



**Protestantse
Gemeente Tiel**

College van Diakenen

De Balije 1
4003 GA TIEL
0344 – 617178
diaconie@pgtiel.nl

<http://www.protestantsegemeentetiel.nl/>

Jaarverslag en jaarrekening over het boekjaar 2019

concept 7 april 2020

Inhoud

1	Bestuursverslag bij de jaarrekening 2019	3
1.1	Algemene gegevens.....	3
1.2	Verslag van het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Tiel.....	3
1.3	Verklaring van het college van diakenen	6
1.4	Verklaring van de kerkenraad	6
1.5	Verklaring van de deskundigen	7
2	Jaarrekening 2019	9
2.1	Balans per 31 december 2019.....	9
2.2	Staat van baten en lasten over 2019.....	10
2.3	Kasstroomoverzicht over 2019.....	11
2.4	Toelichting op de waarderingsgrondslagen	13
2.5	Toelichting op de jaarrekening.....	14
2.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	17

1 Bestuursverslag bij de jaarrekening 2019

1.1 Algemene gegevens

Statutaire naam, vestigingsplaats en rechtsvorm

College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Tiel gevestigd De Balije 1 4003 GA in Tiel. De gemeente maakt onderdeel uit van de Protestantse Kerk Nederland.

RSIN 824 103 737 KvK nr 76470849

Registratienummer gemeente 95370000

website <http://www.protestantsegemeentetiel.nl/>

1.2 Verslag van het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Tiel

Doelstelling

In het beleidsplan van de Protestantse Gemeente Tiel hebben wij als doelstelling van ons beleid aangegeven:

Visioen: Barmhartigheid en gerechtigheid

Ieder gemeentelid heeft een diaconale roeping. Van daaruit streven wij er naar recht te doen aan en stem te geven aan kwetsbare mensen, in woord en daad ondersteuning te bieden aan de lijdende mens. Onze geloofsgemeenschap wil present zijn in de samenleving – zowel dichtbij als ver weg - door bondgenoot te zijn van mensen die er alleen voor staan, zowel binnen als buiten onze gemeente.

Activiteiten

Onze activiteiten beslaan de volgende aandachtsgebieden:

Gemeentediaconaat: Diaconaat in Erediensten, Taakdragers in de eredienst, Jeugddiaconaat, Bloemengroet, Koffieschenken, Haal en breng service, Diaconale werkgroep Wadenhoijen, Ouderendiaconaat (o.a. Trefpunt ouderen), Groene Kerk.

Binnenlands diaconaat: Diaconaat in Erediensten, Diaconaal Centrum Tiel (Inloophuis, Franciscushof en Tielse Maatjes), Hulp en advies (o.a. individuele schuldhulpverlening), Interkerkelijk Hulpfonds Tiel, Voedselbank, Diaconaat Intramurale Zorg (ziekenhuis/verzorgings-/verpleeghuizen), Kerstattenties, “Geen brug te ver” (Syrische parochie Arnhem).

Buitenlands diaconaat: Diaconaat in Erediensten, Wereldwinkel, Handtekeningen Amnesty International.

Partnergemeente Kühlungsborn, voormalig Oost-Duitsland

Organisatie en bestuur

Op 31 december 2019 bestond ons college uit vier diakenen en een diaconaal rentmeester, waarvan drie het dagelijks bestuur vormden.

Onze activiteiten worden uitgevoerd door werkgroepen, ambtsdragers, taakdragers en andere vrijwilligers.

Eén van de diakenen – niet de penningmeester – voert de boekhouding.

Voor de controle van de jaarrekening zijn door de kerkenraad twee deskundige personen uit onze gemeente benoemd, die overigens niet actief zijn in het directe werkingsgebied van de diaconie.

Alle voor de diaconie werkzame personen ontvangen geen vergoeding voor de door hen verrichte werkzaamheden. Alleen eventueel gemaakte onkosten worden vergoed.

Financieel beleid

Het vermogen van onze diaconie is vooral bedoeld om in stand te worden gehouden, zodat - naast de collecte opbrengsten - uit de opbrengsten daarvan activiteiten kunnen worden uitgevoerd en bijdragen kunnen worden gegeven.

De algemene reserve van de diaconie € 340.000 is belegd volgens de richtlijnen van de Protestantse Kerk Nederland, zoals deze zijn weergegeven in de uitgave: "Investeren in je/de missie!" (2012). Kenmerkende begrippen waaraan de beleggingen moeten voldoen zijn daarbij 1. "voor en door de kerk" of 2. "maatschappelijk verantwoord/duurzaam". In de eerste categorie zijn voornamelijk gelden belegd bij de Stichting Kerkelijk Geldbeheer € 195.000 (SKG: "SKG belegt met een laag risicoprofiel) en Protestants Diaconaal Krediet Nederland € 14.000. In de tweede categorie zijn voornamelijk gelden belegd bij Triodos Fair Share Fund € 60.000 en ASN-Novib Microkredietfonds € 32.000. De laatste twee fondsen hebben een risicoprofiel 2 op een schaal van 1 (laag) tot 7 (hoog).

Met dit soort beleggingen ontstaat er eigenlijk een dubbel rendement: directe opbrengst (inkomsten voor onze diaconie) en indirecte opbrengst (betaalbare huisvesting voor protestantse initiatieven en bedrijfsfinanciering voor noodlijdende "zzp'ers" in de voormalig zo genoemde "tweede" en "derde" wereld).

Mede in verband met de opstart van het Diaconaal Centrum Tiel (huisvestingsproblematiek en mogelijk tijdelijk liquiditeitstekort) is nog een deel van de middelen vrij liquide gehouden. Zodra gebleken is dat deze middelen niet direct zijn benodigd zullen ook deze voor langere termijn worden belegd.

De calamiteitenreserve voor het Inloophuis (50.000) wordt niet voor langere tijd belegd.

Jaarlijks wordt een collecterooster opgemaakt. Daarin wordt gestreefd naar een evenwichtige verdeling van de (altijd) diaconale doelen: één derde plaatselijk, één derde landelijk en één derde wereldwijd. Deze collecten worden periodiek afgedragen. Met name voor eigen gemeentelijk diaconaat en sommige plaatselijke doelen vindt een aanvullende bijdrage plaats. Incidenteel wordt een collecte voor noodhulp gehouden.

Resultaten 2019

bedragen afgerond op € 100

Het resultaat over 2019 bedroeg negatief € 4.400; begroot was € 8.900; vorig jaar bedroeg het resultaat negatief € 6.500.

De baten uit rente en dividenden dalen nog steeds (verschil met begroting negatief € 2.000). Zowel in Nederland als wereldwijd blijven de renteniveaus (nog?) laag. Binnen de opbrengsten levend geld zijn vooral de vrijwillige bijdragen toegenomen. Binnen de door te zenden en afgedragen collecten en giften zijn vooral de bijdragen voor het inloophuis (minder collectes) en de noodhulp gedaald.

Kosten van het plaatselijk diaconaal werk. In 2018 zijn bij de overdracht van activiteiten aan het Diaconaal Centrum Tiel de in het verleden opgebouwde resultaten daarvan ook overgedragen (€ 2.300). Tenslotte zijn de onder ziekenzorg opgenomen kosten van kerstattenties voor verpleegunits in de gemeente Tiel in 2019 afgenomen (€ 700). Het Interkerkelijk Hulpfonds Tiel had dit jaar opnieuw minder geld nodig dan voorgaand jaar (verschil € 1.400).

Financiële positie

bedragen afgerond op € 10.000

De algemene reserve van de diaconie bedraagt momenteel € 340.000. Aangezien rond € 200.000 van de beleggingen niet direct in liquiditeiten kunnen worden omgezet is € 140.000 van dit vermogen nog vrij besteedbaar. Daarnaast is € 50.000 gereserveerd voor mogelijke uitgaven van het Inloophuis (Stichting Diaconaal Centrum Tiel) ten gevolge van calamiteiten.

Vooruitblik

De komende jaren zullen we vanuit financieel oogpunt gezien vooral aandacht besteden aan onze beleidsvoornemens:

- Financiën regelen

Mede door krimp van de gemeente nemen de jaarlijkse ontvangsten af. De uitdaging is zo actief te zijn, dat het geefgedrag van de gemeente wordt versterkt. Het streven blijft, dat jaarlijkse opbrengsten uit vrijwillige bijdragen en collectes zodanig zijn, dat - zonder inkrimping van activiteiten - de diaconale uitgaven minder afhankelijk zijn van (rente) opbrengsten van het vermogen.

Het lijkt er op dat hier al enige verbetering is te constateren.

- Communicatie verbeteren

Door onderbezetting komt de diaconie momenteel te weinig aan communicatie toe. Het is van belang dat hiervoor mensen beschikbaar zijn/tijd wordt vrijgemaakt, immers onbekend maakt onbemind. Onze zondagsbrief, ons kerkblad SamenKerk en de pers blijven belangrijke media. Een extra uitdaging daarbij is het inspelen op de sociale media. Daarnaast mag het communiceren met de samenleving niet worden vergeten.

Tenslotte

Je deelt je mantel.

Je schenkt water aan dorstigen.

Je nodigt mensen uit om te eten.

Je bent present bij zieken.

Je kent gevangenen bij naam.

Je onthaalt vreemdelingen.

*Je verblijft bij de stervenden.
Je werkt aan vrede.
Je hebt weet van verzoening.
Prettig geregeld toch?
In een land
waar mensen elkaar helpen
allen elkaars naasten zijn
allen voor elkaar leven
komt God aan.*

Hub Crijns

We zijn dankbaar om wat ons gegeven is en om wat we te geven hebben, aan elkaar, aan de stad en wereldwijd.

1.3 Verklaring van het college van diakenen

VERKLARING

(bijzondere omstandigheden)

Het College van Kerkrentmeesters / Diakenen¹ van de

..... 2

verklaart, dat het ontwerp van de jaarrekening over 2019 door ons college ingevolge
ordinantie 11 is opgesteld.

Deze jaarrekening 2019 is in verband met de huidige bijzondere omstandigheden buiten een
normale collegevergadering met de leden van het college gedeeld, waar nodig aangepast
en daarna op - - 20..... 3 als goedgekeurd te beschouwen.

De jaarrekening sluit met de volgende totalen:

Baten/Inkomsten

Lasten/Uitgaven

Saldo

Incidentele baten en lasten en
mutaties in bestemmingsreserves

Exploitatieresultaat

Datum: - - 20.....

Voorzitter..... (naam invullen)

Secretaris.....(naam invullen)

1.4 Verklaring van de kerkenraad

VERKLARING

(bijzondere omstandigheden)

De (algemene) kerkenraad van de

..... 1

verklaart, dat de jaarrekening 2019 van het College van Kerkrentmeesters / Diakenen over 2
het boekjaar 2019, nadat deze in verband met de huidige bijzondere omstandigheden buiten
een normale kerkenraadsvergadering met alle kerkenraadsleden gedeeld is en waar nodig
aangepast, voorlopig is vastgesteld.

Op deze jaarrekening 2019 zal z.s.m. de kerkordelijk vereiste controle worden uitgevoerd.

Daarna zal deze jaarrekening in samenvatting worden gepubliceerd en gedurende een week
in haar geheel voor de leden ter inzage worden gelegd.

Vervolgens zal deze jaarrekening vastgesteld worden door de (algemene) kerkenraad van
bovengenoemde gemeente. De gebruikelijke getekende verklaring van vaststelling en de
getekende verklaring van de gehouden controle zullen uiterlijk 15 september 2020
ondertekend per e-mail aan het CCBB worden toegestuurd.

Datum: - - 20.....

Preses (naam invullen)

Scriba (naam invullen)

VERKLARING

(gebruikelijke verklaring)

De (algemene) kerkenraad van de

..... 3

verklaart, dat de Jaarrekening van het College van Kerkrentmeesters / Diakenen 4 over het boekjaar 20....., nadat deze voorlopig is vastgesteld, in samenvatting is gepubliceerd en 5 gedurende een week in haar geheel voor de leden ter inzage is gelegd.

Daarna is deze vastgesteld door de (algemene) kerkenraad van bovengenoemde gemeente in de vergadering van - - 20..... 6

De Jaarrekening sluit met de volgende totalen:

Baten/Inkomsten

Lasten/Uitgaven

Saldo

Incidentele baten en lasten en

Mutaties in bestemmingsreserves

Exploitatieresultaat

De (algemene) kerkenraad van bovengenoemde gemeente verklaart ook, dat onderstaande verantwoordingsverklaring, en, indien van toepassing, de controlegetallen van de toelichting op de begraafplaats(en) naar waarheid is/zijn ingevuld.

Datum: - - 20.....

Preses Handtekening

Scriba Handtekening

1.5 Verklaring van de deskundigen

VERKLARING

(bijzondere omstandigheden)

In opdracht van de (algemene) kerkenraad van

..... 1

moet de controlecommissie de jaarrekening van het College van Kerkrentmeesters / Diakenen over het boekjaar 2019 controleren. In verband met de huidige bijzondere 2 omstandigheden is deze controle nog niet uitgevoerd.

De kerkenraad verklaart hiermee, dat deze controle alsnog zal worden uitgevoerd zodra dit weer mogelijk is. Daarna zal het controleverslag en de getekende controleverklaring (nadat deze jaarrekening ter inzage is gelegd en definitief is vastgesteld) uiterlijk 15 september 2020 per e-mail aan het CCBB worden toegestuurd.

Datum: - - 20.....

Preses:(naam invullen)

Scriba:(naam invullen)

VERKLARING

(gebruikelijke verklaring)

In opdracht van de (algemene) kerkenraad van

..... 3

hebben wij de jaarrekening van het College van Kerkrentmeesters / Diakenen over het 4 boekjaar 20..... gecontroleerd. 5

De jaarrekening sluit met de volgende totalen:

Baten/Inkomsten

Lasten/Uitgaven

Saldo
Incidentele baten en lasten en
mutaties in bestemmingsreserves
Exploitatieresultaat
Conclusie van het onderzoek:

- ☐ Het onderzoek geeft geen aanleiding tot verdere opmerkingen
☐ Het onderzoek geeft aanleiding tot de volgende opmerking(en) en/of toelichting(en):

.....

.....

De leden van de controlecommissie verklaren dat bovenstaande conclusie en het
bijgevoegde controleverslag, na zorgvuldig onderzoek, volledig en naar waarheid zijn
opgesteld.

De controlecommissie bestond uit de volgende onafhankelijke financieel deskundigen:

Naam:

Datum: - - 20.....

Handtekening:

Naam:

Datum: - - 20.....

Handtekening:

Contactpersoon van deze controlecommissie voor de kerkenraad is :

Naam:

E-mailadres:

blad

2 Jaarrekening 2019

2.1 Balans per 31 december 2019

Jaarrekening College van Diakenen Prot. Gem. Tiel 2019		3-4-2020
balans per	31-12-2019	31-12-2018
ACTIVA	€	€
Vaste activa		
<i>Financiële vaste activa</i>		
verstrekte hypotheken en leningen	14.000,00	19.242,24
Vlottende activa		
<i>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</i>		
nog te ontvangen/overlopende posten	1.949,85	2.204,19
rekening courant College van Kerkrentmeesters	479,50	1.430,00
<i>Beleggingen</i>		
overige beleggingen	95.965,57	94.615,92
<i>Geldmiddelen</i>		
kas	1.938,97	873,21
bankrekeningen	156.822,49	155.996,20
deposito's	175.000,00	175.000,00
	446.156,38	449.361,76
PASSIVA	€	€
Eigen vermogen		
<i>Eigen vermogen</i>		
algemene reserve	336.903,98	342.432,88
<i>Bestemmingsreserves en -fondsen</i>		
reserve nalatenschap tbv inloophuis	50.000,00	50.000,00
reserve koersverschillen	1.966,19	843,49
overige bestemmingsfondsen	37.940,32	37.310,74
Vreemd vermogen		
<i>Vreemd vermogen korte termijn</i>		
<u>Kortlopende schulden en overlopende passiva</u>		
overige schulden en overlopende passiva	19.345,89	18.774,65
	446.156,38	449.361,76
Jaarrekening College van Diakenen Prot. Gem. Tiel 2019		

2.2 Staat van baten en lasten over 2019

Jaarrekening College van Diakenen Prot. Gem. Tiel 2019				3-apr-2020
Staat van baten en lasten		2019	2019	2018
		begroot	werkelijk	werkelijk
		€	€	€
BATEN				
81	opbrengsten uit rente en dividenden	5.700	3.875	5.132
83	opbrengsten levend geld	3.350	4.212	3.535
84	door te zenden collecten en giften	9.900	13.527	14.590
85	opbrengsten uit subsidies en bijdragen	1.200	850	1.231
totaal baten		20.150	22.464	24.489
LASTEN				
44	lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	150	89	39
45	verplichtingen/bijdragen andere organen	2.300	2.346	2.276
47	kosten beheer, administratie en archief	1.150	191	496
48	rentelasten/bankkosten	900	794	854
50	diaconaal werk plaatselijk	14.800	10.059	15.268
51	diaconaal werk regionaal/landelijk	200	282	0
52	diaconaal werk wereldwijd	0	75	711
53	afrachten door te zenden collecten en giften	9.900	13.527	14.590
		29.400	27.364	34.234
Saldo baten - lasten		-9.250	-4.899	-9.745
Incidentele baten en lasten				
65	incidentele lasten			
95	incidentele baten	0	1.123	843
Totaal incidentele baten en lasten		0	1.123	843
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen				
90	onttrekkingen aan bestemmingsreserves/-fondsen	1.500	1.264	3.745
60	toevoegingen aan bestemmingsreserves/-fondsen	-1.200	-1.894	-1.352
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen		300	-630	2.394
1) presentatie 2017 gewijzigd ivm vergelijkingsdoeleinden				
Resultaat totaal		-8.950	-4.406	-6.508
Bestemming resultaat				
Algemene reserve		-8.950	-5.529	-7.352
Reserve koersverschillen		0	1.123	843
		-8.950	-4.406	-6.508

2.3 Kasstroomoverzicht over 2019

Jaarrekening College van Diakenen Prot. Gem. Tiel 2019				7-4-2020
Kasstroomoverzicht				
	2019	€	2018	€
Kasstroom uit operationele activiteiten	-4.406,20		-6.508,18	
Bedrijfsresultaat				
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen/Waardeverandering				
Vrijval/dotatie fondsen/ voorzieningen	629,58		-2.393,58	
Veranderingen in werkkapitaal				
Vorraden				
Onderhanden projecten				
Vorderingen	1.204,84		6.535,50	
kortlopende schulden (excl. Bankkrediet)	571,24		-4.196,05	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-2.000,54		-6.562,31	
Ontvangen/(betaalde) interest				
Resultaat deelneming				
Ontvangen/betaalde belasting naar de winst				
	0		0	
Kasstroom uit operationele activiteiten		-2.000,54		-6.562,31
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa				
Desinvesteringen materiële vaste activa				
Investerings in financiële vaste activa				
Desinvesteringen financiële vaste activa	5.242,24		1.117,77	
Investerings beleggingen korte termijn niet liquide	-31.349,65		-30.636,89	
Desinvesteringen beleggingen korte termijn niet liquide	30.000,00		30.000,00	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		3892,59		480,88
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Ontvangsten uit langlopende schulden (nieuwe leningen)				
Aflossing langlopende schulden				
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		0		0
Toename/afname geldmiddelen		1.892,05		-6.081,43
liquide middelen 31-12		158.761,46		162.950,84
liquide middelen 1-1		156.869,41		156.869,41
Toename/afname geldmiddelen volgens balans		1.892,05		6.081,43

2.4 Toelichting op de waarderingsgrondslagen

Jaarrekening College van Diakenen Prot. Gem. Tiel 2019

7-4-2020

TOELICHTING OP DE WAARDERINGSGRONDSLAGEN

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving van de Protestantse Kerk Nederland, gewijzigd in 2018.

De rubricering van de posten van de balans en de staat van baten en lasten is gewijzigd ten opzichte van voorgaande jaren. De rubricering van de cijfers van 2017 is aangepast aan de nieuwe rubricering, zodat vergelijking met de cijfers van 2018 mogelijk is geworden.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Kortlopende vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Overige beleggingen

De onder de beleggingen opgenomen certificaten zijn gewaardeerd tegen actuele waarde. Tot en met het jaar 2017 waren deze gewaardeerd tegen aanschafwaarde of lagere koerswaarde.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten zijn verantwoord in het jaar waarin deze zijn gerealiseerd.

Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

2.5 Toelichting op de jaarrekening

Toelichting op de balans	31-12-2019	31-12-2018
<i>Financiële vaste activa</i>		
verstrekte hypotheken en leningen		
leningen u/g Protestants Diaconaal Krediet Nederland	12.750,00	17.350,01
diaconale leningen u/g aan natuurlijke personen	1.250,00	1.892,23
	14.000,00	19.242,24
<i>Beleggingen</i>		
overige beleggingen		
beleggingen Triodos Fair Share Fund	60.347,36	59.370,53
beleggingen ASN-Novib Microkredietfonds	32.029,93	31.678,87
aandelen Oikocredit	3.588,28	3.566,52
	95.965,57	94.615,92
aankoopwaarden		
beleggingen Triodos Fair Share Fund	58.688,44	58.962,37
beleggingen ASN-Novib Microkredietfonds	32.486,89	32.003,71
aandelen Oikocredit beleggingsnummer B-43505	3.588,28	3.566,52
	94.763,61	94.465,06
De risicofactor van de beleggingen is 2 op een schaal van 1 (laag) tot 7 (hoog). De gelden van de diaconie zijn belegd volgens de richtlijnen van de Protestantse Kerk Nederland, zoals deze zijn weergegeven in de uitgave: "Investeren in je/de missie!" (2012). Kenmerkende begrippen waaraan de beleggingen moeten voldoen zijn daarbij 1. "voor en door de kerk" of 2. "maatschappelijk verantwoord/duurzaam".		
<i>Geldmiddelen</i>		
bankrekeningen		
Rabobank bedrijfsspaarrekening	50.000,00	50.000,00
Stichting kerkelijk geldbeheer spaarrekening	52.427,34	45.735,89
ASN bankrekening	49.395,98	51.366,32
Overige bankrekeningen	4.999,17	8.893,99
	156.822,49	155.996,20
De Rabobank bedrijfsspaarrekening betreft de liquide te houden belegging van de reserve nalatenschap tbv inloophuis.		
deposito's		
Stichting kerkelijk geldbeheer	175.000,00	175.000,00
De deposito's vallen de komende 5 jaar met een vrijwel jaarlijks gelijk bedrag vrij.		

<i>Eigen vermogen</i>		
<u>Eigen vermogen</u>		
algemene reserve		
saldo begin boekjaar	342.432,88	350.545,72
mutatie reserve koersverschillen		-761,17
resultaat boekjaar	-5.528,90	-7.351,67
saldo eind boekjaar	336.903,98	342.432,88
 <u>Bestemmingsreserves en -fondsen</u>		
reserve nalatenschap tbv Inloophuis Tiel	50.000,00	50.000,00
In het jaar 2003 is uit een nalatenschap € 50.000 ontvangen, waarvan de bestemming is: het Inloophuis Tiel. De inzet van deze middelen is in het verleden nog niet nodig geweest. Op 1 januari 2018 is dit inloophuis overgedragen aan de Stichting Diaconaal Centrum Tiel. Daarbij is overeengekomen, dat het bedrag zal worden gereserveerd voor het afdekken van eventuele financiële calamiteiten van het inloophuis.		
reserve koersverschillen		
saldo begin boekjaar	843,49	-761,17
mutatie t.l.v. algemene reserve		761,17
resultaat boekjaar	1.122,70	843,49
saldo eind boekjaar	1.966,19	843,49
overige bestemmingsfondsen		
fonds nieuw vrijthof	1.586,28	1.814,47
fonds bijzondere doeleinden	23.492,40	23.492,40
fonds stille armoede	10.648,64	9.790,87
fonds c.j.v.w.	2.213,00	2.213,00
	37.940,32	37.310,74
fonds nieuw vrijthof		
saldo 1-1	1.814,47	2.385,00
bijdragen streekgemeenten	850,00	1.231,20
collectes	185,73	120,53
kosten	-1.263,92	-1.922,26
saldo 31-12	1.586,28	1.814,47
De doelstelling van dit fonds is voornamelijk het verstrekken van kerstattenties voor patiënten in streekgebonden locaties: verpleeghuis Vrijthof en ziekenhuis Rivierenland.		
fonds bijzondere doeleinden	23.492,40	23.492,40

De doelstelling van dit fonds is het afdekken van bijzondere uitgaven.		
fonds stille armoede		
saldo 1-1	9.790,87	11.613,92
afboekingen leningen	0,00	-1.823,05
saldo 31-12	9.790,87	9.790,87
De doelstelling van dit fonds is het afdekken van niet incasseerbare diaconale leningen aan natuurlijke personen alsmede het opvangen van bovenmatige uitgaven op het gebied van stille armoede.		
<u>Kortlopende schulden en overlopende passiva</u>		
overige schulden en overlopende passiva		
College van kerkrentmeesters Protestantse gemeente Tiel		
- huisvestingslasten inloophuis 2016 en 2017	9.910,00	9.910,00
- consumpties diaconie 2015 tot en met 2019	5.000,00	4.000,00
Interkerkelijk hulpfonds Tiel	549,78	2.000,00
rekening courant stichting DCT (Diaconaal Centrum Tiel)	918,60	868,60
overige te betalen posten	2.967,51	1.996,05
	19.345,89	18.774,65

2.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Toelichting Staat van baten en lasten		2019 begroot	2019 werkelijk	2018 werkelijk
		€	€	€
BATEN				
	81 opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
81.10	rente van banken	3.000,00	1.577,39	2.829,67
81.20	rente hypotheke u/g en leningen u/g	200,00	268,35	284,38
81.40	opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	2.500,00	2.029,18	2.018,27
		5.700,00	3.874,92	5.132,32
	83 opbrengsten levend geld			
83.10	vrijwillige bijdragen	2.000,00	2.324,00	1.884,00
83.20	collecten in kerkdiensten	700,00	908,34	794,24
83.30	giften	500,00	475,00	452,51
83.30	diaconale rondgang	150,00	504,66	404,50
		3.350,00	4.212,00	3.535,25
	84 door te zenden collecten en giften			
84.11	diaconale aard (plaatselijk)	1.400,00	2.315,47	3.019,35
84.12	diaconale aard (regionaal/landelijk)	4.800,00	5.087,97	4.246,40
84.13	diaconale aard (wereldwijd)	3.600,00	5.879,97	6.506,01
84.14	diaconale noodhulp	0,00	0,00	522,40
84.19	overige opbrengsten diaconaal/missionair werk	100,00	244,00	296,00
		9.900,00	13.527,41	14.590,16
Nadere toelichting				
84.11	diaconale aard (plaatselijk)			
	841100 Tielse Maatjes		349,62	539,11
	Inloophuis	700,00	1.416,07	1.882,76
	Interkerkelijk Hulpfonds Tiel	700,00	549,78	597,48
		1.400,00	2.315,47	3.019,35
	85 opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
85.30	bijdragen kerkelijke organen	1.200,00	850,00	1.231,20
		1.200,00	850,00	1.231,20
	totaal baten	20.150,00	22.464,33	24.488,93
		2019 begroot	2019 werkelijk	2018 werkelijk
		€	€	€
LASTEN				
	44 kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
44.10	kerkdiensten	150,00	89,07	38,93
	45 verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
45.10	afdrachten voor quotum	2.300,00	2.345,87	2.275,71
	47 kosten beheer, administratie en archief			

47.10	bestuur	200,00	68,40	314,40
47.20	bureaubehoeften en drukwerk	100,00	112,89	110,78
47.30	telefoon	50,00	10,00	40,00
47.40	administratie en archief		0,00	15,13
47.50	jaarrekeningcontrole	700,00		
47.99	overige kosten	100,00	0,00	15,75
		1.150,00	191,29	496,06
	48 rentelasten/bankkosten			
48.11	bankkosten	400,00	408,97	471,41
48.12	kosten vermogensbeheer	500,00	384,82	382,32
		900,00	793,79	853,73
	50 diaconaal werk plaatselijk			
50.15	saldo ondersteuning personen en terugontvangsten	1.500,00	850,83	1.849,39
50.20	maatschappelijk werk/gezinsverzorging	300,00	5,00	2.492,18
50.30	ziekenzorg	2.800,00	2.931,77	3.459,17
50.40	ouderenwerk	3.400,00	3.976,20	3.568,07
50.60	vakantiekosten doelgroep	150,00	180,00	170,00
50.80	jeugddiaconaat/jongerenwerk	100,00		
50.90	aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	6.300,00	2.033,93	3.219,76
50.99	overige kosten diaconaal werk plaatselijk	250,00	81,51	509,53
		14.800,00	10.059,24	15.268,10
	Nadere toelichting			
50.20	maatschappelijk werk/gezinsverzorging			
	502.025 Stichting Diaconaal Centrum Tiel	100,00	5,00	2.292,18
	502.035 Stichting JobHulpMaatje	200,00		200,00
		300,00	5,00	2.492,18
50.30	ziekenzorg			
	503.000 ziekenzorg	800,00	1.667,85	1.536,91
	504.001 kerstattenties Vrijthof - Ziekenhuis	1.700,00	1.263,92	1.922,26
		2.500,00	2.931,77	3.459,17
50.90	aanvullende bijdragen op doorzendcollecten			
	502.005 Inloophuis	2.550,00	1.833,93	1.367,24
	502.015 Interkerkelijk Hulpfonds Tiel	3.550,00	0,00	1.402,52
	502.020 Tielse Maatjes	200,00	200,00	450,00
		6.300,00	2.033,93	3.219,76
	51 diaconaal werk regionaal/landelijk			
51.15	aanvullende bijdragen op doorzendcollecten			
	511700 bijdrage Syrische Katholieke Kerk Arnhem	200,00	281,98	0,00
		200,00	281,98	0,00
	52 diaconaal werk wereldwijd			
52.25	aanvullende bijdragen op doorzendcollecten			
52.26	afdracht bijdragen inzake noodhulp	0,00	0,00	533,65
52.29	overige bijdragen wereldwijd	0,00	75,00	177,84
		0,00	75,00	711,49

53 afdrachten door te zenden collecten en giften				
53.11	diaconaal plaatselijk	1.400,00	2.315,47	3.019,35
53.12	diaconaal regionaal/landelijk	4.800,00	5.087,97	4.246,40
53.13	diaconaal wereldwijd	3.600,00	5.879,97	6.506,01
53.14	diaconale noodhulp		0,00	522,40
53.19	overige bijdragen diaconaal/missionair werk	100,00	244,00	296,00
		9.900,00	13.527,41	14.590,16
Nadere toelichting				
53.11	diaconaal plaatselijk			
	Tielse Maatjes	0,00	349,62	539,11
	Inloophuis	700,00	1.416,07	1.882,76
	Interkerkelijk Hulpfonds Tiel	700,00	549,78	597,48
		1.400,00	2.315,47	3.019,35
	totaal lasten	29.400,00	27.363,65	34.234,18
95 incidentele baten				
95.21	koersresultaat beleggingen		1.122,70	843,49
90 onttr. bestemmingsreserves/-fondsen				
90.20	onttrekkingen bestemmingsfondsen	1.500,00	1.263,92	3.745,31
Nadere toelichting				
	fonds nieuw vrijthof	1.500,00	1.263,92	1.922,26
	fonds stille armoede		0,00	1.823,05
		1.500,00	1.263,92	3.745,31
60 toev. bestemmingsreserves/-fondsen				
60.20	toevoegingen bestemmingsfondsen	1.200,00	1.893,50	1.351,73
Nadere toelichting				
	fonds nieuw vrijthof	1.200,00	1.035,73	1.351,73
	fonds stille armoede		857,77	
		1.200,00	1.893,50	1.351,73
Tekort/Overschot		-8.950,00	-4.406,20	-6.508,18