

## **Verslag bij financiële overzichten Evangelische Open Thuis Gemeente over het jaar 2018**

Over het jaar 2018 moeten wij als bestuur van de Evangelische Open Thuis Gemeente toch minder tevreden zijn dan over het jaar 2017. En dat “ondanks” een zeer ruim positief resultaat.

Reden is dat de inkomsten uit de giften en collectes lager zijn dan die in 2016 en 2017. De huuropbrengsten in 2018 zijn opnieuw duidelijk hoger dan begroot, maar wel een fractie lager dan in 2017.

Opvallend is de duidelijk lager inkomsten uit collectes. In euro's valt dit verschil nog wel mee, maar in procenten is er in 2018 bijna 25% minder ontvangen dan in 2017. Dat is veel.

De precieze reden weten wij niet. Misschien dat meer mensen hun bijdragen doen via een maandelijkse overboeking. Maar ook de inkomsten “Kerkelijke Bijdragen” zijn in 2018 iets lager dan die in 2017. Dus dat lijkt niet het geval.

Een andere mogelijkheid is dat er simpelweg steeds minder contant geld in de portemonnee zit, waardoor er ook minder aan de collecte gegeven kan worden. Dit is één reden waarom wij collecteren via Givt (<https://www.givtapp.net/>) mogelijk hebben gemaakt. Dit is in december 2018 ingevoerd en omdat de bijschrijvingen hiervan voor het eerst in januari 2019 hebben plaatsgevonden, zie je in het financiële overzicht alleen de aanloopkosten van Givt vermeld.

Een tweede, hele grote wijziging in onze financiële huishouding in 2018 is de omzetting van de hypotheeklening geweest. Ook deze wijziging heeft plaatsgevonden in december 2018. In het financiële resultatenoverzicht vind je hier niet heel veel van terug. Alleen bij het onderdeel “Algemene kosten” zie je de post “Omzetting hypotheek”. Hieronder zijn de kosten voor notaris, taxatie gebouw en kosten van de hypotheekverstrekker geboekt. Op de balans zie je wel verschil. Zeker als je deze vergelijkt met de balans van het jaar 2017. Op 31 december 2017 was er een totale schuld van € 132.820,81 en per 31 december 2018 een schuld van € 130.000,00.

Ondanks dit wat sombere begin van het financiële verslag hebben wij in 2018 wel een groot positief saldo overgehouden. Reden is dat er aanzienlijk minder is uitgegeven dan was begroot.

De maandelijkse aflossingen op onze hypotheeklening over het jaar 2018 heb ik opnieuw opgenomen in het overzicht van inkomsten en uitgaven. Boekhoudkundig is dit weliswaar niet correct, omdat de schulden en aflossingen terug te vinden zijn in de balans, maar deze aflossing moet wel betaald worden uit de inkomsten die wij als gemeente ontvangen. Daarom vind ik het inzichtelijker als ook deze lasten in het overzicht van inkomsten en uitgaven staan vermeld.

Gevolg van het meetellen van de aflossing in het resultaat is wel dat de balans een ander positief resultaat vermeld dan het resultaten-overzicht: het resultaat op de balans is € 3.161,29 hoger dan die in het resultaten-overzicht.

Ik wil u graag uitnodigen de balans en het resultaatoverzicht goed door te lezen.

Als u hier vervolgens vragen over hebt, kunt u deze natuurlijk stellen tijdens de ledenvergadering op 4 juni aanstaande, maar u kunt ze ook al vooraf per e-mail ([b.hamoen@openthuis.nl](mailto:b.hamoen@openthuis.nl)) aan mij stellen. Ik zal ze dan tijdens de vergadering beantwoorden of, als u dat bij de vraag vermeldt, per e-mail.

Bert Hamoen, penningmeester Evangelische Open Thuis Gemeente

# Balans 2018

Evangelische Open Thuis Gemeente  
tbv Ledenvergadering 4 juni 2019

Omschrijving	Debet	Credit
<b>Eigen Vermogen</b>		
Eigen Vermogen		€ 97.998,55
<b>Eigen Vermogen totaal</b>		<b>€ 97.998,55</b>
<b>Vaste Activa</b>		
Materiële vaste activa		
Pand Brouwerssingel 3	€ 194.998,07	
Inventaris	€ 10.000,00	
<b>Vaste Activa totaal</b>	<b>€ 204.998,07</b>	
<b>Vlottende Activa</b>		
Liquide middelen		
ABN / Fortis Bank	€ 187,88	
Kruisposten	€ 64,95	
Spaarrekening ING	€ 35.180,07	
ING-Bank	€ 8.889,08	
<b>Liquide middelen totaal</b>	<b>€ 44.321,98</b>	
<b>Vlottende Activa totaal</b>	<b>€ 44.321,98</b>	
<b>Vreemd Vermogen</b>		
Kredietinstellingen		
SKG Hypotheek nummer 53.53.50.9579		€ 130.000,00
<b>Kredietinstellingen totaal</b>		<b>€ 130.000,00</b>
Reserveringen		
Reservering Duurzaamheid		€ 113,86
<b>Reserveringen totaal</b>		<b>€ 113,86</b>
<b>Vreemd Vermogen totaal</b>		<b>€ 130.113,86</b>
<b>Resultaat</b>		<b>€ 21.207,64</b>
<b>TOTAAL</b>	<b>€ 249.320,05</b>	<b>€ 249.320,05</b>

## Resultaten-overzicht 2018

### t.b.v. ledenvergadering Evangelische Open Thuis Gemeente

Omschrijving	Jaarrekening 2014	Jaarrekening 2015	Jaarrekening 2016	Jaarrekening 2017	Begroting 2018	Resultaat 2018	Begroting 2019
<b>Baten</b>							
<b>Bijdragen</b>	€ 62.648	€ 53.239	€ 57.072	€ 58.889	€ 56.000	€ 55.271	€ 56.000,00
Kerkelijke Bijdragen	€ 52.191,56	€ 46.767,56	€ 51.089,06	€ 53.053,06	€ 51.000,00	€ 50.874,56	€ 51.000,00
Collectegelden	€ 9.456,74	€ 6.471,11	€ 5.982,71	€ 5.836,06	€ 5.000,00	€ 4.449,96	€ 5.000,00
Collectes GIVT						-€ 53,92	
Enmalige giften (>€500)	€ 1.000,00						
	€ 62.648	€ 53.239	€ 57.071,77	€ 58.889,12	€ 56.000,00	€ 55.270,60	€ 56.000,00
<b>Overige Baten</b>	€ 11.913	€ 11.888	€ 13.536	€ 16.405	€ 10.020	€ 16.132	€ 10.015
Rente Bank / Giro	€ 190,78	€ 123,15	€ 8,38	-€ 12,81	€ 20,00	€ 17,13	€ 15,00
Opbrengst verhuur	€ 11.722,00	€ 11.556,11	€ 13.527,50	€ 16.417,17	€ 10.000,00	€ 16.115,00	€ 10.000,00
Spaarproject. Kinderwerk		€ 208,45					
	€ 11.912,78	€ 11.887,71	€ 13.535,88	€ 16.405,17	€ 10.020,00	€ 16.132,13	€ 10.015,00
<b>Baten totaal</b>	€ 74.561	€ 65.126	€ 70.608	€ 75.294	€ 66.020	€ 71.403	€ 66.015

## Resultaten-overzicht 2018

### t.b.v. ledenvergadering Evangelische Open Thuis Gemeente

Omschrijving	Jaarrekening 2014	Jaarrekening 2015	Jaarrekening 2016	Jaarrekening 2017	Begroting 2018	Resultaat 2018	Begroting 2019
<b>Lasten</b>							
<b>Onderwijs</b>	€ 500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 46	€ 0
Kringen		€ -	€ 0,00			€ 46,00	
Bijbelstudies /Onderwijs 2.0	€ 500,00	€ -	€ 0,00				
Overige cursussen/trainingen		€ -	€ 0,00				
	€ 500,00	€ -	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 46,00	€ 0,00
<b>Jongerenwerk</b>	€ 965	€ 919	€ 806	€ 1.296	€ 5.300	€ 1.368	€ 6.846
Crèche	€ 157,08	€ 8,67	€ 134,92	€ 45,63	€ 300,00	€ 73,19	€ 296,00
Kinderwerk 4-12	€ 545,77	€ 820,59	€ 170,86	€ 889,44	€ 800,00	€ 774,54	€ 750,00
Tienerwerk 12-19	€ 160,85	€ 89,50	€ 499,99	€ 361,38	€ 4.000,00	€ 520,50	€ 5.800,00
Jeugdwerk 20+	€ 101,25	€ -			€ 200,00		
	€ 964,95	€ 918,76	€ 805,77	€ 1.296,45	€ 5.300,00	€ 1.368,23	€ 6.846,00
<b>Communicatie</b>	€ 1.986	€ 1.099	€ 829	€ 1.122	€ 1.600	€ 998	€ 1.400
Informatieblad Cifrah	€ 1.469,32	€ 878,11	€ 469,48	€ 670,82	€ 750,00	€ 411,55	€ 750,00
Weekbericht				€ 101,28	€ 300,00	€ 181,43	€ 150,00
P.R. activiteiten		€ -			€ 150,00		€ 150,00
Bibliotheek	€ 435,09	€ 139,22	€ 277,95	€ 218,20	€ 300,00	€ 321,14	€ 250,00
Website	€ 81,85	€ 81,86	€ 81,86	€ 132,11	€ 100,00	€ 83,91	€ 100,00
	€ 1.986,26	€ 1.099,19	€ 829,29	€ 1.122,41	€ 1.600,00	€ 998,03	€ 1.400,00
<b>Vieringen</b>	€ 4.302	€ 2.911	€ 7.151	€ 9.004	€ 16.740	€ 10.817	€ 18.590
Gastsprekers/Sprekerscollectief	€ 2.060,00	€ 2.054,00	€ 6.116,00	€ 7.432,56	€ 14.000,00	€ 10.073,28	€ 14.000,00
Bijzondere Diensten	€ 400,00	€ -				-€ 402,33	
Geluid en Projectie (en muziek)	€ 1.108,31	€ 131,40	€ 309,35	€ 1.020,58	€ 1.995,00	€ 366,30	€ 3.845,00
Rechten	€ 218,72	€ 205,55	€ 205,55		€ 225,00		€ 225,00
Bloemen	€ 310,00	€ 520,00	€ 520,00	€ 551,00	€ 520,00	€ 780,00	€ 520,00
Diversen samenkomsten	€ 204,54						
	€ 4.301,57	€ 2.910,95	€ 7.150,90	€ 9.004,14	€ 16.740,00	€ 10.817,25	€ 18.590,00

## Resultaten-overzicht 2018

### t.b.v. ledenvergadering Evangelische Open Thuis Gemeente

Omschrijving	Jaarrekening 2014	Jaarrekening 2015	Jaarrekening 2016	Jaarrekening 2017	Begroting 2018	Resultaat 2018	Begroting 2019
<b>Facilitair</b>	<b>€ 17.631</b>	<b>€ 16.196</b>	<b>€ 20.483</b>	<b>€ 18.111</b>	<b>€ 25.610</b>	<b>€ 17.689</b>	<b>€ 19.620</b>
Onderhoud gebouw	€ 5.455,61	€ 3.913,27	€ 7.699,89	€ 7.587,53	€ 15.300,00	€ 8.653,08	€ 8.150,00
Interieur Commissie	€ 320,76	€ 422,98	€ 191,05	€ 25,00	€ 300,00	€ 255,16	€ 300,00
Onderhoudsabonnement verwa	€ 307,68	€ 52,80	€ 340,34	€ 522,97	€ 500,00	€ 362,94	€ 375,00
Inkoop keuken	€ 1.250,00	€ 1.646,94	€ 1.650,00	€ 1.650,00	€ 1.800,00	€ 1.750,00	€ 1.800,00
NUON	€ 6.871,28	€ 7.167,76	€ 6.476,95	€ 4.790,22	€ 4.000,00	€ 2.968,49	
Greenchoice							€ 5.100,00
Vitens	€ 143,25	€ 164,87	€ 151,33	€ 152,82	€ 175,00	€ 148,06	€ 175,00
Telefoon/KPN	€ 580,21	€ 606,64	€ 625,03	€ 667,25	€ 635,00	€ 180,18	
Ziggo Services						€ 327,44	€ 720,00
Waterschap/Hefpunt	€ 164,46	€ 168,06	€ 171,27	€ 171,60	€ 200,00	€ 171,60	€ 200,00
Gemeente Smallingerland	€ 769,20	€ 278,00	€ 1.298,40	€ 792,46	€ 800,00	€ 798,72	€ 800,00
Verzekeringen	€ 1.768,44	€ 1.774,97	€ 1.878,66	€ 1.751,09	€ 1.900,00	€ 2.073,59	€ 2.000,00
Schoonmaak		€ -					
	€ 17.630,89	€ 16.196,29	€ 20.482,92	€ 18.110,94	€ 25.610,00	€ 17.689,26	€ 19.620,00
<b>Rentelasten Hypotheek</b>	<b>€ 7.906</b>	<b>€ 6.843</b>	<b>€ 6.660</b>	<b>€ 6.240</b>	<b>€ 7.000</b>	<b>€ 5.928</b>	<b>€ 1.560</b>
Rente hypotheekleningen	€ 7.906,44	€ 6.842,74	€ 6.660,45	€ 6.239,41	€ 7.000,00	€ 5.928,13	€ 1.560,00
<b>Aflossing Hypotheek</b>				<b>€ 3.449,00</b>		<b>€ 3.161</b>	<b>€ 3.250</b>
Aflossing lening: 0980690579				€ 3.448,68		€ 3.161,29	€ 3.250,00
<b>Salariskosten</b>	<b>€ 30.835</b>	<b>€ 29.397</b>	<b>€ 23.129</b>	<b>€ 16.576</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>
Voorganger	€ 21.302,79	€ 21.436,97	€ 16.497,58	€ 12.094,32			
Loonbelasting	€ 3.641,00	€ 3.009,00	€ 3.142,00	€ 1.944,00			
Pensioen Plan	€ 5.528,32	€ 4.951,34	€ 3.126,78	€ 2.175,04			
Loonadministratiekosten	€ 363,00	€ -	€ 363,00	€ 363,00			
	€ 30.835,11	€ 29.397,31	€ 23.129,36	€ 16.576,36	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

## Resultaten-overzicht 2018

### t.b.v. ledenvergadering Evangelische Open Thuis Gemeente

Omschrijving	Jaarrekening 2014	Jaarrekening 2015	Jaarrekening 2016	Jaarrekening 2017	Begroting 2018	Resultaat 2018	Begroting 2019
<b>Pastoraat en Diaconaat</b>	€ 6.526	€ 4.475	€ 3.857	€ 5.346	€ 6.360	€ 8.997	€ 6.360
Missionair team buitenland (Zer)	€ 5.138,00	€ 3.831,66	€ 2.908,20	€ 3.850,00	€ 3.900,00	€ 4.085,78	€ 3.900,00
Praktische Zorggroep	€ 122,45	€ 121,84	€ 221,58				
Pastoraat	€ 30,78	€ 382,73	€ 45,00		€ 810,00	€ 53,85	€ 810,00
Ouderenpastoraat	€ 47,05	€ 70,00	€ 30,00	€ 201,40	€ 150,00	€ 155,70	€ 150,00
Diaconaat missionairteam	€ 600,00	€ 68,33	€ 652,54	€ 1.294,57	€ 1.500,00	€ 1.484,76	€ 1.500,00
Ontmoetingsteam	€ 356,50	€ -	€ 0,00				
Kinder-/ Tiener-/ Jeugdpastoraa	€ 230,72	€ -	€ 0,00			€ 3.217,28	
	€ 6.525,50	€ 4.474,56	€ 3.857,32	€ 5.345,97	€ 6.360,00	€ 8.997,37	€ 6.360,00
<b>Algemene Kosten</b>	€ 1.370	€ 2.240	€ 1.427	€ 1.773	€ 1.850	€ 4.351	€ 2.100
Bankkosten	€ 361,94	€ 434,10	€ 375,88	€ 422,92	€ 400,00	€ 453,89	€ 350,00
Administratiekosten		€ 363,00	€ 476,61	€ 294,76	€ 300,00	€ 303,58	€ 350,00
Bestuurskosten	€ 264,63	€ 201,71	€ 0,00	€ 90,00	€ 500,00	€ 1.094,28	€ 500,00
Lidmaatschap en abonnemente	€ 655,00	€ 899,56	€ 492,85	€ 316,00	€ 250,00	€ 449,00	€ 500,00
Gemeentestukken		€ -	€ 0,00				
Attenties	€ 88,00	€ 341,28	€ 82,00	€ 649,42	€ 400,00	€ 322,95	€ 400,00
Omzetting hypotheek						€ 1.727,12	
	€ 1.369,57	€ 2.239,65	€ 1.427,34	€ 1.773,10	€ 1.850,00	€ 4.350,82	€ 2.100,00
<b>Lasten totaal</b>	€ 72.020	€ 64.079	€ 64.343	€ 62.918	€ 64.460	€ 53.356	€ 59.726
<b>RESULTAAT</b>	€ 2.541	€ 1.047	€ 6.264	€ 12.376	€ 1.560	€ 18.046	€ 6.289