centraal niveau geregeld.

De Evangelisch Lutherse Gemeente te Breda is ultimo 2013 gefuseerd met de Protestantse Gemeente te Breda. Vanaf 2014 zijn de diaconale financiële zaken geïntegreerd in deze jaarrekening.

Lokaal is de diaconie actief op het gebied van: individuele ondersteuning van personen, vakantieprojecten, kerstactie, vastenmaaltijd, vluchtelingen werk, hulp in de praktijk (HIP), voedselbank, het Annahuis, de Stichting Ongedocumenteerden Breda (STOB).

Landelijk en internationaal is de diaconie betrokken bij: Zending, Werelddiaconaat en Ontwikkelingssamenwerking (Z.W.O.), adoptiekinderen, Vluchtelingenwerk, Amnesty International, contacten met zustergemeenten in het buitenland.

Moderamen van het College van Diakenen

Het dagelijks bestuur wordt gevormd door het moderamen van het College van Diakenen. Bij het opmaken van dit verslag is de samenstelling als volgt:

Voorzitter:	mw. H. de Bruin
Secretaris:	dhr. J.C. Temme
Penningmeester/lid Midden-Zuid:	dhr. L. Geschiere
Lid Noorderbeemden:	dhr. M. de Zwart

De administratie 2014 is gevoerd door Krijgsman Advies B.V. te Breda.

SPEERPUNTEN 2014

Naast de 'gewone' diaconale zaken zijn in 2014 verdere stappen gezet op de weg die we in 2011 zijn ingeslagen. Samengevat komt dit neer op:

1. Het inlopen van de achterstand van het samenstellen van jaarcijfers;
2. Het jaarlijks actualiseren van waarden waarin vermogensbestanddelen belegd zijn;
3. Een verdere oriëntatie in de toekomst;

e.e.a. in de lijn van het Beleidsplan 2012-2016 van de Protestantse Gemeente te Breda.

INHOUDELIJKE TOELICHTING OP DE CIJFERS

Balans

Onroerende zaken

De onroerende zaken betreft 6.000 m² landbouwgrond Hoogezand P 154 (kavel 175-180), die in 2009 gewaardeerd is op € 3 per m².

Inschrijvingen

Stg. Amazon (Goodwood)

Dit betreft een belegging in teakhoutplantages in Brazilië. De oorspronkelijke beheermaatschappij *Goodwood*, alsook de hieraan gelieerde ondernemingen zijn failliet. Stichting Amazon Teak Foundation (ATF) treedt sedert 18 april 2011 op als beheerder van deze belegging.

Inmiddels bestaat er een samenwerkingsverband tussen ATF en Baum Management S.à r.l. (BAUM) onder de naam Latin American Timber Fund (LATF) met als oogmerk de omvorming te realiseren van de participatie naar een beleggingsfonds onder het beheer van BAUM. Het proces is wel in gang gezet, maar de omvorming is nog niet gerealiseerd. Er is in 2014 wel besloten tot deelname.

Hoewel door de beheerder(s) aan de geïnvesteerde bedragen ook waarden worden gekoppeld, zijn deze op het moment van het opmaken van de jaarrekening nogal discutabel. De plantages functioneren nog als zodanig. Echter, er vinden geen uitkeringen plaats, de participaties zijn niet of nauwelijks verhandelbaar en de toekomstverwachtingen zijn nogal onzeker.

Op basis van het voorzichtigheidsprincipe wordt deze belegging daarom getaxeerd op € 1.000.

CATF (Terra Vitalis)

Dit betreft een belegging in teakhoutplantages in Latijns Amerika, voornamelijk in Costa Rica. De oorspronkelijke beheermaatschappij, alsook de hieraan gelieerde ondernemingen zijn failliet. De belangen van de investeerders zijn ondergebracht in *Central American Timber Fund (CATF)*. Het beheer is in handen van Baum Management S.à r.l. (BAUM).

Hoewel door de beheerder(s) aan de geïnvesteerde bedragen ook waarden worden gekoppeld, zijn deze op het moment van het opmaken van de jaarrekening nogal discutabel. De plantages functioneren nog als zodanig. Echter, er vinden geen uitkeringen plaats, de participaties zijn nauwelijks verhandelbaar en de toekomstverwachtingen zijn onzeker.

Op basis van het voorzichtigheidsprincipe wordt deze belegging daarom getaxeerd op € 1.000.

MPC Holland 45

Fondsopzet

Vastgoedmaatschap MPC Holland 45, opgericht 4 november 2003, stelt zich ten doel om voor gezamenlijke rekening drie kantoorgebouwen te exploiteren. Het betreft de volgende kantoorgebouwen:

- Mercator 3 te Sittard
- Tika, Displayweg 4 te Amersfoort
- Fauststraat 1 te Apeldoorn

Fondsinvesting

De totale fondsinvestering bedroeg in 2003 € 60.465.000.

Het ingebrachte eigen vermogen ad € 24.165.000 bestaat uit 1.611 participaties van € 15.000.

In 2008 is hierop € 805.500 (€ 500 per participatie) terugbetaald vanuit de liquiditeitsreserve. Rekening houdend met deze terugbetaling bedraagt het participatiebedrag per 31 december 2014 € 14.500 (€ 23.359.500).

De inschrijving van de diaconie omvat 8 participaties x € 14.500 = € 116.000.

Bezetting

Ultimo 2014 was het vastgoed voor 100% bezet. In 2014 rendeerte het fonds beneden verwachting. Dit laatste werd mede veroorzaakt door de kosten van herfinanciering.

(Her)financiering

Per 31 oktober 2013 expireerde de financiering van het fonds. Gedurende 2013 en aanvang 2014 is langdurig onderhandeld met de financiers ten einde een langjarige herfinanciering te realiseren. In 2014 is men tot een akkoord gekomen voor een herfinancieringsperiode van minimaal 4 jaar.

Een absolute voorwaarde van de financier was dat de participanten € 2.500.000 zouden bijstorten. Aan die voorwaarde is voldaan.

In het kader van die herfinanciering is door de door de Diaconie in 2014 een storting in het fonds verricht van € 12.000. In de toelichting op de balans is deze storting vermeld onder *mutaties 2014* en derhalve verwerkt als een verhoging van de investering.

Waardering

De toelichting op de materiële vaste activa in de jaarrekening 2014 van dit fonds vermeldt:

De panden in het fonds hebben een gezamenlijke boekwaarde van € 42.460.976.

Ultimo 2014 zijn de panden extern getaxeerd. De getaxeerde waarde bedraagt € 40.720.000. Het verschil met de boekwaarde bedraagt negatief € 1.740.976.

De toelichting op de kapitaalrekening van dit fonds vermeldt voorts:

Als gevolg van de recente taxatie is ultimo boekjaar sprake van een negatieve stille reserve in de waardering van de panden. De correctie negatieve stille reserve bedraagt € 1.740.976 en dient feitelijk gecorrigeerd te worden op het eigen vermogen van het fonds.

Die lagere waarde wordt echter in de waardering niet tot uitdrukking gebracht, noch is hiervoor een voorziening gevormd.

Op basis van het voorgaande nemen we per 31-12-2014 het fonds op voor ons aandeel in het fondsvermogen per 31-12-2014 ($€ 11.226 \times 8 =$) € 89.808, onder aftrek van ons aandeel in de getaxeerde waardevermindering 2014 van ($€ 1.740.976 \times 8/1.611$) = € 8.645.

Per saldo kan onze inschrijving aldus gewaardeerd worden op $€ 89.808 - € 8.645 = € 81.163$.

MPC Holland 49

Fondsopzet

Vastgoedmaatschap MPC Holland 49, opgericht 30 januari 2004, stelt zich ten doel om voor gezamenlijke rekening twee kantoorgebouwen te exploiteren. Het betreft de volgende kantoorgebouwen:

- Transistorstraat 41 te Almere;
- Pettelaarpark 10 te Den Bosch.

Fondsinvestering

De totale fondsinvestering bedroeg in 2004 € 15.900.000. Het ingebrachte eigen vermogen ad € 6.300.000 bestaat uit 420 participaties van € 15.000.

De inschrijving van de diaconie omvat 4 participaties x € 15.000 = € 60.000.

Bezetting

Ultimo 2014 is het vastgoed voor 79,3% bezet. Het fonds rendeert onder verwachting en draait verlies.

Waardering

Uit de gepubliceerde documenten valt af te leiden dat er voorlopige geen uitkeringen zullen plaatsvinden. De focus is gericht op het aflossen van de hypothecaire lening om problemen in 2017 bij de verlenging van of de herfinanciering te voorkomen

De toelichting op de materiële vaste activa in de jaarrekening 2014 van dit fonds vermeldt:

De panden in het fonds hebben een gezamenlijke boekwaarde van € 11.241.513,-. Ultimo 2014 zijn de panden extern getaxeerd. De getaxeerde waarde bedraagt € 8.470.000,-. Ten opzichte van 2013 is dit een waardedaling van € 880.000,-. Als waarderingsgrondslag voor de materiële vaste activa geldt historische kostprijs minus afschrijvingen, derhalve zonder rekening te houden met eventuele duurzame waardemutaties. Omdat het fonds als zgn. "closed end" fonds haar eigen waarderingsgrondslag mag kiezen, is ondanks vorenstaande afgezien van herwaardering.

De toelichting op de kapitaalrekening van dit fonds vermeldt voorts:

Als gevolg van de recente taxatie is ultimo boekjaar sprake van een negatieve stille reserve in de waardering van de panden. De correctie negatieve stille reserve bedraagt € 2.771.513,- en dient feitelijk gecorrigeerd te worden op het eigen vermogen van het fonds

Die lagere waarde wordt echter in de waardering niet tot uitdrukking gebracht, noch is hiervoor een voorziening gevormd.

Op basis van het voorgaande nemen we per 31-12-2014 het fonds op voor ons aandeel in het fondsvermogen per 31-12-2014 ($€ 7.725 \times 4 =$) € 30.900, onder aftrek van ons aandeel in de getaxeerde waardevermindering van ($€ 2.771.513 \times 4/420 =$) € 26.395.

Per saldo kan onze inschrijving aldus gewaardeerd worden op $€ 30.900 - € 26.395 = € 4.505$.

MPC Holland 58

Fondsopzet

Vastgoedfonds Hanzevast Holland 58 CV, opgericht 30 mei 2005, stelt zich ten doel om voor gezamenlijke rekening vijf kantoorgebouwen te exploiteren. Het betreft de volgende kantoorgebouwen:

- Laan van Nieuw Oost-Indië te Den Haag;
- Veraartlaan 12 te Rijswijk;
- Hanzelaan 351-361 te Zwolle;
- Condensatorweg 54 te Amsterdam;
- Luidsprekerstraat 2-24 te Almere.

Fondsinvesting

De totale fondsinvestering bedroeg in 2005 € 87.775.000,-. Het ingebrachte eigen vermogen ad € 35.175.000,- bestaat uit 2.345 participaties van € 15.000,-.

De inschrijving van de diaconie omvat 8 participaties $\times € 15.000 = € 120.000$.

Bezetting

Ultimo 2014 kende het vastgoed nog maar een bezetting van 52,3%. Hierdoor rendeert het fonds onder verwachting.

Waardering

De toelichting op de materiële vaste activa in de jaarrekening 2014 van dit fonds vermeldt:

De panden in het fonds hebben een gezamenlijke boekwaarde van € 61.976.506,-. Ultimo 2014 zijn de panden extern getaxeerd. De getaxeerde waarde bedraagt € 33.900.000,- (2013: € 37.620.000,-) Deze afwaardering van € 3.720.000,- wordt veroorzaakt door leegstand en de kortere gemiddelde looptijd van de huurcontracten. Als waarderingsgrondslag voor de materiële vaste activa geldt historische kostprijs minus afschrijvingen, derhalve zonder rekening te houden met eventuele duurzame waardemutaties.

Omdat het fonds als zgn. closed end fonds haar eigen waarderingsgrondslagen mag kiezen, is ondanks vorenstaande afgezien van herwaardering.

De toelichting op de kapitaalrekening van dit fonds vermeldt voorts:

Als gevolg van de recente taxatie is ultimo boekjaar sprake van een negatieve stille reserve in de waardering van de panden. De correctie negatieve stille reserve bedraagt € 28.076.506,- en dient feitelijk gecorrigeerd te worden op het eigen vermogen van het fonds.

Die lagere waarde wordt echter in de waardering niet tot uitdrukking gebracht, noch is hiervoor een voorziening gevormd.

Ons aandeel in het fondsvermogen per 31-12-2014 bedroeg: (€ 8.785 x 8 =) € 70.280.

Op basis van het voorgaande nemen we per 31-12-2014 het fonds op voor ons aandeel in het fondsvermogen per 31-12-2014 (€ 8.785 x 8 =) € 70.280, onder aftrek van ons aandeel in de getaxeerde waardevermindering van (€ 28.076.506 x 8/2.345 =) € 95.783.

Per saldo kan onze inschrijving aldus gewaardeerd worden op € 70.280 - € 95.783 = € 1.

Diaconale leningen

Dit betreffen ondersteuningsuitgaven aan personen, waarvan verwacht wordt dat (een deel van) die uitgaven weer terugbetaald worden.

De diaconale leningen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, voor zover nodig onder aftrek van voorzieningen voor oninbaarheid.

Overige vorderingen

De overige vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, voor zover nodig onder aftrek van voorzieningen voor oninbaarheid.

Geldmiddelen

De actieve rekeningen worden beheerd door:

Moderamen College van Diakenen

NL89 INGB 0001 0708 50 t.n.v. Diaconie Protestantse Gemeente Breda (betaalrekening).

NL89 INGB 0001 0708 50 spaarrekening t.n.v. Diaconie Protestantse Gemeente Breda.

NL12 FLVB 0635 8175 35 (SKG) betaalrekening.

NL22 FVLB 0797 9031 27 (SKG) internetspaarrekening.

Noorderbeemden

NL05 RABO 0186 7743 38 → opgeheven in 2014.

DOS

NL89 INGB 0002 6108 22 betaalrekening → wordt opgeheven in 2015.

Evangelisch Lutherse Gemeente

NL17 INGB 0001 0957 17 betaalrekening → opgeheven in 2014.

NL17 INGB 0001 0957 17 spaarrekening → opgeheven in 2014.

ZWO

NL14 INGB 0001 5429 41 t.n.v. ZWO groep Protestantse Gemeente Breda/Ginneken. In 2014 is de naam gewijzigd in 'College van Diakenen PGB afdeling ZWO'.

NL14 INGB 0001 5429 41 kapitaalrekening.

NL14 INGB 0001 1165 28 betaalrekening zendingscommissie → opgeheven in 2014.

Wismar/Arad

NL81 INGB 0002 9825 73 t.n.v. Diaconale Contactgroep Breda-Wismar-Arad

NL81 INGB 0002 9825 73 zakelijke spaarrekening

Algemene reserve

Vooruitlopend op de goedkeuring is aan de algemene reserve in toe gevoegd:

1. de toename uit de bestemmingsreserves en -fondsen ad € 8.863.

Vooruitlopend op de goedkeuring is op de algemene reserve in mindering gebracht:

2. het nadelig resultaat uit de bijzondere baten en lasten ad € 1.425.
3. het nadelig resultaat uit de gewone activiteiten ad € 11.835.

Bestemmingsreserve

Evangelisch Lutherse Gemeente

Na de fusie met de Evangelisch Lutherse Gemeente zijn haar bankrekeningen opgeheven en zijn de saldi overgeboekt naar de Protestantse Gemeente. De Evangelisch Lutherse Gemeente betreft een wijkgemeente van bijzondere aard. Om die reden is voorsnog voor de overgeboekte bedragen een bestemmingsreserve gecreëerd.

Bestemmingsfondsen

De activiteiten van diverse diaconale werkgroepen die ressorteren onder het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente te Breda, zijn opgenomen in de jaarrekening. Hierbij geldt dat een specifiek bestemmingsfonds de vermogenspositie van die specifieke werkgroep weergeeft. Dat wil zeggen, dat de bestemmingsreserve gelijk is aan het saldo van de activa en passiva die behoren bij die werkgroep.

Ad Pius Usus

Conform de doelstellingen had dit fonds zowel een diaconale als kerkelijke bestemming.

Uit doelmatigheidsoverwegingen is daarom in 2012 de helft van deze reserve overgedragen aan het College van Kerkrentmeesters te Breda. Het saldo per 31 december 2014 betreft dus alleen de diaconale bestemming.

Zending, Werelddiaconaat en Ontwikkelingssamenwerking (ZWO)

De mutaties in dit fonds zijn integraal in dit rapport opgenomen.

Diaconale Contactgroep Breda-Wismar-Arad

De mutaties in dit fonds zijn integraal in dit rapport opgenomen.

Baten en lasten

Resultaat

Het resultaat 2014 bedraagt € 13.260 negatief, onder te verdelen in een negatief resultaat uit gewone activiteiten van € 11.835 en een negatief resultaat uit bijzondere baten van € 1.425.

Baten

Intrest inschrijvingsrekeningen

In 2014 zijn er geen rendementen uitgekeerd aan de participanten

Bijdragen levend geld

Ten opzichte van de begroting is het totaal van de collecten, giften, bijdragen en schenkingen hoger uitgevallen. In vergelijking met 2013 is er wel een teruggang waarneembaar.

In totaal vielen de bijdragen levend geld 3,5% lager uit dan 2013.

Lasten

Kosten beheer en administratie

Het voeren van de administratie, het samenstellen van het jaarrapport en het schrijven van de toelichting is vanaf 2014 volledig verzorgd door Krijgsman Advies B.V. te Breda

Plaatselijk diaconaal werk

Het ouderenwerk wordt in het vermogen ten laste van het bestemmingsfonds voor ouderenwerk gebracht.

VERKLARINGEN

VERKLARING VAN HET COLLEGE VAN DIAKENEN

Het College van diakenen van de Protestantse Gemeente te Breda verklaart dat de ontwerprekening over het jaar 2014 ingevolge ordinantie 11-7 door het college is vastgesteld en aangeboden aan de algemene kerkenraad

Datum:

Voorzitter,

Secretaris,

Mw. H. de Bruin

J.C. Temme

VERKLARING VAN DE ALGEMENE KERKENRAAD

De algemene kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Breda heeft deze rekening vastgesteld in de vergadering van - 2015

De rekening zal binnen 14 dagen in afschrift worden toegezonden aan het Regionaal College voor Behandeling van Beheerszaken.

Een samenvatting van de rekening zal in de gemeente worden gepubliceerd.

De volledige rekening zal gedurende tenminste vijf werkdagen ter inzage worden gelegd.

Datum:

Praeses,

Scriba,

VERKLARING KASCONTROLECOMMISSIE

In opdracht van uw college hebben wij de door Krijgsman Advies B.V. opgestelde jaarrekening 2014 aan een onderzoek onderworpen. Dit onderzoek is conform de daarvoor geldende regels en instructies uitgevoerd.

De jaarrekening toont ultimo 2014 een eigen vermogen van € 708.795 en een nadelig resultaat uit gewone activiteiten over 2014 van € 11.835. Het resultaat inclusief bijzondere baten en lasten bedraagt nadelig € 13.260.

Op grond van dit onderzoek zijn wij van oordeel dat deze jaarrekening een zodanig inzicht geeft in de grootte en samenstelling van het vermogen van de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Breda als in de gegeven omstandigheden is vereist.

Datum:

Hantekeningen en namen controleurs

SAMENSTELLINGSVERKLARING

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2014 van de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Breda, bestaande uit de balans per 31 december 2014 en de baten- en lastenstaat over 2014 met de toelichting samengesteld.

Verantwoordelijkheid van uw college

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u.

Verantwoordelijkheid van ons kantoor

Het is onze verantwoordelijkheid om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de door onze beroepsorganisatie uitgevaardigde gedrags- en beroepsregels.

Onze werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door uw college verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Breda, 11 december 2015

Krijgsman Advies B.V.

J. Krijgsman,
directeur

BALANS PER 31 DECEMBER

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Onroerende zaken	18.000	18.000
Financiële vaste activa		
Effecten en inschrijvingen	111.695	100.789
	<u>129.695</u>	<u>118.789</u>
Vlottende activa		
Vorderingen	12.414	8.037
Liquide middelen	577.869	528.820
	<u>590.283</u>	<u>536.857</u>
	<u>719.978</u>	<u>655.646</u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Algemene reserve	383.396	387.793
Bestemmingsfondsen	248.331	257.194
Bestemmingsreserves	77.068	0
	<u>708.795</u>	<u>644.987</u>
Kortlopende schulden	11.183	10.659
	<u>719.978</u>	<u>655.646</u>

BATEN EN LASTEN

	<u>werkelijk</u>	<u>begroot</u>	<u>werkelijk</u>
	<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€	€
BATEN			
Baten onroerend goed	197	240	190
Rentebaten en dividenden	5.732	8.500	6.187
Bijdragen levend geld	51.689	24.000	53.576
Doorzendcollecten ontvangsten	1.717	0	4.085
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale baten	59.335	32.740	64.038
LASTEN			
Lasten onroerende zaken	31	0	29
Verplichtingen andere organen	4.276	5.200	5.104
Beheer en administratie	5.406	4.800	5.828
Rentelasten/bankkosten	736	150	778
Plaatselijk diaconaal werk	24.415	25.650	25.078
Landelijk diaconaal werk	2.500	5.000	2.402
Wereldwijd diaconaal werk	32.089	5.000	32.736
Doorzendcollecten uitgaven	1.717	0	4.085
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totale lasten	71.170	45.800	76.040
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Resultaat uit gewone activiteiten	-11.835	-13.060	-12.002
Bijzondere baten en lasten			
Bijzondere baten	103	0	23.276
Bijzondere lasten	-1.528	0	-5.920
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totaal bijzondere baten en lasten	-1.425	0	17.356
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Totaal resultaat	-13.260	-13.060	5.354
Bestemming van het resultaat boekjaar			
	<i>Toevoeging</i>	<i>Onttrekking</i>	
Algemene reserve	0	4.397	
Bestemmingsfonds Ouderenwerk	0	7.612	
Bestemmingsfonds ZWO	0	1.300	
Bestemmingsfonds Breda-Wismar-Arad	49	0	
	<hr/>	<hr/>	
<i>Totaal</i>	49	13.309	
	<hr/>	<hr/>	
Per saldo een onttrekking van	13.260		

WAARDERINGSGRONDSLAGEN JAARREKENING

Waarderingsgrondslagen voor de Balans

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn in de balans opgenomen tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de afschrijvingen, of, indien dit lager is, de actuele waarde.

Beleggingen

De aandelen zijn in de balans opgenomen tegen de verkrijgingsprijs, of de lagere beurswaarde. De obligaties en inschrijvingen zijn in de balans opgenomen tegen de verkrijgingsprijs met als maximum het bij uitloting te verkrijgen bedrag, of de lagere beurs- of taxatiewaarde.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, voor zover nodig onder aftrek van voorzieningen voor oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Reserves

De reserves worden onderscheiden in de algemene reserve, bestemmingsreserves en -fondsen.

Algemene reserve

De algemene reserve is het verschil tussen de activa en de schulden, verminderd met de specifieke reserves, fondsen en voorzieningen.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn afzonderlijk gevormde reserves waaraan een specifieke bestemming is gegeven door het bestuur.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn afzonderlijk gevormde reserves waaraan een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht door derden.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor verplichtingen waarvan de omvang en/of het moment van afwikkeling onzeker is.

Schulden en overlopende passiva

De schulden en overlopende passiva zijn gewaardeerd voor de waarde waartegen de schuld moet worden afgelost.

Waarderingsgrondslagen voor de baten en lasten

De staat van baten en lasten met toelichting geeft getrouw, duidelijk en stelselmatig de grootte van het resultaat van het boekjaar weer.

Baten

Als baten van een jaar worden opgenomen alle in dat jaar ontvangen bedragen -behoudens die dienen voor de afwikkeling van balansposten, of betreffen een overboeking naar een andere rekening (kruisposten) - alsmede alle toezeggingen voor zover die vóór het opmaken van de jaarrekening feitelijk zijn ontvangen.

Schenken/legaten/erfenissen

Schenken/legaten/erfenissen worden in de baten verantwoord. Is aan de schenking/het legaat/de erfenis een bepaalde bestemming meegegeven, dan wordt het bedrag in een specifieke bestemmingsreserve gestort, is geen bestemming meegegeven, dan wordt het bedrag toegevoegd aan de algemene reserve.

Lasten

Als lasten van een jaar worden opgenomen alle kosten die gemaakt en betaald zijn in dat jaar c.q. per balansdatum nog zijn te betalen.

Resultaat

Het resultaat is het verschil tussen de baten en de lasten. Een positief resultaat wordt toegevoegd aan de reserve, een negatief resultaat wordt onttrokken aan de reserve. In principe zal het resultaat worden toegevoegd of onttrokken aan de algemene reserve tenzij op grond van het beleidsplan of andere besluitvorming (een deel van) het resultaat wordt bestemd ter toevoeging of onttrekking aan een bestemmingsreserve.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

ONROERENDE ZAKEN	Boekwaarde	Mutaties	Boekwaarde
	31-12-2014	2014	31-12-2013
	€	€	€
Landerijen			
Hoogezand P 154, kavel 175-180, 6.000 m2 x € 3	18.000	0	18.000
Totaal onroerende zaken	18.000	0	18.000
FINANCIELE VASTE ACTIVA			
Certificaten Oikocredit			
PKN, 105,92 resp. 104,32 cert. Oikocredit	21.841	331	21.510
Inschrijvingen hardhoutplantages			
Stg. Amazon (Goodwood), aankoop	108.800	0	108.800
Afwaardering i.v.m. verwacht verlies	-107.800	0	-107.800
Waardering	1.000	0	1.000
CATF (Terra Vitalis), aankoop	126.410	0	126.410
Afwaardering i.v.m. verwacht verlies	-125.410	0	-125.410
Waardering	1.000	0	1.000
Totaal inschrijvingen houtplantages	2.000	0	2.000
Inschrijvingen vastgoed			
<i>MPC Holland 45</i>			
Aankoopprijs participaties	132.000	12.000	120.000
Terugbetaald in 2008	-4.000	0	-4.000
	128.000	12.000	116.000
Afwaardering i.v.m. verwacht verlies	-46.837	103	-46.940
Waardering	81.163	12.103	69.060
<i>MPC Holland 49</i>			
Aankoopprijs participaties	60.000	0	60.000
Afwaardering i.v.m. verwacht verlies	-55.495	-1.528	-53.967
Waardering	4.505	-1.528	6.033
<i>MPC Holland 58</i>			
Aankoopprijs participaties	120.000	0	120.000
Afwaardering i.v.m. verwacht verlies	-119.999	0	-119.999
Waardering	1	0	1
Totaal inschrijvingen vastgoed	85.669	10.575	75.094

	<u>Boekwaarde</u>	<u>Mutaties</u>	<u>Boekwaarde</u>
	<u>31-12-2014</u>	<u>2014</u>	<u>31-12-2013</u>
	€	€	€
Inschrijvingen Stg. Kerkelijk Geldbeheer			
60.75402.002 / 01.01.2007-01.01.2014 3,45%	824	0	824
60.75402.003 / 01.07.2012-01.07.2018 2,85%	1.361	0	1.361
Totaal inschrijvingen Stg. Kerkelijk Geldbeheer	<u>2.185</u>	<u>0</u>	<u>2.185</u>
TOTAAL FINANCIELE VASTE ACTIVA	<u>111.695</u>	<u>10.906</u>	<u>100.789</u>
VORDERINGEN		<u>31-12-2014</u>	<u>31-12-2013</u>
		€	€
Collecten CvK		9.844	5.578
Rente spaarrekeningen		0	0
Giften		46	46
Diaconale leningen u/g		2.524	2.364
Overige vorderingen		0	49
		<u>12.414</u>	<u>8.037</u>
LIQUIDE MIDDELEN			
NL89 INGB 0001 0708 50		87.242	19.021
NL89 INGB 0001 0708 50 spaarrekening		3.163	25.344
NL14 INGB 0001 5429 41 ZWO		6.419	6.924
NL14 INGB 0001 5429 41 ZWO spaarrekening		3	3
NL14 INGB 0001 1165 28 ZWO		0	795
NL81 INGB 0002 9825 73 Breda-Wismar-Arad		5.107	13.165
NL81 INGB 0002 9825 73 Breda-Wismar-Arad spaarrekening		12.573	4.466
NL89 INGB 0002 6108 22 DOS (Midden-Zuid)		1.967	385
NL05 RABO 0186 7743 38 Noorderbeemden		0	1.645
NL12 FVLB 0635 8175 35 (SKG)		29.923	29.895
NL22 FVLB 0797 9031 27 (SKG) internet spaarrekening		431.472	427.177
		<u>577.869</u>	<u>528.820</u>

EIGEN VERMOGEN	31-12- 2014	31-12- 2013
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	387.793	371.429
Mutaties bestemmingsfondsen en -reserves	8.863	11.010
Saldo baten en lasten uit gewone activiteiten	-11.835	-12.002
Saldo bijzondere baten en lasten	-1.425	17.356
Stand per 31 december	<u>383.396</u>	<u>387.793</u>
Bestemmingsreserve Evangelisch Lutherse Gemeente		
Stand per 1 januari	77.068	0
Mutaties	0	0
Stand per 31 december	<u>77.068</u>	<u>0</u>
Bestemmingsfonds Ad Pius Usus		
Stand per 1 januari	77.757	77.746
Mutaties	0	11
Stand per 31 december	<u>77.757</u>	<u>77.757</u>
Bestemmingsfonds Ouderenwerk		
Stand per 1 januari	154.084	160.597
Mutaties	-7.612	-6.513
Stand per 31 december	<u>146.472</u>	<u>154.084</u>
Bestemmingsfonds ZWO		
Stand per 1 januari	7.722	12.819
Mutaties	-1.300	-5.097
Stand per 31 december	<u>6.422</u>	<u>7.722</u>
Bestemmingsfonds Diaconale contactgroep Breda-Wismar-Arad		
Stand per 1 januari	17.631	14.287
Mutaties	49	3.344
Stand per 31 december	<u>17.680</u>	<u>17.631</u>
Totaal Eigen Vermogen	<u>708.795</u>	<u>644.987</u>
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Nog te betalen kosten	130	310
Boekhouding, jaarrekening, toelichting en ondersteuning	11.053	9.309
Nog af te dragen collecten/giften	0	330
Overige schulden/overlopende posten	0	699
Stand per 31 december	<u>11.183</u>	<u>10.648</u>

TOELICHTING OP DE BATEN EN LASTEN

BATEN	Werkelijk	Begroot	Werkelijk
	2014	2014	2013
	€	€	€
Baten onroerende zaak			
Baten onroerende zaak	197	240	190
Rentebaten en dividenden			
Rente bank	5.401	8.500	5.834
Rente obligaties	0	0	28
Dividend (PKN) Oikocredit	331	0	325
rente inschrijvingsrekeningen	0	0	0
Totaal	5.732	8.500	6.187
Bijdragen levend geld			
Collecten in kerkdiensten	16.290	16.000	16.342
Giften /bijdragen	5.920	5.000	7.631
Schenkeningen	3.000	3.000	3.000
Giften/bijdragen/collecten ZWO	5.352	0	6.643
Giften/bijdragen/collecten Breda/Wismar/Arad	21.127	0	19.960
Totaal	51.689	24.000	53.576
Doorzendcollecten ontvangsten			
Doorzendcollecten ontvangsten	1.717	0	4.085
Totaal	1.717	0	4.085

LASTEN	Werkelijk	Begroot	Werkelijk
	2014	2014	2013
	€	€	€
Onroerende zaken			
Waterschapslasten	31	0	29
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Diaconaal quotum	4.276	5.000	5.104
Overige verplichtingen/bijdragen	0	200	0
Totaal	4.276	5.200	5.104
Beheer en administratie			
Kantoorbenodigdheden/drukwerk	936	0	1.134
Advieskosten	0	0	336
Administratie en controle	3.284	4.000	3.284
Verzekeringen	929	800	926
Contributies en abonnementen	257	0	148
Totaal	5.406	4.800	5.828
Rentelasten/bankkosten			
Interest en bankkosten	736	150	778
Plaatselijk diaconaal werk			
Afschrijving op diaconale leningen	0	0	250
Ondersteuning personen plaatselijk	7.716	0	8.257
Ouderenwerk	7.612	0	6.727
Overig plaatselijk diaconaal werk	9.087	25.650	9.844
Totaal	24.415	25.650	25.078
Landelijk diaconaal werk			
Overig landelijk diaconaal werk	2.500	5.000	2.402
Wereldwijd diaconaal werk			
Zending/Werelddiaconaat/Ontwikkelingssamenwerking	6.530	0	13.704
Diaconaal werk Breda/Wismar/Arad	22.309	0	18.823
Overig wereldwijd diaconaal werk	3.250	5.000	209
Totaal	32.089	5.000	32.736
Doorzendcollecten uitgaven			
Doorzendcollecten uitgaven	1.717	0	4.085