



JAARREKENING 2018

HERVORMDE WIJKVERENIGING
'JACOBIKERK'

Kascontrole heeft plaatsgehad op 25 april 2019

De algemene ledenvergadering van de Hervormde Wijkvereniging 'Jacobikerk' heeft deze jaarrekening goedgekeurd op 25 juni 2019

Voorwoord

Hierbij bieden wij u de jaarrekening 2018 aan van de Hervormde Wijkvereniging 'Jacobikerk'.

Statutair heeft de Wijkvereniging tot doel:

- het bevorderen en ondersteunen van het pastoraat in de Wijkgemeente Jacobikerk
- het stimuleren en bijdragen in de kosten van het pastoraat en diaconaat vanuit de Jacobikerk
- het ondersteunen van organisaties die zich bezighouden met evangelisatie en zending

Wanneer een positief rendement wordt gerealiseerd door de Wijkvereniging, wordt het resultaat zoveel mogelijk besteed. Bestedingen worden gedaan met het statutaire doel voor ogen. De hoogte van het bedrag kan per jaar verschillend zijn.

In 2012 heeft de Wijkvereniging het beheer gekregen over het Van Buchell fonds. Doelstelling van dit fonds is de ondersteuning van armen in de Jacobikerk. Dit fonds is separaat in de balans opgenomen. Uitgaven worden gedaan door tussenkomst van de Diaconie van de Wijkgemeente Jacobikerk.

De jaarrekening van de Wijkvereniging Jacobikerk kent een negatief exploitatiesaldo van € -13.575. Dit saldo wordt grotendeels verklaard door een negatief resultaat op de beleggingsportefeuille van circa € -14.000.

Wij verzoeken u de jaarrekening 2018 goed te keuren en het bestuur te dechargeren.

Voor een toelichting op de feitelijke werkzaamheden van de Wijkvereniging verwijzen we naar het beleidsplan dat op 19 juni 2018 is vastgesteld.

Utrecht, 25 juni 2019

B. Oosterom
(voorzitter)

D.J. Kats
(secretaris)

R. Zeeman
(penningmeester)

Jaarrekening van de Hervormde Wijkvereniging 'Jacobikerk' 2018.

De jaarrekening 2018 van de Wijkvereniging bestaat uit een resultatenrekening en een balans alsmede een toelichting op beide.

1. Resultatenrekening en de toelichting

1.1 Resultatenrekening Wijkvereniging 2018

Lasten	R2017	R2018	Baten	R2017	R2018
Uitgaven onroerend goed	5.635	3.676	Inkomsten onroerend goed	8.400	8.400
Bankkosten & provisie	2.439	2.552	Giften & Nalatenschappen	2.562	993
Overige uitgaven	220	135	Collecten	2.058	2.389
Gift aan Wijkgemeente	12.000	8.000	Rente	252	58
Uitgaven Van Buchell fonds	-	3.000	Rendement beleggingen	57.048	8.052-
<i>Totaal lasten</i>	<u>20.295</u>	<u>17.363</u>	<i>Totaal baten</i>	<u>70.320</u>	<u>3.789</u>
Overschot	<u>50.025</u>	-	Tekort	<u>-</u>	<u>13.575</u>
TOTAAL	70.320	17.363	TOTAAL	70.320	17.363

1.2 Toelichting op het resultaat

Het resultaat over 2018 bedraagt € -13.575.

1.3 Toelichting lasten

Uitgaven onroerend goed

Betreft lasten die betrekking hebben op het pand aan de Huizingalaan 45 te Utrecht.

Bankkosten & provisie

Dit betreft de kosten betaald aan ING voor betalingsverkeer (€ 143) en servicefee voor de beleggingsrekening en de spaarrekening (€ 2.409).

Overige uitgaven

Dit zijn overige uitgaven die niet een specifiek karakter hebben. De overige uitgaven bestaan volledig uit betaalde dividendbelasting.

Gift aan Wijkgemeente

In 2018 is een gift gedaan van € 8.000 aan de Wijkgemeente. Dit bedrag mag de Wijkgemeente gebruiken in het doen van uitgaven of extra activiteiten. Het doen van uitgaven is tevens conform het beleid dat hoort bij het hebben van een ANBI-status (besteding van het beschikbare rendement op korte termijn).

Uitgaven Van Buchell Fonds

In 2018 heeft de Wijkvereniging vanuit het Van Buchell fonds een bijdrage van € 3.000 aan de Wijkdiaconie verstrekt. Een gift uit het Van Buchell fonds wordt door de Wijkvereniging overwogen na een verzoek van de diaconie van de Jacobikerkerk.

1.4 Toelichting baten

Inkomsten onroerend goed

Dit betreft de huurbaten van het pand aan de Huizingalaan 45 te Utrecht, inclusief de garage, Huizingalaan 51. Het huurbedrag is € 700 per maand.

Giften / Nalatenschappen

Dit omvat giften die zijn binnengekomen op de rekening van de Wijkvereniging.

Collecten

Dit betreft de opbrengst van collecten voor de Wijkvereniging en het offerblok. Per jaar wordt er 4 x gecollecteerd als derde collecte tijdens de zondagse eredienst.

Rente

Betreft ontvangen rente over spaartegoeden (€ 58).

Rendement op beleggingen

Over 2018 is op de beleggingen een netto negatief resultaat behaald van € -8.052. Dit bestaat uit ongerealiseerd positief rendement op onroerend goed (€ 6.000) en negatief resultaat op de beleggingsportefeuille (€ -14.052).

Het resultaat op het onroerend goed wordt veroorzaakt door een toename van de WOZ-waarde van de panden die de Wijkvereniging verhuurt aan een van de predikanten van de Jacobikerkerk. Dit betreft een ongerealiseerd resultaat.

Het resultaat op de beleggingsportefeuille is een optelling van het beleggingsrendement (€ -15.027) en dividenduitkeringen (€ 975). Het beleggingsrendement wordt gedrukt door koersdalingen in het laatste kwartaal van 2018, met name in december. Vooral aandelen presteerden slecht in deze maand met een daling in waarde van 11%.

In de fondsen worden onzichtbare kosten betaald aan de beheerders van de fondsen (-€ 1.968). Deze kosten worden door de fondsbeheerders ingehouden op het bruto behaalde rendement van de fondsen.

2. Balans en toelichting

2.1 Balans Wijkvereniging 2018

Activa	31 dec 2017	31 dec 2018	Passiva	31 dec 2017	31 dec 2018
Rekening Courant	8.717	7.695	Eigen Vermogen	630.624	619.240
Spaarrekeningen	41.935	37.993	Van Buchell fonds EV	80.932	78.742
Beleggingen	227.904	213.733	Nog te betalen		440
Panden Huizingalaan	433.000	439.000			
Totaal activa	711.557	698.422	Totaal passiva	711.557	698.422

2.2 Toelichting activa

Rekening Courant

Betreft de saldi per ultimo 2018.

Spaarrekening

De spaarrekening vormt een buffer om tijdelijke liquiditeitstekorten op de lopende rekening aan te vullen.

Beleggingen

De beleggingen betreffen een beleggingsportefeuille die door ING wordt beheerd. Het risicoprofiel van de beleggingsportefeuille is neutraal. De portefeuille wordt duurzaam belegd. Dit is een belangrijk onderwerp voor de Wijkvereniging.

Panden Huizingalaan

De waardering van direct onroerend goed is de WOZ-waarde die vanuit de gemeente is bepaald. Dit is in lijn met het beleid van de PGU. In 2017 en 2018 zijn de WOZ-waarden als volgt bepaald:

WOZ-waarden	31 dec 2017	31 dec 2018
Huizingalaan 45	405.000	410.000
Huizingalaan 51	28.000	29.000
Totaal	433.000	439.000

2.3 Toelichting passiva

Eigen vermogen

De mutatie in het eigen vermogen € -11.384 van de Wijkvereniging is een verschil van het resultaat over 2018 ter grootte € -13.575 en de mutatie van het Van Buchell Fonds ter grootte € -2.191 (€ 809 rendementsvergoeding en € -3.000 gift aan de diaconie).

Van Buchell fonds

Dit betreft het aan de Wijkvereniging ter beheer gestelde Van Buchell fonds. Dit geld is specifiek bestemd voor ondersteuning van armen. Door samen op te trekken met de Diaconie van de Jacobikerkerk worden een of meerdere bestemmingen gevonden. Het vermogen van het Van Buchell fonds is geormerkt binnen het eigen vermogen van de Wijkvereniging. Voor de transparantie wordt dit fonds apart weergegeven in de balans.

Er wordt rendement toegekend van 1% over het vermogen op 31 december van voorgaand boekjaar. Dit was op 31 december 2017 € 80.932. Het berekende rendement over 2018 is € 809 en wordt boekhoudkundig verrekend met het eigen vermogen van de Wijkvereniging.

Nog te betalen

De jaarlijkse premie voor de opstalverzekering van de Huizingalaan is niet voldaan in 2018. Deze premie (€440) vormt onderdeel van de uitgaven voor onroerend goed van de resultatenrekening.