

Financieel jaarverslag 2017

Inhoud:

1. Resultaat	pag.	1
2. Financieel beleid		1
3. Bijdrageverwerving		3
4. Ontwikkeling aantal leden en vrienden		3
5. Vervulling predikantsvacature		4
6. Ledenwerving		4
7. Omzetbelasting		4
8. Samenstelling bestuur		5
9. Toelichting op de staat van baten en lasten		5
10. Toelichting op de balans		7
11. Vooruitzichten		8
12. Beoordeling door KKA		8

Bijlagen

1. Baten en lasten
2. Specificaties baten en lasten
3. Balans
4. Specificatie activa
5. Verdeling aantal bijdragenden per bijdrageklasse
6. Specificatie ontwikkeling aantallen leden en vrienden
7. Verklaring KKA

Vastgesteld door de kerkenraad op 7 maart 2018.

voorzitter

G.J. Schmal

secretaris

J.C. Kapteijn

1. Resultaat

Het werk van de gemeente heeft in 2017 geresulteerd in een financieel verlies, exclusief het koersresultaat en een legaat, van € 29.922. Dat was ruim € 33.000 minder slecht dan was begroot. Maar dankzij een legaat van € 10.000 en de stijging van de waarden van onze effecten (koersresultaat) stijgt de Algemene Reserve in 2017 met € 996 tot € 456.238 .

Het ten opzichte van de begroting aanzienlijk minder slechte resultaat was voornamelijk het gevolg van een drietal grote mee- en tegenvallers ten opzichte van de begroting:

(i) Bijdragen van leden en vrienden en collecteopbrengsten:	+ € 16.000
(ii) Lagere kosten van de predikanten	+ € 38.000
(iii) Hogere kosten van het onderhoud van het kerkgebouw	./ € 23.000

2. Financieel beleid

a. Gezondmaking financiële huishouding

2017 was het tweede jaar waarin gericht beleid werd gevoerd gericht op het herstellen van een gezonde financiële situatie. Dit beleid bestaat uit de volgende componenten:

(i) Verhoging van de bijdragen van leden en vrienden

Bij het opstellen van de begroting in het najaar van 2016 kon de verwachting worden gekoesterd dat in 2016 een veel grotere stijging van de baten uit bijdragen zou worden gerealiseerd dan in de begroting 2016 als doel was genomen. Op basis van deze verwachting werd als begrotingsdoel voor 2017 een bedrag van € 205.000 geformuleerd. Het uiteindelijke resultaat was in 2016 echter € 220.000. Voor 2017 werd dat dan ook uiteindelijk het doel. De hoop dat het resultaat van 2016 van structurele aard was zou dan bewaarheid worden. Zo'n structurele verhoging was ook noodzakelijk om de financiële ruimte te scheppen om tot vervulling van de openstaande predikantsvacature te kunnen overgaan.

Het totaal van de bijdragen was in 2017 ruim € 218.000. Daarmee is de onofficiële doelstelling weliswaar niet helemaal gehaald maar de kerkenraad is met dit resultaat toch heel blij.

(ii) Vermindering van de personele lasten

De pensionering van onze buromedewerkster mevr. Blom in het najaar van 2017 is voorbereid door de werkzaamheden van het kerkelijk bureau te reorganiseren. Door de reorganisatie daarvan bleek het mogelijk deze werkzaamheden met vrijwilligers uit te voeren. Daardoor kon de doelstelling om mevr. Blom niet door een beroepsmatige medewerker te doen opvolgen worden gerealiseerd.

De beëindiging van het dienstverband met mevr. Van Leeuwen is opgeschort vanwege de gevolgen van haar ongeluk. Tot nu toe zijn wij er in geslaagd eigen activiteiten in de kerk met vrijwilligers te ondersteunen. Maar het ontbreken van professionele ondersteuning blijkt wel duidelijke beperkingen op te leggen aan wat we aan met name grotere activiteiten kunnen ondernemen.

(iii) Zuiniger leven.

Het in 2016 ingezette beleid om een aantal belangrijke structurele kostenposten te verkleinen is in 2017 voortgezet:

- De doelstelling om de lasten van ICT fors te verminderen is geheel gerealiseerd. In 2016 waren deze al gedaald tot € 5.000 en in 2017 waren deze nihil. Dit kon worden bereikt door de dataopslag te verplaatsen van een eigen server naar dataopslag "in de cloud", Daardoor kon onze eigen server worden opgedoekt. Voorts werd het servicecontract beëindigd. Ondersteuning wordt nu "in eigen huis" gerealiseerd.

- De lasten van de Geertebrief zijn ondanks het weer per post distribueren door de lagere verschijningsfrequentie verder gedaald: van bijna € 9.000 in 2016 tot € 6.500 in 2017.
- De kosten van porto, telefoon en administratiekosten zijn verder gedaald.
- In april 2018 loopt het servicekontraakt inzake onze beide kopieerapparaten af. Besloten is deze apparaten niet te vervangen en te volstaan met service ad-hoc. Verwacht wordt dat dit met ingang van 2018 tot een structurele besparing van ca € 1.000 per jaar zal leiden.

b. Beheer kerkgebouw

In 2017 is verder gegaan om in het overleg met de heer Schinkel, onze huurder, tot overeenstemming te komen over de interpretatie van de huurovereenkomst wat betreft de verplichtingen van beide partijen inzake het onderhoud van het kerkgebouw. Inmiddels zijn de onderhoudsverplichtingen van beide partijen gepreciseerd en verwacht wordt dat deze begin 2018 in een nieuw aanhangsel zullen zijn geformaliseerd.

Ten tijde van de besluitvorming werd de verwachting gekoesterd dat de verhuur onder aftrek van de door de RGU voor het kerkgebouw te maken kosten een substantieel en structureel positief resultaat zou opleveren. De structurele kosten van onderhoud en verzekering blijken echter veel hoger te zijn dan ten tijde van de besluitvorming over verbouw en verhuur aangenomen. Het beleid is er nu op gericht dat de baten en lasten van de exploitatie van het kerkgebouw structureel in ieder geval met elkaar in evenwicht zijn. Daarvoor is essentieel dat de lasten verbonden aan het onderhoud beheersbaar en draagbaar zijn. Mede hiervoor is de nieuwe kerkmeester begonnen met het maken van een lange termijn onderhoudsplan. Daarnaast is in de toelichting op de begroting voor 2018 een vernieuwd financieel kader voor het onderhoud geschetst. Met het goedkeuren van de begroting 2018 in de ledenvergadering van november 2017 is dit kader vigerend beleid geworden.

c. Vermogen

Het beheer van het financiële vermogen is gericht op het bewaren van het huidige financiële fundament, zodat er ruimte is om eventuele incidentele tegenvallers te kunnen opvangen. Uitgangspunt is dus dat de baten en lasten die verbonden zijn aan het gemeentewerk en de exploitatie van de kerk structureel met elkaar in evenwicht zijn.

In het verleden is de keuze gemaakt om een deel van het vermogen te beleggen in effecten (aandelen en obligaties). Aan het beleggingsbeleid ligt een gedetailleerd in 2013 door de Ledenvergadering vastgesteld beleggingsstatuut ten grondslag. Met deze vaststelling kwam een eind aan de telkens weer opstekende discussie in de ledenvergaderingen over het beleggingsbeleid. De uitvoering van het beleggingsbeleid is feitelijk in handen gegeven van de Rabobank, onze huisbankier. Rabobank is weliswaar adviserend aan de penningmeester, maar de penningmeester zal er in het algemeen voor waken af te wijken van de gegeven adviezen. In de advisering worden door Rabobank uiteraard de bepalingen van het beleggingsstatuut nauwlettend als randvoorwaarde in acht genomen. Voorts wordt belegd volgens een gematigd defensief risicoprofiel.

Deze geschetste wijze van advisering is door het gebonden zijn aan ons eigen gedetailleerde beleggingsstatuut relatief duur. Al in 2016 heeft Rabobank voorgesteld om het beleggingsstatuut zodanig te verruimen dat het mogelijk zou zijn om naar goedkopere standaard vorm van beheer of advies te gaan. Doordat de prioriteiten in het financiële beleid elders lagen is met dit voorstel in 2016 niets gedaan. En ook in 2017 is de situatie ongewijzigd gebleven. Maar in 2017 is de mogelijke herziening van het beleggingsbeleid wel onderwerp van onderzoek geworden. Verwacht wordt dat voor herziening in het voorjaar van 2018 een voorstel aan de ledenvergadering gedaan zal kunnen worden.

3. Bijdrageverwerving

In 2016 is de verwerving van de financiële bijdragen van leden en vrienden op een nieuwe leest geschoeid. Het doel daarvan was verhoging van het totaal van de bijdragen, zowel door verhoging van de individuele bijdragen als door vermindering van het aantal mensen dat niet bijdraagt. Dat aantal was in 2015 bijna 170.

Basis voor deze aanpak was de bepaling in de Kerkorde dat leden en vrienden geacht worden naar vermogen financieel bij te dragen. Deze morele verplichting is ter oriëntatie in een richtlijn uitgewerkt en in persoonlijk gemaakte communicatie onder de aandacht gebracht. Verder zijn tegen het einde van het jaar de mensen die op dat moment nog niet hadden bijgedragen individueel, eerst schriftelijk en uiteindelijk telefonisch herinnerd aan deze verplichting. Het telefonisch benaderen van mensen die in 2016, maar ook vaak in voorgaande jaren niet hadden bijgedragen heeft zich vanaf eind 2016 over het gehele jaar 2017 uitgestrekt.

In 2017 is deze aanpak voortgezet, verder verfijnd en op onderdelen aangepast. Deze nieuwe aanpak heeft volledig aan zijn doel beantwoord. Inderdaad zijn veel meer leden en vrienden gaan bijdragen én zijn de bijdragen per persoon omhoog gegaan. In relatie tot het totaal aantal leden en vrienden ultimo 2017 hebben in 2017 42 personen financieel niet bijgedragen. Daarvan waren er 25 waarvan het niet-bijdragen om allerlei redenen door de penningmeester aanvaardbaar werd geacht.

Bijlage 5 geeft voor de jaren 2014 t/m 2017 het aantal bijdragenden per bijdrageklasse weer. Daarin is te zien wat in de verschillende jaren per bijdrageklasse het aantal bijdragenden is geweest. Zo is bijvoorbeeld het aantal bijdragenden in klasse 4 (van € 201 tot € 300) van 44 in 2014 gestegen tot 87 in 2017. Onderstaande tabel laat zien dat de maximale bijdrage van € 75% van het aantal leden en vrienden door de jaren heen circa € 500 gebleven is. Maar terwijl in 2014 de helft van de leden en vrienden € 185 of minder bijdroeg, was dat bedrag in 2017 gestegen tot € 300.

percentage leden en vrienden	hoogte bijdragen			
	2014	2015	2016	2017
25%	€ 0	€ 0	< € 90	< € 100
50%	< € 185	< € 200	< € 268	< € 300
75%	< € 500	< € 504	< € 504	< € 510

Uit bijlage 5 blijkt dus dat er tussen enerzijds tussen de jaren 2014 en 2015 en anderzijds de jaren 2016 en 2017 forse structurele verschillen zijn. De in 2016 opgetreden veranderingen zetten zich in 2017 zelfs nog wat door. De kerkenraad verbindt daaraan de conclusie dat, onder voorwaarde dat de gewijzigde aanpak wordt gecontinueerd, de in 2016 gerealiseerde stijging ten principale een structureel karakter heeft, ook al is het feitelijke totaal van de bijdragen in 2017 wat lager dan in 2016.

Overigens is niet alleen gecommuniceerd dat de bijdrage naar vermogen dient te zijn, maar ook dat ieder de hoogte van de bijdrage, ondanks de richtlijn, naar eigen inzicht dient te bepalen. Daarbij is benadrukt dit ook inhoudt dat van mensen met weinig of geen financiële draagkracht slechts een kleine of soms helemaal geen bijdrage wordt verwacht. In het individuele contact met leden en vrienden die niet bijdroegen is bij een aantal leden en vrienden het gevoel weggenomen dat men met een kleine bijdrage tekort zou schieten.

4. Ontwikkeling aantal leden en vrienden

Bijlage 6 specificeert de mutaties van het aantal leden en vrienden door de jaren heen. Het totale aantal is in 2017 met 28 personen geslonken van 545 naar 517. In deze daling zijn 21 personen begrepen waarvan het lidmaatschap of de vriendschapsband door de kerkenraad is opgezegd nadat gebleken was dat voor een periode van tenminste drie jaar

niet was bijgedragen. Bij de meeste van deze personen werd niet gereageerd op pogingen om in contact te treden. Daarnaast waren er 27 mensen die zelf opzegden. Zeker de helft daarvan deed dat in relatie tot het aangesproken worden voor een financiële bijdrage. Voor de meesten was het bedanken overigens het concretiseren van een situatie dat men al langere tijd feitelijk geen binding meer had met de gemeente.

Met de circa 20 leden en vrienden die in 2017 (en een enkeling ook al in de jaren daarvoor) om onduidelijke reden niet hebben bijgedragen, zal uiteraard in 2018 contact worden gezocht. Er moet rekening mee worden gehouden dat dit in 2018 tot een aantal nieuwe opzeggingen zal leiden.

5. Vervulling predikantsvacature

Nadat eind 2016 bekend werd dat ds. Dronkers per ultimo 2016 zijn predikantschap in de RGU zou beëindigen heeft de kerkenraad als lijn gekozen dat de ontstane vacature weer vervuld zou moeten worden. De financiële situatie van dat moment en de onzekerheid of het op herstel gerichte beleid succes zou hebben waren echter beletsel om tot een beroepsprocedure over te gaan, als daarvoor al toestemming zou worden verkregen van de CoZa. De belangrijkste factor hierbij was de onzekerheid inzake de ledenbijdragen. Het in 2016 bereikte nivo zou voldoende financiële ruimte geven voor een nieuwe aanstelling, maar het was zeer onzeker of het nivo van 2016 in 2017 en volgende jaren bestendig zou worden. Aan het eind van de zomer heeft de kerkenraad dan toch de stap gezet om de CoZa om toestemming te vragen. Dit heeft geleid tot toestemming om te gaan werven voor een nieuwe predikant met een 0,4 fte aanstelling. Ondertussen was bekend geworden dat de CoZa in een aantal nader te bepalen gemeenten een zogenaamde Vernieuwingsplek wilde realiseren. Daarbij zouden de op deze plekken aan te stellen predikanten ieder een bijzondere tijdelijke aanstelling van 0,4 fte krijgen welke aanvankelijk voor 40% en later voor 100% door de Broederschap zou worden bekostigd. De kerkenraad heeft daarop besloten een aanvraag in te dienen voor zo'n Vernieuwingsplek. Een besluit van de CoZa over toekenning wordt uiterlijk in maart 2018 verwacht. In afwachting daarvan heeft de kerkenraad besloten een besluit over het opstarten van de werving voor de invulling van een klassieke predikantsplaats aan te houden.

6. Ledenwerving

Begin 2017 bleek de CoZa ook voor 2017 bereid de jaarlijkse afdracht aan de Broederschap, het zogenaamde Quotum, aan de gemeenten terug te willen geven als subsidie ten behoeve voor de ledenwerving. Het gaat daarbij om € 24.525. Net als in 2016 was daaraan de voorwaarde verbonden dat er een door de CoZa goedgekeurd ledenwerfplan diende te zijn. En voor 2017 was daar bovendien de voorwaarde aan verbonden dat de subsidie in zijn geheel in 2017 besteed zou moeten worden. De kerkenraad was van mening dat het beschikbare geld beter uitgesmeerd kon worden over meerdere jaren. Dit heeft tot afzwakking van de bestedingsvoorwaarde geleid: het geld zou in twee jaar uitgegeven moeten worden, waarvan tenminste de helft in 2017. Omdat de subsidie net als vorige jaren relatief laat werd toegekend zou dat niet lukken. De CoZa heeft er in toegestemd dat een enkele naar 2018 verschoven activiteit tot het subsidiedeel 2017 gerekend mag worden. Naar verwachting zal daarmee aan de voorwaarde worden voldaan dat de helft van de voor 2017 verkregen subsidie ook in 2017 aangewend zou worden.

7. Omzetbelasting

De RGU heeft om de aan de verbouwing verbonden omzetbelasting te kunnen terugvorderen in 2014 gekozen voor de fiscale constructie van belaste verhuur. Hoewel deze constructie zoals in de toelichting op de jaarrekening 2016 uiteengezet, om moverende redenen omgezet is in de constructie van onbelaste verhuur dienen wij voorshands bepaalde activiteiten buiten de vrijstelling voor omzetbelasting dienen te houden die kerkelijke gemeenten in beginsel hebben. Het gaat daarbij om activiteiten die niet gefinancierd worden uit de ledenbijdragen en waarvoor een marktconforme

deelnameprijs geldt. Buiten de omzetbelastingvrijstelling zijn daarom de programmactiviteiten gehouden waarvoor een marktconforme toegangsprijs of deelnameprijs geheven wordt en eventueel van derden verkregen subsidie wordt ingezet, zodanig dat daarmee de kosten van die activiteiten, inclusief de personele kosten, gedekt worden.

8. Bestuur en medewerkers

De gemeente wordt bestuurd door de kerkenraad. Deze was in 2017 als volgt samengesteld:

G.J. Schmal ,voorzitter
Mw. M. van Leeuwen-Scheltema, vice voorzitter
J.C. Kapteijn, secretaris
W.F. Edelman, penningmeester
E.J. Oudenes, Diaconale Commissie
Mw. M.T. Moen-Leentvaar, Jeugd- en jongerenwerk
Mw. M. Smits, Wijkorganisatie
Mw. T. Thomas, Eredienst
Ds. F. Kruyne, predikant
Mw. ds. A.L. Wieringa, predikant

geen lid van de kerkenraad:

A.J. Modderkolk, waarnemend kerkmeester (tot 1 september 2017)
mw. J.M.A. van Bree, kerkmeester (vanaf 1 september 2017).

Medewerkers in dienst van de gemeente:

Mw. H. Blom-de Jong, bureaumedewerkster (per 25 oktober 2017 gepensioneerd)
Mw. K. van Leeuwen, coördinator eigen gebruik
M.G. van der Bijl, cantor-organist
Mw. R.L.G. van Andel, jongerenwerkster

Naast de kerkenraad en de medewerkers in dienst van de gemeente telde de gemeente ca. 140 mensen die op vrijwillige basis functies in de gemeente vervulden.

9. Toelichting op de staat van Baten en Lasten (zie de bijlagen 1 en 2)

a. Gemeentewerk

Voor 2017 was een verlies van ruim € 66.000 begroot. Maar door hogere baten en lagere lasten is het verlies beperkt gebleven tot € 7.717.

(i) Baten gemeentewerk

In totaal waren in 2017 bij het Gemeentewerk de baten van € 264.613 ruim € 46.000 hoger dan begroot. Dit verschil is als volgt samengesteld:

- De baten van vrijwillige bijdragen, collectes en giften waren met een totaal van ca € 230.000 ca € 17.000 hoger dan begroot.
- Er waren niet begrote subsidies van bijna € 28.000 in totaal. Daartoe behoorde net als in 2015 en 2016 een subsidie van de CoZa voor ledenwerving ter hoogte van het af te dragen quotum. Deze was in 2017 € 24.525. Deze subsidie is overigens weggevallen tegen de dotatie van deze subsidie aan de Reserve ledenwerving.
- Het totaal van cursusgelden en entree's was met ca. € 5.000 ongeveer € 1.500 hoger dan begroot.

(ii) Lasten gemeentewerk

In totaal waren in 2017 bij het Gemeentewerk de lasten van € 272.331 ruim € 10.000 lager dan begroot. Dit verschil wordt gevormd door het saldo van de niet begrote verkleining van de predikantsformatie in 2017 en de dotatie van de niet voorziene subsidie voor ledenwerving aan de betreffende reserve:

- Predikantsformatie
Hoewel eind 2016 de predikantsformatie door het vertrek van ds. Dronkers 1,6 fte verminderd was tot 1,0 fte was deze vermindering niet in de begroting voor 2017 verwerkt. Deze formatievermindering heeft in

beginsel een besparing van ca € 47.000 opgeleverd. Als tijdelijke maatregel is echter de overblijvende predikantsformatie in 2017 iets opgehoogd, waardoor de netto besparing op de predikantskosten € 38.000 is geweest. Daarnaast zijn voor kerkdiensten en het leiden van kringen en cursussen vaker gastpredikanten en andere professionals ingehuurd. Deze tijdelijke maatregelen hebben ca € 3.000 gekost. Per saldo heeft het niet vervullen van de predikantsvacature dus een niet begrote vermindering van de lasten van het gemeentewerk van ca € 35.000 opgeleverd.

- **Ledenwerving**
De voor ledenwerving van de CoZa ontvangen subsidie van € 24.525 is in eerste instantie geheel gedoteerd aan de Reserve ledenwerving. Terwijl de subsidie tot niet begrote toename van de baten leidde, leidde de dotatie tot een even grote toename van de lasten van het gemeentewerk.

De overige lasten van het gemeentewerk waren per saldo vrijwel gelijk aan wat daarvoor begroot was, zij het dat er op de onderdelen kleine verschillen waren:

- **Kosten kerk- en buropersoneel**
Deze kwamen ruim € 4.000 hoger uit dan begroot. Per saldo is dit verschil toe te schrijven aan de omstandigheid dat door Huize Molenaar ten behoeve van activiteiten van de RGU medewerkers zijn ingezet, hetgeen niet begroot was. De hoger dan begrote salariskosten van de beheerder (mevr. Van Leeuwen) werden voor de helft gedekt door verzekeringsuitkeringen.
- **Kerkelijke activiteiten**
De lasten hiervan waren bijna € 1.000 lager dan begroot. Er zij hierbij op gewezen dat het grootste deel van de kosten van cursussen en lezingen van ruim € 13.000 bestempeld kon worden als ledenwerfkosten. Ter dekking daarvan is ruim € 10.000 onttrokken aan de Reserve ledenwerving en is deze onttrekking gebruikt om de lasten van cursussen en lezingen te verminderen.
In de begroting was er van uitgegaan dat de lasten van cursussen en lezingen € 20.000 zouden bedragen en dat ter dekking daarvoor € 10.000 aan de Reserve ledenwerving zou moeten worden onttrokken. Het verschil tussen de € 20.000 en € 13.000 wordt voor ca € 2.000 veroorzaakt doordat in 2016 en daardoor ook in de begroting 2017 ca € 5.000 aan kosten van promotie ten behoeve van aan cursussen en lezingen en kosten van verkoop rechtstreeks ten laste waren gebracht van de post cursussen en lezingen. In de voorliggende jaarrekening zijn deze kosten ten laste gebracht van de posten internet en publiciteit, respectievelijk bankkosten.
- **Catering**
Het saldo van uitgaven en inkomsten in de sfeer van catering was vrijwel gelijk aan wat daarvoor begroot was en was wat lager dan in 2016 het geval was. Verbeterde prijsafspraken en een verminderde afname van Huize Molenaar zijn hier debet aan.
- **Beheer en administratie**
Per saldo waren de lasten hiervan ca € 4.000 hoger dan begroot. Dit verschil is het gevolg van het, in tegenstelling tot 2016 en de begroting 2017, op de post internet en publiciteit boeken van de promotiekosten van cursussen en lezingen.
- **Geertebrief**
De lasten daarvan zijn € 2.500 lager dan ze voor 2017, en trouwens ook voor 2018, zijn begroot. Er waren in 2017 geen abonnementsinkomsten omdat de looptijd van de in 2016 verkochte abonnementen verlengd is tot eind 2017.

b. Exploitatie kerkgebouw

Voor 2017 was begroot dat baten en lasten vrijwel in evenwicht zouden zijn. Maar de uitkomst is een verlies van bijna € 21.000. Dit verlies moet geheel worden

toegeschreven aan nagekomen werkzaamheden van de in 2016 formeel afgesloten interne renovatie van de kerk. Het gaat daarbij om de inrichting van de kosterij, aanpassingen van de ramen en kozijnen in het dak van de kerkzaal en de kosterij, verbetering van de verwarming en de vuilwaterafvoer.

De in de begroting 2018 aangekondigde verhoging met terugwerkende kracht tot 2017 van € 3.750 van de dotatie aan de Voorziening onderhoud is gecompenseerd door gedeeltelijke restitutie van de verzekeringspremie over voorgaande jaren als gevolg van verminderde schadeuitkeringen bij de verzekeraar Donatus.

Voor 2017 was begroot dat aan het groot onderhoud van de buitenkant van de kerk € 60.000 zou worden uitgegeven, waarbij deze last zou worden gecompenseerd door een even grote onttrekking aan de Voorziening onderhoud. Weliswaar is in 2017 opdracht gegeven voor de eerste fase van het meer dan € 200.000 kostende plan voor groot onderhoud, maar door onverwachte vergunningsproblemen zijn we in 2017 niet verder gekomen dan een aantal voorbereidende werkzaamheden. De onttrekking uit de Voorziening onderhoud van € 4.951 heeft zich daardoor beperkt tot de dekking van de lasten van deze voorbereiding.

c. Beheer Vermogen

Voor 2017 was op het beheer van het vermogen een resultaat begroot van € 1.000. In werkelijkheid was het resultaat echter ruim € 19.000 positief. In de begroting was namelijk gerekend met een neutraal resultaat op de koersontwikkeling van onze effecten. In werkelijkheid hebben de koersstijgingen van het afgelopen jaar tot een koerswinst van € 20.918 geleid.

Daarentegen waren de baten en rente en dividend met name door daling van de rentetarieven aanzienlijk lager dan begroot. Daarbij daalden de lasten van het beheer van onze effectenportefeuille en van de bankrekeningen minder dan deze baten. Zonder de koerswinst zou het Vermogen een negatief resultaat van ca € 1.500 hebben gekend.

d. Bijzondere baten en lasten

In 2017 heeft de Gemeente een legaat van € 10.000 ontvangen.

Voorts waren er in 2017 nog enkele nagekomen baten en lasten die betrekking hadden op 2016.

10. Toelichting op de balans (zie bijlage 3)

a. Activa

De totale waarde van de activa is ultimo 2017 bijna € 175.000 hoger dan begroot.

De oorzaken daarvan zijn:

- Het meer dan € 33.000 lagere verlies;
- De niet begrote koerswinst van bijna € 21.000;
- Het legaat van € 10.000;
- De € 55.000 lagere kosten van groot onderhoud, waardoor met hetzelfde bedrag de Voorziening onderhoud (en dus de financiële reserves) niet hoefde te worden aangesproken;
- De bijna € 4.000 hogere dotatie dan begroot aan de Voorziening onderhoud;
- De subsidie van bijna € 25.000 voor ledenwerving en de ruim € 4.000 lagere uitgaven dan begroot voor ledenwerving, waardoor voor hetzelfde bedrag de Reserve ledenwerving (en dus de financiële reserves) niet hoefde te worden aangesproken.
- Doordat ultimo 2017 de kortlopende schulden circa € 25.000 hoger waren dan de begrote € 4.000.

Met het oog op de uitgaven in de komende jaren voor onderhoud en ledenwerving (waarvoor ingeteerd zal moeten worden op de betreffende voorzieningen en dus op de financiële reserves) moesten in 2017 wel aan effecten verkocht worden. Door het vertraagde tempo én door de subsidie voor ledenwerving kon met een verkoop van € 80.000 worden volstaan in plaats van de begrote € 130.000.

b. Passiva

(i) Eigen vermogen

• Algemene Reserve

Doordat het verlies zich beperkte tot ruim € 30.000 en er daarnaast de koerswinst van ruim € 20.000 en het legaat van € 10.000 waren, steeg de Algemene Reserve van ca € 450.000 voor het eerst sedert jaren, zij het met een klein bedrag. Deze omvang is voldoende om grote incidentele tegenslagen te kunnen opvangen zonder dat onmiddellijk in de lopende gang van zaken behoeft te worden ingegrepen. Maar deze reserve is onvoldoende geworden om, zoals in andere gemeenten wel het geval is, structurele exploitatieverliezen te kunnen dragen.

• Reserves

De reserves Fonds Leeuwenbergh en Ledenwerving zijn samen ultimo 2017 bijna € 30.000 hoger dan begroot. Dit komt per saldo door de lagere onttrekking dan begroot aan de Reserve ledenwerving én de dotatie van de subsidie Ledenwerving aan de Reserve. Voor de komende jaren moet er echter rekening mee worden gehouden dat de reserves van jaar tot jaar 10 tot 20% zullen slinken.

(ii) Voorzieningen

Het totaal van de voorzieningen is ultimo 2016 bijna € 60.000 hoger dan begroot. De oorzaak hiervan is de lagere aanwending voor het groot onderhoud.

(iii) Kortlopende schulden

Ultimo 2017 waren deze bijna € 29.000, dus ruim € 24.000 meer dan begroot was. Dit verschil kan niet anders worden verklaard dan uit de onjuist gebleken verwachting dat als de verbouwing zou zijn afgerond (in 2017) er nauwelijks overlopende schulden meer zouden behoeven te zijn.

11. Vooruitzichten

In 2017 was in het financiële beleid de centrale vraag of het zou lukken het in 2016 bereikte nivo van de bijdragen van leden en vrienden, bijna € 221.000, te evenaren. Was de hoogte van het bijdragetotaal in 2016 eenmalig of was deze structureel? Het antwoord op deze vraag zou bepalend zijn voor het al of niet vervullen van de eind 2016 ontstane predikantsvacature.

Het totaal van de bijdragen was in 2017 een fractie minder dan in 2016. Maar de verbreding van het bijdragen onder alle leden en vrienden van 2016 heeft zich in 2017 nog verder doorgezet. Onder voorwaarde dat in de komende jaren het aantal leden en vrienden min of meer gelijk blijft, moet een structureel bijdragetotaal van tussen de 215 en 220 duizend euro toch alleszins realistisch geacht worden. En dat is voldoende om tot vervulling van de predikantsvacature over te gaan.

De kerkenraad realiseert zich daarbij dat het nog niet zeker is of de financiële ruimte die voor het onderhoud van het kerkgebouw in de begroting 2018 was gedefinieerd, voldoende is om alle voorziene onderhoud in de komende jaren te kunnen uitvoeren. Het maken van een plan voor het noodzakelijke onderhoud en de inpassing daarvan in de beschikbare financiële ruimte loopt nog. Maar de kerkenraad vindt het risico dat aan deze onzekerheid is verbonden onvoldoende groot om de beslissing over het vervullen van de predikantsvacature nog langer uit te stellen. Bovendien zijn de financiële vooruitzichten na beëindiging van de verslagperiode ook nog aanzienlijk verbeterd. In februari 2018 werd bekend dat één onzer leden het grootste deel van haar nalatenschap aan onze gemeente heeft achtergelaten. Een aanzienlijk bedrag, voorlopig geschat op ruim 1 miljoen euro. Van beleidsmatig interen op het vermogen of het loslaten van de teugels bij het beheersen van de lasten mag geen sprake zijn. Maar de baten van dit nieuwe vermogen zullen onze financiële mogelijkheden aanzienlijk verruimen.

12. Beoordeling door KKA

De jaarrekening is beoordeeld door KKA, het Kantoor der Kerkelijke Administraties. Voor de verklaring van de KKA, zie bijlage 7.

Bijlage 1 Baten en Lasten

	resultaat 2016 €	begroting 2017 €	JEV 2017 €	resultaat 2017 €	Begroting 2018 €	
GEMEENTEWERK						
Baten						
Bijdragen leden	220.962	205.000	220.000	218.109	220.000	
Opbrengst collecten	11.022	8.500	10.000	10.244	10.000	
Giften / overige baten	2.503	200	3.000	3.507	3.000	
Cursussen / lezingen / projecten	7.595	3.500	5.000	5.028	6.000	
Subsidie studentenwerk	3.000					
Subsidie Frisse Blik	1.000		1.000	1.000	0	
Subsidie Klub			2.200	2.200	0	
Subsidie ledenwerving	24.930		24.525	24.525	0	
Totaal baten gemeentewerk	271.011	217.200	265.725	264.613	239.000	A
Lasten						
Kosten predikanten	-109.361	-147.956	-108.900	-109.613	-101.900	
Opvulling predikantsvacature					-40.000	
Kosten kerk- en bureaupersoneel	-71.852	-70.965	-77.270	-74.996	-41.900	
Kerkelijke activiteiten	-11.311	-9.500	-11.900	-7.649	-10.900	
Saldo catering	-4.887	-3.500	-2.000	-3.428	-2.000	
Beheer en administratie	-23.312	-16.931	-16.022	-20.586	-13.662	
Saldo Geertebrief	-8.772	-9.000	-9.000	-6.518	-8.500	
Dotatie aan voorziening ledenwerving	-24.930	0	-24.525	-24.525		
Afdracht landelijke organisaties	-25.455	-25.525	-25.515	-25.015	-24.950	
Afdracht inzake 2% gelden	-4.400					
Totaal lasten gemeentewerk	-284.281	-283.377	-275.132	-272.331	-243.812	B
Resultaat gemeentewerk	-13.270	-66.177	-9.407	-7.717	-4.812	C=A+B
EXPLOITATIE KERK						
Baten						
Verhuur kerk en inventaris	31.861	30.000	30.000	30.000	30.000	
Verhuur kostenrij	1.485	1.500	2.000	2.000	2.000	
Subsidie NRF groot onderhoud	14.102	14.102	14.102	14.102	14.102	
Subsidies voor renovatie	7.500					
Bijdrage St. Fds Gtk aan renovatie/groot onderhoud	36.309				25.000	
Totaal baten exploitatie kerk	91.257	45.602	46.102	46.102	71.102	D
Lasten						
Energie	-3.604					
onderhoud gebouw en inventaris	-5.545	-10.000	-29.000	-32.859	-12.500	
groot onderhoud kerk		-60.000	-4.000	-4.951	-100.000	
verzekeringen	-8.491	-8.500	-5.500	-5.737	-5.500	
huur klaslokaal	79					
overige kosten	-782	-1.000	-500	-305	-500	
dotatie voorziening renovatie Geertekerk	-81.574					
dotatie voorziening onderhoud en inventaris	-24.102	-24.102	-27.852	-27.852	-35.352	
	-124.019	-103.602	-66.852	-71.704	-153.852	
onttrekking voorziening onderhoud en inventaris		60.000	4.000	4.951	87.500	
Totaal lasten exploitatie kerk	-124.019	-43.602	-62.852	-66.753	-66.352	E
Resultaat exploitatie kerk	-32.762	2.000	-16.750	-20.651	4.750	F=D+E
BEHEER VERMOGEN						
Baten						
Opbrengst rente en dividend	7.048	7.000	5.000	4.071	4.000	
Koersresultaat effecten	8.017	0	0	20.918	0	
Totaal baten beheer vermogen	15.065	7.000	5.000	24.989	4.000	G
Lasten						
Bankkosten	-1.001	-1.000	-750	-990	-750	
Kosten beleggingen	-4.547	-5.000	-4.000	-3.970	-3.000	
Lijfrente	-227	-227	-227	-227	-227	
	-5.775	-6.227	-4.977	-5.187	-3.977	
Onttrekking voorziening notaris Vader	227	227	227	227	227	
Totaal lasten beheer vermogen	-5.548	-6.000	-4.750	-4.960	-3.750	H
Resultaat beheer vermogen	9.517	1.000	250	20.029	250	I=G+H
Totaal gewone baten	377.333	269.802	316.827	335.704	314.102	K=A+D+G
Totaal gewone lasten	-413.848	-332.979	-342.734	-344.044	-313.914	L=B+E+H
Resultaat excl bijzondere baten en lasten en dotaties eigen vermogen	-36.515	-63.177	-25.907	-8.340	188	M=K-L
BIJZONDERE BATEN EN LASTEN						
Legaten en nalatenschappen			10.000	10.000	0	
afschrijving investering renovatie Geertekerk	-47.103				0	
Baten minus lasten voorgaande jaren	389		-258	-665	0	
Verkoop stoelen	2.765		90		0	
nabetaaling salaris beheerder	-16.780					
schadevergoeding	-42.340					
Saldo bijzondere baten en lasten	-103.069	0	9.832	9.335	0	N
Mutatie Algemene Reserve	-139.584	-63.177	-16.075	995	188	P=M+N
DOTATIES ALGEMENE RESERVE						
Dotatie legaten en nalatenschappen	0	0	-10.000	-10.000	0	
Dotatie koersresultaat	-8.017	0	0	-20.918	0	
Totaal dotaties algemene reserve	-8.017	0	-10.000	-30.918	0	Q
Resultaat	-147.601	-63.177	-26.075	-29.922	188	R=P+Q

Bijlage 2 Specificaties baten en lasten

	resultaat 2016 €	begroting 2017 €	JEV 2017 €	resultaat 2017 €	Begroting 2018 €
<u>Kosten predikanten</u>					
Tractementskosten (afdracht RB)	-134.520	-138.556	-101.000	-101.837	-94.000
Vergoeding verhuis- en reiskosten	-415	-1.000	-400		-400
Overige kosten	-9.426	-8.400	-7.500	-7.776	-7.500
	-144.361	-147.956	-108.900	-109.613	-101.900
Af: Onttrekking voorziening pastoraat	35.000				
	-109.361	-147.956	-108.900	-109.613	-101.900
<u>Kosten kerk- en bureaupersoneel</u>					
Beheerder	-28.147	-22.500	-26.000	-26.309	-10.000
Ondersteuning			-5.000	-4.926	-5.000
Inzet beheerder tbv Huize Molenaar	4.644				
Organist	-25.308	-25.956	-26.500	-26.809	-27.500
Bureaupersoneel	-24.834	-19.081	-22.000	-22.762	0
Jongerenwerker	-1.479	-4.500	-4.500	-4.725	-4.650
Kosten gastpredikant / organist e.a.	-3.822	-4.378	-5.000	-5.302	-3.000
Werknemersverzekeringen premies	-1.949	-550	-2.770	-2.768	-1.400
Werknemersverzekeringen uitkeringen	7.564	1.500	10.000	13.879	5.000
	-73.331	-75.465	-81.770	-79.721	-46.550
Af: Onttrekking uit Leeuwenberghreserve	1.479	4.500	4.500	4.725	4.650
	-71.852	-70.965	-77.270	-74.996	-41.900
<u>Kerkelijke activiteiten</u>					
Kerkelijke activiteiten	-1.468	-3.500	-2.000	-1.704	-2.000
Kosten jeugdwerk	-1.024	-1.000	-2.400	-2.215	-2.400
Kosten cursussen/lezingen/projecten	-18.451	-20.000	-15.000	-13.100	-20.000
Diversen	-2.368	0	-1.500	-1.312	-1.500
	-23.311	-24.500	-20.900	-18.332	-25.900
Af: Onttrekking uit Reserve Ledenwerving	12.000	15.000	9.000	10.683	15.000
	-11.311	-9.500	-11.900	-7.649	-10.900
<u>Catering</u>					
Kosten catering	-7.896			-5.933	
Verkoop catering	1.588			1.236	
Bijdragen koffiedrinken	1.421			1.268	
Saldo catering	-4.887	-3.500	-2.000	-3.428	-2.000
<u>Beheer en administratie</u>					
Bestuurskosten	-3.252	-2.500	-2.500	-3.274	-2.000
Portokosten	-1.814	-2.000	-1.500	-1.046	-1.500
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-5.677	-5.000	-5.000	-3.703	-4.500
Telefoonkosten	-861	-500	-500	-320	-500
ICT	-4.301	-250	-250	0	-250
Internet en publiciteit	-1.066	-750	-750	-5.877	-750
Abonnementen / lidmaatschappen	-125	-150	-200	-683	-200
Administratie- en accountantskosten	-4.032	-3.700	-3.250	-3.611	-3.250
Afschrijvingskosten inventaris	-2.184	-2.081	-2.072	-2.072	-712
	-23.312	-16.931	-16.022	-20.586	-13.662
<u>Geertebrief</u>					
Kosten Geertebrief	-9.492		-9.000	-6.518	-9.000
Abonnementen Geertebrief	720		0	0	500
Saldo Geertebrief	-8.772	-9.000	-9.000	-6.518	-8.500
<u>Afdracht landelijke organisaties</u>					
Quotum Remonstrantse Broederschap	-24.930	-24.500	-24.525	-24.525	-24.000
Afdracht NPB/VVP	-525	-525	-490	-490	-450
Bijdrage aan fonds Geertekerk	0	-500	-500	0	-500
	-25.455	-25.525	-25.515	-25.015	-24.950

Bijlage 3 Balans

	resultaat 2016 €	begroting Ultimo 2017 €	JEV 2017 €	resultaat 2017 €	Begroting Ultimo 2018 €
ACTIVA					
Vaste activa					
Aanloopkosten nieuwe opzet exploitatie					
Boekwaarde per 1 januari	771.831				
Aanschaffingen	101.970				
Geïnvesteerd ultimo jaar	873.801				
Van Voorziening renovatie Geertekerck	-826.698				
Afschrijving ten laste van Baten en Lasten	-47.103				
	0	0	0	0	0
Inventaris					
Boekwaarde per 1 januari	5.680	3.656	3.656	3.656	1.584
investeringen	160				
afschrijvingen	-2.184	-2.081	-2.072	-2.072	-712
	3.656	1.575	1.584	1.584	873
Financiële vaste activa					
Boekwaarde effecten per 1 januari	630.155	446.478	446.478	446.478	366.478
Aankoop/verkoop beleggingsfondsen	-191.694	-130.000	-80.000	-79.968	
Koersresultaat	8.017	0	0	20.918	0
Boekwaarde beleggingsfondsen ultimo jaar	446.478	316.478	366.478	387.428	366.478
Totaal vaste activa	450.134	318.053	368.063	389.012	367.351
Vlottende activa					
Vorderingen					
Debiteuren	870	4.500	2.000	1.108	2.000
Omzetbelasting	9.861	0	1.000	929	1.000
Betalingen onderweg	5.100				
Overige vorderingen	5.289	500	3.000	7.789	3.000
	21.120	5.000	6.000	9.826	6.000
Liquide middelen					
kassen	10	50	240	3.990	240
bankrekeningen	45.638	96.404	89.706	72.360	103.581
spaarrekeningen	124.239	74.351	185.000	194.741	100.000
	169.887	170.805	274.946	271.092	203.821
Totaal vlottende activa	191.007	175.805	280.946	280.918	209.821
Totaal activa	641.141	493.858	649.008	669.930	577.172
PASSIVA					
Eigen vermogen					
Algemene Reserve					
stand per 1 januari	594.826	455.242	455.242	455.242	439.167
Dotatie legaten en nalatenschappen	8.017	0	10.000	10.000	0
Dotatie koersresultaat			0	20.918	0
Resultaat boekjaar	-147.601	-63.177	-26.075	-29.922	188
	455.242	392.065	439.167	456.238	439.356
Fonds Leeuwenbergh					
stand per 1 januari	50.663	49.184	49.184	49.184	44.684
onttrekking jongerenwerker	-1.479	-4.500	-4.500	-4.725	-4.650
	49.184	44.684	44.684	44.459	40.034
Reserve ledenwerving					
stand per 1 januari	18.048	30.978	30.978	30.978	46.503
dotatie	24.930	0	24.525	24.525	0
onttrekking kosten ledenwerving	-12.000	-15.000	-9.000	-10.683	-15.000
	30.978	15.978	46.503	44.820	31.503
Totaal eigen vermogen	535.404	452.727	530.354	545.517	510.893
Voorzieningen					
Voorziening onderhoud en inventaris					
stand per 1 januari	47.297	71.399	71.399	71.399	95.251
Dotatie voorziening	24.102	24.102	27.852	27.852	35.352
Onttrekking tbv (groot) onderhoud		-60.000	-4.000	-4.951	-87.500
	71.399	35.501	95.251	94.300	43.103
Voorziening notaris Vader (Houterman)					
stand per 1 januari	1.857	1.630	1.630	1.630	1.403
dotatie/onttrekking voorziening	-227	-227	-227	-227	-227
	1.630	1.403	1.403	1.403	1.176
Voorziening renovatie Geertekerck					
stand per 1 januari	745.124				
van voorziening onderhoud					
van voorziening kosterswoning					
dotatie	81.574				
bijdrage SFG					
verkoop stoelen					
subsidies					
onttrekking tbv Aanloopksten. nw. opzet expl	-826.698	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Voorziening kosten predikanten					
stand per 1 januari	35.000				
dotatie/onttrekking voorziening	-35.000	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	73.029	36.904	96.654	95.702	44.279
Kortlopende schulden & overlopende passiva					
Crediteuren	7.453	1.000	3.000	2.891	3.000
Loonbelasting, sociale lasten, netto salaris	9.013	2.000	7.000	4.688	7.000
Overige schulden	16.243	1.000	12.000	21.132	12.000
	32.709	4.000	22.000	28.711	22.000
Totaal kortlopende schulden	32.709	4.000	22.000	28.711	22.000
Totaal passiva	641.142	493.631	649.008	669.930	577.172

Bijlage 4 Specificatie activa

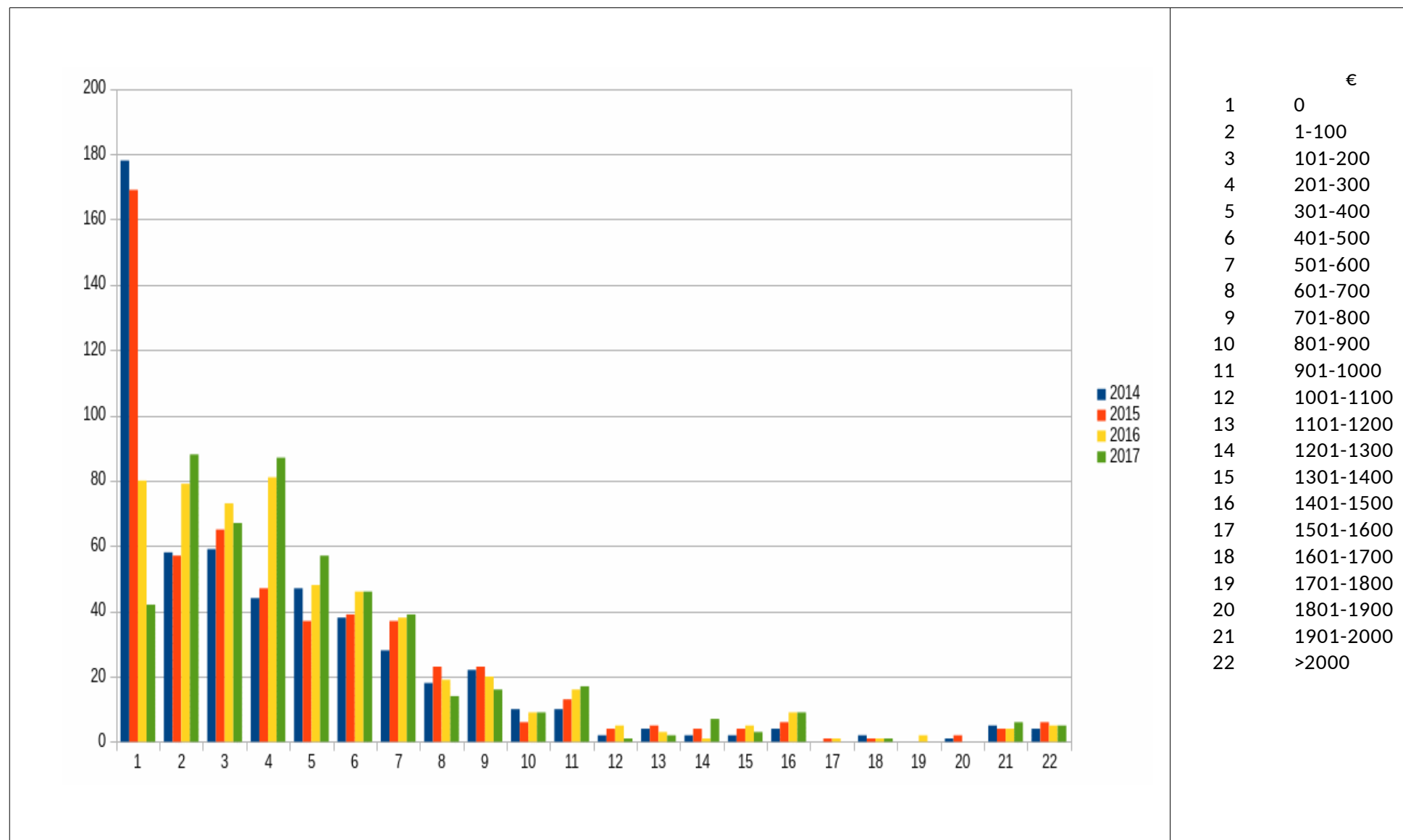
Inventaris

	aanschafbedrag	aanschafjaar	aanschafmaand	afsch.perc	boekw ult. 2016	Aanschaff. 2017	Afschr. 2017	boekw ult. 2017
0120 Inventaris tbv verhuur								
draadloze microfoon	€ 1.540,94	2015	1	20,00%	€ 950,24		€ 308,19	€ 642,05
potenset	€ 396,00	2012		20,00%	€ 0,40		€ 0,40	€ 0,00
CD-speler	€ 179,00	2013		20,00%	€ 35,40		€ 35,40	€ 0,00
vaatwasser	€ 1.750,00	2015	6	20,00%	€ 1.225,00		€ 350,00	€ 875,00
correctie					€ 0,59		€ 0,59	€ 0,00
subtotaal inventaris verhuur					€ 2.211,63	€ 0,00	€ 694,58	€ 1.517,05
0130 Kerkelijk buro, kosterswoning en kerk								
server	2167,11	2015	10	33,33%	€ 1.324,36		€ 1.324,36	€ 0,00
laptop	160,08	2016	3	33,33%	€ 120,06		€ 53,36	€ 66,70
subtotaal inventaris kerkelijk buro, kosterswoning en kerk					€ 1.444,42	€ 0,00	€ 1.377,72	€ 66,70
Totaal inventaris					€ 3.656,05	€ 0,00	€ 2.072,30	€ 1.583,75

Financiële vaste activa

	aantal	koers waarde 31-12-16	aankoop c.q. verkoop waarde	aantal	Koers 31-12-17	koers waarde 31-12-17	balans waarde 31-12-17	koers resultaat 31-12-17
0240 Beleggingsfondsen								
Aandelen								
Kempen Sustainable Smallcap	865,4471	€ 34.860,21	-€ 7.185,00	-159,2067	€ 44,46	€ 31.399,00	€ 31.399,00	€ 3.723,79
Spaminvest Ethical Emerging Markets	176,8502	€ 23.406,12	-€ 4.866,00	-32,2636	€ 155,75	€ 22.519,00	€ 22.519,00	€ 3.978,88
Vanguard SRI European Stock Fund	1075,32	€ 132.328,77	-€ 26.902,00	197,2	€ 93,84	€ 119.418,00	€ 119.418,00	€ 13.991,23
Candriam Sustainable North America	121,7434	€ 23.088,64	-€ 4.018,00	-21,85	€ 186,50	€ 18.630,00	€ 18.630,00	-€ 440,64
Candriam Sustainable Pacific Fund	129,5505	€ 22.843,64	-€ 4.377,00	-23,8906	€ 195,33	€ 20.639,00	€ 20.639,00	€ 2.172,36
Totaal aandelen		€ 236.527,38	-€ 47.348,00			€ 212.605,00	€ 212.605,00	€ 23.425,62
Obligaties								
ASN Duurzaam Obligatiefonds	873,5794	€ 26.530,61	-€ 4.790,00	-162,5382	€ 29,62	€ 21.061,00	€ 21.061,00	-€ 679,61
Parvest Sustainable Bond Euro Corp	315,449	€ 32.715,22	-€ 6.119,00	-58,4376	€ 105,47	€ 27.107,00	€ 27.107,00	€ 510,78
Triodos Sustainable Bond Fund	4544,066	€ 122.008,17	-€ 22.152,00	-843,2432	€ 26,35	€ 97.517,00	€ 97.517,00	-€ 2.339,17
Totaal obligaties		€ 181.254,00	-€ 33.061,00			€ 145.685,00	€ 145.685,00	-€ 2.508,00
Subtotaal		€ 417.781,39	-€ 80.409,00			€ 358.290,00	€ 358.290,00	€ 20.917,62
0250 Participatie Oiko Credit								
	143,48480	€ 28.696,96	€ 441,43	2,20715	€ 200,00	€ 29.138,39	€ 29.138,39	€ 0,00
Totaal		€ 446.478,35	-€ 79.967,57			€ 387.428,39	€ 387.428,39	€ 20.917,62

Bijlage 5 Verdeling aantal bijdragenden per bijdrageklasse



Bijlage 6 Ontwikkeling aantal leden en vrienden 1998-2017

Leden	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Aantal leden per 1 januari	509	498	483	477	467	464	436	438	424	409	395	377	372	363	354	337	327	311	297	287
2. Mutaties leden over jaar																				
A. Toename																				
1. Nieuwe leden op geloofsbelijdenis																				0
2. Nieuwe leden op beginselverklaring		6	2	4	6	5	13	4	4	2	2	9	4	5	3	3	3	7		1
3. Van vriend lid geworden	1		1	2	2		2	1	3	2	1	1	7		1	1	1		5	2
4. Her-inschrijving als lid	1				1						1	2								1
5. Vestiging met persoonskaart	9	6	19	7	9		7	5	3	3	5	4	3	1	4		3	3		4
6. Administratief bijgeschreven																				0
7. Als correctie bijgeschreven																			10	0
Totaal toename	11	12	22	13	18	5	22	10	10	7	9	16	14	6	8	4	7	10	15	8
B. Afname																				
1. Overlijden	17	19	15	18	17	18	12	17	18	14	21	15	13	6	17	11	8	12	10	9
2. Bedanken	1	2	7	1		9	2	1	1	2	2	3	3	6	6		11	9	5	13
3. Van lid vriend geworden		1										1							1	0
4. Vertrek met persoonskaart	2	5	6	4	3	6	4	6	4	5	4	2	3	3	2	2	2	2	7	0
5. Administratief afgeschreven	2				1		2		2				4			1	2		3	10
6. Als correctie afgeschreven																				1
Totaal afname	22	27	28	23	21	33	20	24	25	21	27	21	23	15	25	14	23	24	25	33
Saldo mutaties leden	-11	-15	-6	-10	-3	-28	2	-14	-15	-14	-18	-5	-9	-9	-17	-10	-16	-14	-10	-25
3. Aantal leden per ultimo jaar	498	483	477	467	464	436	438	424	409	395	377	372	363	354	337	327	311	297	287	262
Vrienden																				
1. Aantal vrienden per 1 januari	133	130	141	160	154	165	164	246	248	238	239	229	227	223	217	230	232	229	257	258
2. Mutaties vrienden over jaar																				
A. Toename																				
1. Inschrijving nieuwe vrienden	10	16	14	5	17	13	86	13	8	10	4	13	17	8	25	13	14	34	33	24
2. Van lid vriend geworden		1										1						1		0
3. Vestiging van elders			10		2		2	3		1			1						5	2
4. Administratief bijgeschreven										1										0
5. Her-inschrijving					1				2						1	2			2	0
6. Als correctie bijgeschreven																				4
Totaal toename	10	17	24	5	20	13	88	16	10	12	4	14	18	8	26	15	14	35	40	30
B. Afname																				
1. Overlijden	1	2	1	1		5	3	9	4	6	6	8	8	3	4	4	7	3	10	3
2. Bedanken	4	1	1	5	3	7	1		7	3	6	6	6	11	8	6	7	2	6	14
3. Van vriend lid geworden	1		1	2	2		2	1	3	2	1	1	7		1	1	1		5	2
4. Vertrek naar elders	4	1	1	1	4	2		4	3		1	1	1			1	2	2	2	3
5. Administratief afgeschreven	3	2	1	2					3							1			4	11
6. Als correctie afgeschreven																				0
Totaal afname	13	6	5	11	9	14	6	14	20	11	14	16	22	14	13	13	17	7	39	33
Saldo mutaties vrienden	-3	11	19	-6	11	-1	82	2	-10	1	-10	-2	-4	-6	13	2	-3	28	1	-3
4. Aantal vrienden per ultimo jaar	130	141	160	154	165	164	246	248	238	239	229	227	223	217	230	232	229	257	258	255
Totaal leden en vrienden ultimo jaar	628	624	637	621	629	600	684	672	647	634	606	599	586	571	567	559	540	554	545	517
Mutatie per jaar	-14	-4	13	-16	8	-29	84	-12	-25	-13	-28	-7	-13	-15	-4	-8	-19	14	-9	-28

Opmerkingen: 1998: opname in de RGU van de gemeente West-Betuwe met 15 leden en 10 vrienden
2004: opname van 72 leden van de Leeuwenberghgemeente als vriend

VERKLARING KKA

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2017 van de Remonstrantse Gemeente Utrecht beoordeeld. De basis hiervoor waren de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens berust bij uw bestuurscollege.

Verder hebben wij de financiële administratie beoordeeld. Wij hebben hiervan verslag uitgebracht aan de penningmeester.

Wij hanteren bij het samenstellen van de jaarrekening de Richtlijn voor de Jaarverslaglegging RJK C1. Een uitgangspunt van deze richtlijn is bijvoorbeeld dat alle inkomsten en uitgaven via de staat van baten en lasten verantwoord worden.


In de jaarrekening sluit de balans per 31 december 2017 debet en credit met totaalstellingen van € 669.930 en toont een nadelig resultaat over 2017 van € 29.922.

Het nadelig resultaat is exclusief een ontvangen nalatenschap ad. € 10.000 en het voordelig koersresultaat ad. € 20.918. Deze beide bedragen zijn via de staat van baten en lasten toegevoegd aan de Algemene Reserve.

Wij zijn van oordeel dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen op 31 december 2017 en van het resultaat over 2017.

Amersfoort, 6 maart 2018

Kantoor der Kerkelijke Administraties,


G.P. Geluk,
Directeur


W.C. den Dikken,
Hoofd Administratie