

**JAARREKENING 2018
BOUWSTICHTING DER UNIE VAN
BAPTISTEN GEMEENTEN NEDERLAND
IN LIQUIDATIE**

INHOUDSOPGAVE

pagina

Instellingsgegevens/vaststelling bestuur	1
Balans	2 - 3
Winst- en verliesrekening	4
Grondslagen waardering en resultaatbepaling	5
Toelichting op de balans	6 - 9
Specificatie winst- en verliesrekening	10 - 11

INSTELLINGSGEGEVENS

Naam instelling : Bouwstichting der Unie van Baptisten gemeenten Nederland i.l.
p/a Straat : Stuurboord 6
Postcode/woonplaats : 9501 JG Stadskanaal
Telefoon : 0599-651320

VASTSTELLING BESTUUR

Het bestuur van bovenstaande stichting stelt hierbij de jaarrekening 2018 vast:

Datum:

Voorzitter : Dhr. P. Jager

Algemeen Adjunct : Dhr. H. Wijnholds

Secr./Administrateur : Dhr. H.W. Hofman

Deze jaarrekening is opgesteld door:

Naam : Administratiekantoor AkwA bv
Adres : Markeweg 1
Postcode/Woonplaats : 9533 PG Drouwen
Telefoon : 06-13421653
E-mail : info@akwa-administratie.nl
Website : www.akwa-administratie.nl

Voor uitleg over het lezen van de balans kunt u terecht op onze website, onder het kopje service, documenten. Onderdeel balans lezen.

OMSCHRIJVING	<i>per</i> 31-12-2018	<i>per</i> 31-12-2017
---------------------	---------------------------------	---------------------------------

FINANCIËLE VASTE ACTIVA

Verstreckte bedragen (t.b.v. kerkgebouwen en pastorieën)	-	4.445
--	---	-------

VLOTTENDE ACTIVA

Vooruitbetaalde bedragen	-	1.815
Overige vlottende activa	-	159
	<hr/>	<hr/>
	-	1.974

LIQUIDE MIDDELEN

Betaalrekening	6.793	6.731
Spaarrekening	644.197	944.039
	<hr/>	<hr/>
	650.990	950.770

650.990

957.189

OMSCHRIJVING	<i>per</i> 31-12-2018	<i>per</i> 31-12-2017
EIGEN VERMOGEN		
Algemene reserve	579.196	387.602
BESTEMMINGSRESERVES		
D. Bügelfonds reserve	-	158.929
10-cents kapitaalfonds	-	13.261
Rente egaliseringsreserve	-	109.588
Reserve overdracht en afwikkeling UBS i.l.	71.000	191.145
	<hr/>	<hr/>
	71.000	472.923
LANGLOPENDE SCHULDEN		
Hypotheek D. Bügelfonds	-	96.664
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Overige kortlopende schulden	794	-
	<hr/>	<hr/>
	650.990	957.189
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

WINST- EN VERLIESREKENING**OMSCHRIJVING****RESULTAAT
2018****RESULTAAT
2017****BATEN**

OPBRENGST RENTEN	-	-508
OVERIGE OPBRENGSTEN	851	5.231
	<u>851</u>	<u>4.723</u>

LASTEN

RENTEKOSTEN	1.553	16.420
ALGEMENE KOSTEN	33.519	42.915
BUITENGEWONE BATEN EN LASTEN	274.000	-
	<u>309.072</u>	<u>59.335</u>

RESULTAAT-308.221-54.612**RESULTAATVERDELING/VERWERKING IN EIGEN VERMOGEN:**

RESULTAAT T.G.V. ALGEMENE RESERVE	191.594	-
VRIJVAL/ONTTREKKING RES. OVERDRACHT EN AFWIKKELING	120.145 1)	35.619 1)
VRIJVAL/ONTTREKKING RENTE EGALISATIERESERVE	109.588	18.993
VRIJVAL D. BÜGELFONDS RESERVE	160.094	-
VRIJVAL HYPOTHEEK BÜGELFONDS	96.727	-
VRIJVAL 10-CENTS KAPITAALFONDS	13.261	-

1) De reserve is in het leven geroepen om de kosten die gepaard gaan met de overdracht van de activiteiten en afwikkeling (opheffing) van bouwstichting i.l. te kunnen voldoen. In deze reserve zijn de begrote kosten voor 2019 opgenomen. Het restant van de reserve is vrijgevallen.

ALGEMEEN/CONTINUÏTEIT

In een speciaal belegde vergadering op woensdag 15 april 2015 heeft het bestuur van de Bouwstichting der Unie van Baptisten gemeenten Nederland i.l. (UBS i.l.) unaniem besloten om de UBS i.l. op te heffen. Dit is goedgekeurd door de Unieraad en deze goedkeuring is Schriftelijk bevestigd door de Unieraad op 9 juli 2015.

De planning is dat de opheffing voor 2020 zal worden uitgevoerd. De leningen (inclusief verstrekte bedragen) zijn overgegaan naar de Stichting Kerkelijk Geldbeheer (SKG). Voorafgaand aan het besluit was in een intentieverklaring met de SKG overeengekomen dat zij de leningen onder gelijksoortige condities als bij de UBS i.l. wilden overnemen.

Gegeven de vermogens- en liquiditeitspositie van de stichting worden in 2018 geen liquiditeitsproblemen verwacht.

Onder toepassing van RJ 170 zijn de grondslagen niet aangepast ten opzichte van voorgaande jaren.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

ALGEMEEN

De grondslag voor waardering van activa en passiva is de nominale waarde, tenzij anders vermeld.

FINANCIËLE VASTE ACTIVA (KERKGEBOUWEN EN PASTORIEËN)

De financiële vaste activa wordt gewaardeerd tegen aanschafwaarde of kostprijs, verminderd met de door gemeenten betaalde bijdragen.

Indien activa volledig is terugbetaald, blijft deze tegen nihilwaarde op de balans vermeld.

De economische- of taxatiewaarde is niet opgenomen, aangezien (meer)opbrengsten bij verkoop van de activa ten gunste van de gemeenten komen.

De Bouwstichting i.l. is juridisch eigenaar, maar de gemeenten zijn economisch eigenaar van de kerkgebouwen en pastorieën. Bij materiële vaste activa wordt gekeken wie economisch eigenaar is. De verstrekte bedragen worden daarom gekwalificeerd als lening en als gevolg daarvan als financiële vaste activa verantwoord.

FINANCIËLE VASTE ACTIVA (OVERIG) EN VORDERINGEN

Indien nodig wordt rekening gehouden met mogelijke oninbaarheid.

GRONDSLAGEN VAN BEPALING VAN HET RESULTAAT

ALGEMEEN

De grondslag voor bepaling van het resultaat is de nominale waarde.

RENTE OPBRENGSTEN

Onder renteopbrengsten wordt verstaan de aan derden in rekening gebrachte bedragen voor activa of beschikbaar gestelde middelen.

Renteopbrengsten worden opgenomen en toegerekend overeenkomstig de periode waarop ze betrekking hebben.

EXPLOITATIEKOSTEN

De exploitatiekosten worden bepaald op basis van werkelijke prijzen en toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Rentelasten worden volgens dezelfde systematiek opgenomen als de rentebaten.

TOELICHTING OP DE BALANS

OMSCHRIJVING	per 31-12-2018	per 31-12-2017
FINANCIËLE VASTE ACTIVA		
VERSTREKTE BEDRAGEN (T.B.V. KERKGEBOUWEN EN PASTORIEËN)		
Maassluis	- 1)	4.445
	<u> </u>	<u> </u>
1) Kerk is juridisch overgedragen, maar gemeente staat er nog in vanwege de vergelijkende cijfers 2017.		
VLOTTENDE ACTIVA		
VOORUITBETAALDE BEDRAGEN		
Verzekeringspremie	-	1.815
	<u> </u>	<u> </u>
OVERIGE VLOTTENDE ACTIVA		
Rente banken	-	159
	<u> </u>	<u> </u>
LIQUIDE MIDDELEN		
BETAALREKENING		
ING zakelijke rekening NL90 INGB 0000 0015 04	6.793	6.731
	<u> </u>	<u> </u>
SPAARREKENING		
ING Zakelijke spaarrekening NL90 INGB 0000 0015 04	644.197	944.039
	<u> </u>	<u> </u>
PASSIVA		
EIGEN VERMOGEN		
ALGEMENE RESERVE		
Stand begin boekjaar	387.602	387.602
Bij: resultaat boekjaar	191.594	-
	<u> </u>	<u> </u>
Stand einde boekjaar	579.196 2)	387.602
	<u> </u>	<u> </u>

2) Het vermogen is bestemd voor de Unie van Baptisten Gemeenten Nederland.

TOELICHTING OP DE BALANS**OMSCHRIJVING**

per
31-12-2018 *per*
31-12-2017

BESTEMMINGSRESERVES**D. BÜGELFONDS RESERVE**

Stand begin boekjaar	158.929	155.870
Bij: 75% toegerekende 4,25% rente belegging	1.165 1)	3.059
Af: uitbetaalde bedragen aan gemeenten	-134.273	-
Vrijval restant reserve naar exploitatie	-25.821	-
	<hr/>	<hr/>
Stand einde boekjaar	<u>-</u>	<u>158.929</u>

1) t/m 18 mei 2018.

Voor een toelichting op het Bügelfonds zie pagina 8, hypotheek D. Bügelfonds.

10-CENTS KAPITAALFONDS

Stand begin boekjaar	13.261	13.261
Uitbetaald inzake compensatieregeling 10-centsfonds	-13.261	-
	<hr/>	<hr/>
	<u>-</u>	<u>13.261</u>

De bestemmingsreserve werd gebruikt ter financiële ondersteuning van minder kapitaalkrachtige gemeenten. Aan gemeenten die jarenlang een uitkering uit het 10-centsfonds hebben ontvangen is een eenmalig compensatiebedrag uitgekeerd. Dit bedrag is voor zover er geld resteerde in het 10-cents kapitaalfonds ten laste van dit fonds gebracht. Het meerdere wordt ten laste van de rente egalisatiereserve gebracht.

RENTE EGALISATIERESERVE

Stand begin boekjaar	109.588	128.581
Af: restant compensatiebedrag 10-cents kapitaalfonds	-29.739	-
Af: Tekort (ontstaan door lagere rentebaten/rentekorting)	-3.330	-18.993
Vrijval restant reserve naar exploitatie	-76.519	-
	<hr/>	<hr/>
Stand einde boekjaar	<u>-</u>	<u>109.588</u>

Deze reserve was opgebouwd ter dekking van het renterisico. In verband met de liquidatie van UBS en het feit dat er geen spaargelden en leningen meer openstaan, kan deze reserve vervallen.

TOELICHTING OP DE BALANS

OMSCHRIJVING	<i>per</i> 31-12-2018	<i>per</i> 31-12-2017
RESERVE KOSTEN OVERDRACHT EN AFWIKKELING UBS I.L.		
Stand begin boekjaar	191.145	226.764
Af: onttrekking i.v.m. kosten 2018	-30.891 1)	-35.619
Vrijval deel reserve naar exploitatie	-89.254	-
	<hr/>	<hr/>
Stand einde boekjaar	<u>71.000</u>	<u>191.145</u>

Deze voorziening is in het leven geroepen om de kosten die gepaard gaan met de overdracht van de activiteiten en afwikkeling (opheffing) van UBS i.l. te kunnen voldoen.

Het betreft o.a. notariskosten (i.v.m. overdrachten), dekking van de exploitatiekosten na het wegvallen van de rentebaten en overdracht en begeleiding door bestuur en secretariaat.

1) Notariskosten i.v.m. overdrachten	9.147	11.797
Overdracht en begeleiding door BBD	2.713	8.790
Bestuur en secretariaatskosten	14.575	15.032
Diversen	4.456	-
	<hr/>	<hr/>
	<u>30.891</u>	<u>35.619</u>

Ten behoeve van de overdracht en afwikkeling zijn de volgende kosten begroot:

Algemeen:		21.100
Bestuurskosten	1.500	
Vergaderkosten	1.000	
Reiskosten	1.500	
Administratie/secretariaatskosten	12.100	
Overig/prpjectkosten/controle etc.	5.000	
Kroniek:		20.000
Drukwerk en foto's	15.000	
Vergoedingen/overige kosten	5.000	
Overig:		29.900
Eventuele nabetalings	5.000	
KvK/publicatie etc.	5.000	
Onvoorzien	19.900	
	<hr/>	
	<u>71.000</u>	

De rest van de reserve kosten overdracht en afwikkeling UBS I.L. kan vrijvallen.

TOELICHTING OP DE BALANS**OMSCHRIJVING**

per
31-12-2018 *per*
31-12-2017

LANGLOPENDE SCHULDEN**HYPOTHEEK BÜGELFONDS**

Stand begin boekjaar	96.664	95.969
Bij: 25% toegerekende 4,25% rente belegging	388	1.020
Af: toegerekende kosten	-325	-325
Af: uitbetaalde bedragen aan gemeenten	-96.727	-
	<hr/>	<hr/>
Stand einde boekjaar	<u><u>-</u></u>	<u><u>96.664</u></u>

De Bouwstichting der Unie van Baptisten Gemeenten in Nederland i.l. is enig eigenaar en bestuurder van een afzonderlijk fonds geadmistreerd onder de naam Derk Bügelfonds. Dit vermogen is ontvangen vanuit een nalatenschap.

Dit fonds heeft aan de UBS i.l. in 1968 een lening verstrekt groot € 54.454,--, tegen een rente van 4,25% (2012 en eerder: 6%) Van deze rente dient jaarlijks 25% te worden toegevoegd aan het kapitaal van het fonds (rente op rente).

De overige 75% van de 4,25% rente wordt toegevoegd aan de D. Bügelfonds reserve.

Na 50 jaar zijn de verplichtingen inzake dit fonds vervallen. Het bestuur heeft bij bestuursbesluit dd 3 maart 2017 goedgekeurd om alle gemeenten gelijkelijk een bedrag over te maken. Dit bedrag dient, in de lijn van de erflater, door de gemeenten te worden besteed aan het gebouw of inventaris.

Een deel van deze gelden is ten laste van D. Bügelfonds reserve gebracht (zie pagina 7).

KORTLOPENDE SCHULDEN**OVERIGE KORTLOPENDE SCHULDEN**

Terug te betalen zuiveringsheffing en energie	<u><u>794</u></u>	<u><u>-</u></u>
---	-------------------	-----------------

SPECIFICATIE WINST- EN VERLIESREKENING

OMSCHRIJVING	RESULTAAT 2018	RESULTAAT 2017
BATEN		
OPBRENGST RENTEN		
Rente investeringen	-	249
Rente leningen	-	1.028
Rente van banken	-	158
Af: rentekorting investeringen en leningen van half jaar bij aflossing	-	-1.943
	<u>-</u>	<u>-508</u>
OVERIGE OPBRENGSTEN		
Overige opbrengsten	325	325
Doorbelaste kosten verzekeringen en belastingen	526	4.906
	<u>851</u>	<u>5.231</u>
LASTEN		
RENTE		
Rente hypotheek Bügelfonds	1.553	4.079
Rente spaargelden gemeenten	- 1)	12.341 1)
	<u>1.553</u>	<u>16.420</u>
ALGEMENE KOSTEN		
Administratie en secretariaat	12.478	12.330
Reis- en bestuurskosten	2.097	2.702
Porti	81	92
Kantoorbenodigdheden/kopieerwerk	11	23
Accountantskosten	1.512 2)	-
Abonnementen/contributies	35	30
Verzekeringen	1.816	1.816
Rente en bankkosten	160	174
Door te belasten kosten verzekeringen en belastingen	526	4.906
Kosten i.v.m. overdracht en opheffing	14.803 3)	20.588 3)
Overige	-	254
	<u>33.519</u>	<u>42.915</u>

1) In 2017 zijn de laatste spaargelden opgenomen. Daardoor hoeven er in 2018 geen rentebedragen vergoed te worden.

2) Deze kosten zijn gemaakt t.b.v. controle jaarrekening 2017.

3) In verband met de overgang en de afwikkeling van UBS i.l. zijn extra kosten (m.n. notaris en extra begeleiding BBD) gemaakt, hier staat een vrijval van de "reserve overdracht en opheffing UBS" tegenover.

SPECIFICATIE WINST- EN VERLIESREKENING

OMSCHRIJVING	RESULTAAT 2018	RESULTAAT 2017
BUITENGEWONE BATEN EN LASTEN		
Uitbetaalde bedragen aan gemeenten uit het Bùgelfonds	231.000 1)	-
Uitkering compensatieregeling inzake 10-cents kapitaalfonds	43.000 2)	-
	<u>274.000</u>	<u>-</u>

1) Het bestuur heeft bij bestuursbesluit dd 3 maart 2017 goedgekeurd om alle gemeenten een gelijkelijk bedrag uit het Bùgelfonds over te maken. Dit bedrag dient, in de lijn van de erflater, door de gemeenten te worden besteed aan het gebouw of inventaris.

2) Aan gemeenten die jarenlang een uitkering uit het 10-centsfonds hebben ontvangen is een eenmalig compensatiebedrag uitgekeerd. Dit bedrag is voor zover er geld resteerde in het 10-cents kapitaalfonds ten laste van dit fonds gebracht. Het meerdere wordt ten laste van de rente egalisatiereserve gebracht.