

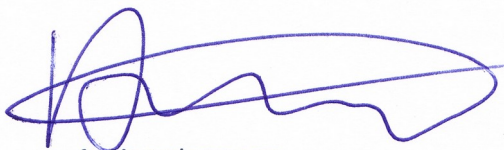
## Jaareindeverwachting 2021 en Begroting 2022

### Inhoud:

1. Inleiding	pag. 2
2. Breder en langere tabellen	pag. 2
3. Ontwikkeling van 2021	pag. 2
4. Begroting 2022	pag. 4
5. Diaconie	pag. 5
6. Kasstroom	pag. 5
Bijlage 1 Staat van baten en lasten	pag. 7
Bijlage 2 Balans	pag. 9
Bijlage 3 Specificaties Staat van baten en lasten	pag. 10
Bijlage 4 Specificaties Balans	pag. 11
Bijlage 5 Kasstroom	pag. 12

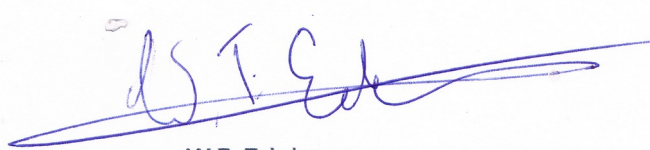
Vastgesteld door de Algemene Ledenvergadering op 20 november 2021

voorzitter



A. Noordermeer

penningmeester



W.F. Edelman

## 1. **Inleiding**

Het gaat goed met de gemeente, Ondanks de coronapandemie wordt er voor 2021 een alleszins aanvaardbaar resultaat geboekt. De financiële resultaten over 2021 geven ook geen aanleiding om in financiële zin het beleid te wijzigen. Maar er zijn voldoende redenen om heel alert te blijven. Naast de algemeen maatschappelijke zaken als de telkens weer oplevende pandemie zijn dat de onzekerheid van het rendement van ons duurzaam belegd vermogen, de inkomsten uit bijdragen en collecten en last but not least de kosten van het onderhoud van de kerken in Utrecht en Schoonhoven en de kosterwoning in Schoonhoven. Kortom, financiële gestrengheid is gewenst om een financieel gezond RGU inclusief Schoonhoven te kunnen blijven garanderen.

## 2. **Bredere en langere tabellen**

Voor de cijfermatige overzichten van de Jaareindeverwachting 2021 en de Begroting 2022 zij verwezen naar de bijlagen. Opgemerkt moet worden dat de diverse tabellen in de bijlagen breder en langer zijn geworden.

Voor het breder worden was de aanzet al gegeven in de Herziene begroting 2021. Hierin werd de verdeling van baten en lasten in het gemeentewerk over Geertekerk en West Betuwe zichtbaar gemaakt. Daar komt voor 2022 Schoonhoven bij. Dat leidt in de staat van baten en lasten en de specificaties daarvan tot een aantal extra kolommen.

In ons financieel beheer wordt onderscheid gemaakt tussen gemeentewerk, diaconaal werk, beheer Geertekerk en beheer vermogen. Daar komt voor 2022 het beheer van het kerkgebouw in Schoonhoven bij. Dat heeft geleid tot langere tabellen.

## 3. **Ontwikkeling van 2021**

Voor 2021 wordt een resultaat verwacht van € 461 duizend positief. Dit resultaat zal ontstaan doordat de Voorziening arbeidskosten gemeentewerk van € 460 duizend wordt opgeheven en daardoor als bate dient te worden geboekt. Zonder deze bate zou het verwachte resultaat € 2,5 duizend positief zijn, terwijl voor 2021 een negatief resultaat was begroot van € 49 duizend. Aan dit verschil liggen de volgende ontwikkelingen ten grondslag:

### a. Gemeentewerk

Bij de baten wordt verwacht dat de collecteopbrengsten, giften en bijdragen voor cursussen hoger zullen zijn dan begroot. De giften zijn daarbij hoger door de bijdragen voor het afscheidscadeau voor ds. Kruyne. Bij de baten wordt er wél vanuit gegaan dat het begrote totaal van de bijdragen van leden en vrienden van € 230 duizend zal worden gehaald. De ontwikkeling in de eerste helft van het jaar geeft daar wel aanleiding toe. Maar of de werkelijkheid zo zal zijn zal pas aan het einde van het jaar blijken omdat een aanzienlijk deel van de bijdragen pas in de laatste twee maanden van het jaar wordt gegeven. Per saldo leidt dit tot de verwachting dat de baten in 2021 € 9 duizend hoger zullen uitvallen dan begroot.

De lasten van het gemeentewerk zullen in 2021 naar verwachting € 19 duizend lager uitkomen dan begroot. Dit komt met name door de € 22 duizend lagere predikantskosten dan begroot doordat de predikantsbezetting tot september lager en de verhuiskosten minder zullen zijn dan waarbij in de Begroting 2021 van was uitgegaan. Voorts zullen de lasten van cursussen en lezingen € 2 duizend lager uitpakken. Daartegenover staat dat in het bestuurswerk de lasten € 6 duizend hoger zullen zijn door het genoemde afscheidscadeau en ons aandeel in de notariskosten die verbonden zijn aan het opgaan van de Remonstrantse Gemeente Schoonhoven in onze gemeente per 1 januari 2022.

### b. Diaconaal werk

In de jaareindeverwachting is er van uitgegaan dat de collecteopbrengsten ruim € 2,5 duizend hoger zullen zijn dan begroot. De lasten zullen naar verwachting € 5,5 duizend hoger zijn. Per saldo leidt dit tot een negatief resultaat dat € 2,5 duizend hoger is dan begroot.

### c. Beheer Geertekerk

Begroot was een negatief resultaat van € 27 duizend. De verwachting is echter dat het resultaat € 21 duizend negatief zal zijn.

Het verschil van € 6 duizend wordt enerzijds veroorzaakt door hogere verhuuropbrengsten dan begroot. In de begroting was er namelijk van uit gegaan dat door de coronapandemie aan de huurder Heirloom (de nieuwe naam voor Huize

Molenaar) het hele jaar 2021 huurreductie zou worden gegeven. Maar per 1 oktober is Heirloom weer de volledige huur gaan betalen. Anderzijds zullen de lasten van belastingen, verzekeringen en de kosten anders dan die van onderhoud lager uitpakken dan begroot.

Het feitelijke onderhoud aan het kerkgebouw zal in 2021 ruim 21 duizend bedragen, terwijl bijna € 49 duizend was begroot. Dit grote verschil komt enerzijds door de coronapandemie en de daardoor geringe beschikbaarheid van aannemers. Anderzijds is de oorzaak geweest dat voor het onderhoud in 2021 geen rijkssubsidie beschikbaar was doordat in 2020 de voor de periode 2021-2026 aangevraagde rijkssubsidie niet verleend is.

Wat betreft het onderhoud moge er aan worden herinnerd dat het beleid is dat de lasten van het onderhoud gecompenseerd worden door een even grote onttrekking, in dit geval dus € 21 duizend, aan de Voorziening onderhoud. Daardoor zal de last van het onderhoud in 2021 per saldo beperkt blijven tot de vaste jaarlijkse dotatie aan deze voorziening van € 30 duizend vermeerderd met de in 2021 ontvangen laatste termijn van € 9,4 duizend van de door het Rijk toegekende subsidie voor het onderhoud in de periode 2015-2020 van het monumentale deel van het kerkgebouw (de BRIM 2015-2020). De in 2021 gepleegde verantwoording van deze subsidie is zonder vragen door de Rijksdienst voor de Monumentenzorg aanvaard en het risico dat een deel van de subsidie wellicht zou moeten worden terugbetaald is daarmee geweken.

Het verwachte verschil tussen het totaal van de dotaties in 2021 en de onttrekking is € 18 duizend. Daarmee zal de Voorziening onderhoud in 2021 naar verwachting toenemen tot € 461 duizend.

d. Beheer vermogen

Het rendement van het beheerd vermogen kan variëren. Daarom wordt in begrotingen en in de winst en verliesrekeningen een genormaliseerd rendement opgenomen. Het verschil tussen werkelijkheid en genormaliseerd wordt verwerkt in de Voorziening koersverschillen. Dat is een soort buffer voor goede en slechte tijden.

Omdat de rendementen in 2021 naar verwachting erg goed zullen uitkomen zal uitgaan de van de situatie per 1 oktober 2021 € 52 duizend aan dit potje worden toegevoegd. Dat helpt enorm als de rendementen op de beurs slechter worden.

e. Buitengewone en bijzondere baten en lasten

In de begroting was geen rekening gehouden met incidentele baten en lasten. Bij de beoordeling van de jaarrekening 2021 heeft ons administratiekantoor KKA aangegeven dat de in de balans opgenomen Voorziening arbeidskosten gemeentewerk van € 460 duizend feitelijk een reserve is. Deze voorziening was in 2019 ingesteld om een buffer te hebben voor de betaling over een periode van twee jaar van de predikants- en personeelslasten in een situatie dat er geen baten zouden zijn. Gelet op het commentaar van KKA zal deze voorziening in 2021 worden geliquideerd. Dit leidt tot een resultaatverbetering van € 460 duizend.

Tot de buitengewone baten behoort ook een legaat van € 500 uit de nalatenschap van ons lid de heer Morie.

f. Bestemming Resultaat

In vorige jaren werden aan het Fonds Leeuwenbergh de lasten van de jongerenwerker onttrokken. Na het vertrek van de jongerenwerker in 2020 is voor dezelfde lasten de aanstelling van de ds. De Vries op tijdelijk basis verhoogd. Aan deze verhoging is eind augustus een einde gekomen doordat toen de predikantsformatie geheel was aangevuld. De formatie is toen gestegen van 1,8 fte naar 2,2 fte. Daarvan is 0,2 fte toe te schrijven aan de samenwerking met Schoonhoven en 0,2 fte aan het niet vervangen van de jongerenwerker en de keuze om de predikantsformatie te richten op groei van de gemeente. De lasten van deze laatste 0,2 fte (9,1%) zullen structureel aan het Fonds Leeuwenbergh worden onttrokken. In 2021 zal dat een onttrekking van € 10 duizend opleveren.

Aan het Diaconaal Fonds zal een bedrag worden onttrokken gelijk aan het negatieve resultaat van het diaconale werk.

De Reserve ledenwerving zal verminderd worden met het netto resultaat van activiteiten die een leden wervend karakter hebben. Het gaat daarbij om de openbare activiteiten zoals miniseminars, dansmeditatie en Allerzielen, maar ook het programmaboekje. De baten en lasten van deze activiteiten worden daarom ook buiten onze vrijstelling van

omzetbelasting gehouden. De Reserve ledenwerving is immers gevormd uit verkregen subsidies en dus niet uit de vrijwillige bijdragen van leden en vrienden. Voor 2021 wordt verwacht dat de onttrekking € 5 duizend zal zijn.

Van het verwachte resultaat van € 462 duizend zal € 460 duizend worden gebruikt om een nieuwe Reserve Arbeidskosten gemeentewerk te vormen. Aan deze reserve zal dan nog ruim € 77 duizend worden toegevoegd om aan het criterium te voldoen dat de reserve ultimo het jaar gelijk is aan tweemaal de lasten van predikanten en eigen personeel.

De voorgenomen onttrekkingen van en dotaties aan de verschillende fondsen en reserves leiden tot de verwachting dat in 2021 de Algemene Reserve met bijna € 54 zal verminderen tot ruim € 695 duizend. Het eigen vermogen zal evenwel stijgen van € 1 miljoen naar bijna € 1,5 miljoen.

#### 4. **Begroting 2022**

In de begroting is er van uitgegaan dat de coronapandemie geen invloed heeft op het gemeentelven en dat er in financiële zin terug gegaan wordt naar de toestand van 2019.

In de begroting is er voorts van uitgegaan dat de taken van de Remonstrants Gereformeerde Gemeente Schoonhoven (RGGS) per 1 januari 2022 zullen zijn overgedragen aan de RGU, dat de betrokken leden en vrienden overgeschreven worden naar de RGU en dat de baten en lasten van het gemeentewerk in de regio Schoonhoven, alsmede van de instandhouding van het kerkgebouw in Schoonhoven, vanaf 1 januari 2022 ten laste van de RGU komen.

De begroting sluit mede door een verwacht legaat van € 50 duizend uit de nalatenschap van ons lid mevrouw Hoekstra-Sonnega met een positief resultaat van € 26 duizend. Wel dient men zich bewust te zijn van een aantal belangrijke onzekerheden:

a. **Bijdragen:**

De uitbreiding van de predikantsformatie in 2021 was gebaseerd op de verwachting dat de stabiliteit van ons ledental in 2019 en 2020 zich zal gaan omzetten in groei. Deze zou zich op termijn moeten vertalen in een hoger bijdragetotaal. Er wordt verwacht dat 2021 inderdaad een kleine groei van het aantal leden en vrienden zal laten zien en verwacht wordt dat deze groei, los van de overkomst van de leden en vrienden van de Remonstrantse gemeente Schoonhoven, zich in 2022 zal doorzetten. Maar dat zal slechts op termijn zichtbaar worden in de bijdragen. De begroting 2021 ging óók uit van de bereidheid van onze leden en vrienden om de uitbreiding van de predikantsformatie te honoreren met het verhogen van de bijdragen. Dat vertaalde zich in een begroot totaal voor 2021 van € 230 duizend. In de jaareindeverwachting is dit totaal ook aangehouden. Maar hierboven is al aangegeven dat het onzeker is of deze verwachting uitkomt. De begroting voor 2022 heeft niettemin die € 230 duizend als basis, maar vermeerderd met voorzichtig geschatte bijdragen van € 15 duizend uit Schoonhoven.

b. **Vermogen:**

De begroting van de baten uit het vermogen in 2022 is gebaseerd op het gemiddelde in de afgelopen jaren van 5,67%. Ultimo 2021 zal de voorziening volgens de jaareindeverwachting € 238 duizend bedragen. Als het rendement kleiner is dan het gemiddelde wordt het verschil aan de voorziening onttrokken. Het hoeft geen betoog dat ondanks de omvang van de voorziening de mogelijkheden om negatieve verschillen te compenseren eindig zijn. En als de voorziening "op" is, komen tegenvallende beleggingsresultaten volledig ten laste van het resultaat.

c. **Onderhoud Geertekerk**

In 2021 heeft de RGU een subsidie van € 149 duizend van het Rijk gekregen voor het onderhoud in de periode 2022-2027 van het monumentale deel van de Geertekerk (de SIM 2022-2027). Deze subsidie is gebaseerd op in de aanvraag opgevoerde subsidiabele kosten van € 250 duizend. Maar dit totaal dekt bij lange na niet alle onderhoudskosten die in die periode gemaakt zullen moeten worden. En daarnaast moet rekening gehouden worden met grote onderhoudskosten, bijvoorbeeld van het dak en de vloer, in de jaren daarna.

De RGU heeft voor het onderhoud van de Geertekerk een voorziening. De omvang van deze voorziening was eind 2021 € 443 duizend. De jaarlijks in omvang wisselende kosten van het in stand houden van de kerk worden gecompenseerd door een even groot, maar jaarlijks dus wisselend bedrag aan de voorziening te onttrekken. Tegenover deze jaarlijkse

wisselende onttrekkingen staan een vaste jaarlijkse dotatie (€ 30 duizend) vermeerderd met de dotaties van voor de instandhouding van de kerk verkregen subsidies. De lasten van de instandhouding zijn op deze wijze redelijk stabiel.

Bij de bespreking van onze jaarrekening 2020 met KKA in maart 2021 heeft KKA gevraagd om een onderbouwing van deze voorziening. Dat vereist een goed beeld van de kosten van instandhouding (en functieverbetering!) op korte en lange termijn én van de financiële dekking daarvan. De in 2021 gevormde werkgroep gebouwbeheer is bezig het concept van zo'n plan op te stellen, maar voor de begroting 2022 is dat nog niet beschikbaar. Wel mag worden verwacht dat het plan een rol zal spelen bij de vaststelling van de Jaarrekening 2021. Daarbij moet er rekening mee worden gehouden dat ten laste van 2021 eenmalig de voorziening moet worden opgehoogd en dat voor 2022 en de jaren daarna ook de jaarlijkse dotatie, die nu dus € 30 duizend is, zal moeten worden verhoogd. De Begroting 2022 heeft voor het beheer van de Geertekerk dus een voorlopig karakter en er dient rekening mee te worden gehouden dat dit deel van de begroting in de voorjaarsledenvergadering dient te worden bijgesteld.

Gelet op het voorlopige karakter van de Begroting 2022 voor het beheer van de Geertekerk is daarin als uitgangspunt genomen dat de Voorziening onderhoud Geertekerk, die eind 2020 € 443 duizend bedroeg, ultimo 2022 niet kleiner zal zijn geworden. Rekening houdende met de verwachte toename in 2021 van de voorziening met € 18 duizend zal de onttrekking in 2022 maximaal dus € 18 duizend meer mogen zijn dan de in 2022 te plegen dotaties. Die zijn begroot als de jaarlijkse dotatie van € 30 duizend en de in 2022 uit te keren eerste termijn van € 22 duizend van de SIM 2022-2027. De onttrekking in 2022 voor uitgevoerd onderhoud zal dus maximaal € 70 duizend mogen zijn.

d. Schoonhoven

De begroting 2022 van het gemeentewerk van de te vormen autonome regio Schoonhoven bouwt voort op het bestaande palet van activiteiten waarvan de baten en lasten goed overzichtelijk zijn.

Anders ligt het met de lasten van de instandhouding van het kerkgebouw. Voor het toekomstige gebruik van het kerkgebouw worden plannen gemaakt die er op gericht zijn dat een zo groot mogelijk deel van de instandhouding gedekt wordt door baten uit commerciële exploitatie, met behoud uiteraard van de beschikbaarheid van het kerkgebouw voor het gemeentelieven in Schoonhoven. Voor zo'n toekomstig gebruik zijn verbouwingen van het kerkgebouw waarschijnlijk noodzakelijk. Maar voor beslissingen hierover is het nog veel te vroeg en is er ook geen reden om hier nu al financiële reserveringen voor te doen.

In afwachting van de plannen voor de toekomst van het kerkgebouw dient het kerkgebouw wel onderhouden te worden en dient hier geld voor te worden gereserveerd door op dezelfde wijze als voor de Geertekerk is gebeurd een onderhoudsvoorziening te treffen die gevoed wordt met vaste jaarlijkse dotaties, vermeerderd met de dotatie van ontvangen subsidies. Aan de RGGG is toegezegd dat het aan de RGU te schenken liquidatiesaldo, dat thans geraamd wordt op € 15 duizend, zal worden gedoteerd aan de te vormen onderhoudsvoorziening voor het kerkgebouw in Schoonhoven. Daarnaast is in afwachting van meer duidelijkheid over het te treffen onderhoud in de komende jaren in de Begroting 2022 een jaarlijkse dotatie van € 6,5 duizend opgenomen.

5. **Diaconie**

De diaconale commissie is verantwoordelijk voor de besteding van de door collectes en giften verkregen diaconale gelden in de Geertekerk. In de afgelopen decennia is er meer ontvangen dan dat er aan diaconale hulp werd uitgegeven. Dit heeft geleid tot de vorming van het Fonds diaconaal werk dat begin 2021 € 57 duizend groot was. De diaconale commissie is van mening dat het fonds veel te groot is en terug gebracht moet worden tot een omvang die gelijk is aan het totaal van de jaarlijks te ontvangen collectes en giften, dus ca € 20 á € 25 duizend. In 2021 zal naar verwachting hier een eerste stap in worden gezet; er wordt rekening mee gehouden dat het saldo van baten en lasten over 2021 € 7 duizend negatief zal zijn. Voor 2022 wordt, gelet op het te voeren beleid, uitgegaan van een negatief saldo van € 10 duizend.

6. **Kasstroom**

Het wordt van belang geacht dat het liquide vermogen (de waarde van bank-, spaarrekeningen en kassen) van voldoende omvang is om niet voorziene grote uitgaven te kunnen doen, bijvoorbeeld voor het herstel van grote schade aan het kerkgebouw. Maar ook dient er voldoende buffer te zijn om de onevenwichtigheid over het jaar heen tussen de inkomsten uit

de vrijwillige bijdragen en de uitgaven te kunnen opvangen.

Enkele jaren geleden zijn voor de omvang van de buffer criteria ontwikkeld. Deze komen er op neer, dat de buffer circa € 300 duizend groot dient te zijn. Bij deze omvang van de buffer kan onder de huidige omstandigheden door verdeling over de diverse bankrekeningen er ook voor gezorgd worden dat grootte van de banksaldi beneden de grenzen blijft waarboven rente aan banken verschuldigd is.

Voor het in stand houden van de buffer dient evenwel een deel van de jaarlijkse waardevermeerdering van het belegde vermogen liquide gemaakt te worden door verkoop van effecten. Door de verwachte uitkering van het legaat van € 50 duizend uit de nalatenschap van mevr. Hoekstra-Sonnega is begroot dat de onttrekking uit het belegde vermogen in 2022 beperkt kan blijven tot € 50 duizend.

## Bijlage 1 Staat van baten en lasten

	Begroting 2022	Jaareinde- verwach- ting 2021	Herziene Begroting 2021	Werkelijk 2020
<b>GEMEENTEWERK (A)</b>				
<b>Baten</b>				
Vrijwillige bijdragen	245.000	230.000	230.000	224.624
Collecten in kerkdiensten	15.400	13.650	10.000	10.462
Giften	0	2.900	0	1.690
Cursussen/lezingen/projecten	5.950	5.000	3.000	2.286
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	0	300	0	1.640
Subsidies	2.100	0	0	0
Totaal baten	<u>268.450</u>	<u>251.850</u>	<u>243.000</u>	<u>240.702</u>
<b>Lasten</b>				
Predikanten	-227.300	-193.900	-215.700	-187.451
Kerkdiensten	-8.100	-4.150	-5.150	-5.841
Muzikale ondersteuning kerkdiensten	-44.960	-46.840	-46.210	-45.911
Cursussen en lezingen	-17.880	-11.780	-13.485	-10.157
Contactledenwerk	-1.175	-700	-800	-744
Jeugd- en jongerenwerk	-1.100	-400	-1.100	-3.741
Geertebrief	-8.200	-8.150	-7.800	-5.591
Boekentafel	0	0	0	86
Jonge Remonstranten	-700	-600	-700	-450
Bestuur	-9.920	-15.460	-9.710	-10.872
Algemene kosten	-37.170	-31.250	-31.990	-31.496
Totaal lasten	<u>-356.505</u>	<u>-313.230</u>	<u>-332.645</u>	<u>-302.167</u>
<b>Resultaat Gemeentewerk (A)</b>	<b><u>-88.055</u></b>	<b><u>-61.380</u></b>	<b><u>-89.645</u></b>	<b><u>-61.465</u></b>
<b>DIACONAAL WERK (B)</b>				
Baten diaconie	21.000	21.100	19.500	20.135
Lasten diaconie	-31.000	-28.000	-22.500	-24.692
<b>Resultaat diaconaal werk (B)</b>	<b><u>-10.000</u></b>	<b><u>-6.900</u></b>	<b><u>-3.000</u></b>	<b><u>-4.556</u></b>
<b>BEHEER GEERTEKERK ( C )</b>				
<b>Baten</b>				
Baten Geertekerk	33.350	19.900	15.924	17.727
Subsidies en bijdragen derden	22.309	9.402	9.401	29.508
Totaal baten	<u>55.659</u>	<u>29.302</u>	<u>25.325</u>	<u>47.234</u>
<b>Lasten</b>				
Instandhouding	0	0	0	0
Overige lasten	-64.509	-50.402	-52.501	-66.460
Totaal lasten	<u>-64.509</u>	<u>-50.402</u>	<u>-52.501</u>	<u>-66.460</u>
<b>Resultaat beheer Geertekerk ( C )</b>	<b><u>-8.850</u></b>	<b><u>-21.100</u></b>	<b><u>-27.176</u></b>	<b><u>-19.226</u></b>
<b>BEHEER KERK SCHOONHOVEN ( D )</b>				
Verhuur kosterswoning	3.600			
Instandhouding	0			
Overige lasten	-8.800			
<b>Resultaat beheer kerk Schoonhoven( D )</b>	<b><u>-5.200</u></b>			

**Vervolg Staat van baten en lasten: zie volgende pagina**



## Vervolg bijlage 1 Staat van baten en lasten

	Begroting 2022	Jaareinde- verwach- ting 2021	Herziene Begroting 2021	Werkelijk 2020
<b>BEHEER VERMOGEN (E)</b>				
<b>BATEN</b>				
Rente- en dividendbaten	15.000	15.000	11.000	11.305
Koersresultaat effecten	90.500	140.000	71.085	119.025
Totaal baten	105.500	155.000	82.085	130.330
<b>LASTEN</b>				
Rentelasten en bankkosten	-17.527	-12.527	-11.827	-11.358
Mutaties voorzieningen	227	-51.773	227	-39.005
Totaal lasten	-17.300	-64.300	-11.600	-50.364
<b>Resultaat beheer vermogen (E)</b>	<b>88.200</b>	<b>90.700</b>	<b>70.485</b>	<b>79.966</b>
<b>INCIDENTELE BATEN EN LASTEN ( F )</b>				
Incidentele baten	70.000	500	0	53.899
Buitengewone dotaties en onttrekkingen	-20.000	460.000	0	0
Incidentele lasten	0	0	0	0
<b>Incidenteel resultaat ( E )</b>	<b>50.000</b>	<b>460.500</b>	<b>0</b>	<b>53.899</b>
<b>Resultaat A + B + C + D + E + F</b>	<b>26.095</b>	<b>461.820</b>	<b>-49.336</b>	<b>48.618</b>
<b>RESULTAAT BESTEMMING</b>				
Algemene Reserve				
Legaten en nalatenschappen				0
Resultaat A	49.360	-53.680	-20.136	9.967
Leeuwenberghfonds				
Legaten en nalatenschappen				53.899
Onttrekking jongerenwerker/predikanten	-20.700	-10.000	-19.700	-5.607
Fonds Diaconaal werk				
Onttrekking resultaat diaconaal werk	-10.000	-6.900	-3.000	-4.556
Reserve ledenwerving				
Onttrekking inzake ledenwerving	-6.000	-5.000	-6.500	-5.084
Reserve arbeidskosten gemeentewerk				
Omzetting voorziening in reserve		460.000		
Dotatie	13.435	77.400		
<b>Totaal resultaat bestemming</b>	<b>26.095</b>	<b>461.820</b>	<b>-49.336</b>	<b>48.617</b>



## Bijlage 2 Balans

	Begroting ultimo 2022	Jaareinde- verwach- ting ultimo 2021	Herziene Begroting ultimo 2021	Realisatie ultimo 2020
<b>ACTIVA</b>				
<i>Materiële vaste activa</i>	0	0		0
<i>Financiële vaste activa</i>				
Effecten centraal	1.910.827	1.871.327		1.777.327
Effecten diaconie	8.649	8.649		8.649
	<u>1.919.475</u>	<u>1.879.975</u>		<u>1.785.975</u>
<i>Vlottende activa</i>				
Kortlopende vorderingen centraal	9.626	9.626		9.625,78
Kortlopende vorderingen diaconie	0	0		23
Geldmiddelen	299.880	311.614		333.757
Betalingen onderweg	0	0		4.140
	<u>309.506</u>	<u>321.240</u>		<u>347.545</u>
Totaal activa	<u>2.228.982</u>	<u>2.201.216</u>		<u>2.133.521</u>
<b>PASSIVA</b>				
<i>Eigen Vermogen</i>				
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	744.836	695.476		749.156
Bestemmingsreserve Ledenwerving	13.264	19.264		24.264
Bestemmingsreserve arbeidskosten gemeentewerk	550.835	537.400		
Bestemmingsfonds Leeuwenbergh	156.687	177.387		187.387
Bestemmingsfonds Diaconaal werk	40.004	50.004		56.904
	<u>1.505.626</u>	<u>1.479.531</u>		<u>1.017.711</u>
<i>Voorzieningen</i>				
Voorziening onderhoud Geertekerk	442.914	461.016		442.914
Voorziening onderhoud kerk Schoonhoven	20.000			
Voorziening Koersverschillen	237.948	237.948		185.948
Voorziening arbeidskosten gemeentewerk		0		460.000
Voorziening Houterman	268	495		722
	<u>701.130</u>	<u>699.459</u>		<u>1.089.584</u>
<i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i>				
Kortlopende schulden en overlopende passiva	19.403	19.403		19.403
Kortlopende schulden Diaconie	2.824	2.824		6.824
	<u>22.226</u>	<u>22.226</u>		<u>26.226</u>
Totaal passiva	<u>2.228.982</u>	<u>2.201.216</u>		<u>2.133.521</u>

Bijlage 3 Specificaties staat van baten en lasten

	Begroting 2022				Jaareindeverwachting 2021			herziene begroting 2021			werkelijk 2020		
	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal
<b>GEMEENTEWERK (A)</b>													
<b>BATEN</b>													
<b>Bijdragen levend geld</b>													
Vrijwillige bijdragen	245.000			245.000	230.000		230.000	230.000		230.000	224.624		224.624
Collecten in kerkdiensten	13.000	900	1.500	15.400	13.000	650	13.650	13.000		13.000	10.462		10.462
Giften													
afscheid Kruijne				0	2.350		2.350			0			0
miniseminar				0	160		160			0			0
overig	0			0	390		390	0		0	1.690		1.690
Cursussen/lezingen/projecten	5.600		350	5.950	5.000		5.000	3.000		3.000	2.286		2.286
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	0			0	300		300	0		0	1.640		1.640
Subsidies			2.100	2.100			0			0			0
<b>Totale baten gemeentewerk</b>	<b>263.600</b>	<b>900</b>	<b>3.950</b>	<b>268.450</b>	<b>251.200</b>	<b>650</b>	<b>251.850</b>	<b>246.000</b>	<b>0</b>	<b>246.000</b>	<b>240.702</b>	<b>0</b>	<b>240.702</b>
<b>LASTEN</b>													
<b>Predikanten</b>													
Traktementskosten (afdracht aan RB)	-205.500			-205.500	-165.000		-165.000	-180.000		-180.000	-171.121		-171.121
Onkostenvergoedingen	-6.800			-6.800	-4.000		-4.000	-3.200		-3.200	-4.185		-4.185
Beroeping en intrede	0			0	-15.000		-15.000	-18.000		-18.000	0		0
Overige kosten pastoraat (CAOV en P&O)	-15.000			-15.000	-9.900		-9.900	-14.500		-14.500	-12.145		-12.145
	-227.300	0	0	-227.300	-193.900	0	-193.900	-215.700	0	-215.700	-187.451	0	-187.451
<b>Kerkdiensten</b>													
Gastpredikanten	-1.000	-1.600	-3.400	-6.000	-1.600	-650	-2.250	-1.500	-1.600	-3.100	-2.496	-796	-3.292
Huur kerkgebouw		-1.000		-1.000		-850	-850		-700	-700		-350	-350
Gezangbundels				0			0			0		-762	-762
Abonnementen	-350			-350	-300		-300	-350		-350	-345		-345
Overige kosten	-750			-750	-750		-750	-1.000		-1.000	-1.091		-1.091
	-2.100	-2.600	-3.400	-8.100	-2.650	-1.500	-4.150	-2.850	-2.300	-5.150	-3.932	-1.908	-5.841
<b>Muzikale ondersteuning kerkdiensten</b>													
Cantor/organist	-37.000			-37.000	-36.650		-36.650	-36.500		-36.500	-38.135		-38.135
Werknemersverzekering	-1.700			-1.700	-1.650		-1.650	-1.650		-1.650	-1.600		-1.600
Gastorganisten	-2.600	-260	-1.300	-4.160	-2.000	-140	-2.140	-2.800	-260	-3.060	-1.083	-180	-1.263
Overige musici	-2.100			-2.100	-6.400		-6.400	-5.000		-5.000	-4.912		-4.912
	-43.400	-260	-1.300	-44.960	-46.700	-140	-46.840	-45.950	-260	-46.210	-45.731	-180	-45.911
<b>Cursussen en lezingen</b>													
Diensten van derden				0			0	-9.420	-500	-9.920	-6.015		-6.015
Drukwerk en porto	-1.800			-1.800	-1.800		-1.800	-2.700		-2.700	-2.258		-2.258
Porto	-400			-400	-350		-350			0			0
Publiciteit			-650	-650			0	-700		-700	-1.293		-1.293
Huur vergaderruimte	-500	-180		-680	-400	-180	-580		-165	-165	-455		-455
Saldo catering				0			0	0		0	-43		-43
Kaartverkoop	-200			-200	-150		-150			0			0
Overige kosten	-10.700	-400	-3.050	-14.150	-8.500	-400	-8.900			0	-93		-93
	-13.600	-580	-3.700	-17.880	-11.200	-580	-11.780	-12.820	-665	-13.485	-10.157	0	-10.157
<b>Contactledenwerk</b>													
Drukwerk	-100			-100			0	-300		-300	-310		-310
Porto	-100			-100			0			0			0
Huur vergaderruimte	-200			-200	-200		-200			0	-90		-90
Catering	0			0	-50		-50			0			0
Overige kosten	-325	-300	-150	-775	-150	-300	-450	-200	-300	-500	-30	-314	-344
	-725	-300	-150	-1.175	-400	-300	-700	-500	-300	-800	-430	-314	-744
<b>Jeugd- en jongerenwerk</b>													
Jongerenwerker				0			0			0	-3.636		-3.636
Werknemersverzekering				0			0			0			0
Overige kosten	-1.100			-1.100	-400		-400	-1.100		-1.100	-105		-105
	-1.100	0	0	-1.100	-400	0	-400	-1.100	0	-1.100	-3.741	0	-3.741
<b>Geertebrief</b>													
drukwerk	-6.700			-6.700	-6.500		-6.500	-7.900		-7.900	-5.716		-5.716
porto	-1.500			-1.500	-1.800		-1.800			0			0
Abonnementen	0			0	150		150	100		100	125		125
	-8.200	0	0	-8.200	-8.150	0	-8.150	-7.800	0	-7.800	-5.591	0	-5.591
<b>Boekentafel</b>													
	0			0	0		0	0		0	86	0	86
<b>Jonge Remonstranten</b>													
overige kosten	-500			-500	-500		-500	-700		-700	-450		-450
catering	-200			-200	-100		-100	0		0	0		0
	-700	0	0	-700	-600	0	-600	-700	0	-700	-450	0	-450
<b>Bestuur</b>													
Bestuursverzekering	-170			-170	-170		-170	-170		-170	-166		-166
Beroeping	0			0	-240		-240			0			0
Overleg en beraad				0	-1.350		-1.350	-1.200		-1.200	-1.073		-1.073
Representatie	-200			-200	-200		-200	-500		-500	-444		-444
Administratie en jaarrekeningcontrole	-4.800			-4.800	-4.000		-4.000	-4.000		-4.000	-4.817		-4.817
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-600			-600	-3.400		-3.400	-1.500	-20	-1.520	-1.980	-13	-1.992
Porto	-1.500			-1.500	-1.200		-1.200	-2.000		-2.000	-1.935		-1.935
Catering	-250			-250	-250		-250			0			0
Overige kosten	-1.800	-100	-500	-2.400	-4.650		-4.650	-200	-120	-320	-327	-116	-444
	-9.320	-100	-500	-9.920	-15.460	0	-15.460	-9.570	-140	-9.710	-10.743	-129	-10.872
<b>Algemene kosten</b>													
Aansprakelijkheidsverzekering	-500			-500	-490		-490	-490		-490	-472		-472
Afschrijving inventaris				0			0			0	-201		-201
Vrijwilligers	-1.420		-2.400	-3.820	-1.460		-1.460	-1.900		-1.900	-1.884		-1.884
Resterend saldo catering	-1.500			-1.500	-1.000		-1.000	-1.500		-1.500	-421		-421
Bijdragen andere organen	-29.250			-29.250	-26.000		-26.000	-25.400		-25.400	-25.505		-25.505
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-600			-600	-600		-600	-1.200		-1.200	-1.125		-1.125
Teloonkosten	-500			-500	-500		-500	-500		-500	-431		-431
Porto	-500			-500	-800		-800			0			0
ICT en internet				0			0	-500		-500	-787		-787
Overige algemene kosten	-500			-500	-400		-400	-500		-500	-671		-671
	-34.770	0	-2.400	-37.170	-31.250	0	-31.250	-31.990	0	-31.990	-31.496	0	-31.496
<b>Totale lasten gemeentewerk</b>	<b>-341.215</b>	<b>-3.840</b>	<b>-11.450</b>	<b>-356.505</b>	<b>-310.710</b>	<b>-2.520</b>	<b>-313.230</b>	<b>-328.980</b>	<b>-3.665</b>	<b>-332.645</b>	<b>-299.636</b>	<b>-2.531</b>	<b>-302.167</b>

Vervolg Specificaties staat van baten en lasten: zie volgende pagina

Vervolg bijlage 3 Specificaties staat van baten en lasten

	Begroting 2022			Jaareindeverwachting 2021			herziene begroting 2021			werkelijk 2020			
	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal	Utrecht/ Centraal	Westbe- tuwe	Totaal
<b>DIACONAAL WERK (B)</b>													
<b>Bijdragen levend geld diaconie</b>													
Gerichte collecten	10.000			10.000		10.000	4.000		4.000	4.072			4.072
Collecten algemeen	10.000	1.000		11.000	10.000		10.000	5.000	5.000	5.332			5.332
Gerichte giften	0		0	0	900		900	5.500	5.500	5.658			5.658
Giften algemeen	0			0	200		200	5.000	5.000	4.935			4.935
	<u>20.000</u>	<u>1.000</u>		<u>21.000</u>	<u>21.100</u>		<u>21.100</u>	<u>19.500</u>	<u>19.500</u>	<u>19.997</u>			<u>19.997</u>
<b>Rentebaten diaconie</b>													
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	0			0	0		0	0	0	0			0
Koersresultaat	0			0	0		0	0	0	139			139
	<u>0</u>			<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>139</u>			<u>139</u>
<b>Lasten Diaconie</b>													
Individuele hulp/ondersteuning	-1.000			-1.000	-1.000		-1.000	-2.500	-2.500	-2.449			-2.449
Projecten	-27.000	-1.000		-28.000	-25.000		-25.000	-19.000	-19.000	-21.473			-21.473
Diverse kosten	-2.000			-2.000	-2.000		-2.000	-1.000	-1.000	-770			-770
	<u>-30.000</u>	<u>-1.000</u>		<u>-31.000</u>	<u>-28.000</u>		<u>-28.000</u>	<u>-22.500</u>	<u>-22.500</u>	<u>-24.692</u>			<u>-24.692</u>
<b>BEHEER GEERTEKERK (C)</b>													
<b>Baten Geertekerk</b>													
Verhuur kerkgebouw	31.850			31.850	19.900		19.900	15.924	15.924	17.037			17.037
Verhuur kostenrij	1.000			1.000	0		0	0	0	690			690
Overige opbrengsten onroerende zaken	500			500	0		0	0	0	0			0
	<u>33.350</u>			<u>33.350</u>	<u>19.900</u>		<u>19.900</u>	<u>15.924</u>	<u>15.924</u>	<u>17.727</u>			<u>17.727</u>
<b>Subsidies en bijdragen derden Geertekerk</b>													
Subsidie Rijk monumentaal onderhoud	22.309			22.309	9.402		9.402	9.401	9.401	14.102			14.102
Bijdrage Stichting Fonds Geertekerk				0	0		0	0	0	14.606			14.606
Overige giften				0	0		0	0	0	800			800
	<u>22.309</u>			<u>22.309</u>	<u>9.402</u>		<u>9.402</u>	<u>9.401</u>	<u>9.401</u>	<u>29.508</u>			<u>29.508</u>
<b>Lasten Geertekerk</b>													
<b>Instandhouding</b>													
Onderhoud gebouw en inventaris	-62.111			-62.111	-15.000		-15.000	-37.500	-37.500	-36.084			-36.084
Onderhoud orgel	-1.800			-1.800	-1.800		-1.800	-1.600	-1.600	-4.076			-4.076
Advisering	-6.500			-6.500	-4.500		-4.500	-9.500	-9.500	-10.992			-10.992
Totaal onderhoud	<u>-70.411</u>			<u>-70.411</u>	<u>-21.300</u>		<u>-21.300</u>	<u>-48.600</u>	<u>-48.600</u>	<u>-51.153</u>			<u>-51.153</u>
Onttrekking voorziening groot onderhoud	70.411			70.411	21.300		21.300	48.600	48.600	51.153			51.153
	<u>0</u>			<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>			<u>0</u>
<b>Overige lasten</b>													
Belastingen en verzekeringen	-11.000			-11.000	-10.800		-10.800	-11.600	-11.600	-11.588			-11.588
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-30.000			-30.000	-30.000		-30.000	-30.000	-30.000	-25.000			-25.000
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen subsidies	-22.309			-22.309	-9.402		-9.402	-9.401	-9.401	-29.508			-29.508
Overige kosten	-1.200			-1.200	-200		-200	-1.500	-1.500	-364			-364
	<u>-64.509</u>			<u>-64.509</u>	<u>-50.402</u>		<u>-50.402</u>	<u>-52.501</u>	<u>-52.501</u>	<u>-66.460</u>			<u>-66.460</u>
<b>BEHEER KERK SCHOONHOVEN (D)</b>													
<b>Lasten kerk Schoonhoven</b>													
<b>Instandhouding</b>													
Onderhoud gebouw en inventaris			6.500	6.500									
Advisering				0									
Totaal onderhoud			<u>6.500</u>	<u>6.500</u>									
Onttrekking voorziening onderhoud kerk Schoonhoven			<u>-6.500</u>	<u>-6.500</u>									
			<u>0</u>	<u>0</u>									
<b>Overige lasten</b>													
Belastingen en verzekeringen			-1.000	-1.000									
Energie en water			-1.300	-1.300									
Dotatie aan voorziening onderhoud en kerk Schoonhoven			-6.500	-6.500									
Overige kosten			0	0									
			<u>-8.800</u>	<u>-8.800</u>									
<b>BEHEER VERMOGEN (E)</b>													
<b>Rente- en dividendbaten</b>													
Rente banken	0			0	0		0	0	0	15			15
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	15.000			15.000	15.000		15.000	11.000	11.000	11.290			11.290
	<u>15.000</u>			<u>15.000</u>	<u>15.000</u>		<u>15.000</u>	<u>0</u>	<u>11.000</u>	<u>11.305</u>			<u>11.305</u>
<b>Koersresultaat effecten</b>													
Koersresultaat	90.500			90.500	140.000		140.000	71.085	71.085	119.025			119.025
	<u>90.500</u>			<u>90.500</u>	<u>140.000</u>		<u>140.000</u>	<u>71.085</u>	<u>71.085</u>	<u>119.025</u>			<u>119.025</u>
<b>Rentelasten en bankkosten</b>													
Rente- en bankkosten	-1.200			-1.200	-1.200		-1.200	-1.200	-1.200	-965			-965
Beheer effecten	-16.000			-16.000	-11.000		-11.000	-10.400	-10.400	-10.167			-10.167
Lijfrente	-227			-227	-227		-227	-227	-227	-227			-227
Overige lasten	-100			-100	-100		-100	0	0	0			0
	<u>-17.527</u>			<u>-17.527</u>	<u>-12.527</u>		<u>-12.527</u>	<u>-11.827</u>	<u>-11.827</u>	<u>-11.358</u>			<u>-11.358</u>
<b>Mutaties voorziening koersverschillen en voor- ziening Houterman</b>													
Dotatie aan de voorziening koersverschillen	0			0	-52.000		-52.000	0	0	-39.232			-39.232
Onttrekking aan voorziening Houterman	227			227	227		227	227	227	227			227
	<u>227</u>			<u>227</u>	<u>-51.773</u>		<u>-51.773</u>	<u>227</u>	<u>227</u>	<u>-39.005</u>			<u>-39.005</u>
<b>INCIDENTELE BATEN EN LASTEN ( F )</b>													
<b>Incidentele baten</b>													
Inbreng vermogen Schoonhoven	20.000			20.000	0		0	0	0	0			0
Ontvangen legaten/erfenissen	50.000			50.000	500		500	0	0	53.899			53.899
	<u>70.000</u>			<u>70.000</u>	<u>500</u>		<u>500</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>53.899</u>			<u>53.899</u>
<b>Buitengewone dotaties en onttrekkingen</b>													
Dotatie voorziening onderhoud kerk Schoonhoven	-20.000			-20.000	0		0	0	0	0			0
Opheffing voorziening arbeidskosten gemeentewerk				0	460.000		460.000	0	0	0			0
	<u>-20.000</u>			<u>-20.000</u>	<u>460.000</u>		<u>460.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>			<u>0</u>
<b>Incidentele lasten</b>													
Incidentele lasten voorgaande jaren	0			0	0		0	0	0	0			0
	<u>0</u>			<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>			<u>0</u>

## Bijlage 4 Specificaties balans

	Begroting ultimo 2022	Jaarein- dever- wachting ultimo 2021	Herziene Begroting ultimo 2021	Realisatie ultimo 2020
<b>ACTIVA</b>				
<b>Financiële vaste activa</b>				
<u>Effecten centraal</u>				
Koerswaarde per 1 januari	1.871.327	1.777.327		
Aankoop door dividend	15.000	15.000		
Verkoop door beheerskosten	-16.000	-11.000		
Verkoop door onttrekking	-50.000	-50.000		
Koersresultaat	90.500	140.000		
Koerswaarde per 31 december	<u>1.910.827</u>	<u>1.871.327</u>		<u>1.777.327</u>
<u>Effecten diaconie</u>				
Koerswaarde per 1 januari	8.649	8.649		
Koersresultaat	0	0		
Koerswaarde per 31 december	<u>8.649</u>	<u>8.649</u>		<u>8.649</u>
	<u>1.919.475</u>	<u>1.879.975</u>		<u>1.785.975</u>
<b>Kortlopende vorderingen</b>				
<u>centraal</u>				
Kortlopende vorderingen per 1 januari	9.626	9.626		
Mutatie kortlopende vorderingen centraal	0	0		
Kortlopende vorderingen per 31 december	<u>9.626</u>	<u>9.626</u>		<u>9.625,78</u>
<u>diaconie</u>				
Kortlopende vorderingen per 1 januari	0	23		
Mutatie kortlopende vorderingen diaconie	0	-23		
Kortlopende vorderingen per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>23</u>
<b>Geldmiddelen</b>				
Stand per 1 januari	311.614	333.757		
Mutatie Centraal	-11.734	-14.002		
Mutatie Westbetuwe				
Mutatie Schoonhoven				
Mutatie Betalingen onderweg		-4.140		
Mutatie Diaconie		-4.000		
Stand per 31 december	<u>299.880</u>	<u>311.614</u>		<u>333.757</u>

## Bijlage 5 Kasstroom

	Begroting 2022	Jaarein- dever- wachting 2021	Herziene Begroting 2021	Werkelijk 2020
<b>1. Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
1.A Resultaat totaal	26.095	461.820	-49.336	48.618
1.B <u>Mutaties inzake afschrijvingen</u>				
Afschrijving inventaris	0	0	0	201
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>201</u>
1.C <u>Mutaties voorzieningen</u>				
Dotatie voorziening onderhoud Geertekerk	52.309	39.402	39.401	54.508
Dotaties voorziening onderhoud kerk Schoonhoven	26.500			
Onttrekking onderhoud Geertekerk	-70.411	-21.300	-48.600	-51.153
Onttrekking onderhoud kerk Schoonhoven	-6.500			
Dotatie voorziening koersverschillen	0	52.000	0	39.232
Onttrekking voorziening arbeidskosten gemeentewerk	0	-460.000	0	0
Onttrekking aan voorziening Houterman	-227	-227	-227	-227
	<u>1.671</u>	<u>-390.125</u>	<u>-9.426</u>	<u>42.361</u>
1.D <u>Mutaties overlopende posten</u>				
Mutatie vorderingen centraal	0	0	0	-7.553
Mutatie vorderingen diaconie	0	23		3.331
Mutatie in kortlopende schulden centraal	0	0	0	1.873
Mutatie in kortlopende schulden diaconie	0	-4.000		5.854
	<u>0</u>	<u>-3.977</u>	<u>0</u>	<u>3.504</u>
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>27.766</u>	<u>67.718</u>	<u>-58.762</u>	<u>94.684</u>
<b>2. Kasstroom uit beleggingsactiviteiten</b>				
2.A <u>Financiële vaste activa</u>				
Verkoop vanwege kosten	16.000	11.000		
Aankoop door dividend	-15.000	-15.000		
Koersresultaat beleggingen	-90.500	-140.000	-71.085	-119.164
Overige inleg en onttrekking	50.000	50.000	50.000	9.339
Koersresultaat beleggingen diaconie	0	0	0	0
	<u>-39.500</u>	<u>-94.000</u>	<u>-21.085</u>	<u>-109.825</u>
Netto kasstroom uit beleggingsactiviteiten	<u>-39.500</u>	<u>-94.000</u>	<u>-21.085</u>	<u>-109.825</u>
<b>Netto kasstroom uit 1 en 2</b>	<u><b>-11.734</b></u>	<u><b>-26.282</b></u>	<u><b>-79.847</b></u>	<u><b>-15.141</b></u>
<b>Liquide middelen</b>				
Aan het einde van het boekjaar	299.880	311.614	258.050	337.896
Aan het begin van het boekjaar	311.614	337.896	337.896	353.037
<b>Mutaties liquide middelen</b>	<u><b>-11.734</b></u>	<u><b>-26.282</b></u>	<u><b>-79.847</b></u>	<u><b>-15.141</b></u>