

Jaarrekening 2016
College van Kerkrentmeesters
Protestantse Gemeente te Veldhoven

Versie 1.0
Tbv CvK 10 april 2017.

1. Aanbiedingsbrief.
2. Samenvatting geconsolideerde balans en exploitatierekening 2016
3. Specificatie balans en uitgaven en inkomsten: werkelijkheid 2016 en verwachting 2016
4. Toelichting op de jaarrekening 2016

Veldhoven, 3 april 2017.

De voorzitter en leden van de Kerkenraad van
De Protestantse Gemeente te Veldhoven,
Teullandstraat 1,
5503 VV Veldhoven.

Veldhoven 4 april 2017.

Betreft: jaarrekening en toelichting 2016 van de CvK van de PGV.

Geachte leden van de Kerkenraad,

Hierbij treft u aan de jaarrekening 2016 van de Protestantse Gemeente te Veldhoven en de toelichting er op. Separaat ontvangt u de rapportage van de kascontrolecommissie die een en ander heeft gecontroleerd op 3 april 2017.

U wordt verzocht om deze jaarrekening en het toevoegen van het resultaat van € 13.453 . aan de algemene reserve goed te keuren. Daarnaast om het CvK te dechargeren voor het gevoerde financiële beleid in 2016.

Met vriendelijke groet,

Het College van Kerkrentmeesters,

B. Grevink
Penningmeester

R. Haak
Voorzitter

Goedgekeurd in de kerkenraadsvergadering van 18 april 2017.

Mevr. E. van den Berg
Voorzitter

L. Verspui
Scriba

Inhoud

Inhoud.....	3
1 Samenvatting balans en exploitatierekening 2016.....	4
1.1 Toelichting	4
1.2 Balans 2016.....	4
1.3 Exploitatierekening 2016.	4
2 Gedetailleerde balans en exploitatierekening	5
2.1 Balans 2016.....	5
2.2 Exploitatierekening 2016.	7
3 Toelichting op de Jaarrekening 2016 van de PGV.....	9
3.1 Samenstelling van de rekening.	9
3.2 Gehanteerde waarderingsregels.	9
4 De uitkomsten resultatenrekening 2016.....	9
5 Toelichting geconsolideerde balans en exploitatierekening 2016.....	10
5.1 Balans per einde 2016.....	10
5.2 Geconsolideerde exploitatierekening 2016.	12
6 Risico's.	13
6.1 Verplichtingen en risico's buiten de balans.	13
6.2 Afdgedekte risico's: overzicht verzekeringen.	13
6.3 Risico: veroudering en slijtage gebouwen.	14
7 Begroting en verwachting 2016	14
8 Bijlage: voorziening en plan meerjaren onderhoud.	14

1 Samenvatting balans en exploitatierekening 2016.

1.1 Toelichting.

Het jaar 2016 sluit af met een positief resultaat van €13.453. De kerkenraad wordt verzocht de jaarrekening 2016 goed te keuren en om te besluiten het resultaat 2016 van € 13.453 te voegen bij de algemene reserve.

1.2 Balans 2016.

Geconsolideerde balans CvK van de PGV					
	Voorlopige balans 30 maart 2017	Balans eind 2015		Balans eind 2016	
Grbnr.	Omschrijving	Debet	Credit	Debet	Credit
00	Totaal onroerende zaken	€ 373.210		€ 373.210	
01	Totaal installaties en inventarissen	€ 17.213		€ 8.059	
11	Totaal kortlopende vorderingen	€ 10.873		€ 7.824	
12	Totaal geldmiddelen	€ 391.237		€ 531.302	€ 62,66
20	Totaal reserves		€ 508.911		€ 522.369
21	Totaal fondsen		€ 33.825		€ 130.986
22	Totaal voorzieningen		€ 220.179		€ 237.667
25	Totaal kortlopende schulden		€ 16.158	€ -	€ 15.858
	Onverdeeld resultaat		€ 13.458		€ 13.453
	Totaal generaal	€ 792.531	€ 792.531	€ 920.395	€ 920.394,97

1.3 Exploitatierekening 2016.

Geconsolideerde jaarrekening van het CvK van de PGV									
	Voorlopige versie 30 maart 2017	2015		2016		2016		2017	
		W en V rekening		W en V rekening		Begroting		begroting	
40	Totaal lasten kerkelijke gebouwen e	€ 17.690	€ -	€ 19.771		€ 19.100		€ 410.320	
41	Totaal lasten overige eigendommen e	€ -	€ -	€ 365		€ 1.000		€ 1.000	
42	Totaal afschrijvingen	€ 9.647	€ -	€ 9.153		€ 8.000		€ 4.500	
43	Totaal pastoraat	€ 115.720	€ -	€ 111.155		€ 119.568		€ 113.069	
44	Totaal lasten kerkdiensten, catechese	€ 7.990	€ -	€ 10.455		€ 11.100		€ 23.650	
45	Totaal verplichtingen/bijdragen	€ 12.646	€ -	€ 12.122		€ 12.600		€ 12.600	
46	Totaal salarissen en vergoedingen	€ 19.853	€ -	€ 19.141		€ 17.700		€ 17.700	
47	Totaal kosten beheer en administratie	€ 5.482	€ -	€ 4.546		€ 6.000		€ 6.000	
48	Totaal rentelasten/bankkosten	€ 530,28	€ -	€ 869		€ 500		€ 500	
53	Toevoegingen fondsen, voorzieningen	€ 25.133	€ -	€ 117.017		€ 16.600		€ 185.577	
54	Onttrekkingen fondsen en voorzieningen	€ -	€ 768	€ -	€ 2.368		€ 2.700		€ 351.988
58	Totaal overige lasten en baten	€ -	€ 477	€ 305			€ -		
80	Totaal baten onroerende zaken	€ 336	€ 29.664		€ 32.977		€ 29.700		€ 32.760
81	Totaal rentebaten en dividenden	€ -	€ 2.847		€ 1.495		€ 2.000		€ 1.500
83	Totaal bijdragen levend geld	€ -	€ 194.730		€ 281.511		€ 181.000		€ 221.889
84	door te zenden collecten	€ -	€ -						
85	Subsidies								€ 130.000
	Totaal	€ 215.028	€ 228.486	€ 304.899	€ 318.352	€ 212.168	€ 215.400	€ 774.917	€ 738.137
	Onverdeeld resultaat	€ 13.458	€ -	€ 13.453		€ 3.232			€ 36.780
	Totaal-generaal	€ 228.486	€ 228.486	€ 318.352	€ 318.352	€ 212.168	€ 215.400	€ 774.917	€ 774.917

2 Gedetailleerde balans en exploitatierekening.

2.1 Balans 2016.

Geconsolideerde balans CvK van de PGV					
	Voolopige balans 30 maart 2017	Balans eind 2015		Balans eind 2016	
Grbnr.	Omschrijving	Debet	Credit	Debet	Credit
20	niet monumentale kerkgebouwen	€ 200.000,00		€ 200.000,00	
40	pastorie(ën)	€ 161.999,76		€ 161.999,76	
41	pastorie dakkapel 2012	€ 11.209,80		€ 11.209,80	
----->	Totaal onroerende zaken	€ 373.209,56		€ 373.209,56	
130	inventarissen in kerkelijke gebouwen	€ 17.212,54		€ 8.059,05	
----->	Totaal installaties en inventarissen	€ 17.212,54		€ 8.059,05	
----->	Totaal vaste activa	€ 390.422,10		€ 381.268,61	
1110	nog te ontvangen VVB	€ 5.218,00		3.350,00	
1111	nog te ontvangen overig	€ 5.654,65		4.474,47	
----->	Totaal kortlopende vorderingen	€ 10.872,65		€ 7.824,47	
1220	ING	€ 4.701,21		€ 7.208,68	€ -
1221	SKG	€ 30.195,30		€ 32.457,97	€ -
1222	AA Bestuurrekening	€ 13,81		€ -	€ 62,65
1223	Rabobank	€ 342,14		€ 233,69	€ -
1224	SKG Internetspaarrekening	€ 120.087,20		€ 143.939,83	€ -
1225	AA Kwartaal Spaarrek	€ 18.393,13		€ 18.509,07	€ -
1226	Rabo Bedrijfsspaarrekening	€ 27.163,66		€ 27.292,63	€ -
1227	Rabobank collecterekening	€ 3.955,24		€ 5.278,85	€ -
1228	AA Vermogens spaarrek.	€ 106.088,68		€ 107.394,29	€ -
1229	ING zakelijke spaarrekening	€ 67.475,85		€ 87.806,59	€ -
1231	SKG solidariteitskasrekening	€ 3.049,93		€ 4.279,10	€ -
1232	SKG Combinatie Kempen rekening	€ 1,00		€ -	€ -
1233	SKG Innovatie Kerkgebouw rekening	€ 2.274,01		€ 88.514,02	€ -
1234	AA Immanuelfonds Rek crt	€ 686,34		€ 658,23	€ -
1235	AA Immanuelfonds Dir kw sparen	€ 5.309,19		€ 6.345,24	€ -
1236	Rabobank Immanuelkoor	€ 1.499,81		€ 1.383,70	€ -
1242				€ -	€ 0,01
----->	Totaal geldmiddelen	€ 391.236,50		€ 531.301,89	€ 62,66
----->	Totaal vlottende activa	€ 402.109,15		€ 539.126,36	€ 62,66
	Totaal telling	€ 792.531,25		€ 920.394,97	€ 62,66

Geconsolideerde balans CvK van de PGV					
	Voolopige balans 30 maart 2017	Balans eind 2015		Balans eind 2016	
Grbnr.	Omschrijving	Debet	Credit	Debet	Credit
2010	algemene reserve		€ 508.911,01		€ 522.368,70
2040	overdeeld resultaat	€ -			€ -
----->	Totaal reserves		€ 508.911,01		€ 522.368,70
2130	orgelfonds		€ 250,00		€ 250,00
2192	fonds Jeugdraad		€ 24.521,35		24.521,35
2193	fonds inz innovatie kerk en ontm. centrum		€ 3.047,29		99.205,37
2194	Immanuelfonds		€ 6.006,66		7.009,05
----->	Totaal fondsen		€ 33.825,30		€ 130.985,77
2210	onderhoudsvoorzieningen kerk		€ 206.140,12		€ 219.872,12
2211	onderhoudsvoorziening pastorie		€ 14.039,15		€ 17.795,15
----->	Totaal voorzieningen		€ 220.179,27		€ 237.667,27
2510	vooruit ontvangen VVB		€ 7.840,00	€ -	€ 9.425,00
2514	nog te betalen overig		€ 4.610,97	€ -	€ 1.773,51
2515	te verrekenen DR/ZWO etc.	€ -	€ 6,51	€ -	€ -
2516	te verrekenen Centrale Kas Kempen			€ -	€ 0,04
2517	te verrekenen tijdelijke predikanten Kempen			€ -	€ -
2520	collectebonnen/munten		€ 3.700,50	€ -	€ 4.659,00
----->	Totaal kortlopende schulden		€ 16.157,98	€ -	€ 15.857,55
----->	Totaal vermogen,fondsen voorziening				
	Totaal telling	€ 792.531,25	€ 779.073,56	€ 920.394,97	€ 906.941,95
	Onverdeeld resultaat		€ 13.457,69		€ 13.453,02
	Totaal generaal	€ 792.531,25	€ 792.531,25	€ 920.394,97	€ 920.394,97

2.2 Exploitatierekening 2016.

Geconsolideerde exploitatierekening CvK van de PGV 2015									
Voorlopige V en W 30 maart 2017		2.015		2016		2.016		2.017	
		W en V rekening		W en V rekening		Goedgek. begroting		Goedgek begroting	
	verbouwing							€ 385.000	
	onderhoud kerkgebouw							€ 2.000	
4021	onderhoud kerkgebouw	€ 4.473,16		€ 4.767,38		€ 4.000		€ 387.000	
4022	belastingen kerkgebouw	€ 180,52		€ 51,49		€ 200		€ 200	
4023	verzekeringen kerkgebouw	€ 2.166,30		€ 1.939,62		€ 2.100		€ 2.100	
4024	gas kerkgebouw	€ 6.885,76		€ 4.718,44		€ 8.000		€ 8.000	
4025	electra kerkgebouw	€ 2.334,35		€ 2.288,28		€ 2.500		€ 2.500	
4026	water kerkgebouw	€ 262,32		€ 266,66		€ 500		€ 500	
4029	overige lasten kerkgebouw	€ 847,00		€ 759,78		€ 1.000			
4041	onderhoud pastorie							€ 1.000	
4042	belastingen pastorie	€ 241,53		€ 373,16		€ 300		€ 300	
4043	verzekeringen pastorie	€ 217,05		€ 193,62		€ 200		€ 200	
4045	Betaalde huur pastorie			€ 2.740,00				€ 8.220	
4095	niet-monumentaal orgel etc.			€ 1.508,62					
4097	onderhoud piano	€ 82,00		€ 164,00		€ 300		€ 300	
----->	Totaal lasten kerkelijke gebouwen	€ 17.689,99	€ -	€ 19.771,05		€ 19.100		€ 410.320	
4193	uitgaven inventarissen	€ -		365,42		€ 1.000		€ 1.000	
----->	Totaal lasten overige eigendommen	€ -	€ -	€ 365,42		€ 1.000		€ 1.000	€ -
	Afschrijving kerkgebouw								
4298	inventarissen	€ 9.647,06		€ 9.153,49		€ 8.000		€ 4.500	
----->	Totaal afschrijvingen	€ 9.647,06	€ -	€ 9.153,49		€ 8.000		€ 4.500	€ -
4311	basis traktement	€ 35.477,00		€ 7.006,89		€ 9.900		€ 109.569	
4312	afdrachten aan centrale kas predikanten	€ 72.468,00		€ 94.602,72		€ 108.168			
4313	pensioenpremie predikant(en)	€ 6.777,05							
4321	kosten vergoedingen predikant			€ 6.760,78		€ 1.000		€ 1.500	
4331	kosten beroepen, inrichting,verhuizen			€ 1.176,10					
4333	gastpredikanten	€ 997,97		€ 1.608,56		€ 500		€ 2.000	
----->	Totaal pastoraat	€ 115.720,02	€ -	€ 111.155,05		€ 119.568		€ 113.069	€ -
4410	koren etc.	€ 1.927,30		€ 1.466,11		€ 2.500		€ 2.500	
4411	communicatie kosten	€ 387,16		€ 300,96		€ 200		€ 2.500	
4412	liturgien	€ 391,70		€ 330,14					
4419	overige kosten kerkdienst	€ 679,27		€ 644,77		€ 1.000		€ 1.000	
4440	kosten abonnementen	€ 1.019,60		€ 949,05		€ 1.500		€ 1.500	
4441	kosten opleidingen en training	€ 751,68		€ 125,00		€ 200		€ 200	
4442	vorming en toerusting			€ 556,93					
4450	kosten wijkwerk en gemeenteavonden	€ 860,16		€ 563,60		€ 1.500		€ 4.450	
4460	kosten jeugdwerk	€ 335,45		€ 976,85		€ 2.700		€ 10.000	
4490	geschenken en bloemen	€ 194,41		€ 3.224,00		€ 500		€ 500	
4499	overige kosten kerkelijke act.	€ 1.443,11		€ 1.317,15		€ 1.000		€ 1.000	
----->	Totaal lasten kerkdiensten, catechese	€ 7.989,84	€ -	€ 10.454,56		€ 11.100		€ 23.650	
4510	kerkrentmeesterlijk quotum	€ 9.001,41		€ 8.531,87		€ 9.000		€ 9.000	
4560	afdrachten voor solidariteitskas	€ 3.645,00		€ 3.590,00		€ 3.600		€ 3.600	
----->	Totaal verplichtingen/bijdragen	€ 12.646,41		€ 12.121,87		€ 12.600		€ 12.600	
4611	salaris en toeslagen koster	€ 9.175,62		€ 9.472,88		€ 9.000		€ 9.000	
4612	pensioenpremie koster	€ 1.879,42		€ 2.095,40		€ 2.000		€ 2.000	
4613	loonbelasting, premies koster	€ 7.803,00		€ 6.927,00		€ 5.500		€ 5.500	
4615	ARBO diensten	€ 109,63		€ 110,89		€ 200		€ 200	
4620	vergoeding organist(en)	€ 885,00		€ 535,00		€ 1.000		€ 1.000	
----->	Totaal salarissen en vergoedingen	€ 19.852,67	€ -	€ 19.141,17		€ 17.700		€ 17.700	

Geconsolideerde exploitatierekening CvK van de PGV 2015																	
	Voorlopige V en W 30 maart 2017	2015		2016		2016		2017									
		W en V rekening		W en V rekening		oedgekeurde begroting		Verwachting									
4710	kosten bestuur	€	322,00		€	1.281,71	€	400	€	400							
4720	bureaubehoeften en drukwerk	€	144,56				€	700	€	700							
4730	op. kosten telefoon, internet	€	533,53		€	543,48	€	500	€	500							
4731	kosten website	€	607,42		€	563,44	€	600	€	600							
4741	kosten ledenadm. en finanadm.	€	1.733,77		€	1.395,78	€	1.500	€	1.500							
4743	kosten Kerkbalans en Sol. kas	€	1.580,07		€	183,13	€	2.000	€	2.000							
4760	verzekeringen (WA, diefstal, verzekering)	€	561,07		€	578,37	€	300	€	300							
----->	Totaal kosten beheer en administratie	€	5.482,42	€	-	€	4.545,91	€	6.000	€	6.000						
4810	Rentelasten	€	0,04		€	1,07											
4811	bankkosten	€	530,24		€	867,62	€	500	€	500							
----->	Totaal rentelasten/bankkosten	€	530,28	€	-	€	868,69	€	500	€	500						
----->	Totaal lasten	€	189.558,69	€	-	€	187.577,21	€	195.568	€	589.339						
5310	fondsen toevoeging	€	4.054,42		€	99.528,90				€	170.889						
5320	voorzieningen toevoegen	€	21.079,00		€	17.488,00	€	16.600		€	14.688						
----->	Toevoegingen fondsen, voorzieningen	€	25.133,42	€	-	€	117.016,90	€	16.600	€	185.577						
5410	fondsen onttrekking		€	768,30	€	-	2.368,43	€	2.700		€	249.721					
5420	voorzieningen onttrekking							€	-		€	102.267					
----->	Onttrekkingen fondsen en voorzieningen		€	768,30	€	-	€	2.368,43	€	2.700		€	351.988				
5841	Saldo Immanuelkoor																
5860	afdracht door te zenden collectie		€	477,11													
5890	overige baten		€	-													
5895	overige lasten	€	-		€	304,62											
----->	Totaal overige lasten en baten	€	-	€	477,11	€	304,62	€	-	€	-						
----->	Totaal overige baten en lasten/verrekening	€	25.133,42	€	1.245,41	€	304,62	€	-	€	2.700						
8010	huurink. Volle Evangelie Gem.	€	-	€	7.468,00		7.111,00	€	7.300		€	7.300					
8011	rouw- en trouwdiensten	€	-	€	5.204,83		4.730,80	€	7.000		€	7.000					
8012	huurink. koren en orkesten	€	-	€	2.741,00		2.211,00	€	2.700		€	2.700					
8014	huurink. jeugdraad	€	-	€	6.100,00		6.100,00	€	6.000		€	6.000					
8018	kosters huishouding	€	335,90	€	-		563,08	€	500		€	500					
8019	overige huurinkomsten kerkgeb.	€	-	€	1.310,00		4.593,30	€	1.000		€	1.000					
8040	inkomsten pastorie(ën)	€	-	€	6.840,00		7.668,06	€	5.200		€	8.260					
----->	Totaal baten onroerende zaken	€	335,90	€	29.663,83		€	32.977,24	€	29.700		€	32.760				
8110	ontvangen interest bank		€	2.846,89		€	1.494,90		€	2.000		€	1.500				
----->	Totaal rentebaten en dividenden			€	2.846,89		€	1.494,90		€	2.000		€	1.500			
8310	vrijwillige bijdragen		€	178.998,97		€	179.268,13		€	172.000		€	172.000				
8320	collecten kerkdiensten kerk		€	4.087,59		€	5.040,87		€	3.500		€	3.500				
8321	collecten fondsen																
8330	giften		€	2.676,00		€	3.490,00		€	500		€	500				
8331	giften verbouwing en revitalisering		€	2.399,01		€	88.526,51		0		€	40.889					
8332	giften Immanuelfonds					€	1.152,00										
8360	solidariteitskas opbrengsten		€	3.410,00		€	2.078,67		€	3.000		€	3.000				
8361	oudejaarscollecte opbrengsten		€	3.158,00		€	1.955,00		€	2.000		€	2.000				
8390	overige bijdrage levend geld																
----->	Totaal bijdragen levend geld			€	194.729,57		€	281.511,18		€	181.000		€	221.889,00			
85	Subsidies											€	130.000				
----->	baten			€	227.240,29		€	318.351,75		€	215.400		€	738.137			
----->	Totaaltelling	€	215.028,01	€	228.485,70	€	304.898,73	€	318.351,75	€	212.168	€	215.400	€	774.917	€	738.137
----->	Onverdeeld resultaat	€	13.457,69			€	13.453,02			€	3.232		€	-36.780			
----->	Totaal-generaal	€	228.485,70	€	228.485,70	€	318.351,75	€	318.351,75	€	215.400	€	215.400	€	738.137	€	738.137

3 Toelichting op de Jaarrekening 2016 van de PGV.

3.1 Samenstelling van de rekening.

De jaarrekening betreft die van het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente te Veldhoven bestaande uit:

- De opbrengsten uit de vaste vrijwillige bijdragen (VVB), collecterekening, giften ed.
- Het kerkenwerk waaronder de salarissen van predikanten, kosten, ed.
- De beheerstichting die de eigenaar is van de Immanuelkerk en de pastorie aan de Sitterlaan.
- De collecterekening.
- Het Immanuelkoor.
- Het Immanuelfonds.

Het Immanuelkoor en het Immanuelfonds zijn in 2015 voor het eerst geconsolideerd. Niet tot deze jaarrekening behoren (hierover wordt apart gerapporteerd):

- Protestantse Jeugdraad wegens rapportage verplichting naar gemeente Veldhoven ivm subsidies
- Samen omdat dit een bedrijfsmatige aansturing heeft. na 2016 kan dit veranderen.

3.2 Gehanteerde waarderingsregels.

De jaarrekening 2016 is gebaseerd op de regels zoals geformuleerd in de nota 'Opzet van de financiële administratie en financiële stand van zaken van de Protestantse Gemeente te Veldhoven' van 15 februari 2011. De belangrijkste conclusies zijn voor de opzet van de jaarrekening:

Over de waardering van balansposten en boekingsregels met ingang van boekjaar 2010

- Het onroerend goed wordt als volgt gewaardeerd:
 - De pastorie en de kerk worden gewaardeerd overeenkomstig de waarde minus de afschrijving per eind 2009 conform de balans van dat moment. Van dit bedrag wordt aan de kerk toegerekend de waarde van de grond zijnde € 200.000 en aan de pastorie het restant € 161.999,76.
 - De boekhoudkundige waarde wordt in de toekomst verhoogd in geval van een investering. Onderhoud leidt niet tot waardevermeerdering.
 - Op gebouwen wordt niet afgeschreven zolang de economische waarde boven de boekhoudkundige waarde ligt.
- Een investering is een uitgaaf aan een (onroerend of roerend incl. software) goed die leidt tot waardevermeerdering en meerdere jaren zal en kan worden gebruikt. Om het praktisch te houden is het minimale bedrag € 500,-.
- Tot de VVB van een boekjaar worden in de verslaglegging gerekend de volgende ontvangen bijdragen:
 - alle ontvangen bijdragen in het boekjaar zelf behalve:
 - degene die bedoeld zijn voor een toekomstig boekjaar en
 - die in januari zijn ontvangen bedoeld voor een vorig boekjaar.
 - De bijdragen die in januari van het volgende boekjaar zijn ontvangen tbv het verslagjaar ervoor.
 - De bijdragen die een vorig jaar zijn ontvangen tgv het verslagjaar.

Over het beleggingsbeleid:

De banksaldi van het CvK zijn bedoeld om toekomstige uitgaven mee te doen. Gegeven het karakter van de doelstelling stelt het CvK haar gelden zodanig dat er geen hoofdsomrisico is. De uitwerking van dit beleid is gelegd bij het CvK. Praktisch gesproken betekent dit dat de gelden worden gestald op een spaarrekening bij een bank. De keuze qua financiële instelling beperkt zich tot:

- Financiële instellingen die eigendom zijn van de Nederlandse staat.
- Financiële instellingen met het bestuurscentrum in Nederland die een Triple of Double A rating hebben en vallend onder directe controle van de Nederlandse Bank.

4 De uitkomsten resultatenrekening 2016.

Het jaar 2016 sluit qua exploitatie af met een exploitatieresultaat van € 13.453,02.

De kosten voor traktement zijn in 2016 € 8.400 lager dan in de begroting 2016. Dit wordt veroorzaakt door het vertrek van ds van de Bunt, een vacature periode van drie maanden en de kosten van Ds Neels die op tijdelijke basis bij ons werkzaam is tegen specifieke arbeidsvoorwaarden.

De vrijwillige bijdrage ligt € 7.300 hoger en de giften € 3.000 dan in de begroting. Dit heeft mede te maken met de komst van nieuwe leden uit Eindhoven. De huurinkomsten liggen € 3.300 hoger. Dit

laatste is het saldo van lagere opbrengsten en hogere opbrengsten per soort huuropbrengst, oa veroorzaakt door de nieuwe gebruikers van de kerk sinds de herfst van 2016.

5 Toelichting geconsolideerde balans en exploitatierekening 2016.

5.1 Balans per einde 2016.

Onroerende zaken € 373.210 (2015: € 373.210).

De waardering is geschied conform de rapportage 'Opzet van de financiële administratie en financiële stand van zaken van de Protestantse Gemeente te Veldhoven' van 15 februari 2011.

De samenstelling van het bedrag is:

Immanuelkerk	200.000
De Sitterlaan 80	161.200
Dakkapel de Sitterlaan 80	11.210

De WOZ waarde van de Sitterlaan 80 per 1 januari 2016 bedraagt € 262.000 (per 1 januari 2015: € 253.000).

Installaties en Inventaris Immanuelkerk boekwaarde € 8.059,05 (2015: € 17.212).

	Jaar	Afschrijving	Aanschaf	Boekwaarde	Afschrijving	Boekwaarde
	aanschaf	jaren	waarde	2015	2016	2016
<i>Beamer en schermen</i>						
Moeskops	medio 2013	3	€ 605			
Schaapsound	medio 2013	3	€ 11.917			
Lap top en toebehoren	medio 2013	3	€ 864			
Overige uitgaven	2013	3	€ 52			
Totaal beamer en schermen		3	€ 13.439	€ 2.240	€ 2.240	€ -
Microfoons Schaapsound	feb-14	3	€ 2.636	€ 879	€ 879	€ -
Nieuw liedboek	medio 2013	3	€ 965	€ 161	€ 161	€ -
Computer en toebehoren ledenadmie	okt-14	3	€ 737	€ 430	€ 246	€ 184
Infokar	okt-14	3	€ 1.123	€ 655	€ 374	€ 281
Nieuwe geluidsinstallatie	mrt-15	3	€ 13.265	€ 9.949	€ 4.422	€ 5.528
RVS Kaarsenstandaard	jun-15	10	€ 617	€ 586	€ 62	€ 525
Koffiemachine keuken	dec-15	3	€ 2.312	€ 2.312	€ 771	€ 1.542
Totalen				€ 17.212	€ 9.153	€ 8.059

Kortlopende vorderingen € 7.824,47 (2015: €10.872,65).

Nog te ontvangen bijdragen kerkbalans 2016 € 3.350,00 (VVB) betreffen bedragen die in januari 2017 zijn binnengekomen.

Nog te ontvangen overig zijn bedragen die ontvangen zijn in 2017 en ten gunste komen van 2016.

Nog te ontvangen rente	1.381,45
Eclips	462,00
Electra	46,86
Gas	1.714,54
VEG	37,50
Borgsom	685,00
Kosten voor collectereken bankkosten	147,12
Totaal	4.474,47

Liquide middelen €, 531.301,89 en negatief € 62,66 (2015: € 391.236,50)

Dit betreffen saldi op rekeningen bij diverse (Nederlandse) financiële instellingen De bedragen worden aangehouden op een rekening-courant rekening of spaarrekeningen.

De saldi zijn sterk gestegen wegens de opbrengsten van acties tbv de financiering van de verbouwing van de Immanuelkerk in 2017.

Eigen vermogen € 522.368,70 (2015 € 508.911).

Eigen vermogen 1 januari 2014	508.911,01
Resultaat 2014 cf besluit kerkenraad april 2016 toegevoegd aan eigen vermogen	13.457,69
Eigen vermogen 31 december 2014	522.368,70

Fondsen € 130.985,77 (2015 € 33.825,30).

Er is sprake van vier fondsen:

- Een orgelfonds tbv het onderhoud en verbetering van het orgel
- Fonds Jeugdraad is gecreëerd door het ophalen van oud papier en bedoeld voor het financieren van de activiteiten van de Jeugdraad. Vanuit het CvK wordt deze jaarlijks met € 4.000 gevuld als bijdrage in de kosten van het jeugdwerk. Wegens de omvang van de reserve is hier sinds 2009 vanaf gezien. Jaarlijks moet worden gezien of een herziening van dit beleid nodig is.
- Fonds Innovatie kerk en ontmoetingscentrum tbv de verbouwing van de Immanuelkerk in 2017.
- Het Immanuelfonds dat sinds 1 januari 2016 deel uitmaakt van de rekening van het CvK. Dit veroorzaakt het grootste deel van de stijging.

De volgende mutaties zijn er geweest (het orgelfonds € 250,00 en het fonds jeugdraad € 24,521,35) hebben niet gemuteerd):

Fondsen	2193	2194
	Verbouwing	Immanuelfonds
Stand 01 01/2016	€ 3.047,29	€ 6.006,66
Giften gemeente leden	€ 48.526,51	€ 1.152,00
Rente Immanuelfonds		€ 30,50
Verkaardagskaarten		€ -157,37
Bankkosten		€ -22,74
Giften fondsen	€ 40.000,00	
CvK dotatieafdekking risico zelfwerkzaamheid	€ 10.000,00	
Ontrekkingen kosten voorbereiding verbouwing	€ -2.368,43	
Stand 31/12/2016	€ 99.205,37	€ 7.009,05

Voorziening groot onderhoud € 237.667,27 (2015 € 220.179,27).

De voorziening groot onderhoud is gebracht op het niveau zoals aangegeven in het meerjaren onderhoudsplan. Er zijn in 2016 geen uitgaven gedaan die tlv de voorziening zijn gebracht . Zie bijlage voor gedetailleerde gegevens.

	Onderhoudsvoorziening		
	Kerk	Pastorie	Totaal
Stand eind 2015	€ 206.140	€ 14.039	€ 220.179
Toevoeging 2016	€ 13.732	€ 3.756	€ 17.488
Stand eind 2016	€ 219.872	€ 17.795	€ 237.667

Totale schulden/vooruit ontvangen bedragen € 15.857,55 (2015: €16.157,98).

Deze bestaan uit drie posten:

Ontvangen VVB voor 2017 in november/december 2017	€ 9.425,00
---	------------

De 2^e:post: de nog te betalen kosten in 2017 ten laste van 2016:€ 1.773,51.

De 3^e post bestaat uit:

Uitstaande collecte bonnen	€ 4.659,00
----------------------------	------------

De 4^e post bestaat uit nog te betalen facturen in 2017 die tlv 2016 komen:

Nog te betalen vanaf collecte rekening.	529,23
Bankkosten	206,60
Organisten	295,00
Wijkwerk	62,62
Terugbetaling kempengemeenten	627,81
Overige posten	52,25
Totaal	1.773,51

5.2 Geconsolideerde exploitatierekening 2016.

Lasten kerkelijke gebouwen € 19.771,05 (2015: € 17.689,99).

Er is dit jaar geen grootonderhoud verricht. Dit met als reden dat gewacht wordt op de verbouwingsplannen Innovatie kerk en ontmoetingscentrum om dan alles tegelijk aan te pakken.

Een nieuwe post is de huur van een pastorie tbv Ds Neels. Gas kerkgebouw is lager waarschijnlijk wegens het sluiten van een nieuw contract in december 2016 voor de leverantie van elektriciteit en gas bij Greenchoice. Normaal zou de afrekening begin van de lente zijn. De winter zit er nog niet in.

Afschrijvingen € 9.153,49 (2015 € 9.647,06).

Zie toelichting balans post Installaties en inventaris.

Kosten pastoraat € 111.155,05 (2015 € 115.720,02).

Eind juni 2016 heeft ds. M. van der Bunt verbonden aan de PG te Biddinghuizen. Per 1 september 2016 werkt Ds G. Neels bij ons op basis van een jaarcontract. De totale lasten zijn lager wegens de tijdelijke vacature en de inhoud van een tijdelijk contract zoals door de PKN is voorgeschreven.

De verrekening van de betalingen verloopt volgens het huishoudelijk reglement van de gezamenlijke CvK's van de Kempencombinatie en de bijbehorende bijlage.

Lasten kerkdiensten en catechese € 10.454,56 € (2015: € 7.989,84).

De kosten liggen in 2016 hoger dan in 2015. Als gevolg van cadeau aan Ds Dekker ter gelegenheid van zijn 25 jarig ambsjubileum.

Verplichtingen en bijdragen aan PKN € 12.121,87 (2015: € 12.646,41).

Deze bedragen bestaan uit het kerkrentmeesterlijk quotum en de bijdrage aan de solidariteitskas. De bijdrage is afhankelijk van het aantal leden en al jaren min of meer constant.

Salaris koster en organisten € 19.141,17 (2015: €19.852,67).

Conform richtlijnen van de PKN..

Kosten beheer en administratie € 4.545,91 (2015: €5.482,42.).

De kosten voor de website zijn hier ondergebracht. Opmerkelijk is dat in 2015 hier bijna niets aan uit gegeven.

Bankkosten € 868,69 (2015: € 530,28).

Kosten betalingsverkeer ING en Rabobank.

Voorzieningen/fondsen toevoegen € 117.016,90 (2015: € 25.133,42 €) en onttrekkingen € 2.368,43 (2015: € 768,30).

Zie toelichting balanspost voorzieningen en fondsen uit de balans.

Overige lasten en baten D 304,62 (2015: € 477,11).

Dit betreft kleine correcties in de jaarrekening.

Baten onroerende zaken € 32.977,24 (2015 €29.663,83).

De verhuuropbrengsten zijn hoger dan in 2015. Dit wordt ook veroorzaakt door de komst van Oase en het Leerhuis.

Rente van tegoeden € 1.494,90 (2015: €2.846,89).

De rente inkomsten dalen door de steeds lagere rente vergoeding door de banken. Daar wij alle saldi aanhouden op rekening courant en spaarrekening, overeenkomstig het beleggingsbeleid, delen wij volledig mee in de daling van de rente. Met het oog op de verbouwingsplannen zijn geen bedragen vastrentend voor een langere periode weggezet. Wij zijn daarom zeer liquide.

Vaste vrijwillige bijdragen (VVB) € 179.268,13 (2015: € 178.998,97).

De vrijwillige bijdragen 2016 liggen hoger dan in 2015. Dit wordt veroorzaakt door een (waarschijnlijke eenmalige) toename van leden die zich vanuit Eindhoven hebben aangesloten bij de PGV. Dit is dus een eenmalige stijging.

Bijdragen levend geld. €241.511 (2015: € 194.729,57).

	2011	2012	2013	2014	2015	€ 2.016
Bedrag VVB (kerkbalans)	€ 198.395	€ 193.115	€ 183.324	€ 182.228	€ 178.999	€ 179.268
Collecten kerkdiensten	€ 4.152	€ 3.978	€ 4.038	€ 4.816	€ 4.088	€ 5.041
Collecten fondsen			€ 2.307	€ -		
Giften	€ 1.065	€ 120	€ 10.322	€ 4.882	€ 2.676	€ 3.490
Giften Immanuelfonds					€ -	€ 1.152
Solidariteitskas	€ -	€ 3.585	€ 4.172	€ 3.765	€ 3.410	€ 2.079
Oudejaarscollecte	€ -	€ -	€ 2.446	€ 325	€ 3.158	€ 1.955
Legaten	€ -	€ 2.566	€ -	€ -	€ -	
Diversen			€ 28	€ 280		
Totaal vaste bijdragen	€ 203.612	€ 203.364	€ 206.637	€ 196.296	€ 192.331	€ 192.985
Giften verbouwing en revitalisering: incidenteel					€ 2.399	€ 48.527
Totaal giften gemeente PGV vast en incidenteel	€ 203.612	€ 203.364	€ 206.637	€ 196.296	€ 194.730	€ 241.511
Aantal PE die VVB betalen	613	620	577	558	530	
VVB per PE	€ 324	€ 311	€ 318	€ 327	€ 338	
Giften van fondsen						€ 40.000
Totaal gemeente en fondsen						€ 281.511

PE= Pastorale eenheid

6 Risico's.

6.1 Verplichtingen en risico's buiten de balans.

- Huurinkomsten zijn soms afhankelijk van overheid: Jeugdraad. Door bezuinigingen bij de Gemeente Veldhoven kunnen deze na 2016 lager worden en dus de lasten voor de PGV hoger bij gelijkblijvend activiteiten niveau.
- De hoogte van de traktementen van predikanten is afhankelijk van die van rijksambtenaren. Deze zijn sinds 2016 verhoogd met effecten voor de latere jaren. De inkomsten kunnen door vergrijzing van de gemeente dalen.
- Een meerjarenbegroting is opgesteld om in kaart te brengen wat de consequenties zijn van de beoogde verbouwing van het kerkgebouw als onderdeel van het innovatie project. De criteria die het CvK hanteert bij de beoordeling van het project zijn benoemd.

6.2 Afdgedekte risico's: overzicht verzekeringen.

Via de VKB/Turien

- Collectieve. Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering.
- Fraude- en berovingverzekering.
- Collectieve ongevallenverzekering tbv vrijwilligers.
- Collectieve rechtsbijstandverzekering.
- Collectieve WA verzekering.

Deze verzekeringen lopen miv 2012 via Turien daar de VKB zich als tussenpersoon heeft teruggetrokken.

Via Donatus

- Opstalverzekering kerkgebouw.
- Inventarisverzekering kerk.
- Woonhuisverzekering pastorie.

6.3 Risico: veroudering en slijtage gebouwen.

Het kerkgebouw en de pastorie herbergen het risico van veroudering en slijtage in zich. Dit is inzichtelijk gemaakt door een meerjaren onderhoudsplan. Zie pagina 13.

7 Begroting en verwachting 2017.

De begroting 2017 bevat nog de posten mbt een jeugdwerk initiatief. Dit is vooralsnog door de kerkenraad afgewezen. Wel is besloten om in 2017 € 5.000 ter beschikking te stellen om onderzoek te doen naar welke vorm van jeugdwerk (doelgroep 0 -> 50 jaar) het beste kan worden uitgevoerd

8 Bijlage: voorziening en plan meerjaren onderhoud.

Onderwerpen van grootonderhoud					ns en Wen V		2016		Begroting 2016		
Onderdeel	Jaar van aanschaf	Kenmerken	Aard van de kosten	Kosten in €	Voorziening groot onderhoud per	Atschr. in jaren	Reeds verstreken jaren eind	Toevoeging in €	Toevoeging wegens inflatie	Uitgaven tlv groot-onderhoud	Voorziening groot onderhoud per
					2.015		2016	2016	1%	2016	2.016
Kerkgebouw											
1 Dakbedekking	2.008	Nieuw e dakbedekking op oude in 2006	1000 m2 a € 50 per m2	50.000	€ 17.956	20	8	€ 2.500	€ 180		€ 20.635
2 Vloerbedekking	1.990	Kerkzaal: linoleum uit 1963. In 2010 verondersteld: gaat nog 5 jaar mee.	300 m2 a € 75 per m2 waarvan € 50 voor nieuw en € 25 voor verw ijdren en egaliseren.	25.000	€ 23.523	25	25	€ -	€ 235	€ -	€ 23.758
3	1.990	Vaste vloerbedekking in andere ruimtes uit 1991	200m2 a € 75 per m2	15.000	€ 15.548	25	25	€ -	€ 155		€ 15.703
4	1.990	Tegelvloer hal en Kapelleke en Keuken	300 m2 € 75 m2	22.500	€ 15.357	40	26	€ 563	€ 154		€ 16.073
5 Betonw erk toren	2002	1 x 10 jaar klein onderhouden 1 x 30 jaar grootonderhoud.	2.500 klein en 20.000 groot voor 30 jaar gemiddels 25.000 in 20 jaar	€ 25.000	€ 11.754	20	14	€ 1.250	€ 118		€ 13.122
6 Entreeborden, rolstoelbanen	2.011	Opknappen: schilderen en betonw erk bijhouden	Nieuw e reparatie nodig in 2015/16 a € 8.000	10.000	€ 2.034	20	5	€ 500	€ 20	€ -	€ 2.555
7 Schilderw erk binnen	1.991		Gelijk aan buitenw erk qua oppervlak	15.000	€ 15.005	20	25	€ 750	€ 150		€ 15.905
8 Schilderw erk beton en toren	2.013	In 2013 gebeurd	schilderen	10.000	€ 2.010	10	3	€ 1.000	€ 20		€ 3.030
9 Schilderw erk houtw erk buiten	2.002	In 2002 gebeurd: houtw erk van de heel kerk	Klein en grootonderhoud wisselen elkaar af. Nu geschat op € 20.000 in 20 jaar	20.000	€ 19.970	20	14	€ 1.000	€ 200		€ 21.169
10 Kozijnen/ramen	2.000	Kerkzaal glazenw and en paar ramen. Elders: normale kozijnen en afmetingen	Gehele w aarschijnlijke vervanging is te schatten op € 20.000,- in 2020	20.000	€ 15.507	20	16	€ 1.000	€ 155		€ 16.662
11 Voegw erk	2.008	Vernieuwd in 2008	Kosten in 2008 € 17.000	20.000	€ 5.128	25	8	€ 800	€ 51		€ 5.979
12 Luidklok	2.007	In 2007 gerenoveerd	Kosten renovatie € 7000	10.000	€ 3.289	25	9	€ 400	€ 33		€ 3.722
13 Orgel	2.000	Nieuw register in 2000	Onderhoud	10.000	€ 6.203	25	16	€ 400	€ 62		€ 6.665
14 <u>Installaties kerk</u>											
15 Verwarming											
16 Ketel	1.999	4 ketels	€ 4.500 per ketel	18.000	€ 14.835	15	17	€ 1.200	€ 148		€ 16.183
17 Buizen		Gaan niet kapot	n.v.t.	0		0					
18 Besturing	2.001	Buitentemperatuur afhankelijke regeling	Q energy komt met nieuw advies	2.500	€ 3.877	10	15	€ 250	€ 39		€ 4.166
19 Elektrische installatie											
20 Zekeringen/groepen	2.011	Recent geheergroepeerd door Sweegers	3 mandagen w erk	1.500	€ 765	10	5	€ 150	€ 8		€ 923
21 verlichting kerkzaal	2.011	Lampen kerkzaal 2011 vernieuwd		3.692	€ 1.376	10	5	€ 369	€ 14		€ 1.759
22 Overige installaties											
23 Veiligheidsinstallaties	2003	geïnstalleerd in 2003	€ 10.000	€ 10.000	€ 11.355	10	13	€ 1.000	€ 114		€ 12.468
24 <u>Keuken/sanitair</u>											
25 Keuken/bar	1.990	Keuken is verouderd en behoeft aanpassing	Vernieuwing op redelijke termijn nodig	15.000	€ 15.548	25	26	€ 600	€ 155		€ 16.303
26 <u>Kapelleke</u>											
27 Keuken		Keuken en installaties	Vervanging		€ 5.101				€ 51		€ 5.152
Totaal kerk				303.192	€ 206.138			€ 13.732	€ 2.061	€ -	€ 221.931
Pastorie											
28 Keuken	2.012	incl tegel.vloer, w anden, leidingen	Vervanging	20.000	€ 2.424	25	4	€ 800	€ 24		€ 3.248
29 Douche/badkamer	2.012		Vervanging	10.000	€ 1.213	25	4	€ 400	€ 12		€ 1.625
30 Verw arming/boiler	2.012	2.005	Vervanging	5.000	€ 1.010	15	4	€ 333	€ 10		€ 1.353
31 Kozijnen/dakkapel vervangen	2.012						4				
32 Garage	2.005	Dakvernieuwd 2005	70m2 a € 50,00	3.500	€ 1.767	20	11	€ 175	€ 18		€ 1.960
33 Schilderw erk buiten	2.012			7.000	€ 5.272	5		€ 1.400	€ 53		€ 6.725
34 Schilderw erk binnen	2.012	Rekening bew oner		2.000	€ 606	10	4	€ 200	€ 6		€ 812
35 Dakkapel	2.012	Nieuw bouw Dakkapel	dakbedekking en vervanging	11.200	€ 1.757	25	4	€ 448	€ 18		€ 2.223
Totaal pastorie				58.700	€ 14.041			€ 3.756	€ 140	€ -	€ 17.938
									€ -		
Totaal generaal				361.892	€ 220.179			€ 17.488	€ 2.202	€ -	€ 239.869