



Protestantse Gemeente Oudewater

## Toelichting bij de begroting 2018

### Financiële vooruitblik 2019-2022

#### Samenvatting

Het is het College van Kerkrentmeesters een genoegen hierbij de begroting over het jaar 2018 van de Protestantse Gemeente Oudewater te presenteren. De begroting laat een positief resultaat zien van € 456,-- dat ten bate zal komen van de algemene reserve.

De storting in het "Onderhouds- en Investeringsfonds" is volgens het geactualiseerde Onderhouds en Investerings plan (O&I) gesteld op € 21.011,--

Om de vrijwilligers te ontlasten en te zien of modernere manieren van geldwerving aanslaan is In 2017 gestart met een proef om de emailadressen te gebruiken voor de vraag naar de solidariteitskas bijdrage. De proef is nog niet afgerond bij het opstellen van de begroting, maar het lijkt dat iets minder dan 50% reageert op de vraag naar een bijdrage. Er is weinig verschil tussen de bijdragers met emailadres en zonder emailadres. Een beperkte proef met 30 VVB adressen wordt in 2018 uitgevoerd.

#### Gedetailleerde toelichting

##### Baten

80.10 Inkomsten kerkgebouwen. De begroting van 2017 lijkt gezien het eerste halfjaar van 2017 gehaald te kunnen worden maar de verhuur van ruimtes wordt moeilijker daarom gelijk aan begroting 2017 nl. €3.000

80.30 Inkomsten zalencentrum De 1<sup>e</sup> helft 2017 loopt iets achter met €4.900 maar ook hier verwachte terugloop door de beschikbaarheid van andere zalen, daarom € 500 minder dan begroting 2017

80.40 en 80.50 Huuropbrengsten. Aangepast aan de werkelijkheid van 2017

81.10 Rente. De rentepercentages krimpen naar nul. De ontwikkeling van de rente blijft onzeker.

81.50 Het dividend (1,5%) komt van €24.000 aandelen Oikocredit en is stabiel.

83.10 VVB. De toezegging voor 2017 was met €117.000 ruim boven de begroting van 2017. Ook nu weer heeft de gemeente gehoor gegeven aan de slogan dat de kerk van waarde is. De begroting voor 2018 is hierop gebaseerd

83.20 De collecten lopen wat achter in 2017 en daarom is ook de begroting voor 2018 daarop aangepast

Post 83.60. De opbrengst Solidariteitskas is gebaseerd op 340 betalingen, de opgelegde afdracht, post 45.60, is gebaseerd op 425 belijdende leden.

##### Lasten

Post 40.20 en volgende over het onderhoud. Buiten het O&I plan is er ook onderhoud voor kleine lopende zaken. Deze bedragen staan hier vermeld. De geplande O&I bedragen staan bij 54.20

40.23 Verzekeringen. Er is een meerjarencontract afgesloten waardoor er korting is gekregen in 2017 en een restitutie wegens weinig schade in het algemeen. Voor 2018 wordt weer uitgegaan van een te verwachte bonus wegens weinig schade in de totale portefeuille. Zonder Bonus zou het bedrag €3.150 zijn. Zie ook post 47.60

40.24 Greenchoice stuurt nu rekeningen overeenkomstig ons werkelijk verbruik en teruggave van energie. De teruggave in 2017 is t.o.v. 2016 verminderd met €2.000. De bedragen 2017 en 2018 worden niet meer verlaagd door te hoge voorheffing van de leverancier.

40.40 en 40.50 Onderhoud pastorie en kosterswoning. Evenals bij 40.20 geldt dat deze bedragen los staan van eventueel gepland groot onderhoud.

Post 42.98 Afschrijving Inventaris kerkTV installatie. In 2017 is de laatste afschrijving hierover geweest. De installatie is in 5 jaar afgeschreven (€13.000).

Post 43 Afdracht centrale kas (salaris predikanten) Er is een overgangsmaatregel vanaf 2005 weggevallen die inhield dat gemeenten konden toegroeien naar de toen ingestelde omslagregel voor predikanten. Hiervan hebben we tot 2017 kunnen profiteren

43.21 Vooral de reiskosten is een onzekere component. De ziekenhuizen waar gemeenteleden liggen komen steeds verder van Oudewater af te liggen.

43.20 Tegemoetkoming ziektekosten stijgt met 2% van €3.571 naar €3.650. Ook is te zien dat de begroting voor 2017 te hoog is geschat.

43.33 Het bedrag aan preekvoorziening voor ongeveer 20 diensten is behalve de 122 euro per dienst ook afhankelijk van de reiskosten. Een predikant uit het noorden van het land kost meer dan een uit een buurgemeente.

44.10 kosten kerkdienst (avondmaal, sommige bloemen, kaarsen. 1<sup>e</sup> halfjaar 2017 €360. Was voor 2017 te laag begroot.

44.20 De "subsidies" voor de diverse commissies, afhankelijk van hun begrotingen. Als een vorm van voorschot wordt vaak de zondagse collecte voor een commissie al op de rekening van de commissie geboekt. Dit om de commissie te laten zien hoe hoog de belangstelling in de gemeente voor die commissie is. Eigenlijk bestaat dus het bedrag dat het CvK ter beschikking stelt uit het verschil tussen de eigen opbrengsten (koffiepotje en bijdrage gemeenteleden aan activiteiten) en totale kosten. De bedragen zijn voor resp. Bloemencommissie €970, IKO €500, V&T €350, K&I €900, Liturgiecommissie €825 ZWO/KiA bedruipt zichzelf met giften uit de gemeente, MultiMedia (kerkTV en Beamer) €1.983

44.60 Jeugdwerk is een apart genoemde post. Hun begroting vraagt € 3.325 van onze gemeente.

44.90 Overige kosten zoals Gemeentevergadering, interne consumpties en Ehbo cursus.

45.Quota: Afdrachten voor landelijk werk. Afhankelijk van aantal leden en Inkomsten uit (eigen)collecten, VVB, rente en dividend bijdragen. Voor 2017 wat te laag geschat en nu meer in lijn met de afgelopen jaren.

Post 45.60 Solidariteitskas gebaseerd op 425 belijdende leden per eind 2017 (zie ook Post 83.60)

47.60 Premie Verzekering bij Mercer-Marsh gebaseerd op de rekening uit 2017 De verzekerde waarde is van €11.000 naar €18.800 verhoogd na onderzoek over de waarde van onze spullen.

48.11 Bankkosten. Als we na de proeven i.v.m. meer geautomatiseerde inning van solidariteitskas en VVB doorgaan met SKG collect wordt er ook een contract met SKG afgesloten voor het gebruik hiervan ad €200.

53.10 Orgelfonds. Jaarlijks wordt hier €1.000 in gestort. Na de verbetering van het orgel in 2009 is besloten te reserveren voor de volgende grootonderhoudsbeurt na 25 jaar die toen geraamd werd op €25.000. M.i.v. 2018 zullen we voor deze reserve een inflatiecorrectie van 2% aanhouden op storting en fonds.

53.20 Betreft de storting in het meerjaren onderhoudsfonds gebaseerd op het Onderhouds- en Investeringsplan ad €21.011

54.20 Betreft de onttrekking aan het meerjarenonderhoudsfonds voor gepland onderhoud in 2018 Dit bedrag wordt gecorrigeerd in post 58.95. De storting van post 53.20 gaat ten koste van het resultaat, maar de onttrekking gaat ten koste van het vermogen. Door de jaarlijkse storting worden de onderhoudskosten gespreid over de 10 jaar dat het onderhoudsplan loopt.

58.30 en 58.40 Dit is de rubriek lasten dus opbrengst buffet moet negatief staan en kosten kerkblad positief. De opbrengsten van het zalencentrum zijn mede afhankelijk van het aantal begrafenissen. Door de vrijwilligers zijn de kosten dan erg laag in vergelijking met de omzet. De inkoopkosten maken ongeveer een kwart uit van de verkopen. De consumpties lijken in 2017 terug te lopen t.o.v. vorige jaren. Deze lijn is doorgetrokken naar 2018

De drukkosten zijn gestegen door het onderbrengen bij Multicopy. De goedkopere afdrucken bij de RK Parochie leverde niet meer de kwaliteit die we beoogden.

Post 58.95

Om de stortingen en onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen niet via de exploitatierekening te laten lopen worden deze gecorrigeerd via overige baten en lasten. Post 58.95 trekt post 54.20 recht (de onttrekking aan het onderhoudsfonds)

### **Vermogenspositie 2018**

Volgens de begroting zullen we de exploitatierekening over het boekjaar 2018 afsluiten met een positief saldo van € 456,--. De totale reserves waren eind 2016 door het uitstellen van niet noodzakelijk onderhoud en wat meevallers gestegen naar € 373.987 Door de begrote resultaten van 2017 en 2018 ad resp. € -6.801 en € +456 nemen de reserves af naar €367.642. De algemene reserve stijgt in 2018 van €66.152 naar €66.608. Zie Overzicht fondsen/voorzieningen/reserves

### **Onderhouds- & Investeringsfonds**

In de toelichting is een grafiek opgenomen waarin het verloop van het Onderhouds- & Investeringsfonds wordt gevisualiseerd. Elk jaar wordt de storting in het fonds aangepast aan het benodigde gemiddelde voor de volgende 10 jaar. Meevallers/tegenvallers t.o.v. het plan in jaar X worden verwerkt in de begroting van het jaar X+2. Zie saldo en uitgaven O&I plan.

### **Financiële vooruitblik**

De financiële vooruitblik 2019 – 2022 is aangepast aan de resultaten van de afgelopen jaren

Oudewater, november 2017

Penningmeesters PGO

C. Roelofs ☎ 0348 563163 ✉ [penningmeester@protgemoudewater.nl](mailto:penningmeester@protgemoudewater.nl)

M. G. Gorter ✉ [penningmeester@protgemoudewater.nl](mailto:penningmeester@protgemoudewater.nl)

## Batenrekeningen

		begroting 2018	begroting 2017	rekening 2016
<b>80</b>	<b>baten onroerende zaken</b>			
80.10	inkomsten kerkgebouwen	€ 3.000	€ 3.000	€ 4.284
80.30	inkomsten verenigingsgebouw/kerkelijk centrum	€ 9.500	€ 10.000	€ 10.397
80.40	inkomsten pastorie(ën)	€ 7.200	€ 6.800	€ 7.080
80.50	inkomsten kosterswoning(en)	€ 3.200	€ 2.900	€ 3.163
80.60	inkomsten overige monumentale gebouwen	€ -	€ -	€ -
80.70	inkomsten overige bebouwde eigendommen	€ -	€ -	€ -
80.80	inkomsten onbebouwde eigendommen	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 22.900	€ 22.700	€ 24.923
<b>81</b>	<b>rentebaten en dividenden</b>			
81.10	ontvangen interest bank	€ 150	€ 350	€ 613
81.20	rente hypotheek en leningen u/g	€ -	€ -	€ -
81.30	rente over inschrijvingen in grootboeken	€ -	€ -	€ -
81.40	rente obligaties/pandbrieven	€ -	€ -	€ -
81.50	dividend aandelen	€ 350	€ 350	€ 366
81.90	overige rentebaten	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 500	€ 700	€ 979
<b>82</b>	<b>opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen</b>			
82.10	opbrengsten uit bloot eigendom	€ -	€ -	€ -
82.20	opbrengsten deelname stichtingen	€ -	€ -	€ -
82.90	overige opbrengsten	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ -	€ -	€ -
<b>83</b>	<b>bijdragen levend geld</b>			
83.10	vrijwillige bijdragen	€ 116.500	€ 111.000	€ 118.072
83.20	collecten in kerkdiensten	€ 19.500	€ 20.000	€ 21.320
83.30	giften	€ -	€ -	€ 3.030
83.40	scheking/legaat/erfenis < € 500,-- per verkrijging	€ -	€ -	€ -
83.50	collectebussen	€ -	€ -	€ -
83.60	ontvangsten voor solidariteitskas	€ 3.300	€ 3.400	€ 4.195
83.70	opbrengsten wijkkassen	€ -	€ -	€ -
83.80	Diaconale rondgang	€ -	€ -	€ -
83.90	overige bijdragen levend geld	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 139.300	€ 134.400	€ 146.617
<b>84</b>	<b>door te zenden collecten en bijdragen</b>			
84.10	collecten (CVK)	€ 11.350-	€ 11.500-	€ 11.818-
84.11	doorzendcollecten/giften diaconale aard (landelijk)	€ -	€ -	€ -
84.12	kerkinactie diaconaal aandeel binnenland	€ -	€ -	€ -

84.13	kerkinactie missionair aandeel binnenland	€	-	€	-	€	-
84.14	bijdragen van diaconale aard (landelijk)	€	-	€	-	€	-
84.19	overige bijdragen diaconaal/missionair werk <b>niet meetellend</b> voor MDA (regio/prov./landelijk)	€	-	€	-	€	-
84.20	bijdragen/giften van niet-diaconale aard (CVK)	€	-	€	-	€	-
84.21	doorzendcollecten/giften diaconale aard (wereldwijd)	€	-	€	-	€	-
84.22	kerkinactie diaconaal aandeel buitenland	€	-	€	-	€	-
84.23	kerkinactie missionair aandeel buitenland	€	-	€	-	€	-
84.24	bijdragen van diaconale aard (wereldwijd)	€	-	€	-	€	-
84.26	bijdragen inzake "rampen"			€	-	€	-
84.29	overige bijdragen diaconaal/missionair werk <b>niet meetellend</b> voor MDA (wereldwijd)			€	-	€	-
	<b>totaal</b>	€	11.350-	€	11.500-	€	11.818-

Protestantse gemeente Oudewater te Oudewater college van kerkrentmeesters		Begroting, versie 4 Jaar 2018			
<b>Lastenrekeningen</b>					
		begroting 2018	begroting 2017	rekening 2016	
<b>40</b>	<b>lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen</b>				
<b>40.10</b>	<b>monumentaal kerkgebouw</b>				
40.11	onderhoud	€	-	€	-
40.12	belastingen	€	-	€	-
40.13	verzekeringen	€	-	€	-
40.14	energie en water	€	-	€	-
40.19	overige lasten	€	-	€	-
<b>40.20</b>	<b>niet-monumentaal kerkgebouw</b>				
40.21	onderhoud	€	3.000	€	3.020
40.22	belastingen	€	200	€	186
40.23	verzekeringen	€	2.600	€	2.500
40.24	energie en water	€	10.000	€	7.636
40.29	overige lasten	€	-	€	-
<b>40.30</b>	<b>verenigingsgebouw/kerkelijk centrum</b>				
40.31	onderhoud	€	-	€	-
40.32	belastingen	€	-	€	-
40.33	verzekeringen	€	-	€	-
40.34	energie en water	€	-	€	-
40.39	overige lasten	€	-	€	-
<b>40.40</b>	<b>pastorie(ën)</b>				
40.41	onderhoud	€	200	€	80
40.42	belastingen	€	900	€	849
40.43	verzekeringen	€	-	€	-
40.44	energie en water	€	-	€	-
40.49	overige lasten	€	-	€	-

<b>40.50</b>	<b>kosterswoning(en)</b>			
40.51	onderhoud	€ 400	€ 500	€ 108
40.52	belastingen	€ 650	€ 600	€ 634
40.53	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.54	energie en water	€ -	€ -	€ -
40.59	overige lasten	€ -	€ -	€ -
<b>40.90</b>	<b>monumentaal orgel</b>			
40.91	onderhoud	€ -	€ -	€ -
40.93	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.94	overige lasten	€ -	€ -	€ -
<b>40.95</b>	<b>niet-monumentaal orgel</b>	0		
40.96	onderhoud	€ 800	€ 1.000	€ 689
40.98	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.99	overige lasten	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 18.750	€ 19.700	€ 15.704
<b>42</b>	<b>afschrijvingen</b>			
42.10	kerkgebouw(en)	€ -	€ -	€ -
42.30	verenigingsgebouw/kerkelijk centrum	€ -	€ -	€ -
42.40	pastorie(ën)	€ -	€ -	€ -
42.50	kosterswoning(en)	€ -	€ -	€ -
42.60	overige monumentale gebouwen	€ -	€ -	€ -
42.70	overige bebouwde eigendommen	€ -	€ -	€ -
42.90	orgel(s)	€ -	€ -	€ -
42.98	inventarissen	€ -	€ 2.600	€ 2.600
42.99	overige afschrijvingen	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ -	€ 2.600	€ 2.600
<b>43</b>	<b>pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>43.10</b>	<b>predikanten</b>			
43.11	basis traktement	€ -	€ -	€ -
43.12	afdrachten aan centrale kas predikanten	€ 78.000	€ 75.000	€ 71.934
43.13	afdrachten aan centrale kas pensioenen predikanten	€ -	€ -	€ -
43.14	bijdragen aan derden in traktement	€ -	€ -	€ -
43.20	tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	€ 3.650	€ 3.900	€ 3.561
43.21	vergoedingen representatie, vakliteratuur, kantoor, communicatie en reiskosten	€ 2.800	€ 2.700	€ 2.622
43.30	vacature gelden	€ -	€ -	€ -
43.31	kosten i.v.m. beroepen, vestigen en vertrek predikant	€ -	€ -	€ -
43.32	kosten bijstand pastoraat (emerituspredikant)	€ -	€ -	€ -
43.33	preekvoorziening	€ 3.500	€ 3.900	€ 2.782
<b>43.40</b>	<b>kerkelijk resp. diaconaal werker</b>			
43.41	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
43.42	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
43.43	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
43.44	vergoedingen	€ -	€ -	€ -

43.49	overige kosten pastoraat	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 87.950	€ 85.500	€ 80.900
<b>44</b>	<b>lasten kerkdiensten, catechese, etc.</b>			
44.10	kosten kerkdiensten	€ 600	€ 50	€ 528
44.20	contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	€ 6.043	€ 6.013	€ 2.284
44.40	overige kosten kerkdiensten en catechese	€ -	€ -	€ -
44.50	kosten wijkwerk en gemeenteavonden	€ -	€ -	€ -
44.60	kosten jeugdwerk	€ 3.325	€ 4.175	€ 2.916
44.90	overige kosten kerkelijke activiteiten	€ 3.000	€ 3.500	€ 2.177
	<b>totaal</b>	€ 12.968	€ 13.738	€ 7.905
<b>45</b>	<b>verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
45.10	Kerkrentmeesterlijk quotum	€ 6.100	€ 5.700	€ 6.092
45.30	bijdragen classes en streekverbanden	€ -	€ -	
45.60	afdrachten voor solidariteitskas	€ 2.125	€ 2.175	€ 2.235
45.90	overige bijdragen en contributies	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 8.225	€ 7.875	€ 8.327
<b>46</b>	<b>salarissen en vergoedingen</b>			
<b>46.10</b>	<b>koster</b>			
46.11	salaris en toeslagen	€ 3.700	€ 3.600	€ 3.658
46.12	pensioenpremie	€ 350	€ 350	€ 303
46.13	sociale lasten	€ 700	€ 700	€ 633
46.14	vergoedingen	€ -	€ -	€ -
<b>46.20</b>	<b>organist en/of cantor</b>			
46.21	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
46.22	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
46.23	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
46.24	vergoedingen	€ 1.000	€ 1.000	€ 825
<b>46.30</b>	<b>administratief personeel en overig personeel</b>			
46.31	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
46.32	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
46.33	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
46.34	vergoedingen	€ 1.600	€ 1.600	€ 1.508
<b>46.40</b>	<b>overige kosten personeel/vrijwilligers</b>			
46.41	kosten arbodienst/ziekteverzuim	€ 30	€ 30	€ 30
46.42	vergoedingen vrijwilligers	€ -	€ -	€ -
46.43	overige kosten personeel	€ -	€ -	€ -
46.44	overige kosten vrijwilligers	€ 500	€ 500	€ 120
	<b>totaal</b>	€ 7.880	€ 7.780	€ 7.077
<b>47</b>	<b>kosten beheer, administratie en archief</b>			
47.10	kosten bestuur	€ -	€ -	€ -
47.11	kosten (wijk)kerkenraad	€ 2.500	€ 2.500	€ 1.093
47.20	bureaubehoeften en drukwerk	€ -	€ -	€ -
47.30	kosten telefoon	€ 400	€ 400	€ 302

47.40	kosten administratie en archief	€ 400	€ 700	€ 585
47.41	kosten ledenregistratie	€ 150	€ -	€ 189
47.42	kosten financiële administratie	€ -	€ -	€ -
47.50	controlekosten jaarrekening	€ -	€ -	€ -
47.60	verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	€ 550	€ 500	€ 421
47.70	publiciteit	€ -	€ -	€ -
47.90	overige lasten	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 4.000	€ 4.100	€ 2.591
<b>48</b>	<b>rentelasten/bankkosten</b>			
48.10	rente bankschulden	€ -	€ -	€ -
48.11	bankkosten	€ 250	€ 50	€ 40
48.20	rente hypotheke en leningen o/g	€ -	€ -	€ -
48.30	rente obligatieleningen	€ -	€ -	€ -
48.40	rente fondsen	€ -	€ -	€ -
48.50	rente voorzieningen in eigen beheer	€ -	€ -	€ -
48.90	overige rente	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal</b>	€ 250	€ 50	€ 40
<b>53</b>	<b>toevoegingen aan fondsen en voorzieningen (+)</b>			
53.10	fondsen	€ 1.160	€ 1.000	€ 2.000
53.20	voorzieningen	€ 21.011	€ 23.758	€ 27.634
	<b>totaal</b>	€ 22.171	€ 24.758	€ 29.634
<b>54</b>	<b>onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen (-)</b>			
54.10	fondsen	€ -	€ -	€ -361
54.20	voorzieningen	€ -44.500	€ -31.000	€ -3.787
		€ -44.500	€ -31.000	€ -4.148
<b>58</b>	<b>overige lasten en baten (lasten: +, baten: -)</b>			
58.10	saldo pastoralia (zie Bijlage)	€ -	€ -	€ -
58.20	saldo begraafplaats (zie Bijlage)	€ -	€ -	€ -
58.30	saldo buffet (zie Bijlage)	€ 13.200-	€ 16.000-	€ 15.934-
58.40	saldo kerkblad (zie Bijlage)	€ 1.900	€ 3.000	€ 1.173
58.50	saldo kerktelefoon (zie Bijlage)	€ -	€ -	€ -
58.60	afdracht door te zenden collecten	€ -	€ -	€ -
58.61	afdracht door te zenden bijdragen van niet-diaconale aard	€ -	€ -	€ -
58.62	afdracht giften	€ -	€ -	€ -
58.70	uitgaven wijkkassen	€ -	€ -	€ -
58.80	klimaatplan	€ -	€ -	€ -
58.90	overige baten	€ -	€ -	€ 2.001-
58.91	gerealiseerde koerswinst	€ -	€ -	€ -
58.92	boekwinst onroerende zaken	€ -	€ -	€ -
58.95	overige lasten	€ 44.500	€ 31.000	€ 361
58.96	gerealiseerd koersverlies	€ -	€ -	€ -
58.97	boekverlies onroerende zaken	€ -	€ -	€ -



	<b>totaal</b>	€ 33.200	€ 18.000	€ 16.401-

<b>Uitsplitsing post 44.20</b>				
Diversen / onvoorzien	€	500	€ 500	€ -
Bijdrage IKO	€	500	€ 500	€ 524
Bloemencommissie	€	970	€ 930	€ 841
Vorming en Toerusting	€	365	€ 500	€ 404
Kerk en Israel	€	900	€ 1.050	€ 1.501
Liturgiecommissie	€	825	€ 825	€ 107
ZWO - KIA	€	-	€ -	€ -
KerkTV en Beamer	€	1.983	€ 1.708	€ 1.324
<b>totaal</b>	€	6.043	€ 6.013	€ 4.701

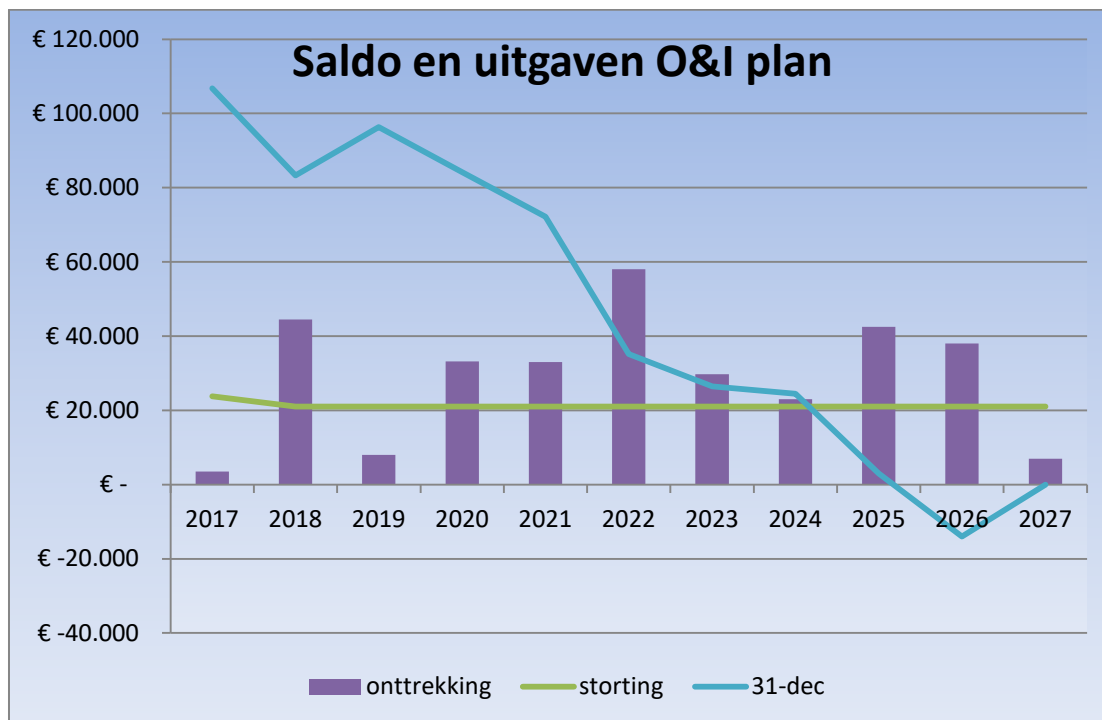
Protestantse gemeente Oudewater te Oudewater college van kerkrentmeesters		Begroting, versie 4 Jaar 2018		
<b>Totaal exploitatie</b>				
		begroting 2018	begroting 2017	rekening 2016
	<b>baten</b>			
80	baten onroerende zaken	€ 22.900	€ 22.700	€ 24.923
81	rentebaten en dividenden	€ 500	€ 700	€ 979
82	opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	€ -	€ -	€ -
83	bijdragen levend geld	€ 139.300	€ 134.400	€ 146.617
84	door te zenden collecten	€ 11.350-	€ 11.500-	€ 11.818-
85	subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -
	<b>totaal baten</b>	€ 151.350	€ 146.300	€ 160.702
	<b>lasten</b>			
40	lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	€ 18.750	€ 19.700	€ 15.704
41	lasten overige eigendommen en inventarissen	€ -	€ -	€ -
42	afschrijvingen	€ -	€ 2.600	€ 2.600
43	pastoraat	€ 87.950	€ 85.500	€ 80.900
44	lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 12.968	€ 13.738	€ 7.905
45	verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.225	€ 7.875	€ 8.327
46	salarissen	€ 7.880	€ 7.780	€ 7.077
47	kosten beheer, administratie en archief	€ 4.000	€ 4.100	€ 2.591
48	rentelasten/bankkosten	€ 250	€ 50	€ 40
50	diaconaal werk plaatselijk	€ -	€ -	€ -

51	diaconaal werk regionaal	€	-	€	-	€	-
52	diaconaal werk wereldwijd	€	-	€	-	€	-
	<b>totaal lasten</b>	€	140.023	€	141.343	€	125.143
	<b>Saldo baten - lasten</b>	€	11.327	€	4.957	€	35.559
53	toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€	-22.171	€	-24.758	€	-29.634
54	onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€	44.500	€	31.000	€	4.148
56	streekgemeenten	€	-	€	-	€	-
57	aandeel in lasten federatie	€	-	€	-	€	-
58	overige lasten en baten	€	-33.200	€	-18.000	€	16.401
	<b>totaal</b>	€	-10.871	€	-11.758	€	-9.086
	<b>Resultaat</b>	€	456	€	-6.801	€	26.473

Bestemming van het resultaat boekjaar	2018	
	toevoeging aan	onttrekking aan (-)
Algemene reserve	€ 456	€ -
Reserve koersverschillen	€ -	€ -
Herwaarderingsreserve	€ -	€ -
Overige reserve	€ -	€ -
<b>Totaal</b>	€ 456	€ -
<b>Per saldo een toevoeging/onttrekking van</b>	€ 456	

#### Overzicht fondsen / voorzieningen / reserves

	2018			
	Saldo 1/1	Toevoeging	Onttrekking	Saldo 31/12
Onderhoudsvoorziening	€ 79.311,46	€ 21.011,00	€44.500,00	€ 55.822,46
Keukenrenovatie	€ 1.743,70	€ -	€ -	€ 1.743,70
Orgelfonds	€ 7.000,00	€ 1.160,00	€ -	€ 8.160,00
Calamiteiten reserve	€ 175.000,00	€ -	€ -	€175.000,00
Algemene reserve (incl resultaat boekjaar)	€ 66.151,62	€ 456,00	€ -	€ 66.607,62
Legaat Mw. Van der Hoek	€ 416,41	€ -	€ -	€ 416,41
ZWO	€ 2.095,35	€ -	€ -	€ 2.095,35
KerkTV installatiefonds	€ 1.278,31	€ -	€ -	€ 1.278,31
KerkTV exploitatiefonds	€ 1.993,14	€ -	€ -	€ 1.993,14
Borg Rekam KerkTV	€ 361,00	€ -	€ -	€ -361,00
Moldavie	€ 1.287,54	€ -	€ -	€ 1.287,54
Reservering KerkTV	€ 13.000,00	€ -	€ -	€ 13.000,00
Inventaris	€ -	€ -	€ -	€ -
Onroerende zaken	€ 113.033,94	€ -	€ -	€113.033,94
<b>Totaal</b>	€ 461.950,47	€ 22.627,00	€44.500,00	€440.077,47
		vermogen mutatie		€ 21.873,00



#### Geconsolideerde resultaten - begrotingen - v

	rekening 2016	begroting 2017	begroting 2018	vooruitblik 2019	vooruitblik 2020	vooruitblik 2021	vooruitblik 2022
<b>BATEN</b>							
80 Baten onroerende zaken	€ 24.923	€ 22.700	€ 22.900	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000
81 rentebaten en dividenden	€ 979	€ 700	€ 500	€ 400	€ 300	€ 300	€ 300
83 bijdragen levend geld	€ 146.617	€ 134.400	€ 139.300	€ 137.800	€ 136.300	€ 134.800	€ 133.300
84 door te zenden collecten	€ -11.818	€ -11.500	€ -11.350	€ -11.150	€ -10.950	€ -10.750	€ -10.550
58 Zalencentrum	€ 15.934	€ 16.000	€ 13.200	€ 13.200	€ 13.200	€ 13.200	€ 13.200
<b>Totaal</b>	€ 176.636	€ 162.300	€ 164.550	€ 160.250	€ 158.850	€ 157.550	€ 156.250
<b>LASTEN</b>							
40 lasten kerkelijke gebouwen	€ 15.704	€ 19.700	€ 18.750	€ 19.000	€ 19.000	€ 19.000	€ 19.000
42 Afschrijvingen	€ 2.600	€ 2.600	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
43 pastoraat predikant	€ 80.900	€ 85.500	€ 87.950	€ 89.709	€ 91.503	€ 93.333	€ 95.200
43 pastoraat kerkelijk werker	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
44 lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 7.905	€ 13.738	€ 12.968	€ 12.968	€ 12.968	€ 12.968	€ 12.968
45 verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.327	€ 7.875	€ 8.225	€ 8.200	€ 8.200	€ 8.200	€ 8.200
46 salarissen en vergoedingen	€ 7.077	€ 7.780	€ 7.880	€ 7.959	€ 8.038	€ 8.119	€ 8.200
47 kosten beheer en administratie	€ 2.591	€ 4.100	€ 4.000	€ 4.050	€ 4.100	€ 4.150	€ 4.200
48 rentelasten/bankkosten	€ 40	€ 50	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250
58 Drukwerk	€ 1.173	€ 3.000	€ 1.900	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000
<b>Totaal</b>	€ 126.316	€ 144.343	€ 141.923	€ 144.136	€ 146.060	€ 148.020	€ 150.018
53 toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ -29.634	€ -24.758	€ -22.171	€ -22.334	€ -22.521	€ -22.734	€ -22.972
54 onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 4.148	€ 31.000	€ 44.500	€ 8.000	€ 33.200	€ 33.000	€ 58.000
Compensatie boeking (+ en -)	€ 1.640	€ -31.000	€ -44.500	€ -8.000	€ -33.200	€ -33.000	€ -58.000
<b>Totaal</b>	€ -23.847	€ -24.758	€ -22.171	€ -22.334	€ -22.521	€ -22.734	€ -22.972
<b>RESULTAAT</b>	€ 26.474	€ -6.801	€ 456	€ -6.220	€ -9.731	€ -13.204	€ -16.740