

## Jaareindeverwachting 2020 en Begroting 2021


### Inhoud:

1. Algemeen	pag. 2
2. Ontwikkeling van 2020	pag. 2
3. Begroting 2021	pag. 4
4. Bijzondere baten en lasten	pag. 5
5. Begroot resultaat en vooruitzichten op langere termijn	pag. 5
Bijlage 1 Staat van baten en lasten	pag. 7
Bijlage 2 Specificaties van baten en lasten	pag. 9
Bijlage 3 Balans	pag. 8

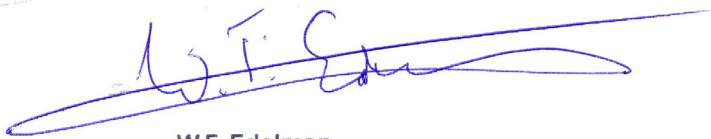
Vastgesteld door de Algemene Ledenvergadering op 21 november 2020

voorzitter

penningmeester



A. Noordermeer



W.F. Edelman

## 1. **Algemeen**

De Begroting 2021 is gebaseerd op de Jaareindeverwachting 2020. Beide zijn samen met de Begroting 2020 en het Resultaat 2019 zichtbaar gemaakt in de volgende bijlagen:

- a. Bijlage 1: Baten en lasten
- b. Bijlage 2: Specificaties baten en lasten
- c. Bijlage 3: Balans

Baten en lasten zijn verdeeld over vier beheersgebieden, namelijk

- Gemeentewerk
- Diaconaal werk
- Beheer kerkgebouw
- Beheer vermogen

Gesommeerd leveren deze beheersgebieden de totalen van gewone baten en gewone lasten alsmede het Resultaat uit beheer.

Naast de gewone baten en lasten zijn er buitengewone en bijzondere baten en lasten.

Daaronder vallen in ieder geval de baten uit nalatenschappen en baten en lasten die op voorgaande jaren betrekking hebben. Samen met het Resultaat uit beheer leveren deze het Resultaat voor resultaatverdeling. De Resultaatverdeling laat zien hoe dit verdeeld wordt over de verschillende onderdelen van het Eigen vermogen

## 2. **Ontwikkeling van 2020**

Ten opzichte van de begroting 2019 en de balans per ultimo 2018 worden de volgende relevante afwijkingen verwacht:

### a. Gemeentewerk

Bij de baten wordt er vanuit gegaan dat deze vrijwel uit zullen komen op het begrote totaal. De belangrijkste post, de bijdragen van leden en vrienden, stond op 1 oktober op het hoogste nivo sedert 2014. De collecten zullen door het veel lagere kerkbezoek en het vervallen van het fysieke collecteren door de Coronapandemie ondanks het invoeren van digitaal collecteren zeker lager uitkomen dan begroot.

De Coronapandemie heeft verder tot verandering van de lasten geleid, zowel tot verhoging als verlaging. Verhoogd zijn bijvoorbeeld de lasten die voortvloeien uit muzikale ondersteuning van erediensten en het uitzenden daarvan. Die weerspiegelen zich onder andere in de personele lasten. Daartegenover staat dat de lasten van catering, cursussen en evenementen substantieel lager zullen uitvallen. Van de geboden mogelijkheid om voor gespreksgroepen en wijkavonden uit te wijken van huiskamers naar gehuurde vergaderruimte is echter nauwelijks gebruik gemaakt.

Per 1 augustus heeft de jongerenwerker ontslag genomen. Zijn inzet is gecompenseerd door op financieel neutrale wijze de aanstelling van ds. Marthe de Vries tijdelijk te verhogen. Dit zal dus geen invloed hebben op het resultaat in 2020.

### b. Diaconaal werk

In de jaareindeverwachting is uitgegaan van de begroting 2020.

### c. Beheer kerkgebouw

Begroot was dat het beheer van het kerkgebouw in 2020 een vrijwel neutrale uitkomst zou hebben. Er moet echter een negatief resultaat van € 16,5 duizend worden verwacht. Dit grote verschil wordt veroorzaakt door fors lagere baten enerzijds en hogere lasten dan begroot anderzijds.

De baten zijn lager door de Coronapandemie. Huize Molenaar heeft vanwege de grote negatieve gevolgen van de pandemie voor de commerciële exploitatie van het kerkgebouw om een forse verlaging van de huur voor de duur van de pandemie gevraagd. Ook de bovenkamer is na het uitbreken van de pandemie niet meer verhuurd. Rekening moet worden gehouden met een totale huurderving van € 12 duizend. Daar staat wel tegenover dat de begrote subsidie van de Stichting Fonds Geertekerk € 3 duizend hoger zal uitvallen en er ook een gift was van bijna € 1 duizend. De baten van het beheer kerkgebouw zullen in totaal dus circa € 8 duizend lager uitkomen dan begroot.

Zowel de lasten van het onderhoud en daardoor ook de daaraan gekoppelde onttrekking uit de Voorziening onderhoud zullen € 5 duizend lager uitkomen dan begroot. Deze posten houden elkaar dus in evenwicht. De hierboven genoemde verwachte meevaller bij de baten van in totaal € 4 duizend zal leiden tot een even grote verhoging van de jaarlijkse dotatie aan de Voorziening onderhoud. De lasten van verzekeringen en belastingen en overige kosten zullen door met name hogere premies en naheffingen € 5

duizend hoger uitkomen dan begroot. De totale lasten van het Beheer kerkgebouw zullen dus € 9 duizend hoger uitkomen dan begroot.

d. Beheer vermogen

In het voorjaar van 2020 is er een zeer sterke koersval geweest. Op enig moment was er sprake van een waardeverlies van het belegd vermogen van circa € 150 duizend ten opzichte van ultimo 2019. In de loop van het jaar hebben de koersen zich echter met ups en downs weer hersteld. Afgaande op de koersen per ultimo september 2020 zou de verwachting mogen worden gekoesterd dat de baten van Beheer vermogen in 2020 in totaal € 25 duizend euro zullen zijn. Dit is € 21,5 duizend minder dan begroot. De lasten van het Beheer vermogen waren begroot op € 12 duizend. Dat zou ook het over 2020 verwachte totaal zijn. Maar, uitgaande van het verwachte magere koersresultaat van nog geen € 12 duizend zal bijna € 51 duizend onttrokken worden aan de ultimo 2019 getroffen Voorziening koersverschillen. Met deze voorziening worden jaarlijkse afwijkingen van het gemiddelde rendement over de afgelopen jaren uitgevlakt. Als in een jaar het rendement hoger is dan het gemiddelde rendement wordt het verschil aan de voorziening toegevoegd. Als het rendement lager is, wordt het verschil aan de voorziening onttrokken. Dat laatste is nu het geval. Daardoor wordt als resultaat op Beheer Vermogen bijna € 65 duizend verwacht, terwijl bijna € 35 duizend was begroot. Het beleid dat verschillen tussen het rendement in een jaar en het gemiddelde rendement worden afgevlakt via donaties en onttrekkingen aan de Voorziening koersverschillen zal er toe leiden dat de koersontwikkeling in het vierde kwartaal van 2020 geen wezenlijke invloed zal hebben op het resultaat van Beheer Vermogen; naarmate het koersresultaat hoger wordt dan nu verwacht zal de onttrekking aan de Voorziening koersverschillen lager zijn.

e. Buitengewone en bijzondere baten en lasten

In de begroting 2020 waren geen buitengewone en bijzondere baten en lasten voorzien. Wel was toen bekend dat de RGU recht had op de schenking van het aan de Remonstrantse Broederschap toevallende erfdeel in een nalatenschap. Maar ten tijde van het opstellen van de Begroting 2020 was onbekend hoe groot dat erfdeel zou zijn. In 2020 is de betreffende nalatenschap echter afgewikkeld en het erfdeel dat aan de Broederschap toeviel is aan de RGU geschonken. Dit heeft geleid tot een bijzondere bate van € 54 duizend.

f. Resultaat

Verwacht wordt dat het Resultaat uit beheer in totaal iets minder negatief zal zijn dan begroot, namelijk een verwacht verlies van € 28 duizend tegenover een begroot verlies van € 39 duizend. Dit is geheel te danken aan het veel betere resultaat op Beheer Vermogen: bijna € 65 duizend, terwijl bijna € 35 duizend was begroot. Daar staat tegenover dat van het Beheer kerkgebouw tegenover een begroot klein positief resultaat een negatief resultaat verwacht mag worden van € 16,5 duizend, terwijl ook op het Gemeentewerk een iets hoger negatief resultaat verwacht mag worden. Door de schenking van € 54 duizend van de Broederschap aan de RGU die het gevolg is van een nalatenschap aan de Broederschap zal het uiteindelijke Resultaat voor resultaatverdeling naar verwachting € 25,5 duizend positief zijn. Met dit bedrag zal dan ook het Eigen vermogen toenemen.

g. Resultaatverdeling

Aan de hierboven genoemde schenking van de Broederschap van € 54 duizend waren voorwaarden verbonden die overeen kwamen met de voorwaarden die aan het Fonds Leeuwenbergh zijn verbonden. Deze schenking zal daarom buiten de dotatie/onttrekking aan de Algemene Reserve worden gehouden, maar gedoteerd worden aan Fonds Leeuwenbergh.

h. Activa

De materiële vaste activa betreffen investeringen in inventaris van voor 2017. In de Begroting 2018 is vastgelegd dat investeringen in gebouw en inventaris volledig ten laste worden gebracht van de Voorziening onderhoud en inventaris, waaraan jaarlijks een vaste dotatie wordt gedaan. In 2020 zal de betreffende inventaris geheel zijn afgeschreven.

De financiële vaste activa zullen naar verwachting uitgaande van de koerssituatie per ultimo september toenemen van € 1,676 miljoen eind 2019 tot € 1,683 miljoen ultimo 2020. Dat is € 6 duizend meer dan voor ultimo 2020 was begroot. Maar er moet rekening mee worden gehouden dat de koersontwikkeling in het laatste kwartaal van 2020 hier nog een grote afwijking kan veroorzaken.

De liquide middelen zullen naar verwachting eind 2020 circa € 315 duizend bedragen. Dat is € 40 duizend minder dan ultimo 2019, maar € 39 duizend meer dan voor ultimo 2020 was begroot. Op basis van het in 2019 geformuleerde beleid voor de omvang van de liquide middelen, zal verwacht moeten worden dat de verwachte daling van de liquide middelen in 2020 tot onderschrijding van de aan te houden minimum omvang van de liquide middelen zal leiden.

i. Eigen Vermogen

In de jaarrekening over 2019 is een aantal grote verschuivingen in de vermogensopstelling doorgevoerd. Deze waren in de Begroting 2020 nog niet zichtbaar gemaakt. Daarom is vergelijking van de Jaareindeverwachting 2020 met de Begroting 2020 niet zinvol. Uitgaande van het verwachte boekhoudkundig resultaat en de dotatie van de slotuitkering van de eerste nalatenschap van 2018 zal de Algemene reserve met 150 duizend euro toenemen van 1,685 miljoen euro per ultimo 2018 naar 1,835 miljoen euro per ultimo 2019. Door onttrekkingen aan het Fonds Leeuwenbergh (ter dekking van de lasten van de jongerenwerker), het Fonds Diaconaal Werk (ter dekking van het negatieve saldo van baten en lasten van het diaconale werk), en de Reserve ledenwerving (ter dekking van lasten van op de buitenwacht gerichte programmaactiviteiten) zal de Algemene Reserve echter met slechts 139 duizend euro toenemen van 1,823 miljoen euro ultimo 2018 tot 1,962 miljoen euro ultimo 2019.

j. Voorzieningen

De Voorziening onderhoud en inventaris zal naar verwachting ultimo 2020 uitkomen op € 439 duizend, vrijwel gelijk aan de omvang ultimo 2019. Aan de Voorziening koersverschillen zal, zoals hierboven onder punt d. reeds vermeld, € 51 duizend worden onttrokken, waardoor de omvang daalt tot € 96 duizend. De Voorziening arbeidskosten gemeentewerk van € 460 duizend zal gelijk blijven; er is geen reden om daar waarde aan toe te voegen of te onttrekken. Aan de Voorziening Houterman zal als gebruikelijk een bedrag van € 227 onttrokken worden ter dekking van de levenslange uitkering aan dhr. J.C. Houterman.

### 3. Begroting 2021

a. Beleidsarm

De Begroting 2021 is een beleidsarme begroting. De redenen hiervoor zijn:

- De onvoorspelbare gevolgen van de Coronapandemie voor het gemeenteleven.
- Het vertrek van de jongerenwerker per ultimo juli, het vertrek van ds. Wieringa per ultimo november 2020, het emeritaat van ds. Kruijne per ultimo juni 2021. Over de wijze waarop in deze vacatures voorzien gaat worden moet nog besluitvorming plaats vinden.
- De omstandigheid dat er nog finale besluitvorming moet plaatsvinden over onze Beleidsvisie 2021-2025 en er nog geen vertaling daarvan is in uitvoeringsplannen.

Voor de Begroting 2021 is daarom het volgende aangenomen

b. Gemeentewerk

De begrote baten zijn gebaseerd op het resultaat van 2019, met uitzondering van de bijdragen van leden en vrienden. Daarbij is het al sedert 2017 begrote bedrag van € 220 duizend aangehouden.

Bij de lasten is er van uitgegaan dat er geen uit financieel oogpunt wezenlijke wijzigingen zullen plaatsvinden in het gemeentewerk. In de begroting is dus ook geen rekening gehouden met het vertrek van de twee hierboven genoemde predikanten. Voorts is er van uit gegaan dat de vervanging van de vertrokken jongerenwerker door tijdelijke verhoging van één van de aanstelling van ds. De Vries omgezet zal worden in een nog nader vorm te geven definitieve verhoging van de predikantsformatie. De personele lasten zullen in 2020 overigens wél stijgen door de stijging van salarissen en vergoedingen. Aangenomen is dat de predikantskosten daardoor met 2,5% zullen stijgen en de overige personeelskosten met 4%.

In de begroting van de overige lasten van het gemeentewerk zijn, gegeven het niet substantieel wijzigen van het beleid, de inzichten verwerkt die in 2019 opgedaan zijn bij het toedelen van lasten aan de diverse organisatorische geledingen van de gemeente. Deze toedeling is de eerst stap om tot de vorig jaar aangekondigde budgettering te komen. Deze inzichten hebben ook geleid tot wijziging van de verdeling over de diverse

lastenposten van het gemeentewerk in de begroting.

c. Diaconaal werk

In de begroting 2021 van het diaconale werk is uitgegaan van de begroting 2020.

d. Beheer kerkgebouw

Voor wat betreft de baten wordt er van uitgegaan dat de huuropbrengst niet beïnvloed wordt door de Coronapandemie en op hetzelfde nivo zal liggen als in 2020. Toen is de huur verhoogd op basis van het verschil in de loon - en prijsindex tussen eind 2019 en eind 2015. Met de huurder Huize Molenaar wordt op dit moment nog onderhandeld over een verdere structurele huurverhoging. Daarvoor geeft de huurovereenkomst na vijf jaar ruimte. Verwacht mag worden dat deze onderhandelingen een positief resultaat zullen hebben, maar in de begroting wordt hier niet op vooruit gelopen.

In 2020 loopt de subsidieperiode af van de in 2014 door de Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed verleende subsidie voor het onderhoud van de monumentale delen van ons kerkgebouw. Begin 2021 zal de verantwoording van de besteding van deze subsidie worden ingediend. Op basis daarvan wordt in 2021 een slotuitkering van € 9,4 duizend verwacht.

In 2020 is bij de Rijksdienst een nieuwe subsidie aangevraagd voor de periode 2021-2026. Helaas is op deze aanvraag door gebrek aan voldoende budget negatief beschikt. Deze aanvraag had overigens voor het grootste deel betrekking op vernieuwing van het leien dak. Aangezien de vernieuwing niet op een jaar uitkomt en het geen bezwaar is om met het begin van de vernieuwing uit te stellen geeft de afwijzing niet direct financiële problemen.

Het voor 2021 begrote onderhoud is afgeleid van het meerjarenonderhoudsprogramma. Van de totale begrote lasten is ruim € 12 duizend bestemd voor regulier onderhoud, € 19 duizend voor groot onderhoud en € 18 duizend voor onvoorzien en overig. Onder dit laatste vallen de opleiding van BHV'ers, en adviesopdrachten inzake het verzakken van de kerkvloer, studie van verdere verbetering van de isolatie gecombineerd met de installatie van zonnepanelen, studie naar verbetering van de ventilatie in de kerkzaal en verbetering van de akoestiek in de zuidfoyer.

e. Beheer vermogen

In de Begroting 2020 is voor wat betreft het rendement uitgegaan van hetzelfde uitgangspunt als in de Begroting 2019. Dit uitgangspunt is dat het begrote rendement percentueel gelijk is aan het gemiddelde rendement per jaar op ons in beheer gegeven vermogen over de periode 2014-2019, namelijk 4,91%. Het begrote rendement is opgesplitst in opbrengsten uit rente en dividend en uit koersresultaat. Op het begrote rendement worden uiteraard de beheerskosten in mindering gebracht.

Bij de begroting van het rendement is er overigens rekening mee gehouden dat de vermindering van de liquide middelen in 2019 en 2020 aangevuld zal moeten worden door een onttrekking aan het in beheer gegeven vermogen. Deze onttrekking is geraamd op € 100 duizend. Het definitieve te onttrekken bedrag zal bepaald worden na het opmaken van de jaarrekening over 2020.

4. **Buitengewone en bijzondere baten en lasten**

Er worden geen buitengewone en bijzondere baten en lasten verwacht.

5. **Begroot resultaat en vooruitzichten op langere termijn**

Er is voor 2021 een negatief resultaat van € 22 duizend begroot. Gelet op de omvang van het vermogen is dit niet direct zorgwekkend. Maar de kerkenraad is zich er van bewust dat de lasten van jaar tot jaar toenemen, de baten daar tot nu toe geen gelijke tred mee houden en dat het negatieve resultaat van jaar tot jaar dus ook zou moeten toenemen. Dat zou tot een van jaar tot jaar toenemende aantasting van het vermogen leiden, waardoor de tekorten geleidelijk aan steeds sneller zouden gaan toenemen.

Maar nadat het aantal leden en vrienden al vele jaren gestaag daalde, is het ledental nu al twee jaar vrijwel constant, net boven de 500. De kerkenraad ontleent hieraan de ambitie dat de uitwerking van de nog in finale vorm vast te stellen Beleidsvisie 2021-2025 een vorm zal krijgen die tot groei van de gemeente, stijging van de baten en daarmee het gezond houden van de gemeente leidt.

De kerkenraad ziet daarom de toekomst van de gemeente ook in financieel opzicht met vertrouwen tegemoet.

## Bijlage 1 JEV 2020 en Begroting 2021

	Resultaat 2019	Begroting 2020	Jaareindeverw. 2020	Begroting 2021	
<b>Baten</b>					
Bijdragen leden	215.634	220.000	220.000	220.000	
Opbrengst collecten	11.634	10.000	8.300	11.500	
Giften / overige baten	1.942	1.500	2.040	0	
Cursussen / lezingen / projecten	3.062	3.450	2.000	3.000	
<b>Totaal baten gemeentewerk</b>	<b>232.271</b>	<b>234.950</b>	<b>232.340</b>	<b>234.500</b>	A
<b>Costen</b>					
Kosten predikanten (zie spec. Bijl. 2)	-176.961	-185.200	-187.300	-197.500	
Kosten personeel (zie spec. Bijl. 2)	-48.634	-50.500	-55.980	-50.718	
Kerkelijke activiteiten (zie spec. Bijl. 2)	-12.561	-16.880	-7.770	-10.650	
Saldo catering (zie spec. Bijl. 2)	-4.639	-4.800	-675	-4.600	
Beheer en administratie (zie spec. Bijl. 2)	-17.265	-17.051	-19.411	-17.920	
Saldo Geertebrief (zie spec. Bijl. 2)	-5.958	-6.755	-5.575	-5.600	
Huur vergader- en kerkruinte			-3.800	-1.100	
Afdracht landelijke organisaties (zie spec. Bijl. 2)	-22.955	-25.455	-25.505	-25.470	
<b>Totaal lasten gemeentewerk</b>	<b>-288.972</b>	<b>-306.641</b>	<b>-306.016</b>	<b>-313.558</b>	B
<b>Resultaat gemeentewerk</b>	<b>-56.702</b>	<b>-71.691</b>	<b>-73.676</b>	<b>-79.058</b>	C=A+B
<b>DIACONAAL WERK</b>					
<b>Baten</b>					
Inkomsten	17.628	13.000	13.000	13.000	
Koersresultaat diaconale effecten	173	100	100	0	
<b>Totaal baten</b>	<b>17.800</b>	<b>13.100</b>	<b>13.100</b>	<b>13.000</b>	C
<b>Lasten</b>					
	-18.665	-16.000	-16.000	-16.000	D
<b>Resultaat diaconaal werk</b>	<b>-865</b>	<b>-2.900</b>	<b>-2.900</b>	<b>-3.000</b>	E=C+D
<b>BEHEER KERKGEBOUW</b>					
<b>Baten</b>					
Verhuur kerk en inventaris	30.000	30.794	20.000	31.850	
Verhuur kosterij	1.930	2.000	650	2.000	
Subsidie NRF monumentaal onderhoud	14.102	14.102	14.102	9.401	
Bijdrage St. Fds Gtk aan renovatie/groot onderhoud		11.613	14.606	0	
Overige subsidies en giften	13.161		800	0	
<b>Totaal baten beheer kerkgebouw</b>	<b>59.193</b>	<b>58.509</b>	<b>50.158</b>	<b>43.251</b>	G
<b>Lasten</b>					
Onderhoud gebouw en inventaris	-39.770	-60.000	-55.100	-49.300	
aanschaf kistorgel	-21.375				
verzekeringen en belastingen	-8.018	-7.000	-11.645	-11.600	
Overige lasten			-525	-700	
onttrekking voorziening onderhoud en inventaris	60.664	60.000	55.100	49.300	
dotatie voorziening onderhoud en inventaris (zie spec. Bijl. 2)	-82.263	-50.715	-54.508	-39.401	
<b>Totaal lasten beheer kerkgebouw</b>	<b>-90.761</b>	<b>-57.715</b>	<b>-66.678</b>	<b>-51.701</b>	H
<b>Resultaat beheer kerkgebouw</b>	<b>-31.568</b>	<b>794</b>	<b>-16.520</b>	<b>-8.450</b>	I=G+H

Vervolg: zie volgende bladzijde

## Vervolg bijlage 1 Baten en lasten

	Resultaat 2019 €	Begroting 2020 €	Jaareindeverw. 2.020 €	Begroting 2021 €	
<b>BEHEER VERMOGEN</b>					
<b>Baten</b>					
Opbrengst rente en dividend	10.725	13.500	10.500	11.000	
Koersresultaat effecten	200.239	33.200	14.697	68.957	
<b>Totaal baten beheer vermogen</b>	<b>210.964</b>	<b>46.700</b>	<b>25.197</b>	<b>79.957</b>	J
<b>Lasten</b>					
Bankkosten	-1.065	-750	-1.170	-1.320	
Kosten beleggingen	-9.108	-11.200	-10.000	-10.400	
Lijfrente Housterman	-227	-227	-227	-227	
Onttrekking voorziening Housterman	227	227	227	227	
Onttrekking aan Voorziening koersverschillen			50.733		
Dotatie aan Voorziening koersverschillen	-146.715				
<b>Totaal lasten beheer vermogen</b>	<b>-156.888</b>	<b>-11.950</b>	<b>39.563</b>	<b>-11.720</b>	K
<b>Resultaat beheer vermogen</b>	<b>54.076</b>	<b>34.750</b>	<b>64.760</b>	<b>68.237</b>	L=J+K
<b>Totaal baten uit beheer</b>	<b>520.228</b>	<b>353.259</b>	<b>320.795</b>	<b>370.708</b>	M=A+C+G+H
<b>Totaal lasten uit beheer</b>	<b>-555.287</b>	<b>-392.306</b>	<b>-349.131</b>	<b>-392.979</b>	N=B+D+H+K
<b>Resultaat uit Beheer</b>	<b>-35.059</b>	<b>-39.047</b>	<b>-28.336</b>	<b>-22.271</b>	O=M+N
<b>BUITENGEWONE EN BIJZONDERE BATEN EN LASTEN</b>					
Legaten en nalatenschappen	38.197		53.899		
Inbreng vermogen Westbetuwe	775				
Buitengewone dotatie aan Voorziening arbeidskosten gemeentewerk	-460.000				
Buitengewone dotatie aan Voorziening onderhoud en inventaris	-397.000				
Baten minus lasten voorgaande jaren	-697	0			
<b>Saldo buitengewone en bijzondere baten en lasten</b>	<b>-818.726</b>	<b>0</b>	<b>53.899</b>	<b>0</b>	P
<b>Resultaat voor resultaatverdeling</b>	<b>-853.785</b>	<b>-39.047</b>	<b>25.563</b>	<b>-22.271</b>	Q=O+P
<b>RESULTAATVERDELING</b>					
Dotatie van legaten en nalatenschappen aan Algemene Reserve	-38.197				
Onttrekking uit Algemene Reserve tbv Fonds Leeuwenbergh	105.000				
Dotatie/onttrekking aan Fonds diaconaal werk tbv diaconaal werk	865	2.900	2.900	3.000	
Dotatie van nalatenschap aan Leeuwenberghfonds	-105.000		-53.899		
Onttrekking aan Leeuwenberghfonds tbv jongerenwerker	5.307	5.500	6.073	6.300	
Onttrekking aan Reserve Ledenwerving tbv ledenwerving	6.721	8.150	5.365	6.500	
Dotatie/onttrekking resterend saldo van Resultaatverdeling aan Algemene Reserv	879.089	22.497	13.998	6.471	
<b>Saldo verdeling resultaat</b>	<b>853.785</b>	<b>39.047</b>	<b>-25.563</b>	<b>22.271</b>	



## Bijlage 2 Specificaties van baten en lasten

	Resultaat 2019 €	Begroting 2020 €	Jaareindeverw. 2.020 €	Begroting 2021 €
<u>Kosten predikanten</u>				
Tractementskosten (afdracht RB)	-160.635	-170.800	-171.000	-177.200
Vergoeding verhuis- en reiskosten	-5.105	-5.200	-4.800	-8.300
Overige kosten	-11.221	-9.200	-11.500	-12.000
	<b>-176.961</b>	<b>-185.200</b>	<b>-187.300</b>	<b>-197.500</b>
<u>Kosten kerk- en bureaupersoneel</u>				
Ondersteuning door vrijwilligers en Huize Molenaar	-2.092	-2.150	-1.620	-1.620
Organist	-35.527	-38.700	-39.600	-42.438
Jongerenwerker	-5.307	-5.500	-3.460	
Kosten gastpredikant / organist e.a.	-4.212	-2.600	-9.550	-5.010
Werknemersverzekeringen premies	-1.497	-1.550	-1.750	-1.650
	<b>-48.634</b>	<b>-50.500</b>	<b>-55.980</b>	<b>-50.718</b>
<u>Kerkelijke activiteiten</u>				
Kerkelijke activiteiten	-4.220	-2.900	-590	-750
Kosten jeugdwerk	-523	-500	-300	-600
Kosten cursussen/lezingen/projecten	-6.688	-12.280	-6.280	-9.300
Diversen	-1.129	-1.200	-600	0
	<b>-12.561</b>	<b>-16.880</b>	<b>-7.770</b>	<b>-10.650</b>
<u>Catering</u>				
Kosten catering	-6.876	-6.800	-1.675	-6.800
Verkoop catering	2.237	2.000	1.000	2.200
	<b>-4.639</b>	<b>-4.800</b>	<b>-675</b>	<b>-4.600</b>
<u>Beheer en administratie</u>				
Bestuurskosten	-4.039	-3.700	-5.100	-5.000
Portokosten	-1.462	-1.900	-3.250	-3.100
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-4.993	-4.000	-4.450	-3.950
Telefoonkosten	-412	-450	-500	-500
ICT, Internet en publiciteit	-1.720	-2.800	-1.750	-1.150
Administratie- en accountantskosten	-3.967	-4.000	-4.160	-4.220
Afschrijvingskosten inventaris	-672	-201	-201	0
	<b>-17.265</b>	<b>-17.051</b>	<b>-19.411</b>	<b>-17.920</b>
<u>Geertebrief</u>				
Kosten Geertebrief	-6.213	-6.500	-5.700	-5.700
Abonnementen Geertebrief	255	-255	125	100
	<b>-5.958</b>	<b>-6.755</b>	<b>-5.575</b>	<b>-5.600</b>
<u>Afdracht landelijke organisaties</u>				
Quotum Remonstrantse Broederschap	-22.500	-25.000	-25.050	-25.050
Afdracht NPB/WVP	-455	-455	-455	-420
	<b>-22.955</b>	<b>-25.455</b>	<b>-25.505</b>	<b>-25.470</b>
<u>Dotatie Voorziening onderhoud en inventaris</u>				
Dotatie regulier onderhoud	-25.000	-25.000	-25.000	-30.000
Extra dotatie tbv onderhoud 2020	-30.000			
Subsidie NRF groot onderhoud	-14.102	-14.102	-14.102	-9.401
Bijdrage St. Fds Gtk aan renovatie/groot onderhoud	0	-11.613	-14.606	
Overige subsidies en giften	-13.161		-800	
	<b>-82.263</b>	<b>-50.715</b>	<b>-54.508</b>	<b>-39.401</b>
<u>onttrekking voorziening onderhoud en inventaris</u>				
T.b.v. onderhoud en inventaris	39.289	60.000	55.100	49.300
T.b.v. kistorgel	21.375			
	<b>60.664</b>	<b>60.000</b>	<b>55.100</b>	<b>49.300</b>



## Bijlage 3 JEV 2020 en Begroting 2021

### Balans

<b>ACTIVA</b>	<b>Resultaat 2019 €</b>	<b>Begroting 2020 €</b>	<b>Jaareindeverw. Ultimo 2020 €</b>	<b>Begroting 2021 €</b>
<b>Vaste activa</b>				
<b>Onroerende zaken</b>				
<b>Inventaris</b>				
Boekwaarde per 1 januari	872,20	200,67	200,67	0,00
afschrijvingen	-671,53	-200,67	-200,67	
	<b>200,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Financiële vaste activa</b>				
Boekwaarde effecten per 1 januari	929.917,35	1.638.550,35	1.676.150,03	1.683.233,17
Aankoop/verkoop beleggingsfondsen	545.821,50	-4.600,00	-7.713,86	-100.000,00
Koersresultaat	200.238,68	33.200,00	14.697,00	68.957,00
Koersresultaat effecten diaconie	172,50	100,00	100	
Boekwaarde beleggingsfondsen ultimo jaar	<b>1.676.150,03</b>	<b>1.667.250,35</b>	<b>1.683.233,17</b>	<b>1.652.190,17</b>
<b>Totaal vaste activa</b>	<b>1.676.350,70</b>	<b>1.667.250,35</b>	<b>1.683.233,17</b>	<b>1.652.190,17</b>
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Debiteuren	822,00	500,00	570,00	570,00
Omzetbelasting		100,00	100,00	100,00
Overige vorderingen	4.606,82	3.000,00	4.500,00	4.500,00
	<b>5.428,82</b>	<b>3.600,00</b>	<b>5.170,00</b>	<b>5.170,00</b>
<b>Liquide middelen</b>				
kassen	809,96	165,00	1.000,00	1.000,00
betaalrekeningen	74.618,01	76.300,21	94.124,31	112.770,79
spaarrekeningen	277.609,54	200.000,00	220.000,00	200.000,00
	<b>353.037,51</b>	<b>276.465,21</b>	<b>315.124,31</b>	<b>313.770,79</b>
<b>Totaal vlottende activa</b>	<b>358.466,33</b>	<b>280.065,21</b>	<b>320.294,31</b>	<b>318.940,79</b>
<b>Totaal activa</b>	<b>2.034.817,03</b>	<b>1.947.315,56</b>	<b>2.003.527,48</b>	<b>1.971.130,96</b>
<b>PASSIVA</b>				
<b>Eigen vermogen</b>				
<b>Algemene Reserve</b>				
stand per 1 januari	1.685.082	1.835.720	739.189	725.192
legaten en nalatenschappen via Resultaatverdeling	38.197			
aan Leeuwenberghfonds via Resultaatverdeling	-105.000			
dotatie/onttrekking resterend saldo van Resultaatverdeling	-879.089	-22.497	-13.998	-6.471
	<b>739.189</b>	<b>1.813.223</b>	<b>725.192</b>	<b>718.721</b>
<b>Fonds Leeuwenbergh</b>				
stand per 1 januari	39.402	34.102	139.095	186.921
van Algemene Reserve via Resultaatverdeling	105.000			
legaten en nalatenschappen via Resultaatverdeling			53.899	
onttrekking tbv jongerenwerk via Resultaatverdeling	-5.307	-5.500	-6.073	-6.300
	<b>139.095</b>	<b>28.602</b>	<b>186.921</b>	<b>180.621</b>
<b>Fonds Diaconaal werk</b>				
stand per 1 januari	62.326	61.686	61.461	58.561
onttrekking tbv diaconaal werk via Resultaatverdeling	-865	-2.900	-2.900	-3.000
	<b>61.461</b>	<b>58.786</b>	<b>58.561</b>	<b>55.561</b>
<b>Reserve ledenwerving</b>				
stand per 1 januari	36.070	30.570	29.348	23.983
onttrekking tbv ledenwerving via Resultaatverdeling	-6.721	-8.150	-5.365	-6.500
	<b>29.348</b>	<b>22.420</b>	<b>23.983</b>	<b>17.483</b>
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>969.094</b>	<b>1.923.031</b>	<b>994.657</b>	<b>972.386</b>
<b>Voorzieningen</b>				
<b>Voorziening onderhoud en inventaris</b>				
stand per 1 januari	20.960	13.848	439.559	438.967
Dotatie voorziening	82.263	50.715	54.508	39.401
Buitengewone dotatie	397.000			
Onttrekking tbv onderhoud en inventaris	-60.664	-60.000	-55.100	-49.300
	<b>439.559</b>	<b>4.563</b>	<b>438.967</b>	<b>429.068</b>
<b>Voorziening koersverschillen</b>				
stand per 1 januari	0		146.715	95.982
Dotatie/onttrekking aan voorziening	146.715		-50.733	0
	<b>146.715</b>		<b>95.982</b>	<b>95.982</b>
<b>Voorziening arbeidskosten gemeentewerk</b>				
stand per 1 januari	0		460.000	460.000
Dotatie aan voorziening	460.000			
	<b>460.000</b>		<b>460.000</b>	<b>460.000</b>
<b>Voorziening Houterman</b>				
stand per 1 januari	1.176	949	949	722
dotatie/onttrekking voorziening	-227	-227	-227	-227
	<b>949</b>	<b>722</b>	<b>722</b>	<b>495</b>
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>1.047.223</b>	<b>5.285</b>	<b>995.671</b>	<b>985.545</b>
<b>Kortlopende schulden &amp; overlopende passiva</b>				
Crediteuren	1.153	3.000	1.200	1.200
Omzetbelasting	68			
Loonbelasting, sociale lasten, netto salaris	3.209	3.500	2.000	2.000
Overige schulden	14.070	12.500	10.000	10.000
	<b>18.500</b>	<b>19.000</b>	<b>13.200</b>	<b>13.200</b>
<b>Totaal passiva</b>	<b>2.034.817</b>	<b>1.947.316</b>	<b>2.003.527</b>	<b>1.971.131</b>