



Protestantse Gemeente te Veenendaal  
**jaarrekening 2017**

## INHOUD

Inleiding	1-3
-----------	-----

### *JAARREKENING*

Balans per 31 december 2017	4
Exploitatierekening 2017	5
Waarderingsgrondslagen	6-7
Toelichting op de balans	8-13
Toelichting op de exploitatierekening	14-18

## INLEIDING

In haar vergadering van 20 februari 2018 heeft het College van Kerkrentmeesters (CvK) de jaarrekening 2017 goedgekeurd ter voorlegging aan de Algemene Kerkenraad. De Algemene Kerkenraad heeft in haar vergadering d.d. 20 juni 2018 de jaarrekening 2017 vastgesteld.

### *Vergelijking financiële uitkomsten 2017 met de begroting 2017*

Over het jaar 2017 is een negatief exploitatieresultaat gerealiseerd ad ca. €16.940.

Begroot is voor het jaar 2017 een negatief exploitatieresultaat ad € 21.300.

Volgend overzicht kan worden gegeven:

	Uitkomsten 2017	Begroting 2017	Afwijking
	€	€	€
Baten			
Bijdragen gemeenteleden	798.109	799.000	(891)
Exploitatie onroerende zaken	88.494	106.400	(17.906)
Rentebaten en dividenden	41	3.000	(2.959)
Opbrengsten kerkblad	36.502	34.500	2.002
	<u>923.146</u>	<u>942.900</u>	<u>(19.754)</u>
Lasten			
Personele kosten	665.955	669.600	3.645
Kosten gebouwen	105.358	130.200	24.842
Kosten kerkdiensten en catechese	31.186	41.000	9.814
Kosten Beheer en administratie	47.029	35.000	(12.029)
Bijdragen andere organen	50.928	54.000	3.072
Kosten kerkblad	34.942	29.500	(5.442)
Financiële lasten	4.689	4.900	211
Totaal lasten	<u>940.086</u>	<u>964.200</u>	<u>24.114</u>
	<u><u>-16.940</u></u>	<u><u>-21.300</u></u>	<u><u>4.360</u></u>

## INLEIDING

Volgende nadere detaillering kan worden gegeven;

### *- Bijdragen gemeenteleden*

In totaal zijn de ontvangsten 2017 uit de bijdragen gemeenteleden nagenoeg gelijk aan de begrote bedragen.

De vaste vrijwillige bijdragen kwamen ca € 5.000 hoger uit dan begroot.

Overige baten, zoals collecten en de solidariteitskas vielen lager uit dan begroot.

### *- Exploitatie onroerend goed*

Zowel de huurbaten als de opbrengst van catering blijven achter bij de begrote bedragen.

In totaal is de negatieve afwijking ten opzichte van de begroting ca. € 18.000.

### *- uitgaven ten behoeve van de wijkpredikanten*

In de begroting is naast drie wijkpredikanten rekening gehouden met 1 interim-predikant.

Verder is rekening gehouden met een wachtgeldregeling ten behoeve van 1 predikant.

Lopende het jaar is, op verzoek van de gemeente, het wachtgeld verlaagd. Hierdoor is ten opzichte van de begroting een voordeel gerealiseerd ad ca. € 25.000. Hiertegeover staat een hogere bijdrage voor opslag ad ca. € 5.000.

### *- Kosten gebouwen*

Ook in 2017 is terughoudend geopereerd ten aanzien van de uitgaven ten behoeve van de gebouwen.

Dit heeft geresulteerd in lagere onderhoudskosten ten opzichte van de begroting.

Alleen de kosten onderhoud orgels wijken, in negatieve zin, af.

Deze overschrijding is veroorzaakt door noodzakelijk onderhoud aan het orgel van de Petrakerk.

Gelijk aan voorgaande jaren is geen gebruik gemaakt van de aanwezige voorzieningen voor groot onderhoud. Een dotatie aan deze voorzieningen wordt niet noodzakelijk geacht.

In 2017 bleken de energielasten, mede door de zachte winter, lager dan begroot.

### *- Kosten kerkdiensten en catechese*

Gelijk aan voorgaande jaren blijven de kosten voor het jeugdwerk achter bij de begrote kosten

Mede veroorzaakt door verschillende jubilea in 2017 overschrijden de kosten voor de wijkgemeenten en gemeenteavonden het begrote bedrag.

## INLEIDING

### - *Kosten Beheer en administratie*

De overschrijding van de begroting met ca € 12.000 wordt grotendeels veroorzaakt door meer kosten ten behoeve van het Project PGV Vitaal.

Deze overschrijding van de begroting is mede veroorzaakt door de langere doorlooptijd van besluitvormingsprocessen.

### *Ontwikkeling Algemene Reserve*

Met de algemene reserve kunnen mogelijke (toekomstige) tekorten in de exploitatie worden opgevangen, opgevangen.

De algemene reserve laat het volgende verloop zien;

	€
Saldo 31 december 2016	339.085
Bij: Ontvangen schenkingen, legaten en erfstellingen > € 500	<u>1.000</u>
	340.085
Bij: Uit verdeling exploitatieresultaat 2017	<u>(16.940)</u>
Saldo 31 december 2017	... 323.145

Namens het College van Kerkrentmeesters,

Arend Flier

Voorzitter

Peter van der Net

Penningmeester

## BALANS PER 31 DECEMBER 2017

### Activa

	Toe- lichting	<b>31 december 2017</b>		31 december 2016	
		€	€	€	€
<b>Materiële vaste activa</b>	1				
Gebouwen			3		3
<b>Vlottende activa</b>	2				
Debiteuren		3.680		10.093	
Kortlopende vorderingen		15.984		16.196	
Liquide middelen		<u>1.053.773</u>		<u>1.029.415</u>	
			<u>1.073.437</u>		<u>1.055.704</u>
<b>Totaal activa</b>			<b><u>1.073.440</u></b>		<b><u>1.055.707</u></b>

### Passiva

<b>Eigen vermogen</b>	3				
Algemene Reserve			323.145		339.085
<b>Bestemmingsfondsen</b>	4				
Jeugdwerk		50.000		50.000	
Interieurfondsen		70.080		70.717	
Orgelfondsen		15.632		15.632	
Overige fondsen		<u>6.227</u>		<u>6.876</u>	
			141.939		143.225
<b>Voorzieningen</b>	5				
Groot onderhoud gebouwen		312.974		312.974	
Groot onderhoud Pastorieën		42.627		42.627	
Groot onderhoud orgels		20.450		20.450	
Groot onderhoud kerkklokken		1.739		1.739	
Inventaris Solafide		<u>12.069</u>		<u>12.069</u>	
			389.859		389.859
<b>Langlopende schulden</b>	6		26.800		28.400
<b>Kortlopende schulden</b>	7		<u>191.697</u>		<u>155.138</u>
<b>Totaal passiva</b>			<b><u>1.073.440</u></b>		<b><u>1.055.707</u></b>

## EXPLOITATIETREKING 2017

	Realisatie 2017 <u>€</u>	Begroting 2017 <u>€</u>	Realisatie 2016 <u>€</u>
<b>Baten</b>			
1. Bijdragen gemeenteleden	798.109	799.000	821.259
2. Exploitatie onroerende zaken	88.494	106.400	119.940
3. Rentebaten en dividenden	41	3.000	1.171
4. Opbrengsten kerkblad	<u>36.502</u>	<u>34.500</u>	<u>37.600</u>
<b>Netto baten</b>	<b>923.146</b>	<b>942.900</b>	<b>979.970</b>
<b>Lasten</b>			
5. Personele kosten	665.955	669.600	599.035
6. Kosten gebouwen	105.358	130.200	100.853
7. Kosten kerkdiensten en catechese	31.186	41.000	32.289
8. Kosten Beheer en administratie	47.029	35.000	65.281
9. Bijdragen andere organen	50.928	54.000	54.178
10. Kosten kerkblad	34.942	29.500	29.307
11. Financiële lasten	<u>4.689</u>	<u>4.900</u>	<u>4.792</u>
<b>Totaal lasten</b>	<b>940.086</b>	<b>964.200</b>	<b>885.735</b>
<b>Exploitatiesaldo</b>	<b><u>-16.940</u></b>	<b><u>-21.300</u></b>	<b><u>94.235</u></b>
<b>Verdeling exploitatieresultaat</b>			
Bestemmingsfonds jeugdwerk			50.000
Algemene reserve	<u>-16.940</u>	<u>-21.300</u>	<u>44.235</u>
	<b><u>-16.940</u></b>	<b><u>-21.300</u></b>	<b><u>94.235</u></b>

## **WAARDERINGSGRONDSLAGEN**

### ***Vergelijkende cijfers***

De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

### ***Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening***

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Handleiding Opstellen Jaarrekening van de Protestantse Kerk in Nederland (PKN) en met de door het College gekozen en beschreven inrichtingseisen en grondslagen

### ***Continuïteitsveronderstelling***

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling

### ***Grondslagen voor de waardering van activa en passiva***

#### ***Algemeen***

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het exploitatieresultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

#### ***Materiële vaste activa***

Kerk- en overige gebouwen worden gewaardeerd op nihil.

De bouwkosten voor kerk- en overige gebouwen worden in het jaar van realisatie geheel afgeschreven.

#### ***Financiële vaste activa***

De onder de financiële vaste activa verantwoorde participatie wordt gewaardeerd op de aanschafwaarde te verhogen met de jaarlijkse rentevergoeding.

#### ***Vorderingen***

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

#### ***Liquide middelen***

De liquide middelen worden gewaardeerd op nominale waarde.

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de gemeente.

#### ***Bestemmingsfondsen***

De bestemmingsfondsen hebben betrekking op giften, nalatenschappen of legaten die "onder last" zijn aanvaard.



## WAARDERINGSGRONDSLAGEN

### ***Voorzieningen***

Voorzieningen worden gevormd tegen concrete of specifieke risico's en verplichtingen die op balansc bestaan en waarvan de omvang onzeker is doch redelijk is in te schatten.

De voorzieningen groot onderhoud zijn gevormd ten behoeve van te verwachten groot onderhoud aan kerken. De pastorie en aan de orgels.

### ***(Langlopende) schulden***

(Langlopende) schulden worden gewaardeerd op de historische kostprijs.

De kortlopende schulden hebben naar hun aard in de regel een resterende looptijd van niet langer dan een jaar.

### ***Grondslagen voor de bepaling van het resultaat***

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten.

Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze zijn gerealiseerd.

### ***Pensioenen***

De Protestantse Gemeente Veenendaal heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar werknemers, zijn ondergebracht bij het pensioenfonds voor zorg en welzijn (PFZW)

De gemeente heeft geen verplichtingen tot het voldoen van aanvullende bijdragen in het geval een tek bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies.

Om deze reden zijn alleen de in het boekjaar verschuldigde premies in de jaarrekening verantwoord.

## TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

	<u>2017</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>1. Materiële vaste activa</b>		
Gebouwen	3	3

Volgend overzicht kan worden gegeven van de betrokken (kerk)gebouwen.

<i>Petrakerk</i>	<i>Kerkewijk 135</i>
- Kerkgebouw en bijgebouwen	
- 't Trefpunt	
<i>SolaFide (inclusief verenigingsgebouw)</i>	<i>Eikenlaan 3</i>
<i>De Goede Reede</i>	<i>Vondellaan 2</i>
<i>Wijkerk Aller Erf</i>	<i>Ronde erf 86</i>
<i>Pastorie</i>	<i>Marterlaan 13</i>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b>2. Vlottende activa</b>		
Debiteuren	3.680	10.093
Kortlopende vorderingen	15.984	16.196
Liquide middelen	<u>1.053.773</u>	<u>1.029.415</u>
	<u>1.073.437</u>	<u>1.055.704</u>
 <i>Debiteuren</i>		
Nominaal saldo	3.680	10.093

## TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b><i>Kortlopende vorderingen</i></b>		
Te ontvangen bijdragen nieuwbouw Aller Erf	180	2.420
Restitutie energielasten	10.000	10.000
Te ontvangen rente	41	1.171
Vooruitbetaalde kosten	1.500	0
Te ontvangen uitkering ziektedagen	3.132	0
Overige kortlopende vorderingen	1.131	2.605
	<u>15.984</u>	<u>16.196</u>
	-----	-----
<b><i>Liquide middelen</i></b>		
Kassen wijkgemeenten	572	733
Centrale Kas	166	75
Rabobank 39.51.38.868	67.363	40.630
Rabobank 3152.790.538	31.978	31.921
Ing 240354	0	4.919
Ing 283103	13.078	12.492
SKG 6998.41.410	1.411	888
SKG 6358.05.898	15.750	15.552
SKG, spaarrekeningen	14.595	14.517
Rabobank, spaarrekening	908.860	907.688
	<u>1.053.773</u>	<u>1.029.415</u>
	-----	-----

## TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b>3. Eigen vermogen</b>		
<b>Algemene reserve</b>		
Saldo 1 januari	339.085	285.850
Uit verdeling Exploitatieresultaat boekjaar	<u>-16.940</u>	<u>44.235</u>
	322.145	330.085
Directe vermogensmutaties, toevoeging:		
Ontvangen schenkingen, legaten en erfstellingen > € 500	<u>1.000</u>	<u>9.000</u>
	<u>323.145</u>	<u>339.085</u>
	-----	-----
<b>4. Bestemmingsfondsen</b>		
Jeugdwerk	50.000	50.000
Interieurfondsen	70.080	70.717
Orgelfondsen	15.632	15.632
Overige fondsen	<u>6.227</u>	<u>6.876</u>
	<u>141.939</u>	<u>143.225</u>
	-----	-----
<b><i>Jeugdwerk</i></b>		
Toegevoegd uit verdeling exploitatieresultaat 2016	<u>50.000</u>	<u>50.000</u>
	-----	-----
<b><i>Interieurfondsen</i></b>		
<b><i>Interieurfonds Aller Erf</i></b>		
Saldo 1/1	5.308	13.430
Ontvangen bijdragen	<u>721</u>	<u>2.006</u>
	6.029	15.436
Aanwending van het fonds:		
Jaar 2016	<u>-10.128</u>	<u>-10.128</u>
	<u>6.029</u>	<u>5.308</u>
	-----	-----
<b><i>Stoelenfonds Aller Erf</i></b>		
Saldo 1/1	26.000	19.735
Ontvangen bijdragen	<u>3.182</u>	<u>6.265</u>
	<u>29.182</u>	<u>26.000</u>
	-----	-----

## TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b><i>Interieurfondsen (vervolg)</i></b>		
<b><i>Interieurfonds SolaFide</i></b>		
Saldo 1 januari	39.409	33.471
Ontvangen bijdragen ten behoeve van het fonds	4.141	9.413
Rentebijdraving	0	151
	<u>43.550</u>	<u>43.035</u>
Aanwending van het fonds jaar 2016:		-3.626
Kerktelevisie	-8.681	
Saldo 31 december	<u>34.869</u>	<u>39.409</u>
	<u>70.080</u>	<u>70.717</u>
<b><i>Totaal interieurfondsen</i></b>	<u>70.080</u>	<u>70.717</u>
<b><i>Orgelfondsen</i></b>		
SolaFide	5.557	5.557
Aller Erf	10.075	10.075
	<u>15.632</u>	<u>15.632</u>
<b><i>Overige fondsen</i></b>		
Fonds grafonderhoud Zuidersma	5.710	6.359
Fonds grafonderhoud mevr. Speijer	517	517
	<u>6.227</u>	<u>6.876</u>

## TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<b>5. Voorzieningen</b>		
Voorziening groot onderhoud kerkgebouwen	312.974	312.974
Voorziening groot onderhoud Pastorieën	42.627	42.627
Voorziening groot onderhoud Kerkorgels	20.450	20.450
Voorziening groot onderhoud Kerkklokken	1.739	1.739
Voorziening inventaris SolaFide	12.069	12.069
	<u>389.859</u>	<u>389.859</u>

## 6. Langlopende schulden

### *Obligatielening Noord-Oost*

Saldo op balansdatum	26.800	28.400
----------------------	--------	--------

Deze obligatielening is aangegaan ter (mede)financiering van de bouwkosten met betrekking tot de wijkkerk Aller Erf.

De obligatielening is uitgegeven onder de volgende voorwaarden

- Nominale waarde per obligatie is € 50,-
- De rentevergoeding bedraagt 3% op jaarbasis
- De maximale looptijd van de lening bedraagt 20 jaren.
- Jaarlijks wordt maximaal 5% van de lening afgelost door uitloting.

## TOELICHTING OP DE BALANS

	2017	2016
	€	€
<b>8. Kortlopende schulden</b>		
Af te dragen loonheffing en sociale lasten	14.797	15.096
Te betalen pensioenpremie	6.778	5.891
Overige schulden en overlopende passiva	170.122	134.151
	<u>191.697</u>	<u>155.138</u>
	-----	-----
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Vooruitontvangen vrijwillige bijdragen (kerkbalans)	15.675	18.015
Vooruitontvangen pastorale zorg	0	1.700
Rekening-courant Diaconie	16.836	6.772
Rekening-courant Zending	2.091	2.091
Rekening-courant Komlo	795	282
Rekening-courant Petra Actief	23.457	974
Rekening-courant De Goede Reede	5.415	4.946
Rekening-courant Aller Erf	1.295	1.295
Rekening-courant Sola Fide	1.670	1.318
Rekening-courant Petrakerk (offerblok)	9.976	7.175
OPA Noord-Oost	5.720	4.690
Sleutelgeld	210	210
Collecteopbrengsten ten behoeve van derden	7.686	6.385
Collectemunten	21.362	25.076
Musical Goede Reede	546	0
Te betalen vakantiegeld	11.410	11.150
Te betalen rente obligatielening	3.347	2.556
Nog te betalen facturen	39.194	38.419
Overigen	3.437	1.097
	<u>170.122</u>	<u>134.151</u>
	-----	-----





## TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

BATEN	2017	Begroting	2016
	€	2017 €	€
1. Bijdragen gemeenteleden	798.109	799.000	821.259
2. Exploitatie onroerende zaken	88.494	106.400	119.940
3. Rentebaten en dividenden	41	3.000	1.171
4. Opbrengsten kerkblad	36.502	34.500	37.600
	<u>923.146</u>	<u>942.900</u>	<u>979.970</u>
<b><i>1. Bijdragen gemeenteleden</i></b>			
Vrijwillige bijdragen (kerkbalans)	725.515	720.000	742.276
Collecten in kerkdiensten	46.516	49.000	48.457
Solidariteitskas	22.200	25.000	25.345
(Senioren)pastoraat	500	2.000	1.765
Giften	3.378	3.000	3.416
Actie tekort 2014	0	0	0
Overige bijdragen	0	0	0
	<u>798.109</u>	<u>799.000</u>	<u>821.259</u>
<b><i>2. Exploitatie onroerende zaken</i></b>			
Huuropbrengsten gebouwen	16.130	74.000	19.368
Huuropbrengsten verenigingsgebouwen	53.159		68.604
Verhuur pastorie	7.180	7.000	6.960
Verhuur kosterswoning	5.711	5.400	5.587
Netto buffetopbrengsten	6.314	20.000	19.421
	<u>88.494</u>	<u>106.400</u>	<u>119.940</u>
<b><i>3. Rentebaten en dividenden</i></b>			
Renteopbrengst bankrekeningen	41	3.000	1.171
Rentebijdraving participatie Oikocredit	0	0	0
Overige rentebaten	0	0	0
	<u>41</u>	<u>3.000</u>	<u>1.171</u>
<b><i>4. Opbrengsten kerkblad</i></b>			
Lezersbijdragen	30.265	30.000	32.195
Advertentieopbrengsten	6.237	4.500	5.405
	<u>36.502</u>	<u>34.500</u>	<u>37.600</u>

## TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

LASTEN	2017	Begroting	2016
	€	2017 €	€
<b>5. Personele kosten</b>			
Wijkpredikanten	354.652	375.000	307.206
Kerkelijk werker	67.616	52.450	44.179
Beherend personeel	199.194	196.500	203.112
Organisten	5.657	4.300	5.879
Administratief personeel en vrijwilligers	38.836	41.350	38.659
	<u>665.955</u>	<u>669.600</u>	<u>599.035</u>
<b>Wijkpredikanten</b>			
Afdracht centrale kas	322.589	335.000	257.518
Tegemoetkoming ziektekostenverzekering	10.711	13.500	15.095
Preekvoorziening	12.087	11.500	20.414
Onkostenvergoedingen	9.265	15.000	14.179
	<u>354.652</u>	<u>375.000</u>	<u>307.206</u>
<b>Kerkelijk werker</b>			
Salariskosten	60.051	41.900	38.123
Sociale lasten	7.914	6.300	3.265
Pensioenpremie	2.738	3.800	1.848
ontvangen ziekgeld	-3.132		
Onkostenvergoedingen	45	450	943
	<u>67.616</u>	<u>52.450</u>	<u>44.179</u>
<b>Beherend personeel</b>			
Salariskosten	154.148	152.000	156.568
Sociale lasten	27.524	27.000	25.171
Pensioenpremie	14.200	14.000	14.395
Onkostenvergoedingen	3.322	3.500	6.978
	<u>199.194</u>	<u>196.500</u>	<u>203.112</u>
<b>Organisten</b>			
Vergoedingen	5.657	4.300	5.879

## TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

	<b>2017</b>	Begroting 2017	<b>2016</b>
	€	€	€
<i>Administratief personeel en vrijwilligers</i>			
Salariskosten	30.338	33.000	30.158
Sociale lasten	5.585	5.000	5.463
Pensioenpremie	2.809	3.000	2.523
Onkostenvergoedingen administratief personeel	62	350	500
Onkostenvergoedingen vrijwilligers	42	0	15
	<u>38.836</u>	<u>41.350</u>	<u>38.659</u>
	-----	-----	-----
<b>6. Kosten gebouwen</b>			
Onderhoud kerk- en wijkgebouwen	23.797	34.500	23.133
Energie en water	42.248	60.000	43.800
Belastingen en heffingen	2.476	2.500	1.906
Verzekeringen	9.554	12.100	11.239
Beheerskosten	14.650	16.000	18.949
Pastorie	0	1.500	0
Kosterwoning	0	100	0
Orgels	10.892	3.000	1.290
Dotatie voorziening groot onderhoud	0	0	0
Overige kosten	1.741	500	536
	<u>105.358</u>	<u>130.200</u>	<u>100.853</u>
	-----	-----	-----

## TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

	<u>2017</u>	Begroting <u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€	€
<b>7. Kosten kerkdiensten en catechese</b>			
Kosten kerkdiensten	8.386	10.000	10.643
Vorming en toerusting	3.858	3.500	4.861
Kosten wijkkerk en gemeenteavonden	16.187	9.600	6.544
Kosten jeugdwerk	2.805	13.600	5.963
Kerktelefoon (per saldo)	0	500	363
Overige kosten kerkelijke activiteiten	-50	3.800	3.915
	<u>31.186</u>	<u>41.000</u>	<u>32.289</u>
	-----	-----	-----
<b>8. Kosten Beheer en administratie</b>			
Kosten bestuur	3.203	4.000	4.174
Project PGV Vitaal	22.717	10.000	34.539
Kosten (wijk)kerkenraad	5.052	3.500	3.230
Bureaubehoeften en drukwerk	4.910	5.700	6.164
Kosten telefoon	2.728	3.500	3.214
Kosten loonadministratie	2.090	2.000	2.068
Kosten ledenregistratie	3.142	1.500	1.985
Kosten financiële administratie	2.335	3.000	6.327
Verzekeringen	852	1.400	2.099
Overige lasten	0	400	1.481
	<u>47.029</u>	<u>35.000</u>	<u>65.281</u>
	-----	-----	-----
<b>9. Bijdragen andere organen</b>			
Kerkrentmeesterlijk quotum	36.041	38.500	38.575
Afdrachten solidariteitskas	14.140	15.000	14.610
Overige bijdragen en contributies	747	500	993
	<u>50.928</u>	<u>54.000</u>	<u>54.178</u>
	-----	-----	-----

## TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

	<u>2017</u>	Begroting <u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€	€
<b><i>10. Kosten kerkblad</i></b>			
Drukkosten	32.024	26.000	26.489
Bezorgers	2.918	3.500	2.818
	<u>34.942</u>	<u>29.500</u>	<u>29.307</u>
	-----	-----	-----
<b><i>11. Financiële lasten</i></b>			
Bankkosten	3.885	4.000	3.711
Rente Obligatieleningen	804	750	930
Rentetoevoeging aan fondsen		150	151
Overige rentelasten			
	<u>4.689</u>	<u>4.900</u>	<u>4.792</u>
	-----	-----	-----