



Protestantse Gemeente Oudewater

Toelichting Jaarrekening 2018

De volledige jaarrekening 2018 volgens het model van het RCBB (Regionaal College voor de Behandeling van Beheerszaken) beslaat vele werkbladen en is digitaal toegezonden aan de volgende personen:

M. de Groot-de Gier (scriba Kerkenraad),
 H. Brouwer en A.C.M. Boere (controle commissie),
 J.W. van Zijl (secretaris College van Kerkrentmeesters),
 J.J.M. Jongerius (administrateur) en ondergetekenden (penningmeesters).

Voor informatie aan de leden van het College van Kerkrentmeesters, de Kerkenraad en de Gemeente menen wij te kunnen volstaan met deze toelichting, de Baten- en Lastenrekening, het Exploitatieoverzicht, de Balans en een overzicht van de verschillende fondsen en voorzieningen.

Voor diegenen die dit wensen is de volledige versie van de jaarrekening bij één van de penningmeesters digitaal op te vragen dan wel in te zien.

Samenvatting

Voor 2018 is een begroting opgesteld met een overschot van €456. Het resultaat was positiever namelijk €3.691. De Bijdragen waren €1.700 lager dan in 2017. Opvallend is dat juist de collecten voor verhoging zorgden. Naast een verhoging van €4.000 t.o.v. van vorig jaar voor eigen doelen waren ook de doorzendcollectes hoger, d.w.z. dat er voor doelen buiten onze eigen gemeenschap meer is gegeven dan begroot (begroot €11.350, werkelijk €13.227 en in 2017 werkelijk €10.980)

Aan de lastenkant staat een verhoging van de lasten kerkelijke gebouwen (onderhoud en energie) en de pastoraatskosten (afdracht centrale kas predikanten). Ook 44.20, de kerkelijk activiteiten, zijn iets hoger dan in 2017. Dit gaat over de post commissies. Door de eigen bijdrage bij activiteiten hebben de commissies minder ondersteuning vanuit de algemene middelen nodig dan verwacht.

Bij het positieve resultaat van 2016 ad €26.474 en een positief resultaat van 2017 ad €18.326 staat nu voor 2018 een plus van €3.691 (begroot €456).

Voor de vermogenspositie speelde mee dat de geplande schilderbeurt van de kerk niet doorging in 2017 omdat de schilder het af liet weten. Dit is dus in 2018 gerealiseerd.

Dan wierp ook de verbouwing van de kerkzaal zijn schaduw vooruit. Eind 2018 en begin 2019 is de geluidsinstallatie en de beamerinstallatie vervangen en de zaal opgeknapt.

Tevens is de raad van de boekhoudcontrolecommissie opgevolgd om het aantal fondsen te verminderen. In deze financiële herinrichting is meteen de verwarring over reservering van de kerkTV installatie recht getrokken door uit de reserve de gespaarde €13.000 euro over te hevelen naar het Multimedia fonds waaruit de investeringen voor kerkTV betaald worden. (Zie bij fondsen). In 2019 zullen we de multimediazaken onder het onderhoudsfonds brengen zodat vervangingen hiervan ook over de jaren heen uitgesmeerd gaan worden.

Meer specifiek

De inkomsten t.o.v. 2017: €2.000 minder aan inkomsten kerkzaal (80.10). De grote zaal wordt minder verhuurd. Zes uitvaarten tegenover 15 in 2017 en de andere bijeenkomsten, 5 tegenover 4, brachten minder op. Hieronder ziet u een paar vergelijkingsgetallen met 2018 eerst -t/m 2015 als laatste.

80.10	inkomsten kerkgebouwen	€ 1.918	€ 4.087	€ 4.284	€ 2.849
-------	------------------------	---------	---------	---------	---------

De vrijwillige bijdragen lopen langzaam terug. De collecten handhaven zich en nemen zelfs behoorlijk toe. De

doorzendcollectes waren vorig jaar eveneens ruim meer dan in 2017

83.10	vrijwillige bijdragen	€ 116.205	€ 117.919	€ 118.072	€ 119.603
83.20	collecten in kerkdiensten	€ 24.246	€ 20.395	€ 21.320	€ 22.009

De doorzendcollectes waren vorig jaar ruim meer dan in 2017

84.10	collecten (CVK)	€ 13.227-	€ 10.980-	€ 11.818-	€ 7.269-
-------	-----------------	-----------	-----------	-----------	----------

De opbrengsten van het buffet zijn duidelijk naar beneden gegaan.

58.30	saldo buffet (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ 11.778-	€ 15.872-	€ 15.934-	€ 16.714-
-------	---	-----------	-----------	-----------	-----------

De uitgaven t.o.v. 2017.: De daling van energiekosten van de afgelopen jaren is gestopt.

40.24	energie en water	€ 8.630	€ 7.148	€ 7.636	€ 5.804
-------	------------------	---------	---------	---------	---------

De pastoraatskosten gaan omhoog. Mede omdat een reservepotje van de PKN uit het verleden opgesoupeerd is.. De verwachting is dat met de plannen van kerk 2025 deze kosten de komende 5 jaar met een €3.000 per jaar zullen stijgen.

43.12	afdrachten aan centrale kas predikante	€ 77.760	€ 74.202	€ 71.934	€ 72.458
-------	--	----------	----------	----------	----------

Ten aanzien van onderhoud is in 2018 de uitgestelde schilderbeurt verricht en zijn de eerste uitgaven voor herinrichting en opknappen van de kerkzaal begonnen Voor een gedeelte was hierin voorzien in het Onderhoudsplan, en de herinrichting van de kerkzaal met beamers en geluidsinstallatie komt mede uit het multimediafonds. Hierboven is al genoemd dat er €13.000 euro in het multimediafonds is gestopt. Dit is een bedrag dat uit de algemene reserve is gekomen en een historische verklaring heeft. KerkTV is zo'n 5 jaar geleden gerealiseerd dankzij de diaconie. De afgelopen 5 jaar is afgeschreven/gereserveerd voor vervanging van die installatie Dit bedrag is niet in het multimediafonds geplaatst maar tgv de algemene reserve gegaan. Daarom wordt dit bedrag nu in het multimediafonds geplaatst om de uitgaven van KerkTV en Geluidsinstallatie uit dat fonds te bekostigen en ze zo centraal te houden.

De relevante grootboekrekeningen zijn ook dit jaar aan de budgethouders van de commissies toegestuurd met de vraag deze te controleren aan de hand van de commissie boekhouding. De teruggekoppelde opmerkingen zijn verwerkt in de administratie.

In 2018 mochten we ook voor €1.500 giften ontvangen voor de kerkTV installatie. Deze zijn ondergebracht in het Multimediafonds.

Hieronder treft u aan

- Een toelichting op de belangrijkste posten van de jaarrekening 2018
- Vervolgens een overzicht van de BATEN
- Dan een overzicht van de Lasten, met een uitsplitsing van de commissiebedragen
- De exploitatierekening
- De Balans
- Een overzicht van de fondsen/voorzieningen
- Een verloop van de onderhoudsreserve
- En de resultaten van de afgelopen drie jaar.

Onderstaand een toelichting op de belangrijkste posten aan de hand van de baten en lasten rekeningen en de Balans.

Batenrekeningen

- **Rubriek 80.10 en 80.20 Inkomsten kerkgebouwen**

De bezetting van het kerkgebouw is dus lager dan gepland en ook het zalen centrum is weer iets gezakt t.o.v. vorig jaar. We constateerden vorig jaar al dat gezien de concurrerende partijen in Oudewater

verhoging van de huurprijzen geen optie was. Meer partijen interesseren voor het zalencentrum blijft dus de boodschap.

- **Rubriek 81**

De rente-inkomsten worden steeds lager en ook het dividend bij Oiko Krediet leverde minder op dan verwacht door toenemende kosten die ten koste van de uitkering gaan. Een gedeelte van het geld zou in deposito's gestopt kunnen worden, maar veel van ons geld is reserve voor onderhoud en het is ook weer niet zo dat het vastzetten veel meer rendement oplevert tegen het nadeel van het niet beschikbaar zijn. De keuze voor beleggen ligt qua risico ook niet voor de hand. Defensief beleggen levert nauwelijks meer op.

- **Rubriek 83 Bijdragen levend geld**

De vrijwillige bijdragen blijven langzaam dalen. De opbrengst van de door te zenden collecten zijn apart opgenomen onder post 84.10. We bezien jaarlijks bij het vaststellen van het collecterooster of er minder/meer doorzendcollectes moeten komen. We denken daar op dit moment genuanceerd over maar het aantal blijft de laatste jaren rond de 20 van de 120 collectes. In dit bedrag zit ook de doorstorting van acties, busjes en potjes. Interessant is hierbij ook het aantal leden. De term "overigen" wordt gebruikt voor belangstellenden en ongedoopte kinderen.

	2018	2017	2016	2015
Aantal belijdende leden	423	429	439	441
Aantal doopleden	380	389	389	386
Totaal aantal leden	803	818	828	827
Overigen	92	87	85	80

Lastenrekeningen

- **Rubriek 40.21 en 40.24 Onderhoud en energie**

Qua onderhoud is er een aanschaf van 1000 euro voor de AED gedaan en is er een nieuwe traplift aangeschaft omdat de oude niet meer veilig was. Voor ong. € 21.000 is de buitenkant van de kerk geschilderd. Tevens is de afvoer van de installatie in de stookruimte vervangen voor bijna €2.000. Deze kosten komen uit het onderhouds- en investeringsfonds

Uit de gewone onderhoudskosten vallen de sleutels op omdat het slot van de voordeur is vervangen (€750), een nieuwe draadloze microfoon is aangeschaft(€725) voor de kerk en onderhoud aan de brandblussers is gepleegd (€450).

In 2018 kregen we geen geld meer terug van de energieleverancier, maar moesten we zo'n €900 bijbetalen. Ook de maandtermijn ging €120 omhoog naar €895. Wel kregen we dit jaar €2.863 energiebelasting terug tegen bijna €2.500 vorig jaar. De afrekening in 2018 loopt van april 2017 tot en met maart 2018. In deze periode is het gebruik van electra en gas meer dan in voorgaande jaren en het verbruik april 2018 – maart 2019 ligt qua gasverbruik weer ongeveer op het oude niveau.

Periode	Electra laag	Hoog	Samen	Gas
2014-15	5442	3500	8942	11562
2015-16	4799	2895	7694	10608
2016-17	4513	2622	7135	10968
2017-18	4674	3171	7845	12075
2018-19	4702	2964	7666	10454

- **Rubriek 44.20 Bijdragen aan de diverse commissies**

In 2018 is er iets wezenlijks anders gebeurd met de collectes voor de commissies. Waar de tweede collecte voor het CVK (de kerk in het algemeen) is, is deze dit jaar als opbrengst bij de commissie geboekt. Zo verkrijgen we inzicht in deze collectes. De opbrengst is echter voor algemeen kerkelijke doeleinden, waar de tekorten van de commissies van worden betaald. Van de rekeningen van de commissies zijn deze collectes (€1.766,99) weer afgetrokken en bij de collecte-inkomsten geteld (83.20) Zo komen we tot het eigenlijke resultaat van de commissies dat hier dan ook vermeld staat.

Het verschil tussen begroting en werkelijkheid wordt vooral verklaard door de eigen bijdrages die V&T en K&I vragen voor hun activiteiten. Soms komt er meer binnen dan de activiteit kost en ook het koffiedrinken na afloop van de dienst levert geld op voor de verzorgende commissie. De hier onderstaande opsomming geeft het saldo van uitgaven en opbrengsten van de commissies weer. (NB voor het gemak is IKO hier als commissie genoemd, bedoeld zijn de uitgaven van de PGO voor het IKO)

- IKO € 508
- Bloemencommissie € 688
- Vorming en Toerusting €168
- Kerk en Israël € 728
- Liturgiecommissie € 26
- KerkTV € 539
- ZWO-Kia wordt gesteund in zijn werk door giften uit de gemeente en voorziet zelf in de uitgaven. De ZWO is in 2018 €409 in vermogen gestegen naar € 1.719. Op den duur zullen ook de activiteiten van ZWO/KiA naar verwachting meer gaan bedragen dan hun saldo en de giften. Dan zal net als nu voor Kerk&Israël en de andere commissies geldt, een bijdrage via de collectes van de kerk moeten komen. Het bedrag voor KerkTV is een opsomming van de normale uitgaven zoals bijv. het abonnement voor uitzendingen, de bijdragen voor het kijken, licenties en attenties voor de medewerkers.

- **Rubriek 53 Toevoegingen aan fondsen en voorzieningen**

Hier zijn de jaarlijkse toevoeging aan de fondsen/voorzieningen verantwoord zoals ZWO €2.581, Orgelfonds €1.000, onderhoudsvoorziening €23.758 (10 jaars gemiddelde toevoeging)

- **Rubriek 54 Onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen**

Hier staan de jaarlijkse onttrekkingen aan de fondsen/voorzieningen vermeld zoals: ZWO-uitgaven € 2.172, en de onttrekkingen aan het onderhoudsfonds zoals het schilderwerk en de afvoer in de stookruimte. ZWO/KiA komt dus zowel voor in Rubriek 53 als Rubriek 54

Multimedia. De multimediafondsen zijn zoals hierboven vermeld nu samengevoegd. Dit betreft dus KERKTV-installatie donaties, KerkTV exploitatie en kerkTV installatie die verder gaan als Multimedia fonds inclusief de van reservering/afschrijving afkomstige €13.000. Hiervan zullen we in 2019 gebruik maken voor de nota's voor de geluidsinstallatie.

- **Rubriek 58 Overige lasten en baten**

Post 58.30 buffetopbrengst is in 2018 weer iets teruggevallen. Na 2016 ging de opbrengst dus langzaam achteruit zoals ook al vermeld bij opbrengst kerkzaal. De kosten kerkblad/drukwerk stijgen. De advertentietarieven zijn verhoogd, maar in de toekomst moeten we rekenen met hogere kosten daar de mensen die de losse blaadjes bij elkaar garen en nieten ouder worden en er nog geen opvolging is. Wellicht zullen we over een jaar of twee dat onderdeel uitbesteden. Zie hieronder jaar 2018-2015. NB het buffet is dus een opbrengst, het kerkblad zijn kosten.

58.30	saldo buffet (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ 11.778-	€ 15.872-	€ 15.934-	€ 16.714-
58.40	saldo kerkblad (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ 2.576	€ 2.486	€ 1.173	€ 2.023

- **Rubrieken 58.95**

Het RCBB spreadsheet(het formaat waarin de jaarrekening aan de landelijke kerk moet worden aangeboden) laat stortingen en onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen automatisch lopen via de Exploitatie rekening. Dat is niet altijd gewenst, daar wij de kosten over de jaren spreiden en de getroffen jaarlijkse voorziening al via de exploitatie laten lopen. We nemen dit verlies dus direct. Rubriek 58.95 laat een boeking zien om de onttrekkingen aan de fondsen /voorzieningen te compenseren. Uiteraard blijft het resultaat, ondanks de andere voorgeschreven weergave van de uit de boekhouding komende cijfers gelijk aan hetgeen uit de boekhouding naar voren komt. Er is intussen een nieuw kerkelijk jaarrekening en begrotingsstelsel, een internetapplicatie, dat het stelsel hanteert dat wij nu ook gebruiken.

Balans

- **Activa**

De bezittingen zijn nagenoeg gelijk gebleven.

- **Passiva**

De fondsen, voorzieningen en reserves zijn aan het einde van het document nader toegelicht. Van de voorziening is meer afgeboekt dan bijgeboekt (kortweg het uitgestelde schilderwerk). Opvallend is de verschuiving van €13.000 van de algemene reserve naar de fondsen (multimedia) zoals hierboven al eerder toegelicht is. Ook het fonds Mw. van der Hoek, dat indertijd bestemd is om nieuwe liedboeken van te kopen is overgeheveld naar het Multimediafonds en gebruikt om licenties aan te schaffen t.b.v. van het zingen in de kerk. Zo is dit fonds nu gesloten met een aanwending in de geest van de eerdere bestemming.

Overzicht fondsen / voorzieningen / reserves

- De toevoeging en onttrekking aan de onderhoudsvoorziening volgt het 10 jaars onderhouds- en investeringsplan Het verwachte verloop ziet u aan het eind van dit document.
- Het totaal vermogen is in 2018 zoals hierboven vermeld iets toegenomen Het overzicht fondsen / voorzieningen / reserves (hieronder) laat de verdeling zien.

Controle jaarstukken

De jaarrekening is op ?? april 2019 door de controlecommissie bestaande uit de heren A.C.M Boere en H. Brouwer beoordeeld en in orde bevonden.

Presentatie en decharge

De jaarrekening is op ?? mei 2019 in de kerkenraadsvergadering gepresenteerd. De Kerkenraad heeft aan het College van Kerkrentmeesters decharge verleend.

Oudewater, mei 2019

Opgesteld door de penningmeester van 2018

C. Rollfs of Roelofs namens,

A. W. Verweij

Mw. I. van Baren-Veldhuizen

Penningmeesters College van Kerkrentmeesters

Protestantse Gemeente te Oudewater college van kerkrentmeesters		Jaarrekening, versie 6 Verslagjaar 2018		
Batenrekeningen				
		begroting 2018	rekening 2018	rekening 2017
80	baten onroerende zaken (van tab 00)			
80.10	inkomsten kerkgebouwen	€ 3.000	€ 1.918	€ 4.087
80.30	inkomsten verenigingsgebouw/kerkelijk centrum	€ 9.500	€ 8.698	€ 8.889
80.40	inkomsten pastorie(ën)	€ 7.200	€ 7.344	€ 7.180
80.50	inkomsten kosterswoning(en)	€ 3.200	€ 3.254	€ 3.206
80.60	inkomsten overige monumentale gebouwen	€ -	€ -	€ -
80.70	inkomsten overige bebouwde eigendommen	€ -	€ -	€ -
80.80	inkomsten onbebouwde eigendommen	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 22.900	€ 21.214	€ 23.361
81	rentebaten en dividenden			
81.10	ontvangen interest bank	€ 150	€ 74	€ 131
81.20	rente hypotheek en leningen u/g (van 02.20)	€ -	€ -	€ -
81.30	rente over inschrijvingen in grootboeken (van 03.30)	€ -	€ -	€ -
81.40	rente obligaties/pandbrieven (van 03.20)	€ -	€ -	€ -
81.50	dividend aandelen (van 03.10)	€ 350	€ 170	€ 371
81.90	overige rentebaten	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 500	€ 245	€ 503
83	bijdragen levend geld			
83.10	vrijwillige bijdragen	€ 116.500	€ 116.205	€ 117.919
83.20	collecten in kerkdiensten	€ 19.500	€ 24.246	€ 20.395
83.30	giften	€ -	€ 600	€ 1.000
83.40	schenking/legaat/erfenis < € 500,- per verkrijging	€ -	€ -	€ -
83.50	collectebussen	€ -	€ -	€ -
83.60	ontvangsten voor solidariteitskas	€ 3.300	€ 3.340	€ 3.975
83.70	opbrengsten wijkkassen	€ -	€ -	€ -
83.80	Diaconale rondgang	€ -	€ -	€ -
83.90	overige bijdragen levend geld	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 139.300	€ 144.391	€ 143.289
84	door te zenden collecten en bijdragen			
84.10	collecten (CVK)	€ 11.350-	€ 13.227-	€ 10.980-
84.29	overige bijdragen diaconaal/missionair werk niet meetellend voor MDA (wereldwijd)	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 11.350-	€ 13.227-	€ 10.980-

Protestantse Gemeente te Oudewater college van kerkrentmeesters		Jaarrekening, versie 6 Verslagjaar 2018		
Lastenrekeningen				
		begroting 2018	rekening 2018	rekening 2017
40	lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen			
40.20	niet-monumentaal kerkgebouw			
40.21	onderhoud	€ 3.000	€ 5.086	€ 3.278
40.22	belastingen	€ 200	€ 197	€ 192
40.23	verzekeringen	€ 2.600	€ 2.012	€ 1.709
40.24	energie en water	€ 10.000	€ 8.630	€ 7.148
40.29	overige lasten	€ -	€ -	€ -
40.40	pastorie(ën)			
40.41	onderhoud	€ 200	€ 183	€ 75
40.42	belastingen	€ 900	€ 878	€ 865
40.43	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.44	energie en water	€ -	€ -	€ -
40.49	overige lasten	€ -	€ -	€ -
40.50	kosterswoning(en)			
40.51	onderhoud	€ 400	€ 93	€ 75
40.52	belastingen	€ 650	€ 654	€ 646
40.53	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.54	energie en water	€ -	€ -	€ -
40.59	overige lasten	€ -	€ -	€ -
40.95	niet-monumentaal orgel			
40.96	onderhoud	€ 800	€ 560	€ 798
40.98	verzekeringen	€ -	€ -	€ -
40.99	overige lasten	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 18.750	€ 18.293	€ 14.786
43	pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
43.10	predikanten			
43.11	basis traktement	€ -	€ -	€ -
43.12	afdrachten aan centrale kas predikanten	€ 78.000	€ 77.760	€ 74.202
43.13	afdrachten aan centrale kas pensioenen predikanten	€ -	€ -	€ -
43.14	bijdragen aan derden in traktement	€ -	€ -	€ -
43.20	tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	€ 3.650	€ 3.768	€ 3.571
43.21	vergoedingen representatie, vakliteratuur, kantoor, communicatie en reiskosten	€ 2.800	€ 2.660	€ 2.720
43.30	vacature gelden	€ -	€ -	€ -
43.31	kosten i.v.m. beroepen, vestigen en vertrek predikanten	€ -	€ -	€ -
43.32	kosten bijstand pastoraat (emerituspredikant)	€ -	€ -	€ -
43.33	preekvoorziening	€ 3.500	€ 2.896	€ 3.591
43.40	kerkelijk werker			
43.41	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
43.42	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
43.43	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
43.44	vergoedingen	€ -	€ -	€ -
43.49	overige kosten pastoraat	€ -	€ 163	€ -
	totaal	€ 87.950	€ 87.248	€ 84.084

44	lasten kerkdiensten, catechese, etc.			
44.10	kosten kerkdiensten	€ 600	€ 685	€ 541
44.20	contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	€ 6.043	€ 2.656	€ 1.734
44.40	overige kosten kerkdiensten en catechese	€ -	€ -	€ -
44.50	kosten wijkwerk en gemeenteavonden	€ -	€ -	€ -
44.60	kosten jeugdwerk	€ 3.325	€ 2.045	€ 2.120
44.90	overige kosten kerkelijke activiteiten	€ 3.000	€ 2.217	€ 2.524
	totaal	€ 12.968	€ 7.603	€ 6.919
45	verplichtingen/bijdragen andere organen			
45.10	Kerkrentmeesterlijk quotum	€ 6.100	€ 5.809	€ 5.993
45.30	bijdragen classes en streekverbanden	€ -	€ -	€ -
45.60	afdrachten voor solidariteitskas	€ 2.125	€ 2.195	€ 2.205
45.90	overige bijdragen en contributies	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 8.225	€ 8.004	€ 8.198
46	salarissen en vergoedingen			
46.10	koster			
46.11	salaris en toeslagen	€ 3.700	€ 3.764	€ 3.670
46.12	pensioenpremie	€ 350	€ 316	€ 309
46.13	sociale lasten	€ 700	€ 658	€ 664
46.14	vergoedingen	€ -	€ -	€ -
46.20	organist en/of cantor			
46.21	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
46.22	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
46.23	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
46.24	vergoedingen	€ 1.000	€ 845	€ 823
46.30	administratief personeel en overig personeel			
46.31	salaris en toeslagen	€ -	€ -	€ -
46.32	pensioenpremie	€ -	€ -	€ -
46.33	sociale lasten	€ -	€ -	€ -
46.34	vergoedingen	€ 1.600	€ 1.508	€ 1.508
46.40	overige kosten personeel/vrijwilligers			
46.41	kosten arbodienst/ziekteverzuim	€ 30	€ 31	€ 30
46.42	vergoedingen vrijwilligers	€ -	€ -	€ -
46.43	overige kosten personeel	€ -	€ 73-	€ -
46.44	overige kosten vrijwilligers	€ 500	€ -	€ 363
	totaal	€ 7.880	€ 7.049	€ 7.366
47	kosten beheer, administratie en archief			
47.10	kosten bestuur	€ -	€ -	€ -
47.11	kosten (wijk)kerkenraad	€ 2.500	€ 1.079	€ 1.029
47.20	bureaubehoeften en drukwerk	€ -	€ -	€ -
47.30	kosten telefoon	€ 400	€ 433	€ 329
47.40	kosten administratie en archief	€ 400	€ 465	€ 582
47.41	kosten ledenregistratie	€ 150	€ 12	€ 6
47.42	kosten financiële administratie	€ -	€ -	€ -
47.50	controlekosten jaarrekening	€ -	€ -	€ -
47.60	verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	€ 550	€ 558	€ 545
47.70	publiciteit	€ -	€ -	€ -
47.90	overige lasten	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 4.000	€ 2.548	€ 2.490

48	rentelasten/bankkosten			
48.10	rente bankschulden	€ -	€ -	€ -
48.11	bankkosten	€ 250	€ 30	€ 30
48.20	rente hypotheke en leningen o/g (tab. 23)	€ -	€ -	€ -
48.30	rente obligatieleningen (tab 23)	€ -	€ -	€ -
48.40	rente fondsen (tab 21)	€ -	€ -	€ -
48.50	rente voorzieningen in eigen beheer (tab 22)	€ -	€ -	€ -
48.90	overige rente	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 250	€ 30	€ 30
53	toevoegingen aan fondsen en voorzieningen (+)			
53.10	fondsen (tab 21)	€ 1.160	€ 28.242	€ 2.000
53.20	voorzieningen (tab 22)	€ 21.011	€ 23.758	€ 28.814
	totaal	€ 22.171	€ 52.000	€ 30.814
54	onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen (-)			
54.10	fondsen (tab 21)	€ -	€ 27.826-	€ 1.744-
54.20	voorzieningen (tab 22)	€ -44.500	€ 27.649-	€ 12.684-
	totaal	€ 44.500-	€ 55.476-	€ 14.428-
58	overige lasten en baten (lasten: +, baten: -)			
58.10	saldo pastoralia (zie Bijlage)	€ -	€ -	€ -
58.20	saldo begraafplaats (zie Bijlage)	€ -	€ -	€ -
58.30	saldo buffet (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ 13.200-	€ 11.778-	€ 15.872-
58.40	saldo kerkblad (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ 1.900	€ 2.576	€ 2.486
58.50	saldo kerktelefoon (zie Bijlage: Buffet etc.)	€ -	€ -	€ -
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	€ -	€ -	€ 6.056-
58.91	gerealiseerde koerswinst	€ -	€ -	€ -
58.92	boekwinst onroerende zaken	€ -	€ -	€ -
58.95	overige lasten	€ 44.500	€ 30.833	€ 14.428
58.96	gerealiseerd koersverlies	€ -	€ -	€ -
58.97	boekverlies onroerende zaken	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 33.200	€ 21.632	€ 5.014-

Uitsplitsing post 44.20	Begr 2018	Rek 2018	Rek 2017
Diversen	€ 500		
Bijdrage IKO	€ 500	€ 508	€ 508
Bloemencommissie	€ 970	€ -235	€ -205
Vorming en Toerusting	€ 365	€ -756	€ -774
Kerk en Israel	€ 900	€ 401	€ 311
Liturgiecommissie	€ 825	€ -72	€ 194
ZWO-KIA	€ -	€ -	€ -
KerkTV en Beamer	€ 1.983	€ 539	€ 1.700
	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 6.043	385,54	€ 1.734
Werkelijke uitgaven en inkomsten zonder de bijdrage via collectes door het CVK zijn			
Diversen	€ 500		
Bijdrage IKO	€ 500	€ 508	€ 508
Bloemencommissie	€ 970	€ 688	€ -205
Vorming en Toerusting	€ 365	€ 168	€ -774
Kerk en Israel	€ 900	€ 728	€ 311
Liturgiecommissie	€ 825	€ 26	€ 194
ZWO-Kia bekostigt zichzelf met eigen bijdragen	€ -	€ -	€ -
KerkTV en Beamer	€ 1.983	€ 539	€ 1.700
	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 6.043	2.656,32	€ 1.734

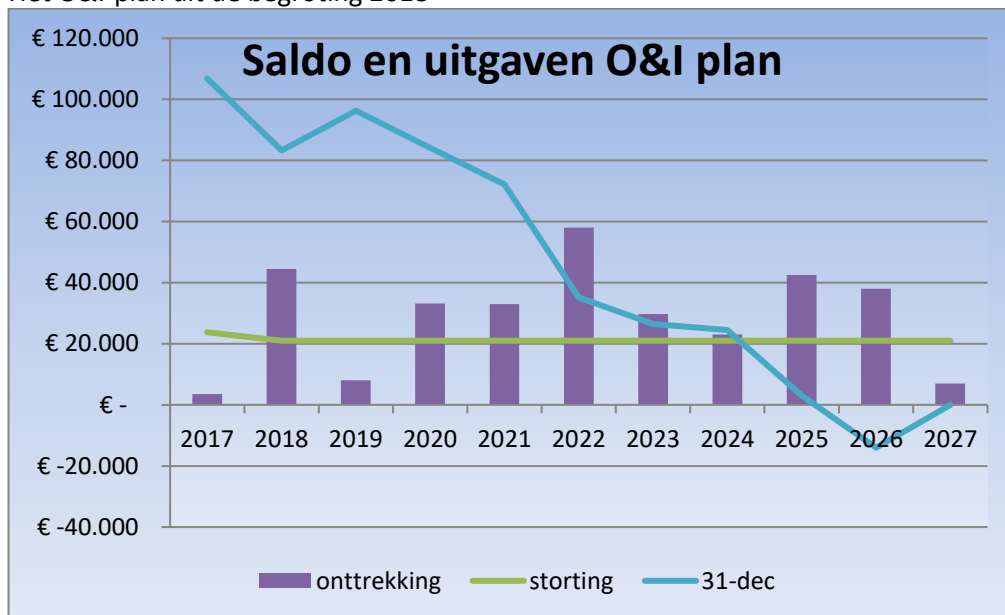
Protestantse Gemeente te Oudewater college van kerkrentmeesters		Jaarrekening, versie 6 Verslagjaar 2018		
Totaal exploitatie				
		begroting 2018	rekening 2018	rekening 2017
	baten			
80	baten onroerende zaken	€ 22.900	€ 21.214	€ 23.361
81	rentebaten en dividenden	€ 500	€ 245	€ 503
82	opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	€ -	€ -	€ -
83	bijdragen levend geld	€ 139.300	€ 144.391	€ 143.289
84	door te zenden collecten	€ 11.350-	€ 13.227-	€ 10.980-
85	subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -
	totaal baten	€ 151.350	€ 152.623	€ 156.172
	lasten			
40	lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	€ 18.750	€ 18.293	€ 14.786
41	lasten overige eigendommen en inventarissen	€ -	€ -	€ -
42	afschrijvingen	€ -	€ -	€ 2.600
43	pastoraat	€ 87.950	€ 87.248	€ 84.084
44	lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 12.968	€ 7.603	€ 6.919
45	verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.225	€ 8.004	€ 8.198
46	salarissen	€ 7.880	€ 7.049	€ 7.366
47	kosten beheer, administratie en archief	€ 4.000	€ 2.548	€ 2.490
48	rentelasten/bankkosten	€ 250	€ 30	€ 30
50	diaconaal werk plaatselijk	€ -	€ -	€ -
51	diaconaal werk regionaal	€ -	€ -	€ -
52	diaconaal werk wereldwijd	€ -	€ -	€ -
	totaal lasten	€ 140.023	€ 130.776	€ 126.474
	Saldo baten - lasten	€ 11.327	€ 21.847	€ 29.699
53	toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ 22.171-	€ 52.000-	€ 30.814-
54	onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 44.500	€ 42.476	€ 14.428
56	streekgemeenten	€ -	€ -	€ -
57	aandeel in lasten federatie	€ -	€ -	€ -
58	overige lasten en baten	€ 33.200-	€ 8.632-	€ 5.014
	totaal	€ 10.871-	€ 18.156-	€ 11.372-
	Resultaat	€ 456	€ 3.691	€ 18.326

	Bestemming van het resultaat boekjaar	2018	
		toevoeging aan	onttrekking aan (-)
	Algemene reserve	€ 3.691	€ -
	Reserve koersverschillen	€ -	€ -
	Herwaarderingsreserve	€ -	€ -
	Overige reserve	€ -	€ -
	Totaal	€ 3.691	€ -
	Per saldo een toevoeging/onttrekking van	€ 3.691	

Protestantse Gemeente te Oudewater college van kerkrentmeesters		Jaarrekening, versie 6 Verslagjaar 2018	
Balans			
	balans per 31 december	boekjaar 2018	vorig boekjaar 2017
Activa			
00	onroerende zaken	€ 113.034	€ 113.034
01	installaties en inventarissen	€ 1	€ 1
02	financiële vaste activa	€ -	€ -
03	beleggingen	€ 24.691	€ 24.521
07	voorraden	€ 783	€ 787
10	debiteuren	€ 992	€ 922
11	kortlopende vorderingen en overlopende activa	€ 1.148	€ 1.478
12	geldmiddelen	€ 384.871	€ 383.476
	totaal	€ 525.521	€ 524.219
Passiva			
20	reserves (ter controle zie tab 20)	€ 383.004	€ 379.313
21	fondsen	€ 28.926	€ 28.510
22	voorzieningen	€ 98.704	€ 102.596
23	hypotheken en leningen	€ -	€ -
24	crediteuren	€ -	€ -
25	kortlopende schulden en overlopende passiva	€ 14.887	€ 13.800
	totaal	€ 525.521	€ 524.219

Overzicht fondsen / voorzieningen / reserves	€ 2.018			
	Saldo 1/1	Toevoeging	Onttrekking	Saldo 31/12
Onderhoudsvoorziening	€ 102.596	€ 23.758	€ 27.649	€ 98.704
Orgelfonds	€ 7.000	€ 1.000	€ -	€ 8.000
Calamiteiten reserve	€ 175.000	€ -	€ -	€ 175.000
Vrije reserve (incl jaarresultaat)	€ 91.279	€ 3.691	€ -	€ 94.970
Legaat Mw. Van der Hoek	€ 416	€ -	€ 416	€ -
ZWO	€ 1.310	€ 2.581	€ 2.172	€ 1.719
KerkTV installatiefonds donaties	€ 4.278	€ -	€ 4.278	€ -
KerkTV exploitatiefonds	€ 2.867	€ -	€ 2.867	€ -
Borg Rekam KerkTV	€ -361	€ -	€ -	€ -361
MultiMedia	€ -	€ 24.661	€ 5.093	€ 19.568
Reservering KerkTV	€ 13.000	€ -	€ 13.000	€ -
Onroerende zaken	€ 113.034	€ -	€ -	€ 113.034
Totaal	€ 510.419	€ 55.691	€ 55.476	€ 510.634
Totale reserve	€ 392.313	€ 3.691	€ 13.000	€ 383.004
Andere reserves (Fondsen/voorz)	€ 118.106	€ 52.000	€ 42.476	€ 127.630
Totaal	€ 510.419	€ 55.691	€ 55.476	€ 510.634

Het O&I-plan uit de begroting 2018



Geconsolideerde resultaten - begrotingen - v

	rekening 2016	Rekening 2017	Rekening 2018
BATEN			
80 Baten onroerende zaken	€ 24.923	€ 23.361	€ 21.214
81 rentebaten en dividenden	€ 979	€ 503	€ 245
83 bijdragen levend geld	€ 146.617	€ 143.289	€ 144.391
84 door te zenden collecten	€ -11.818	€ -10.980	€ -13.227
58 Zalencentrum	€ 15.934	€ 15.872	€ 11.778
Totaal	€ 176.636	€ 172.044	€ 164.401
LASTEN			
40 lasten kerkelijke gebouwen	€ 15.704	€ 14.786	€ 18.293
42 Afschrijvingen	€ 2.600	€ 2.600	€ -
43 pastoraat predikant	€ 80.900	€ 84.084	€ 87.248
43 pastoraat kerkelijk werker	€ -	€ -	€ -
44 lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 7.905	€ 6.919	€ 7.603
45 verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.327	€ 8.198	€ 8.004
46 salarissen en vergoedingen	€ 7.077	€ 7.366	€ 7.049
47 kosten beheer en administratie	€ 2.591	€ 2.490	€ 2.548
48 rentelasten/bankkosten	€ 40	€ 30	€ 30
58 Drukwerk	€ 1.173	€ 2.486	€ 2.576
Totaal	€ 126.316	€ 128.960	€ 133.352
53 toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ -29.634	€ -30.814	€ -52.000
54 onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 4.148	€ 14.428	€ 55.476
Compensatie boeking (+ en -)	€ 1.640	€ -8.371	€ -30.833
Totaal	€ -23.847	€ -24.758	€ -27.358
RESULTAAT	€ 26.474	€ 18.326	€ 3.691
RESERVES			
Pastoraal werk	€ -	€ -	€ -
Onderhoudsvoorziening	€ 86.553	€ 101.940	€ 98.704
Orgelfonds	€ 6.000	€ 7.000	€ 8.000
Calamiteiten reserve	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000
Algemene reserve	€ 72.953	€ 91.279	€ 94.970
Legaat Van Zanen	€ -	€ -	€ -
Legaat Van der Hoek	€ 416	€ 416	€ -
ZWO	€ 2.095	€ 2.095	€ 1.719
KerkTV installatiefonds	€ 3.278	€ 4.278	€ -
KerkTV exploitatiefonds	€ 1.993	€ 2.867	€ -
Multimedia Reserve	€ -	€ -	€ 19.568
Borg Rekam KerkTV	€ -361	€ -361	€ -361
Reservering vervanging KerkTv	€ 10.400	€ 13.000	€ -
Totaal	€ 358.328	€ 397.515	€ 397.600
Roerende zaken	€ 2.600	€ -	€ -
Onroerende zaken	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034
Totaal	€ 473.962	€ 510.549	€ 510.634