



# **Jaarrekening 2019**

## INHOUDSOPGAVE

<b>1. JAARVERSLAG</b>	3
<b>2. JAARREKENING 2019</b>	
2.1 Balans per 31 december 2019	4
2.2 Staat van baten en lasten over het jaar 2019	6
2.3 Kasstroomoverzicht over het jaar 2019	7
2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.5 Toelichting op de balans	10
2.6 Toelichting op de staat van baten en lasten	13
2.7 Ondertekening jaarrekening door bestuursleden en leden van de Raad van Toezicht	20
<b>3. OVERIGE GEGEVENS</b>	
3.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	21
3.2 Vergelijking realisatie 2019 met begroting 2019 en realisatie 2018	23

## **1. JAARVERSLAG**

### **Naam en oprichting**

De vereniging heeft als statutaire naam "IZB - vereniging voor zending in Nederland" en is gevestigd te Amersfoort. De vereniging is opgericht bij akte de datum 27 november 1935. De verkorte naam van de vereniging luidt: IZB.

### **Vestigingsplaats en -adres**

De IZB is statutair gevestigd te Amersfoort. Het kantooradres is Breestraat 59-61, 3811 BH Amersfoort.

### **Kamer van Koophandel**

De vereniging staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40478278.

### **Grondslag en doel**

De grondslag en het doel van de vereniging luiden overeenkomst artikel 3 van de statuten:

De vereniging erkent de Bijbel als Gods Woord en aanvaardt de Drie Formulieren van Enigheid. Zij heeft ten doel de inwendige zending in Nederland in overeenstemming met de belijdenis van de Nederlandse Hervormde Kerk.

### **Bestuur en directie**

De vereniging is in het boekjaar overgegaan op het 'bestuurder met Raad van Toezicht-model'. Op de ledenvergadering van 21 mei 2019 is tot bestuurder benoemd: dr. J.A. van den Berg.

De Raad van Toezicht bestaat uit kernleden en voice-leden. Ultimo 2019 zijn als kernleden aanwezig in het bestuur:

ds. M. van Dam (voorzitter), mr. J. Posthumus (secretaris), dhr. A. van Lunteren (penningmeester) drs. A.P. van der Kooy, dr. H. de Leede  
drs. Z.A. Jansen-Smit,

En voice-leden zijn: ds. J. van Walsum, ds. A. van Lingen, ds. W.F. Schormans, dhr. G.Ph. Van den Bos, mw. N. Toes-Groenendijk; mw. N. Freije;  
dhr. A. Pleizier

Er is 1 vacature voor kernlid.

### **Verslag activiteiten**

Voor een inhoudelijk verslag van de activiteiten wordt verwezen naar het separaat uitgebrachte jaarverslag 2019.

2. JAARREKENING 2019

2.1 Balans per 31 december 2019

	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Immateriële vaste activa</b>				
Ontwikkelingskosten		0	121.789	
Website		<u>28.809</u>	<u>26.914</u>	
		28.809		148.703
<b>Materiële vaste activa</b>				
Pand Breestraat 59-61		665.790	0	
Inventaris		<u>45.771</u>	<u>49.828</u>	
		711.561		49.828
<b>Financiële vaste activa</b>				
Overige vorderingen			<u>1.225</u>	<u>8.375</u>
			741.595	206.906
<b>Voorraden</b>				
Materialen			13.971	13.971
<b>Vorderingen en overlopende activa</b>				
Debiteuren		55.401	42.259	
Vorderingen op gelieerde organisaties		10.106	-2.132	
Overige vorderingen en overlopende activa		<u>94.657</u>	<u>135.261</u>	
		160.164		175.388
<b>Liquide middelen</b>				
			1.712.803	2.476.070
<b>Totaal</b>			<u><u>2.628.533</u></u>	<u><u>2.872.335</u></u>

	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>Reserves en fondsen</b>				
<i>Reserves</i>				
Continuïteitsreserve	1.101.218		974.292	
Bestemmingsreserve bijzondere leerstoel	1.425		42.600	
Bestemmingsreserve missionaire projecten	150.000		0	
Bestemmingsreserve huisvesting	<u>600.000</u>		<u>1.250.000</u>	
		1.852.643		2.266.892
<i>Fondsen</i>				
Bestemmingsfonds missionaire projecten	<u>291.471</u>		<u>330.331</u>	
		<u>291.471</u>		<u>330.331</u>
Totaal eigen vermogen		2.144.114		2.597.223
<b>Voorzieningen</b>				
Voorziening groot onderhoud	191.480		0	
Voorziening jubileumverplichtingen	<u>25.406</u>		<u>0</u>	
		216.886		0
<b>Kortlopende schulden</b>				
Crediteuren	19.527		47.085	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	99.326		100.922	
Vooruitontvangen bedragen	2.591		2.867	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>146.089</u>		<u>124.238</u>	
		267.533		275.112
<b>Totaal</b>		<u><u>2.628.533</u></u>		<u><u>2.872.335</u></u>

2.2 Staat van baten en lasten over het jaar 2019

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Baten van particulieren	845.692	853.000	702.929
Baten van bedrijven	147.405	30.000	58.515
Baten van organisaties zonder winststreven	1.179.711	1.417.400	1.188.366
<b>Som van de geworven baten</b>	<b>2.172.809</b>	<b>2.300.400</b>	<b>1.949.810</b>
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten	101.289	133.900	208.631
Overige baten	1.795	1.000	1.594
<b>Som der baten</b>	<b>2.275.893</b>	<b>2.435.300</b>	<b>2.160.035</b>
<b>LASTEN</b>			
<b>Besteed aan doelstellingen</b>			
Focus - toerusting gemeenten	482.707	433.400	384.037
Impact - missionaire projecten	943.549	1.128.700	968.340
Areopagus	136.980	128.300	88.580
Dabar	164.494	127.200	147.190
Missionaire publiciteit	7.021	7.000	8.237
Missionaire reflectie	0	0	0
Samenwerkingsverbanden	67.978	84.700	81.990
Communicatie	268.335	201.500	130.213
	<b>2.071.064</b>	<b>2.110.800</b>	<b>1.808.587</b>
Wervingskosten	224.192	229.000	196.467
Kosten beheer en administratie	437.856	221.500	210.711
<b>Som van de lasten</b>	<b>2.733.112</b>	<b>2.561.300</b>	<b>2.215.765</b>
<b>Saldo vóór financiële baten en lasten</b>	<b>-457.219</b>	<b>-126.000</b>	<b>-55.730</b>
Saldo financiële baten en lasten	4.110	4.600	4.924
<b>Saldo van baten en lasten</b>	<b>-453.109</b>	<b>-121.400</b>	<b>-50.806</b>
<b>Bestemming saldo van baten en lasten</b>			
<i>Toevoeging/onttrekking aan:</i>			
Continuïteitsreserve	126.926	-46.835	-75.084
Bestemmingsreserve bijzondere leerstoel	-41.175	-11.600	-11.600
Bestemmingsreserve huisvesting	-650.000	0	0
Bestemmingsreserve missionaire projecten	150.000	0	0
Bestemmingsfonds missionaire projecten	-38.860	-62.965	35.878
	<b>-453.109</b>	<b>-121.400</b>	<b>-50.806</b>

### 2.3 Kasstroomoverzicht over het jaar 2019

Uit het volgende overzicht kan worden afgeleid hoe de liquiditeit zich heeft ontwikkeld gedurende het boekjaar.

	<b>Realisatie</b>	<b>Realisatie</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Resultaat	-453.109	-50.806
Afschrijvingen (im)materiële vaste activa	156.383	116.217
<b>Cashflow</b>	<b>-296.726</b>	<b>65.411</b>
Mutatie langlopende schulden	0	-7.200
Mutaties voorraad	0	-1.161
Mutaties vorderingen	15.228	-76.463
Mutaties kortlopende schulden	-7.584	-1.631
Toevoeging aan voorzieningen	216.887	0
	<b>224.531</b>	<b>-86.455</b>
<b>Netto kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b>-72.195</b>	<b>-21.044</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investering in immateriële vaste activa	-16.658	-81.144
Investering in materiële vaste activa	-681.564	-7.097
Desinvestering in materiële vaste activa	0	716
<b>Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	<b>-691.072</b>	<b>-87.525</b>
<b>Kasstroom boekjaar</b>	<b>-763.267</b>	<b>-108.569</b>
Liquide middelen begin boekjaar	2.476.070	2.584.639
<b>Liquide middelen eind boekjaar</b>	<b>1.712.803</b>	<b>2.476.070</b>

## 2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

### Algemeen

#### Richtlijn fondsenwervende instellingen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de richtlijn voor fondsenwervende instellingen en organisaties zonder winststreven zoals die door de Raad van de verslaggeving is gepubliceerd (RJ 650 en RJ640).

### Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

#### Algemeen

Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde. De waarderingen van de activa en de passiva, opbrengsten en kosten geschieden op basis van historische kostprijzen. In 2019 zijn er geen wijzigingen in de grondslagen.

#### Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening 2019 is gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling.

#### Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa betreffen a) de ontwikkelingskosten van Focusmateriaal (deze activa worden gewaardeerd tegen de voortbrengingskosten verminderd met afschrijvingen gedurende de periode waarin de activa naar verwachting revenuen zullen genereren; deze periode is ingeschat op 4 jaar) en b) de website (afschrijving in 3 jaar).

#### Materiële vaste activa (pand Breestraat 59-61)

Het pand aan de Breestraat is in 2019 gekocht. Dit pand wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs. Het pand wordt afgeschreven tot de restwaarde die gesteld is op de verkrijgingsprijs.

#### Materiële vaste activa (inventaris)

De vastgelegde middelen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarden, verminderd met afschrijvingen, totdat de restwaarde is bereikt.

De afschrijvingen worden als volgt bepaald:

- inventaris: 20% - 25% van de aanschaffingswaarde.

#### Voorraden

Voorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs (indien van toepassing: tegen lagere opbrengstwaarde).

#### Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

#### Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is in te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde of nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen. Indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

#### Voorziening voor groot onderhoud

Deze voorziening is gevormd bij de aankoop van het pand Breestraat 59-61 te Amersfoort. De voorziening betreft de nominale waarde van de verplichtingen voor groot onderhoud en sanering van het pand op basis van offertes.

#### Voorziening jubileum verplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op de gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4%

## Grondslagen voor resultaatbepaling

### Algemeen

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

### Nalatenschappen

Baten uit nalatenschappen worden opgenomen in het boekjaar waarin de IZB informatie heeft ontvangen, waaruit de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. De omvang kan betrouwbaar worden vastgesteld indien de akte van verdeling van de notaris is ontvangen of als uit andere bronnen blijkt wat de omvang is. Voorlopige uitbetalingen in de vorm van voorschotten worden in het boekjaar waarin deze worden ontvangen verantwoord als baten uit nalatenschappen.



### Pensioenkosten

De IZB heeft voor zijn werknemers een toegezegde-pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat afhankelijk is van leeftijd, salaris en dienstjaren. De regeling is ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds PFZW. De IZB heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij PFZW, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De IZB heeft daarom de pensioenregeling verwerkt als een toegezegde-bijdragerregeling en hebben alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het verslagjaar in de jaarrekening verantwoord.

### Lastenverdeling

De toerekening van lasten aan de doelstellingen, werving baten en beheer en administratie heeft als volgt plaatsgevonden.

### Diverse kostensoorten

De volgende kostensoorten zijn individueel toegerekend zonder dat een verdeelsleutel van toepassing is:

- subsidies en bijdragen
- afdrachten
- aankopen en verwervingen
- uitbesteed werk
- bijdragen eigen doelgroep

### Publiciteit en communicatie

De kosten voor publiciteit en communicatie worden voor 3/4e deel toegerekend aan communicatie en voor 1/4e deel aan kosten eigen fondsenwerving. Van deze regel zijn uitgezonderd de kosten van mailingen, folders, brochures, advertenties en de website: deze kosten worden zoveel mogelijk toegerekend aan de werktak waarop ze betrekking hebben.

### Personeelskosten

De salariskosten zijn toegerekend aan de hand van een onderbouwde inschatting van de tijdsbesteding van de werknemers aan de verschillende doelstellingen, werving baten en aan beheer en administratie. De overige personeelskosten zijn rechtstreeks toegerekend zonder verdeelsleutel.

### Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn als volgt toegerekend. Voor elke doelstelling, voor werving baten en voor beheer en administratie kan worden bepaald hoeveel fte's in en vanuit de kantoorlocatie in Amersfoort werken voor die categorie. Het aandeel van deze fte's in het totaal aantal fte's dat in en vanuit de kantoorlocatie in Amersfoort werkt, bepaalt hoeveel huisvestingskosten aan die categorie worden toegerekend.

### Kantoor- en algemene kosten

Een deel van de kantoor- en algemene kosten wordt toegerekend aan beheer en administratie. Het betreft de accountants- en adviseurskosten, de verenigingskosten en de bestuurskosten. De porto- en kopieerkosten, de bankkosten en de abonnementen en contributies worden geadmistreerd per categorie en daarom rechtstreeks toegerekend zonder verdeelsleutel.

De automatiseringskosten, de telefoonkosten, de verzekeringskosten, de kantoorbenodigdheden, het drukwerk, de kantinekosten en het onderhoud inventaris worden toegerekend op basis van dezelfde verdeelsleutel als de huisvestingskosten.

### Afschrijving en rente

De kosten van afschrijvingen en rente worden toegerekend op basis van dezelfde verdeelsleutel als de huisvestingskosten.

### Werving baten

De kosten voor werving van baten bestaan enerzijds uit de kosten voor de eigen fondsenwerving en anderzijds uit de kosten van beleggingen. De kosten van werknemers die zowel bezig zijn met communicatie als met fondsenwerving worden over deze twee categorieën verdeeld op basis van een onderbouwde inschatting van de uren die worden besteed aan de verschillende taken die zij uitvoeren.

### Beheer en administratie

De kosten voor beheer en administratie worden toegerekend volgens de aanbeveling die daartoe is opgesteld door Goede Doelen Nederland. In deze richtlijn worden een aantal kostensoorten behandeld. De IZB heeft de volgende uitgangspunten gehanteerd voor de toerekening aan beheer en administratie:

Kostensoort	Norm	Toelichting
Vereniging / bestuur	100%	
Directie	30%	Het overige deel (0,7 fte) wordt toegerekend aan doelstellingen en fondsenwerving.
Financiën, planning & control	1,0 fte	Het overige deel (2,0 fte) wordt toegerekend aan doelstellingen en fondsenwerving.
ICT	naar rato	Op basis van medewerkers.
Huisvesting en facilitair	naar rato	Op basis van medewerkers.
Salariskosten	gedeeltelijk	Toegerekend aan doelstellingen, fondsenwerving en beheer en administratie op basis van onderbouwde inschatting van tijdsbesteding.
Overige personeelskosten	naar rato	Op basis van medewerkers.
Juridische kosten	n.v.t.	
Communicatie	geen	Er worden geen communicatiekosten aan beheer en administratie toegerekend.
Donateurs- en ledenadministratie	geen	Deze kosten worden volledig aan fondsenwerving toegerekend.
Projectadministraties	geen	Er worden geen kosten van projectadministraties aan beheer en administratie

## 2.5 Toelichting op de balans

### ACTIVA

			31-12-2019	31-12-2018
			€	€
<b>Immateriële vaste activa</b>				
	<b>Ontwikkeling Focus-materiaal</b>	<b>Website/ CRM</b>	<b>Totaal</b>	
<i>Aanschafwaarde</i>				
Stand per 1 januari	176.813	41.038	217.851	136.707
Investerings	0	16.658	16.658	81.144
Stand per 31 december	<b>176.813</b>	<b>57.696</b>	<b>234.509</b>	<b>217.851</b>
<i>Afschrijvingen</i>				
Stand per 1 januari	55.024	14.124	69.148	16.812
Afschrijving boekjaar	121.789	14.763	136.552	52.336
Stand per 31 december	<b>176.813</b>	<b>28.887</b>	<b>205.700</b>	<b>69.148</b>
<b>Boekwaarde</b>	<b>0</b>	<b>28.809</b>	<b>28.809</b>	<b>148.703</b>
Afschrijvingspercentage	<b>25%</b>	<b>33,3%</b>		

De immateriële vaste activa worden aangehouden in het kader van de doelstelling.

De ontwikkeling van het Focusmateriaal is volledig afgeschreven omdat de verwachte meeropbrengst van de boekjes erg tegenvalt en omdat het materiaal steeds doorontwikkeld wordt en er dus geen afzonderlijk actief meer te onderscheiden is. Hierdoor is er sprake van een duurzame waardevermindering van de investeringen uit de periode 2016-2018 en moet vervroegd worden afgeschreven. Het effect is € 77.588

### Materiële vaste activa

	Onroerende zaak		Inventaris	
<i>Aanschafwaarde</i>				
Stand per 1 januari	0	286.750	286.750	285.064
Investerings	665.790	15.774	681.564	7.097
Desinvesteringen	0	0	0	-5.411
Stand per 31 december	<b>665.790</b>	<b>302.524</b>	<b>968.314</b>	<b>286.750</b>
<i>Afschrijvingen</i>				
Stand per 1 januari	0	236.922	236.922	177.736
Afschrijving boekjaar	0	19.831	19.831	63.881
Desinvesteringen	0	0	0	-4.695
Stand per 31 december	<b>0</b>	<b>256.753</b>	<b>256.753</b>	<b>236.922</b>
<b>Boekwaarde</b>	<b>665.790</b>	<b>45.771</b>	<b>711.561</b>	<b>49.828</b>
Afschrijvingspercentages		<b>20%-25%</b>		

De materiële vaste activa worden aangehouden in het kader van de bedrijfsvoering.

### Financiële vaste activa

<i>Overige vorderingen</i>			
Waarborgsommen			1.225
			<b>1.225</b>
			8.375
			<b>8.375</b>

De financiële vaste activa worden aangehouden in het kader van de bedrijfsvoering.

### Voorraden

Focus-boekjes			13.971	13.971
De voorraden worden aangehouden in het kader van de doelstelling.			<b>13.971</b>	<b>13.971</b>

### Vorderingen en overlopende activa

<i>Debiteuren</i>				
Saldo per 31 december			55.604	42.762
Af: voorziening voor oninbare vorderingen			-203	-503
			<b>55.401</b>	<b>42.259</b>

### Vorderingen op gelieerde organisaties

Rekening-courant GZB			10.106	3.333
Rekening-courant HGJB			0	-5.465
Rekening-courant PKN			0	0
			<b>10.106</b>	<b>-2.132</b>

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Nalatenschappen	30.658	35.000
Pensioenpremie	0	0
Vooruitbetaalde kosten	22.734	19.694
Fietsplan personeel	0	0
Nog te vorderen bedragen	36.425	4.924
Diverse te vorderen bedragen	4.840	75.643
	<b>94.657</b>	<b>135.261</b>

De vorderingen en de overlopende activa worden aangehouden in het kader van de bedrijfsvoering.

#### Liquide middelen

<i>Spaarrekeningen en deposito's</i>		
NL37 RABO 3623 8709 86	250.000	470.500
NL20 RABO 3497 6146 37	1.439.400	2.000.000
<i>Betaalrekeningen</i>		
NL27 INGB 0000 9809 80	470	2.036
NL26 RABO 0302 2061 91	22.149	2.241
Kruisposten	0	0
Kas	784	1.293
	<b>1.712.803</b>	<b>2.476.070</b>

De liquide middelen worden aangehouden ter belegging en in het kader van de bedrijfsvoering.

#### Reserves

##### *Continuïteitsreserve*

Betreft een reserve die wordt aangehouden in verband met de continuïteit van de vereniging.

##### *Interne norm*

Het bestuur hanteert als norm dat de continuïteitsreserve gebaseerd wordt op de jaarlijks te actualiseren risico-inventarisatie. Deze norm bedraagt ultimo 2019 € 907.000 (2018 € 973.000). Aan de aldus berekende minimumomvang van de reserve wordt voldaan. Voor een nadere uitwerking van de norm verwijzen wij naar het jaarverslag.

De Richtlijn Financieel Beheer Goede Doelen van Goede Doelen Nederland hanteert als norm dat de continuïteitsreserve maximaal 1½ maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie bedraagt. Deze norm bedraagt in 2019 € 3.624.000. Aan deze norm wordt voldaan.

Stand per 1 januari	974.292	1.049.376
Mutatie boekjaar	126.926	-75.084
Stand per 31 december	<b>1.101.218</b>	<b>974.292</b>

##### *Bestemmingsreserve bijzondere leerstoel*

Stand per 1 januari	42.600	54.200
Mutatie boekjaar	-41.175	-11.600
	<b>1.425</b>	<b>42.600</b>

De hoogleraar heeft besloten per 31 januari 2020 te stoppen met de leerstoel, in verband met aanvaardig van een andere werkring. De reserve die op balansdatum nog aanwezig is, dekt het salaris van de maand januari 2020 en de kosten van de afscheidsreceptie.

Er zijn geen plannen voor vervanging van de hoogleraar.

##### *Bestemmingsreserve toekomstige huisvesting*

Stand per 1 januari	1.250.000	1.250.000
Vrijval herwaarderingsreserve, ivm aankoop pand	-633.076	0
Kosten t.l.v. de reserve	-16.924	0
	<b>600.000</b>	<b>1.250.000</b>

In 2019 is het pand Breestraat 59-61 aangekocht. Dit omdat het pand te koop kwam en de organisatie, in afwachting van verhuizing naar een gezamenlijke locatie niet tussentijds wilde verhuizen. Directe kosten in verband hiermee zijn ten laste van de reserve gebracht. Het bestuur en de RvT hebben besloten dat voor de toekomstige huisvestingswensen nog € 600.000 in de reserve kan blijven.

##### *Bestemmingsreserve missionaire projecten*

Stand per 1 januari	0	0
Vrijval herwaarderingsreserve, ivm aankoop pand	0	0
Toevoeging vanuit het resultaat	150.000	0
	<b>150.000</b>	<b>0</b>

In 2019 is deze reserve gevormd door het bestuur. De reserve heeft als doel het verbeteren van de mogelijkheden voor missionaire projecten.

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<b>Fondsen</b>		
<i>Bestemmingsfonds missionaire projecten</i>		
Dit fonds is gevormd uit giften ontvangen voor specifieke missionaire projecten, waarvan de besteding tot en met het huidige verslagjaar nog niet heeft plaatsgevonden.		
Stand per 1 januari	330.331	294.453
Toevoegingen en onttrekkingen boekjaar	-38.860	35.878
Stand per 31 december	<b>291.471</b>	<b>330.331</b>
<b>Voorzieningen</b>		
<i>Voorziening Groot onderhoud</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Toevoegingen en onttrekkingen boekjaar	191.480	0
Stand per 31 december	<b>191.480</b>	<b>0</b>
<i>Voorziening Jubileumverplichtingen</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Toevoegingen en onttrekkingen boekjaar	25.406	0
Stand per 31 december	<b>25.406</b>	<b>0</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
<i>Crediteuren</i>	<b>19.527</b>	<b>47.085</b>
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loonheffingen	86.047	97.715
Pensioenpremie	13.279	3.207
	<b>99.326</b>	<b>100.922</b>
<i>Vooruitontvangen bedragen</i>		
Contributies	2.441	2.622
Overige vooruitontvangen bedragen	150	245
	<b>2.591</b>	<b>2.867</b>
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Vakantiegeld	62.597	59.109
Vakantiedagen	18.575	16.570
Personeelsfonds	1.315	884
Salariskosten	0	0
Toezeggingen aan missionaire projecten	0	0
Vergoedingen personeel	0	8.820
Accountant	6.660	5.677
Bankkosten	2.061	2.093
Diversen	54.881	31.085
	<b>146.089</b>	<b>124.238</b>

#### NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE ACTIVA

De IZB heeft op de balansdatum recht op uitkeringen uit nalatenschappen, anders dan nalatenschappen waarvan de verwachte opbrengst als vordering in de balans is opgenomen. De verwachte opbrengst is € 30.000

In het boekjaar is de IZB een procedure begonnen tegen de verkoper van het pand Breestraat 59-61 in Amersfoort. Na de koop kwam aan het licht dat er relatief grote hoeveelheden asbesthoudend materiaal in het pand zijn aangetroffen. Op een deel van de koopsom is beslag gelegd.

De rechtszaak zal waarschijnlijk in 2020 gevoerd worden. Omdat de uitkomst onzeker is, is geen activum opgenomen.

#### NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE PASSIVA EN VERPLICHTINGEN

De IZB heeft de beschikking over een kopieerapparaat/printer die wordt geleased; de leaseverplichtingen bedragen circa € 5.200 per jaar (2020).

De IZB heeft een mantelcontract afgesloten voor de operational lease voor auto's. Dit mantelcontract heeft geen einddatum. Per balansdatum worden 5 personenauto's geleased. De jaarkosten bedragen ongeveer € 54.500 (per begin 2020).

De IZB huurde tot en met 21 augustus een pand aan de Breestraat in Amersfoort. Per die datum is het pand aangekocht.

De huurverplichtingen zijn volledig opgenomen in de Winst- en Verliesrekening. Er zijn per balansdatum geen verplichtingen meer.

In het eerste kwartaal van 2020 is de hele wereld in de ban van het Covid-19 virus. Dit kan grote gevolgen hebben voor activiteiten van de IZB en voor de opbrengsten uit fondsenwerving en leveringen en diensten. Op het moment van maken van de jaarrekening is nog niet duidelijk wat die gevolgen zijn. Het staat niet vast of de gevolgen tot een hoger of een lager resultaat zullen leiden. De continuïteit van de IZB is niet in gevaar. Overigens weten we ons in de handen van onze Hemelse Vader.

#### LENINGEN AAN BESTUURDERS EN FEITELIJK LEIDINGGEVENDEN

Er zijn geen leningen, voorschotten en garanties verstrekt aan de statutaire bestuurders en feitelijk leidinggevendenden.

## 2.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

	Realisatie 2019 €	Begroting 2019 €	Realisatie 2018 €
<b>Baten uit eigen fondsenwerving</b>			
In de staat van baten en lasten worden de baten uit eigen fondsenwerving onderverdeeld conform het model van RJ 650. Onderstaand worden de baten uit eigen fondsenwerving onderverdeeld volgens het interne beheersingsmodel. Bij projectbijdragen is de herkomst vanuit de verschillende categorieën minder relevant.			
<i>Kerk en gemeenten</i>			
Collecten en giften	283.230	279.300	292.126
Protestantse Kerk in Nederland - subsidie	65.000	65.000	65.000
<i>Particulieren, fondsen en bedrijven</i>			
Contributies	290.781	300.000	297.643
Mailingacties	206.968	183.400	188.484
Overige giften	104.646	100.000	78.749
Bedrijven, fondsen en scholen	47.385	30.000	33.558
Nalatenschappen	45.650	165.000	39.205
<i>Projectbijdragen</i>			
Dabar	73.657	42.500	46.226
Areopagus	62.135	70.000	3.942
Missionaire publiciteit	1.415	7.500	1.166
Podcast "Eerst Dit"	127.937	0	165
Samenwerkingsverbanden	1.000	0	1.000
Impact	828.255	1.002.700	882.423
Focus	34.750	55.000	20.123
<b>Totaal baten uit eigen fondsenwerving</b>	<b>2.172.809</b>	<b>2.300.400</b>	<b>1.949.810</b>
<b>Saldo financiële baten en lasten</b>			
Rente	4.110	4.600	4.924
<b>Saldo financiële baten en lasten</b>	<b>4.110</b>	<b>4.600</b>	<b>4.924</b>
<b>Overige baten</b>			
Overige baten	1.795	1.000	1.594
Boekresultaat verkoop bedrijfspanden	0	0	0
<b>Totaal overige baten</b>	<b>1.795</b>	<b>1.000</b>	<b>1.594</b>

Toelichting bestedingen en brutowinst

Realisatie 2019	Doelstellingen						
	Focus	Impact	Areopagus	Dabar	Missionaire publiciteit	Missionaire reflectie	Samenwerkingsverbanden
	€	€	€	€	€		€
Subsidies en bijdragen	0	141.684	0	0	0	0	13.540
Mutatie verplichting projecten Impact	0	0	0	0	0	0	0
Afdrachten	0	0	0	0	0	0	0
Uitbesteed werk	42	9.817	19.528	0	0	0	0
Publiciteit en communicatie	44	2.019	0	972	0	0	0
Aankopen en verwervingen	29.142	-11.122	11.200	39.799	0	0	0
Personeelskosten	326.506	736.719	103.765	130.572	0	0	50.162
Huisvestingskosten	15.188	25.886	3.038	2.747	1.056	0	1.743
Kantoor- en algemene kosten	17.621	23.956	4.466	5.192	5.370	0	1.550
Afschrijving en rente	130.353	14.590	1.712	1.548	595	0	983
	<b>518.896</b>	<b>943.549</b>	<b>143.709</b>	<b>180.830</b>	<b>7.021</b>	<b>0</b>	<b>67.978</b>
Bijdragen eigen doelgroep	36.189	0	6.729	16.336	0	0	0
Totaal	<b>482.707</b>	<b>943.549</b>	<b>136.980</b>	<b>164.494</b>	<b>7.021</b>	<b>0</b>	<b>67.978</b>
Opbrengst	341.022	0	0	0	132.243	0	0
Kostprijs	274.911	0	0	0	97.065	0	0
<b>Brutowinst leveringen en diensten</b>	<b>66.111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Realisatie 2019	Realisatie 2019	Realisatie 2019	Realisatie 2019	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Communi-catie	Totaal doelstellingen	Werving baten	Beheer en administratie	Totaal	Totaal	Totaal
€	€	€	€	€	€	€
Subsidies en bijdragen	0	155.224	0	0	155.224	91.542
Mutatie verplichting projecten Impact	0	0	0	0	0	-7.200
Afdrachten	0	0	4.214	0	4.214	4.140
Uitbesteed werk	378	29.765	0	367	30.132	31.994
Publiciteit en communicatie	147.983	151.018	74.462	1.356	226.836	100.893
Aankopen en verwervingen	0	69.019	0	0	69.019	88.703
Personeelskosten	109.174	1.456.898	123.509	189.957	1.770.364	1.661.139
Huisvestingskosten	3.672	53.330	4.438	196.630	254.398	62.787
Kantoor- en algemene kosten	5.059	63.214	15.068	46.643	124.925	128.229
Afschrijving en rente	2.069	151.850	2.501	2.903	157.254	116.931
	<b>268.335</b>	<b>2.130.318</b>	<b>224.192</b>	<b>437.856</b>	<b>2.792.366</b>	<b>2.279.158</b>
Bijdragen eigen doelgroep	0	59.254	0	0	59.254	63.393
Totaal	<b>268.335</b>	<b>2.071.064</b>	<b>224.192</b>	<b>437.856</b>	<b>2.733.112</b>	<b>2.215.765</b>
Opbrengst	0	473.265	0	0	473.265	560.904
Kostprijs	0	371.976	0	0	371.976	352.273
<b>Brutowinst leveringen en diensten</b>	<b>0</b>	<b>101.289</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101.289</b>	<b>208.631</b>

	Realisatie 2019 €	Begroting 2019 €	Realisatie 2018 €
<b>Toelichting doelstellingen</b>			
<b>Focus - toerusting gemeenten</b>			
Uitbesteed werk	42	0	678
Publiciteit en communicatie	44	12.000	2.075
Aankopen en verwervingen	29.142	29.200	23.179
Personeelskosten	326.506	312.300	303.371
Huisvestingskosten	15.188	15.200	14.467
Kantoor- en algemene kosten	17.621	16.500	16.292
Afschrijving en rente	130.353	54.800	56.702
	<b>518.896</b>	<b>440.000</b>	<b>416.764</b>
Bijdragen eigen doelgroep	36.189	6.600	32.727
	<b>482.707</b>	<b>433.400</b>	<b>384.037</b>
Uitbesteed werk	64.604	400	52.959
Aankopen en verwervingen	34.065	19.000	51.256
Personeelskosten	176.242	272.300	158.147
Kostprijs	<b>274.911</b>	<b>291.700</b>	<b>262.362</b>
Opbrengst	341.022	396.600	434.741
Brutowinst leveringen en diensten	<b>66.111</b>	<b>104.900</b>	<b>172.379</b>
<b>Impact - missionaire projecten</b>			
Subsidies en bijdragen	141.684	310.900	75.692
Aanwending verplichtingen missionaire projecten	0	0	-7.200
Uitbesteed werk	9.817	12.000	-3.898
Publiciteit	2.019	3.500	146
Aankopen en verwervingen	-11.122	14.000	24.216
Personeelskosten	736.719	729.500	793.562
Huisvestingskosten	25.886	21.800	26.785
Kantoor- en algemene kosten	23.956	21.700	25.651
Afschrijving en rente	14.590	15.300	33.386
	<b>943.549</b>	<b>1.128.700</b>	<b>968.340</b>
<b>Areopagus</b>			
Uitbesteed werk	19.528	16.300	34.974
Publiciteit en communicatie	0	4.300	0
Aankopen en verwervingen	11.200	15.400	7.237
Personeelskosten	103.765	94.300	52.645
Huisvestingskosten	3.038	2.200	1.699
Kantoor- en algemene kosten	4.466	3.200	3.281
Afschrijving en rente	1.712	1.600	2.118
	<b>143.709</b>	<b>137.300</b>	<b>101.954</b>
Bijdragen eigen doelgroep	6.729	9.000	13.374
	<b>136.980</b>	<b>128.300</b>	<b>88.580</b>
<b>Dabar</b>			
Uitbesteed werk	0	500	0
Publiciteit en communicatie	972	5.500	1.095
Aankopen en verwervingen	39.799	46.000	34.071
Personeelskosten	130.572	112.400	113.028
Huisvestingskosten	2.747	3.300	4.048
Kantoor- en algemene kosten	5.192	8.800	7.195
Afschrijving en rente	1.548	2.300	5.045
	<b>180.830</b>	<b>178.800</b>	<b>164.482</b>
Bijdragen eigen doelgroep	16.336	51.600	17.292
	<b>164.494</b>	<b>127.200</b>	<b>147.190</b>

	Realisatie 2019 €	Begroting 2019 €	Realisatie 2018 €
<b>Missionaire publiciteit</b>			
<i>Echo</i>			
Huisvestingskosten	660	900	949
Kantoor- en algemene kosten	2.470	2.900	2.740
Afschrijving en rente	372	600	1.183
	<b>3.502</b>	<b>4.400</b>	<b>4.872</b>
Uitbesteed werk	125	600	344
Aankopen en verwervingen	27.209	28.000	28.234
Personeelskosten	20.268	22.100	17.918
Kostprijs	<b>47.602</b>	<b>50.700</b>	<b>46.496</b>
Opbrengst	75.915	75.600	80.581
Brutowinst leveringen en diensten	<b>28.313</b>	<b>24.900</b>	<b>34.085</b>
<i>Lichtspoor</i>			
Huisvestingskosten	396	400	575
Kantoor- en algemene kosten	2.900	1.900	2.074
Afschrijving en rente	223	300	716
	<b>3.519</b>	<b>2.600</b>	<b>3.365</b>
Uitbesteed werk	1.800	1.700	1.450
Aankopen en verwervingen	36.239	29.700	28.118
Personeelskosten	11.424	13.700	13.141
Kostprijs	<b>49.463</b>	<b>45.100</b>	<b>42.709</b>
Opbrengst	56.328	49.200	50.550
Brutowinst leveringen en diensten	<b>6.865</b>	<b>4.100</b>	<b>7.841</b>
<b>Totaal kosten doelstelling missionaire publiciteit</b>	<b>7.021</b>	<b>7.000</b>	<b>8.237</b>
<b>Missionaire reflectie</b>			
Uitbesteed werk	0	0	0
Aankopen en verwervingen	0	0	0
Personeelskosten	0	0	0
Huisvestingskosten	0	0	0
Kantoor- en algemene kosten	0	0	0
Afschrijving en rente	0	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Samenwerkingsverbanden</b>			
Subsidies en bijdragen	13.540	14.800	15.850
Uitbesteed werk	0	0	0
Personeelskosten	50.162	65.100	60.147
Huisvestingskosten	1.743	1.800	1.874
Kantoor- en algemene kosten	1.550	1.800	1.783
Afschrijving en rente	983	1.200	2.336
	<b>67.978</b>	<b>84.700</b>	<b>81.990</b>
Bijdragen eigen doelgroep	0	0	0
	<b>67.978</b>	<b>84.700</b>	<b>81.990</b>



	<b>Realisatie 2019</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Realisatie 2018</b>
	€	€	€
<b>Communicatie</b>			
Uitbesteed werk	378	3.800	240
Publiciteit en communicatie	147.983	76.000	38.821
Personeelskosten	109.174	112.700	81.235
Huisvestingskosten	3.672	3.300	2.798
Kantoor- en algemene kosten	5.059	3.400	3.631
Afschrijving en rente	2.069	2.300	3.488
	<b>268.335</b>	<b>201.500</b>	<b>130.213</b>
<b>Totaal besteding doelstellingen</b>	<b>2.071.064</b>	<b>2.110.800</b>	<b>1.808.587</b>
<i>Als percentage van de som der baten</i>	<i>91,0%</i>	<i>86,7%</i>	<i>83,7%</i>
<i>Als percentage van de som der lasten</i>	<i>75,8%</i>	<i>82,4%</i>	<i>81,6%</i>
<b>Werving baten</b>			
<b>Kosten eigen fondsenwerving</b>			
Afdrachten	4.214	4.700	4.140
Uitbesteed werk	0	0	0
Publiciteit en communicatie	74.462	64.000	57.185
Personeelskosten	123.509	130.800	108.460
Huisvestingskosten	4.438	4.700	4.347
Kantoor- en algemene kosten	15.068	21.500	16.916
Afschrijving en rente	2.501	3.300	5.419
	<b>224.192</b>	<b>229.000</b>	<b>196.467</b>
<i>Als percentage van de baten eigen fondsenwerving</i>	<i>10,3%</i>	<i>10,0%</i>	<i>10,1%</i>
<b>Kosten beheer en administratie</b>			
Uitbesteed werk	367	0	0
Publiciteit en communicatie	1.356	1.500	1.571
Personeelskosten	189.957	168.700	148.691
Huisvestingskosten	196.630	4.900	5.245
Kantoor- en algemene kosten	46.643	43.000	48.666
Afschrijving en rente	2.903	3.400	6.538
	<b>437.856</b>	<b>221.500</b>	<b>210.711</b>
<i>Als percentage van de som der lasten (norm bestuur: 15%)</i>	<i>16,0%</i>	<i>8,6%</i>	<i>9,5%</i>

De kosten voor beheer en administratie zijn in 2019 eenmalig hoger door de vorming van 2 voorzieningen. Het bestuur heeft hiermee ingestemd.

	<b>Realisatie 2019</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Realisatie 2018</b>
	€	€	€
<b>Specificatie personeelskosten</b>			
Lonen en salarissen	1.401.937	1.475.800	1.364.991
Sociale lasten	246.463	270.200	232.374
Pensioenlasten	146.599	149.400	143.644
Overige personeelskosten	195.638	182.600	177.341
	<b>1.990.637</b>	<b>2.078.000</b>	<b>1.918.350</b>
<b>Gemiddeld aantal werknemers</b>	<b>fte</b>	<b>fte</b>	<b>fte</b>
Focus	5,8	6,8	5,8
Impact	9,8	9,8	10,7
Dabar	1,0	1,5	1,6
Areopagus	1,2	1,0	0,7
Missionaire publiciteit	0,4	0,6	0,6
Samenwerkingsverbanden	0,7	0,0	0,8
Theologische en missionaire advisering	0,0	0,8	0,0
Communicatie	1,4	1,5	1,1
Werving baten	1,7	2,1	1,7
Beheer en administratie	2,0	2,2	2,1
	<b>23,9</b>	<b>26,3</b>	<b>25,1</b>
Salariskosten	1.794.999	1.895.400	1.741.009
<b>Gemiddelde salariskosten per fte</b>	<b>75.000</b>	<b>72.100</b>	<b>69.400</b>

De IZB heeft geen werknemers die werkzaam zijn buiten Nederland.

### Bezoldiging bestuurders en feitelijk leidinggevend

Aan de leden van de Raad van Toezicht worden geen andere vergoedingen toegekend dan een vergoeding voor gemaakte reiskosten.

Deze vergoeding bedroeg in 2019 € 2.051 (2018: € 1.685).

Het bestuur heeft het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van andere bezoldigingscomponenten vastgesteld.

Het bezoldigingsbeleid wordt periodiek geactualiseerd. De laatste evaluatie was in 2019. Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de beloning wordt de arbeidsvoorwaardenregeling voor medewerkers van de Protestantse Kerk in Nederland toegepast.

	J.A. van den Berg (algemeen directeur) 2019	J.A. van den Berg (algemeen directeur) 2018	G.J.de Groot (operatief directeur) 2018
<b>Dienstverband</b>			
aard (looptijd)	onbepaald	onbepaald	onbepaald
uren	36	36	36
parttime percentage	1,0	1,0	1,0
periode	12 mnd	12 mnd	5 mnd
<b>Bezoldiging</b>			
Bruto beloning	75.292	71.415	26.740
Vakantiegeld/eindejaarsuitkering	12.179	11.641	4.359
<b>Totaal jaarinkomen</b>	<b>87.471</b>	<b>83.056</b>	<b>31.099</b>
Sociale lasten	10.880	10.111	3.713
Pensioenlasten	9.854	9.187	3.659
<i>Totaal bezoldiging</i>	<i>108.205</i>	<i>102.354</i>	<i>38.471</i>

Zoals uit de grondslagen van resultaatbepaling blijkt, heeft de organisatie in 2018 twee directeuren in dienst gehad.

Naast de directietaken zijn de directeuren samen voor 0,70 fte (2018: 1,15 fte) direct bij de uitvoering van de programma's betrokken; de resterende 0,30 fte (2018: 0,25 fte) betreft de directietaken.

De heer G.J. de Groot is per 1 juni 2018 geen directeur meer, in verband met een betrekking elders die hij heeft aanvaardt.

Na de statutenwijziging van 21 mei 2019 is de heer J.A. van den Berg aangetreden als bestuurder en wettelijk vertegenwoordiger van de IZB.

Volgens de 'Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties' heeft de IZB een score van 380. Daarbij past een bezoldiging (ex. pensioenlasten en sociale lasten) van € 103.905 per jaar. De berekening van de score en verdere uitleg is opgenomen in ons jaarverslag 2019. De bezoldiging van de bestuurder/directeur valt binnen deze grenzen.

## 2.7 Ondertekening jaarrekening door bestuursleden en leden van de Raad van Toezicht

Het bestuur heeft de jaarrekening vastgesteld in de vergadering van 27 maart 2020.

Dr. J.A. van den Berg

De Raad van toezicht heeft de jaarrekening goedgekeurd in de vergadering van 3 april 2020.

w.g.

w.g.

Ds. M. van Dam

Ds. A. van Lingen

w.g.

w.g.

mr. J.G Posthumus

Ds. J. van Walsum

w.g.

w.g.

dhr. A. van Lunteren

mw. N. Freije

w.g.

w.g.

Drs. A.P. van der Kooy

ds. W.F. Schormans

w.g.

w.g.

Drs. Z.A. Jansen - Smit

dhr. G.Ph. Van den Bos

w.g.

w.g.

Dr. H. de Leede

mw. N. Toes-Groenendijk

w.g.

dhr. A. Pleizier

Omdat vanwege de corona-crisis vergaderingen van meer dan 3 personen zijn verboden is het verslag niet tijdens de vergadering getekend.

### **3. OVERIGE GEGEVENS**

#### **3.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

De controleverklaring van de onafhankelijk accountant is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring hier opnemen

### 3.2 Vergelijking realisatie 2019 met begroting 2019 en realisatie 2018

	t.o.v. begroting 2019		t.o.v. realisatie 2018	
	€	€	€	€
<b>Resultaat volgens begroting 2019 resp. realisatie 2018</b>		-121.400		-50.806
<b>Afwijkingen baten</b>				
Baten van particulieren	-7.308		142.763	
Baten van bedrijven	117.405		88.890	
Baten van organisaties zonder winststreven	-237.689		-8.655	
Resultaat diensten en leveringen	-32.611		-107.342	
Rentebaten en baten uit beleggingen	-490		-814	
Overige baten	795		201	
		-159.897		115.044
<b>Afwijkingen lasten (hoger dan begroting/2018 is -/-)</b>				
Focus	-49.307		-98.670	
Impact	185.151		24.791	
Areopagus	-8.680		-48.400	
Dabar	-37.294		-17.304	
Missionaire publiciteit	-21		1.216	
Samenwerkingsverbanden	16.722		14.012	
Communicatie	-66.835		-138.122	
Kosten eigen fondsenwerving	4.808		-27.725	
Kosten beheer en administratie	-216.356		-227.145	
		-171.812		-517.347
<b>Restultaat werkelijk 2019</b>		<b>-453.109</b>		<b>-453.109</b>

#### Toelichting

##### Afwijkingen baten

###### Particulieren

De baten van particulieren stijgen flink t.o.v. 2018. In de begroting was daarmee al rekening gehouden.

###### Bedrijven

De grote aandacht die de IZB sinds 2016 aan bedrijven geeft begint nu zijn financiële vruchten af te werpen. Er is een relatief omvangrijk ondernemersnetwerk dat ook steeds meer doneert. Dit is vaak wel voor specifieke projecten.

###### Organisaties zonder winststreven

In de begroting is voor deze giften een veel te hoog bedrag opgenomen. Dit komt voornamelijk door giften Impact. Vooral de opstartfase duurt vaak langer dan verwacht. Hierdoor zijn een aantal projecten in 2020 begonnen.

###### Resultaat diensten en leveringen

Dit resultaat was in 2018 eenmalig hoger door een subsidie op Focus-trajecten. In 2019 was voorzien dat er 1 gemeente extra gebruik zou maken van een trajectbegeleider van de IZB. Dit is helaas niet gebeurd.

###### Overige baten

De rente baten zijn lager door de zeer lage interestvergoeding en doordat geld vrijgemaakt is om het pand te kopen.

##### Afwijking lasten

###### Focus

De bestedingen voor het Focus programma waren iets lager dan begroot. Dit komt mede door een andere inzet van personeel, maar vooral door lagere kosten voor publiciteit en uitbesteed werk. Kosten van ontwikkeling worden geactiveerd en in 4 jaar afgeschreven.

###### Impact

De kosten van impact zijn veel lager dan begroot. Dit komt door later startende projecten. Er zijn 3 missionaire werkers uit dienst gegaan in 2019 en er is er 1 bijgekomen. We zijn er veel meer subsidies uitgekeerd. Het begeleidingsteam is op volle sterkte.

###### Areopagus

De kosten van Areopagus zijn iets hoger dan begroot. De projectleider is per juli 2019 volledig in dienst gekomen (was 14,4 uur). De verhoging zit vooral in toerekening van extra uren voor secretariaat en communicatie en de organisatie van het Preekfestival.

*Dabar*

De investering in Dabar is duidelijk te zien in de verhoging van de kosten. Tegelijk neemt ook de opbrengst voor Dabar toe. Het programma wordt helemaal opnieuw ontwikkeld, hiervoor is extra capaciteit (van projectleider en secretariaat) ingezet.

*Missionaire publiciteit*

Deze kosten zijn cf. begroting. T.o.v. 2018 is een kleine besparing gerealiseerd.

*Samenwerkingsverbanden*

Aan samenwerkingsverbanden zijn minder uren toegerekend, vooral van de directie. Omdat de directie kleiner is, zijn er keuzes gemaakt.

*Communicatie*

De kosten voor communicatie zijn hoger dan begroot. Dit komt door meer acties.

*Werving baten*

In de kosten fondsenwerving zit een voordeel omdat een medewerker pas laat vervangen is.

*Kosten beheer en administratie*

De kosten beheer en administratie zijn hoger dan de begroting, in verband met het vormen van de diverse reserves en voorzieningen.