

**7.2 Balans per 31 december**  
(na resultaatbestemming)

<b>Activa</b>	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
Materiële vaste activa				
Direct in gebruik voor doelstelling	1.1	92.465	96.320	
Financiële vaste activa	1.2	<u>11</u>	<u>11</u>	
		92.476		96.331
<b>Vlottende activa</b>				
Vorderingen	2.1	11.424	4.353	
Liquide middelen	2.2	<u>61.998</u>	<u>89.184</u>	
		73.422		93.537
		<u>165.898</u>	<u>189.868</u>	
<b>Passiva</b>				
<b>Reserves</b>				
Continuïteitreserve	3.1	67.126	75.873	
Bestemmingsreserve activa doelstelling	3.2	0	0	
Bestemmingsreserve groot onderhoud	3.3	<u>0</u>	<u>5.289</u>	
		67.126		81.162
<b>Schulden op lange termijn</b>				
Hypothecaire lening	4.1		97.000	97.000
<b>Schulden op korte termijn</b>				
Nog te betalen posten	4.2	1.077	11.027	
Overlopende passiva	4.3	<u>695</u>	<u>679</u>	
		1.772		11.706
		<u>165.898</u>	<u>189.868</u>	

### 7.3 Staat van baten en lasten over 2014

		Begroting 2015	Realisatie 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013
		€	€	€	€
<b>Fondsenwerving</b>					
Bijdragen kerken	5.1	57.500	59.995	55.000	45.725
Giften particulieren	5.2	8.400	8.669	15.500	17.703
Subsidies	5.3	55.469	64.128	56.110	61.851
Financiële baten	5.4	6.200	5.948	5.500	5.742
<b>Totaal baten eigen fondsenwerving</b>		<b>127.569</b>	<b>138.740</b>	<b>132.110</b>	<b>131.021</b>
<i>(beschikbaar voor de doelstelling)</i>					
<b>Besteed aan de doelstelling</b>					
Personeelskosten	6.1	133.500	131.769	124.500	116.399
Afschrijvingen vaste activa	6.2	3.855	3.855	2.070	3.630
Huisvestingskosten	6.3	7.050	11.393	9.980	18.231
Kantoor- en algemene kosten	6.4	5.625	5.759	6.175	7.458
<b>Totaal besteed aan de doelstelling</b>		<b>150.030</b>	<b>152.776</b>	<b>142.725</b>	<b>145.718</b>
<b>Tekort/overschot</b>		<b>-22.461</b>	<b>-14.036</b>	<b>-10.615</b>	<b>-14.697</b>

Mbt de bestemming van het tekort/overschot wordt verwezen naar pagina 9

## **7.4 Algemene toelichting**

### **Doelstelling**

Het doel van de stichting is het verlenen van maatschappelijke zorg en hulp aan alle inwoners van de Alblasserwaard en de Vijfheerenlanden danwel aan alle leden van kerkelijke gemeenten welke gemeenten gevestigd dienen te zijn in deze regio vanuit de overtuiging dat de Bijbel het onfeilbaar woord van God is en een richtsnoer voor ons leven.

### **Grondslagen van waardering en van bepaling van het resultaat**

Voor de jaarverslaggeving wordt de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties zonder winststreven toegepast.

### **Waardering van activa en passiva**

Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

De vastgelegde middelen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarden, verminderd met afschrijvingen.

### **Grondslagen van resultaatbepaling**

De baten en lasten zijn toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten.

Als buitengewone baten en lasten worden de baten en lasten opgenomen, die niet uit de gewone bedrijfsuitoefening voortvloeien.

## 7.5 Toelichting op de balans per 31 december 2014

### Activa

#### Materiële vaste activa

#### 1.1

	pand Prickwaert €	inrichting €	inventaris €	totaal €
De specificatie is als volgt:				
<i>Stand per 1 januari</i>	90.350	2.180	3.790	96.320
Investerings boekjaar				0
Afschrijving boekjaar	-1.460	-610	-1.785	-3.855
<i>Stand per 31 december</i>	<u>88.890</u>	<u>1.570</u>	<u>2.005</u>	<u>92.465</u>
Aanschafwaarde	109.213	21.663	21.398	152.274
Cumulatieve afschrijving t/m 2014	-20.323	-20.093	-19.393	-59.809
Stand per 31 december	<u>88.890</u>	<u>1.570</u>	<u>2.005</u>	<u>92.465</u>
Afschrijvingspercentage	4%	10-25-33%	20-33%	

#### Financiële vaste activa

#### 1.2

Waarborgsom TPG Post

	2014 €	2013 €
	11	11

#### Vorderingen

#### 2.1

rente		679	1.051
Bijdragen kerken		1.619	3.105
Afrekening Stichting Schuilplaats		9.126	
AIM, dubbel betaalde nota			
Energie Mw Kooij			197
		<u>11.424</u>	<u>4.353</u>

#### Liquide middelen

#### 2.2

Rabobank rekening-courant nr. 3593.41.764		6.519	5.235
Rabobank spaarrekening nr. 3593.100.460		55.347	83.795
Kas		132	154
		<u>61.998</u>	<u>89.184</u>

*De liquide middelen staan ter vrije beschikking*

<b>Passiva</b>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
<b>Reserves</b>		
<b>Continuïteitsreserve</b>		
<b>3.1</b>		
Saldo per 1 januari	75.873	82.267
Bij: resultaat boekjaar (zie pagina 9)	-8.747	-6.394
Saldo per 31 december	<u>67.126</u>	<u>75.873</u>

De algemene reserve staat zonder beperkingen ter beschikking van de doelstelling van de organisatie.

De continuïteitsreserve heeft een tweeledig doel:

- het garanderen van liquiditeiten om de betalingen voor de activiteiten steeds tijdig te kunnen verrichten
- om bij een eventuele terugloop van de inkomsten een opvang te hebben voor de doorloop van de organisatiekosten.

<b>Bestemmingsreserve groot onderhoud pand</b>		
<b>3.3</b>		
Saldo per 1 januari	5.289	13.592
Bij: toevoeging boekjaar		242
Af: onttrekking boekjaar wegens uitgevoerd onderhoud	5.289	8.545
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>5.289</u>

Dit betreft een reserve wegens toekomstige onderhoudskosten aan het pand Prickwaert 196. Op basis van offertes is vastgesteld dat de omvang van de voorziening als toereikend kan worden aangemerkt.

<b>Langlopende schulden</b>		
<b>4.1</b>		
Hypothecaire lening Rabobank nr. 3593.943.107		
Saldo per 1 januari	97.000	97.000
Af: aflossing		
Saldo per 31 december	<u>97.000</u>	<u>97.000</u>

*Verstrekke zekerheden:*

- recht van hypotheek ter grootte van € 136.134 op het gebouw met ondergrond, parkeerterrein en erf, staande en gelegen aan de Prickwaert 196 te Sliedrecht, sectie K nummer 3214
- verpanding van huurvorderingen en inventaris

Looptijd: de lening is aflossingsvrij  
Rente: variabel

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
		€	€
<b>Kortlopende schulden</b>			
<i>Nog te betalen posten</i>	<b>4.2</b>		
energiekosten			
Personeelskosten			10.000
Bankkosten		27	27
Kantoorkosten			
Subsidies			
Accountantskosten		1.050	1.000
telefoonkosten			
		<u>1.077</u>	<u>11.027</u>
		<u>1.077</u>	<u>11.027</u>
<i>Overlopende passiva</i>	<b>4.3</b>		
Vooruitontvangen huur		695	679
		<u>695</u>	<u>679</u>
		<u>695</u>	<u>679</u>

## 7.6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2014

	Begroting 2015 €	Realisatie 2014 €	Begroting 2014 €	Realisatie 2013 €
<b>Fondsenwerving</b>				
<i>Bijdragen kerken</i>				
<b>5.1</b>				
bijdragen kerken	50.000	49.779	47.500	45.725
bijdragen deputaten	7.500	10.216	7.500	
	<b>57.500</b>	<b>59.995</b>	<b>55.000</b>	<b>45.725</b>
<i>Giften particulieren</i>				
<b>5.2</b>				
Donateurs	2.400	2.465	2.500	2.734
Giften overige particulieren/prolife en cursusgelden	6.000	6.204	11.000	13.469
Giften overige organisaties			2.000	1.500
	<b>8.400</b>	<b>8.669</b>	<b>15.500</b>	<b>17.703</b>
<i>Subsidies</i>				
<b>5.3</b>				
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	18.014	20.015	18.014	20.015
Gemeente Sliedrecht	23.568	23.568	21.211	23.568
Gemeente Zederik	2.100	5.993	2.333	3.716
Gemeente Molenwaard	11.787	14.552	14.552	14.552
	<b>55.469</b>	<b>64.128</b>	<b>56.110</b>	<b>61.851</b>
Bijna alle toegezegde en ontvangen subsidies zijn tot en met het jaar 2012 definitief vastgesteld				
<i>Financiële baten</i>				
<b>5.4</b>				
Ontvangen rente	600	679	1.250	1.051
Ontvangen huur	8.600	8.349	8.250	8.118
Betaalde hypotheekrente	-3.000	-3.080	-4.000	-3.427
	<b>6.200</b>	<b>5.948</b>	<b>5.500</b>	<b>5.742</b>

	Begroting 2015 €	Realisatie 2014 €	Begroting 2014 €	Realisatie 2013 €
<b>Besteed aan de doelstelling</b>				
<i>Personeelskosten</i>				
<b>6.1</b>				
doorberekende loonkosten	133.500	109.172	124.500	93.585
reiskosten		3.342		3.628
kosten werkbegeleiding		19.105		19.036
bijdrage accountantsverklaring Schuilplaats		150		150
	<b>133.500</b>	<b>131.769</b>	<b>124.500</b>	<b>116.399</b>
<i>Afschrijvingen vaste activa</i>				
<b>6.2</b>				
pand	1.460	1.460	1.460	1.460
inrichting pand	610	610	610	2.170
inventaris	1.785	1.785		
	<b>3.855</b>	<b>3.855</b>	<b>2.070</b>	<b>3.630</b>
<i>Huisvestingskosten</i>				
<b>6.3</b>				
energiekosten	2.000	1.460	1.850	1.905
schoonmaakkosten	1.300	1.213	1.200	1.380
zakelijke lasten	1.250	1.146	1.250	1.186
overige huisvestingskosten	2.500	2.020	2.500	1.742
groot onderhoud		5.554	3.180	12.018
	<b>7.050</b>	<b>11.393</b>	<b>9.980</b>	<b>18.231</b>
<i>Kantoor- en algemene kosten</i>				
<b>6.4</b>				
drukwerk			750	685
telefoon- en internetkosten	1.650	1.758	1.500	1.642
porti	800	775	800	833
kopieerkosten	125	121	125	121
contributies/bijdragen				
kantoorbenodigdheden	500	500	500	298
overige kantoorkosten	500		1.000	798
vergaderkosten				
accountantskosten	1.050	1.091	1.000	1.028
overige algemene kosten	1.000	1.514	500	2.053
	<b>5.625</b>	<b>5.759</b>	<b>6.175</b>	<b>7.458</b>

## 7.7 Overige gegevens

### Resultaatverdeling

Het bestuur heeft voorgesteld het resultaat van het verslagjaar als volgt te verwerken:

	€
Continuïteitsreserve/bestemmingsfonds	-8.747
<i>Bestemmingsreserves:</i>	
Reserve activa doelstelling (afname)	5.289
Reserve groot onderhoud (afname)	
Totaal tekort (conform staat van baten en lasten pagina 2)	<u><u>-14.036</u></u>

Dit voorstel is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Sliedrecht,  
Het bestuur,

2015

A. Bons  
voorzitter a.i.

J. v.d. Bout  
secretaris

P.H. Dammers  
penningmeester