



Protestantse Gemeente Eindhoven

Protestantse Gemeente Eindhoven

Camphuijzenstraat 4

5615 KS EINDHOVEN

Telefoon (040) 2522 575

BALANS 2018

in euro's

Activa	<u>31-dec-18</u>	Passiva	<u>31-dec-18</u>
Onroerende zaken	5	Vermogen	3.431.273
Installaties en inventarissen	4	Herwaarderingsreserve	176.242
Financiële vaste activa	3.124.279	Bestemmingsreserve wijkfondsen	34.827
Debiteuren	23.080	Voorzieningen	413.726
Vorderingen	414	Nog te betalen bedragen	24.935
Geldmiddelen	950.030	Kortlopende schulden	16.810
	4.097.812		4.097.812

Resultatenrekening 2018

in euro's

begroting 2018

Kosten predikantsplaatsen	396.562	421.076
Kosten kerkgebouwen	42.979	134.939
Kosten woningen	18.600	26.050
Kosten kosteren	37.801	38.076
Administratiekosten	65.927	67.626
Landelijk kerkenwerk	33.130	39.000
Doorzendcollecten landelijk	5.563	0
Lasten wijkfondsen	24.650	25.900
Kosten bestuur	1.010	2.000
Kosten geldwerving	4.679	6.400
Bankkosten incl. beheersprov.	25.122	31.000
Kosten Samen	12.428	12.000
Totaal kosten	668.451	804.067
Vaste vrijwillige bijdragen	472.997	467.000
Legaten en giften	5.867	15.250
Bijdragen en diverse verkopen	44	0
Verhuur, buffetopbrengsten	74.789	80.114
Opbrengst woningen	22.316	23.310
Baten wijkfondsen	29.262	27.450
Rentebaten	56.419	10.000
Overige opbrengsten fin.vaste activa	40.731	95.000
Collecten	2.097	9.087
Doorzendcollecten	5.563	0
Bijdrage Solidariteitsfonds	8.813	9.500
Diverse baten wijken	0	50.000
Totaal opbrengsten	718.898	786.711
Toevoeging onderhoudsvoorziening	46449	46449
Saldo 2018	3.998	-63.805

Een volledige uitgebreide versie is op te vragen bij het Kerkelijk Bureau: kerkelijk.bureau@pkn-eindhoven.nl

Toelichting jaarrekening 2018, uitleg verschillen tussen werkelijke cijfers en de begroting.

Lasten

Als eerste is een verschil te zien in de kosten **predikantsplaatsen**. Dit komt door het vertrek van Sjaak Pauw halverwege augustus en van Tineke Dronkert in de maand oktober. Door het vertrek van beide predikanten is wel extra inhuur nodig geweest van predikanten voor de zondagse dienst en een kerkelijk werker voor ondersteuning in het pastorale werk. In de begroting is hier geen rekening mee gehouden.

Wat betreft de lasten van de predikanten Johanneskerk is niet goed begroot. Daarnaast is vanwege het ziek zijn van Bert Jan van Haarlem voor ongeveer € 1.700 extra inleen en inhuur geweest voor de zondagse preekbeurten en pastorale ondersteuning.

Het vertrek van Sjaak Pauw heeft ook invloed op de hoogte van **de kosten woningen**. Vanaf 1 september hebben we voor zijn woning geen huurpenningen meer hoeven te betalen.

Kosten **kerkgebouwen** zijn in werkelijkheid lager dan begroot. In de Adventskerk is in 2018 heel de keuken vernieuwd. De aanschaf is vooral gefinancierd met behulp van giften van Maatschappij van Welstand, Broeders OLVL, het Kansfonds en Stichting Rentebaten. De kosten zijn tevens laag gebleven door de inzet van vele vrijwilligers.

In Zuid is in de begroting € 89.500 opgenomen om te investeren in het gebouw. In 2018 is hier alleen voorbereidend werk voor gedaan.

De **kosten van koster, administratiekosten, lasten wijkfondsen en kosten Samen** zijn conform begroting.

Kosten bestuur, kosten geldwerving en kosten landelijk kerkenwerk zijn te hoog begroot.

Basis voor deze laatste kosten is een quotum op basis van het vermogen en het ledenaantal. Door teruggang in aantal leden en verlaging van het vermogen door de investering in de Johanneskerk, een lagere aanslag.

Wat betreft de **bankkosten** hebben we met ABN AMRO Mees Pierson een lager percentage kunnen afspreken voor het beheer van onze beleggingsrekening.

Baten

De vrijwillige bijdragen waren voor 2018 te negatief begroot.

Bij de **legaten en giften** heeft de Kruispuntgemeente mooie bijdragen mogen ontvangen vanuit Veenendaal. Toch had deze wijkgemeente op meer giften gehoopt.

Qua verhuur en buffetopbrengsten is met name in Wijkgemeente Zuid en in de Johanneskerk veel aandacht gegeven aan langlopende huurcontracten. Hier is adequaat in gehandeld en gesproken. Door meer verhuur, ook een hogere opbrengst van buffetgelden. Ten opzichte van de begroting was met name de Kruispuntgemeente te optimistisch. Zij hadden in 2018 wel diverse huurders, maar over het algemeen incidentele huurders.

Baten wijkfondsen zijn licht gestegen.

Toelichting jaarrekening 2018, uitleg verschillen tussen werkelijke cijfers en de begroting.

De opbrengst **financiële vaste activa** is in 2018 niet zo gunstig uitgevallen. Deze was begroot op een gemiddelde opbrengst. In de resultatenrekening is het werkelijk gerealiseerde koersresultaat opgenomen uit verkoop van aandelen, obligaties of alternatieve beleggingen. Na drie jaar op rij hier enorme meevallers gezien te hebben, waren we ons ervan bewust dat een tegenvaller in 2018 zou kunnen optreden. Toch is het totaal van de rentebaten plus overige opbrengsten dicht bij het gemiddelde dat we volgens de bank mogen verwachten.

De **diverse baten wijken** zijn vooral door Zuid geformuleerd in een extra bijdrage van € 50.000 voor de verbouwing aan het gebouw. In 2018 is nog geen wervende actie geweest.

In de begroting hebben de wijken bij **opbrengst collecten** posten opgenomen als zijnde collecte-opbrengsten voor het wijkbudget. Deze zijn wat betreft werkelijkheid 2018 te hoog ingeschat.

Ook de **baten solidariteitskas** vielen in werkelijkheid tegen t.o.v. de begroting.

Toevoeging onderhoudsvoorziening

Wat betreft de dotatie aan het onderhoudsfonds is in 2017 een nieuw onderhoudsplan opgesteld waarmee de hoogte van de dotatie voor de kerken opnieuw is bepaald.

Op aangeven van de accountant zijn deze toevoegingen en onttrekkingen aan de balansposten hier opgenomen en niet bij de lasten of de baten.

Het overzicht van de wijkfondsen laat een positief resultaat zien van totaal € 4.613. Als we de cijfers van de wijkfondsen buiten beschouwing zouden laten, is op PGE niveau een klein tekort te zien van € 616.

In 2018 is ondanks vermindering van predikantslasten geen enorme plus te zien. Dit komt vooral door de lagere gerealiseerde resultaten van de financiële activa.

Op wijkniveau kunnen we uit deze jaarrekening toch nog wel wat uitdagingen en aandachtspunten halen. Daarnaast mogen we ook zeer positief zijn over de inzet en bijdragen van onze gemeenteleden.