



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Vlaardingen

College van Kerkrentmeesters

Jaarrekening 2024



Protestantse gemeente te Vlaardingen

College van Kerkrentmeesters

Jaarrekening 2024

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters	4
3	Jaarrekening	10
3.1	Balans per 31 december 2024	10
3.2	Staat van baten en lasten over 2024	14
3.3	Kasstroomoverzicht over 2024	15
3.4	Grondslagen	17
3.5	Toelichting op de balans	20
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	29
4	Staat van de vaste activa	35
5	Kengetallen	37



1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	4
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

Aantal predikanten voor gewone werkzaamheden	4
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	4

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	2
Bezetting predikanten parttime in FTE	1,60
Totaal bezetting predikanten in FTE	3,60
Waarvan vacatures in FTE	1,10
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,50
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

Kerkelijk werkers

Aantal kerkelijk werkers	4
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	2,80
Waarvan vacatures in FTE	0,00

Personeel

Overige betaalde medewerkers

Aantal overige betaalde medewerkers	2
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,64

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	5
Waarvan vacatures	0



College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 6

Waarvan vacatures 1

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 2

Waarvan vacatures 0

College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen 9

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 2.212

Aantal doopleden 2.650

Totaal aantal leden 4.862

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 3.730

ANBI-pagina www.pknvlaardingen.nl/anbi

2 Verslag van het college van kerkrentmeesters

2 Verslag van het college van kerkrentmeesters

Bestuursverslag College van Kerkrentmeesters

Inleiding

Hierbij bieden wij u de jaarrekening over het kalenderjaar 2024 aan van de Protestantse Gemeente te Vlaardingen (PGV). Deze jaarrekening is opgesteld conform de geldende richtlijnen van de landelijke PKN.

Resultaat over 2024

Deze jaarrekening heeft voor wat betreft de normale exploitatie een positief resultaat (operationeel resultaat) van circa € 27.000 en inclusief incidentele baten en lasten een positief resultaat van circa € 98.000 (voor een toelichting hierop zie hierna). Ten opzichte van de goedgekeurde begroting 2024 is er sprake van een positief verschil van € 144.000 exclusief de incidentele baten en lasten, wat voor een deel het gevolg is van nieuwe vacatures van pastorale medewerkers. Verder was sprake van hogere baten (opbrengst levend geld en rente) dan begroot.

Ontwikkelingen 2024

De vrijwillige bijdragen (VB) zijn (met inachtneming van een schattingspost van nog te ontvangen bijdragen) ca. € 6.000 lager uitgekomen dan in 2023 (en € 6.000 hoger dan begroot voor 2024). Er was een daling van 5,5% in het aantal toezeggers, wat grotendeels werd gecompenseerd door een gemiddeld hoger bedrag. De Commissie Geldwerving heeft weer veel werk verzet, waarvoor wij hen erkentelijk zijn.

In 2024 zijn legaten tot uitkering gekomen, van in totaal € 57.000 ten gunste van de Protestantse Gemeente, al dan niet bestemd voor wijkfondsen. Opbrengsten uit legaten voor de algemene middelen worden als bijzondere bate in de Staat van baten en lasten verantwoord; uit het oogpunt van voorzichtigheid wordt in de (meerjaren-) begroting van de PGV geen opbrengsten begroot uit legaten, aangezien deze niet voorzienbaar zijn en in enig jaar geheel kunnen ontbreken.

Opbrengsten uit verhuur van gebouwen bedroegen € 88.000 tegenover € 78.000 begroot (en € 79.000 over 2023), waarbij het wegvallen van de huurder Waterweg Wonen meer dan goed gemaakt werd door de hogere huur van een ander kerkgenootschap, wat nu voor het hele jaar gold.

De opbrengsten van rente en dividenden bedroegen € 50.000 tegenover de begrote € 47.000 (en € 45.000 in 2023). Het beheer over de beleggingen is sinds 2022 volledig uitbesteed, conform de richtlijnen van de PKN, gezien de omvang en mogelijke bestuurlijke aansprakelijkheid bij beleggen in eigen beheer. In overleg met de beheerder is voor de nieuwe portefeuille een zo laag mogelijk risicoprofiel gekozen. Het beursjaar 2024 was positief, met als gevolg een - ongerealiseerde - waardestijging van € 130.000 (overigens is de beurswaarde in 2025, met name door maatregelen van de VS, afgenomen).



In 2024 zijn van regulier onderhoud van gebouwen voor een bedrag van € 17.000 rechtstreeks ten laste van de exploitatie gebracht, naast de jaarlijkse dotatie van € 65.000 aan de voorziening van groot onderhoud. De onderhoudsvoorziening eind 2024 bedraagt € 91.000 (in 2024 zijn de kosten van aanpassingen Rehobothkerk voor gebruik door twee wijkgemeenten ten laste van deze voorziening gebracht).

Het totale positieve resultaat over 2024 ten bedrage van € 98.000 is ten gunste van het eigen vermogen (Algemene reserve) van de PGV gebracht. Het eigen vermogen van de PGV (exclusief de Bestemmingsfondsen) bedraagt ultimo 2024 circa € 2.670.000.

Het totaal van de Bestemmingsreserves en -fondsen is ultimo 2024 per saldo met € 99.000 toegenomen tot een bedrag van € 2.196.000. Dit is het gevolg van positieve koersverschillen op de beleggingsportefeuille, een legaat ten gunste van een wijkfonds, en verminderd met aan de bestemmingsreserve BOGG onttrokken bedragen

De beleggingsportefeuille bestaat uit obligaties en beleggingsfondsen. Deze beleggingen zijn gewaardeerd tegen de actuele koers op balansdatum. Ultimo 2024 is er (cumulatief) sprake van een ongerealiseerd positief koersverschil van € 286.000 (ultimo 2023: € 156.000).

Het totaal eigen vermogen (Algemene reserve, bestemmingsreserves en -fondsen) van de PGV is in 2024 met €197.000 toegenomen tot een bedrag van € 4.965.000 (ultimo 2023: € 4.768.000), waarbij aangetekend dient te worden dat de bestemmingsreserves en -fondsen niet ter vrije besteding zijn, en de herwaarderingsreserve vast zit in de gebouwen en eerst bij een (geheel of gedeeltelijke) verkoop hiervan kan worden gerealiseerd.



Hieronder geven wij u een kort overzicht van de belangrijkste cijfers (in duizenden Euro's)

	Uitkomst	Begroting	Uitkomst
	<u>2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
BATEN			
Kerkelijke bijdragen	628	622	634
Collecten	68	52	58
Huurinkomsten	88	78	79
Overige opbrengsten	<u>120</u>	<u>107</u>	<u>97</u>
Totaal baten	<u>904</u>	<u>859</u>	<u>868</u>
LASTEN			
Predikanten / kerkelijk werkers	476	588	552
Kerkelijke medewerkers	64	78	75
Kosten gebouwen	184	192	242
Overige lasten	<u>153</u>	<u>118</u>	<u>97</u>
Totaal lasten	<u>877</u>	<u>976</u>	<u>966</u>
Resultaat uit normale exploitatie	<u>27</u>	<u>(117)</u>	<u>(98)</u>

Voor een aantal posten, waarvoor in het kader van het beleidsplan "Bouwen aan Morgen" al eerder geld opzij was gezet, betekent dit ook bovengenoemd resultaat uit normale exploitatie niet per definitie het vermogen vermindert.

Door de verplichte wijze van rapportage is een en ander wellicht minder duidelijk. Wanneer hiermee rekening wordt gehouden, is het resultaat (uit normale exploitatie) ten gunste/laste van het vermogen als volgt:

Rekening 2024: + € 81.000 (i.p.v. voornoemde + € 27.000

Begroting 2024: - € 47.000 (i.p.v. voornoemde - € 117.000



De belangrijkste afwijkingen ten opzichte van de begroting kunnen als volgt worden geanalyseerd (in duizenden Euro's):

- Hogere giften (met een incidenteel karakter) € 19.000
- Hogere opbrengst actie Kerkbalans en collecten (incl. Paas- en Eindejaarscollecte) € 22.000
- Hogere huuropbrengsten € 10.000 (waarbij de huur van EOasis - nu voor een vol jaar - de minderhuur van Waterweg Wonen i.v.m. huurbeëindiging meer dan compenseert
- Lagere personeelslasten € 70.000 (hierbij dient aangetekend, dat er ten opzichte van de begroting tevens een herrubricering heeft plaatsgevonden voor de lasten van de kerkelijk werker van Noorderlicht); de daling is het gevolg van het vertrek van de missionair werker, en een kerkelijk werker, terwijl na de pensionering van de bureau-medewerker nog geen vervanging heeft plaatsgevonden
- Lagere kosten van gebouwen en kantoorkosten

Als bijzondere posten zijn verwerkt:

- Ontvangen legaten (waarvan € 50.000 bestemd voor een wijkfonds) + € 56.718
- Verlaging van de voorziening op de vordering aan de Stichting Exploitatie Grote Kerk ; de huidige banksaldi na overdracht maken een gunstiger afwikkeling mogelijk + € 9.000
- kosten interim-predikant en andere kosten uitvoering "Bouwen aan Morgen" - € 43.102
- (per saldo) een onttrekking aan de bestemmingsreserve "Bouwen aan Morgen" , bestaande uit:
- Saldo baten en lasten Noorderlicht: € 35.088; lasten ouderenwerker € 19.100, en voornoemde kosten interim-predikant en andere kosten uitvoering € 43.102, in totaal + € 97.291
- (per saldo) toevoeging aan wijkfondsen en -kassen (incl. het voornoemde legaat) van - € 48.954

Wij blijven er op vertrouwen dat ook in 2025 en verder de ons toevertrouwde gelden voldoende zullen zijn om de PGV te revitaliseren en tevens op termijn financieel gezond te houden.

Bij dit alles vertrouwen wij bovenal op die God, die ons geloof gegrondvest heeft.

Namens het College, **juni 2025**

K. H. Korving

voorzitter



Toelichting op een aantal specifieke posten in de jaarrekening:

Nog te ontvangen legaten (P.M. - niet opgenomen in de balans)

Een tweetal nalatenschappen, waarvan de afwikkeling in de toekomst ligt, zijn P.M. verwerkt,

Dit betreft enerzijds 1/10 deel in de nalatenschap van wijlen dhr. P. Ravesteijn, overleden op 1 maart 1975, waarvan het vruchtgebruik gelegateerd is aan de 13 in het testament genoemde rechthebbenden, resp. hun aangeduide nagelaten betrekkingen. Na overlijden van de laatste rechthebbende kan de nalatenschap (het bloot eigendom) verdeeld worden. De grootte van het betreffende vermogen bedroeg per 31 december 2024, volgens opgave van de beheerder Capital Support, ca € 3.910.000 (het betere beursklimaat heeft in 2024 tot een forse waardeinstijging geleid). Per 31 december 2024 was er nog 1 rechthebbende vruchtgebruiker in leven. Deze is begin 2025 overleden, waardoor afwikkeling van de nalatenschap kan gaan plaatsvinden.

Tevens is in 2019 een nalatenschap toegekend, gedeeltelijke boedelvereffening in 2022 heeft plaatsgevonden. Hiervan resteert nog een aandeel in een nog bewoonde woning, wat bij verkoop vrijkomt.

Financiële vaste activa

Lening St. Expl. Grote Kerk

Met de Stichting Exploitatie Grote Kerk is een jaarlijkse aflossing van € 10.000 overeengekomen. De stand van de lening bedraagt ultimo 2024 € 155.667 (2023 idem). In 2024 heeft geen aflossing plaatsgevonden. Op basis van de verwachte afwikkeling is de in 2022 verwerkte afwaardering met € 90.000 in 2024 verlaagd met € 9.000; dit bedrag is verwerkt in de bijzondere baten

Bestemmingsreserves en -fondsen

Overige bestemmingsreserves

De samenstelling hiervan is als volgt:

	Wijkfonds	Wijkkas	Jeugdwerk	"BOGG"	Totaal
Stand per 1 januari 2024	258.106	7.720	26.049	358.775	650.650
Bij: vorming uit het resultaat	-	-	-	-	-
Bij: inkomsten 2024	53.136	3.237	-	-	56.373
Af: uitgaven 2024	- 3.500	- 3.919	-	97.291	- 104.710
Stand per 31 december 2024	<u>307.742</u>	<u>7.038</u>	<u>26.049</u>	<u>261.484</u>	<u>602.313</u>



Voor wijkkassen bestaan afzonderlijke verantwoordingen die worden goedgekeurd door de wijkkerkenraad. Voor wijkfondsen bestaan afzonderlijke verantwoordingen die worden goedgekeurd door het College van Kerkrentmeesters.

Ingevolge landelijke richtlijnen worden de mutaties in de wijkfondsen en –kassen meegenomen in de jaarrekening van de Protestantse gemeente te Vlaardingen. Dit behelst onder meer, dat de opbrengst van collecten bestemd voor de wijkkas wordt meegeteld bij de collecte-inkomsten, maar anderzijds als zijnde toevoeging aan wijkfondsen en –kassen wordt geneutraliseerd in het resultaat.

Bestemmingsfondsen

Deze post betreft het restant van een aantal giften van derden, na hieruit gepleegde uitgaven voor het realiseren van livestream kerkuitzendingen. Van de bestemmingsgiften is eind 2024 nog € 520 beschikbaar .



3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2024

Activa

Vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
Onroerende zaken		
Monumentale kerkgebouwen	0	1
Niet-monumentale kerkgebouwen	3	3
Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra	580.000	571.000
Overige niet-kerkelijke gebouwen	826.000	818.000
	1.406.003	1.389.004
Financiële vaste activa		
Verstekte hypotheek en leningen	345.667	65.667
	345.667	65.667
Totaal vaste activa	1.751.670	1.454.671

Vlottende activa

	31-12-2024	31-12-2023
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	71.442	145.192
	71.442	145.192
Effecten en beleggingsfondsen		
Aandelen en aandelenfondsen	872.091	702.670
Obligaties en obligatiefondsen	622.041	661.178
Overige beleggingsfondsen	0	280.500
	1.494.132	1.644.348
Geldmiddelen		
(Wijk)kassen	762	277
Bankrekeningen	1.884.138	1.701.719
	1.884.900	1.701.996
Totaal vlottende activa	3.450.474	3.491.536



Totaal activa

5.202.144

4.946.207



Passiva

Eigen vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
Algemene reserve		
Algemene reserve	2.669.930	2.572.005
	2.669.930	2.572.005
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Overige bestemmingsreserves	602.313	650.650
Bestemmingsfondsen	520	520
Reserves koersverschillen	286.524	156.160
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	1.405.998	1.388.998
	2.295.355	2.196.328
Totaal eigen vermogen	4.965.285	4.768.333

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

	31-12-2024	31-12-2023
Voorzieningen		
Onderhoudsvoorzieningen	91.183	59.861
Overige voorzieningen	12.971	12.971
	104.154	72.832
Totaal vreemd vermogen lange termijn	104.154	72.832



Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2024	31-12-2023
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	82.559	68.040
Af te dragen pensioenpremies	5.346	-
Af te dragen sociale lasten	1.387	-
Af te dragen loonheffingen	14.048	10.481
Collectebonnen/-munten en kerkapps	29.365	26.521
	<u>132.705</u>	<u>105.042</u>
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>132.705</u>	<u>105.042</u>
Totaal vreemd vermogen	<u>236.859</u>	<u>177.874</u>
Totaal passiva	<u>5.202.144</u>	<u>4.946.207</u>



3.2 Staat van baten en lasten over 2024

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	78.000	88.214	78.831
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	47.000	49.758	44.642
Opbrengsten levend geld	725.000	760.025	736.251
Door te zenden collecten en giften	9.000	6.485	8.576
Totaal baten A	859.000	904.482	868.300
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	192.000	184.204	241.624
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	588.000	476.316	552.211
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	27.100	78.392	18.031
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	45.000	44.072	46.801
Salarissen en vergoedingen	78.000	63.662	74.952
Kosten beheer, administratie en archief	31.900	21.340	20.939
Rentelasten/bankkosten	5.000	3.037	3.003
Afdrachten door te zenden collecten en giften	9.000	6.485	8.576
Totaal lasten A	976.000	877.508	966.137
Operationeel resultaat (A)	-117.000	26.974	-97.837
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	65.717	263.790
Incidentele lasten	-	-43.103	-145.272
Incidentele baten en lasten (B)	-	22.614	118.518
Resultaat verslagjaar (A+B)	-117.000	49.588	20.681
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	70.000	104.710	45.420
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-56.373	-173.653
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	70.000	48.337	-128.233
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-47.000	97.925	-107.552



3.3 Kasstroomoverzicht over 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	26.974	-97.837
Aanpassingen voor:		
Mutaties voorzieningen	31.322	17.945
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	73.750	-92.844
Kortlopende schulden en overlopende passiva	27.663	-9.820
	132.735	-84.719
Kasstroom uit primaire activiteiten	159.709	-182.556
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	65.717	127.818
Incidentele lasten	-43.103	-145.272
	22.614	-17.454
Kasstroom uit operationele activiteiten	182.323	-200.010
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
(Des-)investerings in onroerende zaken	1	-
Mutaties in financiële vaste activa	-280.000	20.000
Mutaties in effecten en beleggingsfondsen	280.580	-141.638
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	581	-121.638
Mutatie geldmiddelen	182.904	-321.648



	2024	2023
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	1.701.996	2.023.644
Mutatie geldmiddelen	182.904	-321.648
Stand per 31 december	1.884.900	1.701.996

3.4 Grondslagen

Grondslagen

1. Algemeen

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN zoals deze is voorgeschreven door het GCB, het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers

De Richtlijn begroting en jaarverslaggeving geeft aan dat waardering van vaste activa moet plaatsvinden op basis van de actuele waarde, dat is de WOZ-waarde. De overstap van historische waarde op actuele waarde is een stelselwijziging. Een eventuele stelselwijziging en de gevolgen daarvan worden toegelicht in het bestuursverslag.

2. Grondslagen van waardering activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs of tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Materiële vaste activa

Kerkgebouwen worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden berekend als percentage over de verkrijgingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur van het actief. De minimumwaarde van kerkgebouwen is € 1.

De overige kerkelijke materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Deze wordt voor panden gelijkgesteld aan de waarde volgens de Wet waardering Onroerende Zaken (WOZ). Mocht de aanschafwaarde hoger zijn dan de WOZ-waarde, dan wordt deze waarde genomen. Op materiële vaste activa die worden gewaardeerd op actuele waarde, wordt niet afgeschreven.

Installaties en inventarissen

Installaties en inventarissen worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijving.

Mutaties in actuele waarde

Voor winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde worden Herwaarderingsreserves gevormd. Eventuele verschillen tussen herwaarderingsreserves van activa enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan herwaarderingsreserves anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

Financiële vaste activa

De verstrekte leningen worden gewaardeerd op nominale waarde. Voor zover er sprake is van een oninbaar deel van een lening, wordt de voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht op de lening. Deposito's met een resterende looptijd langer dan een jaar worden eveneens opgenomen onder de Financiële vaste activa.

Beleggingen in effecten worden gerubriceerd onder de effecten.

Effecten

Effecten worden gewaardeerd op actuele waarde. Voor koersresultaten wordt een Reserves koersverschillen gevormd. Eventuele verschillen koersresultaten bij beleggingen enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan de reserve koersverschillen anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

Vorderingen, overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor zover er sprake is van een oninbaar deel van een vordering, wordt het geschatte bedrag voor oninbaarheid in mindering gebracht op de vordering.

De liquide middelen bestaan uit kasgeld, banktegoeden en direct opeisbare deposito's en deposito's met een resterende looptijd korter dan één jaar. De deposito's met een resterende looptijd langer dan een jaar worden opgenomen onder de Financiële vaste activa.

Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken Algemene reserve en Bestemmingsreserves en -fondsen. Het resultaat D wordt gemuteerd op de Algemene reserve. Mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen worden verwerkt via onderdeel C van de staat van baten en lasten. Er vinden geen boekingen rechtstreeks ten laste van het Eigen vermogen plaats, met uitzondering van het ongerealiseerde koersresultaat en herwaarderingsresultaat van de nog aanwezige activa. Die mutaties worden wel rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen

De Voorzieningen voor groot onderhoud, die dienen als kostenegalisatie, worden gevormd voor verwachte kosten inzake (periodiek) onderhoud van panden, inventaris en installaties, gebaseerd op een meerjarig onderhoudsplan. De Voorzieningen worden gewaardeerd op nominale waarde.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd langer dan een jaar. De schulden worden gewaardeerd op nominale waarde.

3. Grondslagen van resultaatbepaling*Algemeen*

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

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.



Indeling staat van baten en lasten

In onderdeel A van de staat van baten en lasten zijn de operationele baten en lasten weergegeven.

In onderdeel B van de staat van baten en lasten zijn de incidentele en overige baten en lasten weergegeven. Baten uit erfenissen en legaten worden verantwoord onder onderdeel B.

Het totaal van onderdeel A plus B geeft het totale resultaat van het verslagjaar aan.

Vanuit het resultaat A plus B worden in het kader van de resultaatbestemming bedragen aan Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen toegevoegd of onttrokken. In onderdeel C worden deze mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen zichtbaar.

Het resterende resultaat D geeft de mutatie op de Algemene reserve (inclusief wijkreserves) aan.



3.5 Toelichting op de balans

Activa

Vaste activa

Onroerende zaken

	Monumentale kerkgebouwen	Niet- monumentale kerkgebouwen	Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra
Boekwaarde per 1 januari	1	3	571.000
Afschrijvingen	-	-	-
(Des-)investeringen	-1	-	-
Herwaarderingen	-	-	9.000
Boekwaarde per 31 december	0	3	580.000

	Overige niet- kerkelijke gebouwen
Boekwaarde per 1 januari	818.000
Afschrijvingen	-
(Des-)investeringen	-
Herwaarderingen	8.000
Boekwaarde per 31 december	826.000

Financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
Verstrekte hypotheken en leningen		
Lening St. Expl. Grote Kerk	74.667	65.667
Hypotheken u/g predikanten (herrubricering)	271.000	-
	345.667	65.667

	2024	2023
<i>Lening St. Expl. Grote Kerk</i>		
Stand per 1 januari	65.667	85.667
Mutaties	9.000	-20.000
Stand per 31 december	74.667	65.667

<i>Hypotheken u/g predikanten (herrubricering)</i>		
Mutaties	271.000	-
Stand per 31 december	271.000	-



Vlottende activa

	31-12-2024	31-12-2023
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
St. Expl. Grote Kerk, meerj. onderhoud pand/orgel incl BRIM subsidie	0	3.401
R/C DMC de Windwijzer	7.679	24.690
Nog te ontvangen kerkelijke bijdragen	18.180	8.290
R/C St. Expl. Grote Kerk	5.560	0
Nog te ontvangen collecte, incl. Mollie	8.161	5.987
vooruitbetaalde assurantiepremie	0	3.051
Overige vooruitbetaalde posten	1.162	6.300
Nog te ontvangen verhuur gebouwen	7.745	7.736
Te ontvangen dividendbelasting/energiebelasting	8.164	8.902
Fondsen van derden voor o.a. verduurzaming	0	30.000
Te ontvangen rente	11.997	7.921
Afrekening energiekosten 2023	2.794	38.914
	71.442	145.192



Beleggingen

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2024	31-12-2024	31-12-2023
Aandelen en aandelenfondsen				
Aandelen-beleggingsfondsen	651.678	872.091	872.091	702.670
.	-	-	0	0
	<u>651.678</u>	<u>872.091</u>	<u>872.091</u>	<u>702.670</u>

	2024	2023
<i>Aandelen-beleggingsfondsen</i>		
Stand per 1 januari	702.670	616.926
Mutaties	32.400	6.898
Koersresultaten	<u>137.021</u>	<u>78.846</u>
Stand per 31 december	872.091	702.670
.		
Stand per 1 januari	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	0	0

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2024	31-12-2024	31-12-2023
Obligaties en obligatiefondsen				
.	-	-	0	0
Obligatie-beleggingsfondsen	<u>686.830</u>	<u>622.041</u>	<u>622.041</u>	<u>661.178</u>
	686.830	622.041	622.041	661.178

	2024	2023
.		
Stand per 1 januari	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	0	0

<i>Obligatie-beleggingsfondsen</i>		
Stand per 1 januari	661.178	646.062
Mutaties	-32.480	-7.010
Koersresultaten	<u>-6.657</u>	<u>22.126</u>
Stand per 31 december	622.041	661.178



	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2024	31-12-2024	31-12-2023
Overige beleggingsfondsen				
Hypotheek u/g (in 2024 elders gerubriceerd)	150.000	0	0	280.500
	<u>150.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>280.500</u>

	2024	2023
<i>Hypotheek u/g (in 2024 elders gerubriceerd)</i>		
Stand per 1 januari	280.500	138.750
Mutaties	-280.500	141.750
Koersresultaten	0	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>280.500</u>

Geldmiddelen

	31-12-2024	31-12-2023
(Wijk)kassen		
Kas	<u>762</u>	<u>277</u>
	762	277

Bankrekeningen

Rabobank, r/c + beleggingsrekening	35.676	75.294
Rabobank, spaarrekeningen	637.152	469.311
ING bank, zakelijke rekeningen	79.657	105.555
ING Deposito-spaarrekening	497.628	442.100
ABN AMRO, incl. spaarrekeningen	346.694	341.950
ABN AMRO, v/h Fortis, incl. spaarrekeningen	164.033	161.151
ABN AMRO, v/h Mees Pierson	1.099	1.149
SKG rekeningen	<u>122.199</u>	<u>105.209</u>
	1.884.138	1.701.719



Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	2024	2023
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	2.572.005	2.679.557
Mutatie via resultaatbestemming	97.925	-107.552
Mutatie niet via resultaatbestemming	0	0
Stand per 31 december	2.669.930	2.572.005

Wijkreserves

Mutatie via resultaatbestemming	-	0
---------------------------------	---	---



Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2024	31-12-2023
Overige bestemmingsreserves	602.313	650.650
Bestemmingsfondsen	520	520
Reserves koersverschillen	286.524	156.160
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	1.405.998	1.388.998
	<u>2.295.355</u>	<u>2.196.328</u>

	2024	2023
<i>Wijkfonds Ambacht-Oost</i>		
Stand per 1 januari	149.807	188.017
Toevoegingen	50.774	627
Onttrekkingen	-	38.837
Stand per 31 december	<u>200.581</u>	<u>149.807</u>

<i>Wijkfonds Centrum-West</i>		
Stand per 1 januari	14.155	13.677
Toevoegingen	513	478
Stand per 31 december	<u>14.668</u>	<u>14.155</u>

<i>Wijkfonds Holy</i>		
Stand per 1 januari	23.919	12.926
Toevoegingen	690	10.993
Onttrekkingen	3.500	-
Stand per 31 december	<u>21.109</u>	<u>23.919</u>

<i>Wijkfonds Grote Kerk</i>		
Stand per 1 januari	70.225	69.082
Toevoegingen	1.159	1.143
Stand per 31 december	<u>71.384</u>	<u>70.225</u>

<i>Jeugdwerk</i>		
Stand per 1 januari	26.049	25.954
Toevoegingen	0	595
Onttrekkingen	-	500
Stand per 31 december	<u>26.049</u>	<u>26.049</u>



	2024	2023
<i>Wijkkassen</i>		
Stand per 1 januari	7.720	8.733
Toevoegingen	3.237	2.822
Onttrekkingen	3.919	3.835
Stand per 31 december	<u>7.038</u>	<u>7.720</u>
 <i>Uitvoering "Bouwen aan Morgen"</i>		
Stand per 1 januari	358.775	340.000
Toevoegingen	-	21.023
Onttrekkingen	97.291	2.248
Stand per 31 december	<u>261.484</u>	<u>358.775</u>
 <i>Giften met bestemmingsdoel</i>		
Stand per 1 januari	<u>520</u>	<u>520</u>
Stand per 31 december	520	520
 <i>Ongerealiseerde koersresultaten beleggingen</i>		
Stand per 1 januari	156.160	55.188
Toevoegingen	130.364	100.972
Verkopen/ desinvesteringen	0	-
Stand per 31 december	<u>286.524</u>	<u>156.160</u>
 <i>Herwaardering verenigingsgebouw</i>		
Stand per 1 januari	1.388.998	1.353.998
Toevoegingen	17.000	35.000
Stand per 31 december	<u>1.405.998</u>	<u>1.388.998</u>



Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

Voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
Onderhoudsvoorzieningen		
Onderhoud gebouwen	91.183	59.861
	<u>91.183</u>	<u>59.861</u>
	2024	2023
<i>Onderhoud gebouwen</i>		
Stand per 1 januari	59.861	41.916
Toevoegingen via lastenrekeningen	65.000	65.000
Onttrekkingen niet via baten en lasten	33.678	47.055
Stand per 31 december	<u>91.183</u>	<u>59.861</u>
	31-12-2024	31-12-2023
Overige voorzieningen		
reorganisatievoorziening	12.971	12.971
	<u>12.971</u>	<u>12.971</u>
	2024	2023
<i>reorganisatievoorziening</i>		
Stand per 1 januari	12.971	12.971
Stand per 31 december	<u>12.971</u>	<u>12.971</u>



Vreemd vermogen korte termijn

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
Overige schulden en overlopende passiva		
voorziening eigen risico ziekengeld	4.538	4.538
te betalen vakantiegeld	8.353	7.913
collectes, af te dragen aan derden	835	83
vooruitontvangen kerkelijke bijdragen	18.817	24.435
Nog te betalen kosten	37.397	21.758
R/c St. Exploitatie Grote Kerk	0	1.596
Af te dragen collecten aan Diaconie	10.619	5.717
Waarborgsommen huurders	2.000	2.000
	82.559	68.040
Af te dragen pensioenpremies		
Pensioenpremie PFZW	5.346	-
	5.346	-
Af te dragen sociale lasten		
Premieafrekening NN, ziekengeldverzekering	1.387	-
	1.387	-
Af te dragen loonheffingen		
Af te dragen loonheffingen	14.048	10.481
	14.048	10.481
Collectebonnen/-munten en kerkapps		
Collectebonnen	23.502	22.621
Saldi Donkey Mobile	5.863	3.900
	29.365	26.521



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Niet-monumentale kerkgebouwen	78.000	60.373	78.070
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	-	106	573
Overige niet-kerkelijke gebouwen	-	27.735	188
	<u>78.000</u>	<u>88.214</u>	<u>78.831</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	19.600	17.921	14.444
Opbrengsten financiële vaste activa	-	5.627	0
Opbrengsten overige beleggingsfondsen	5.500	-	4.794
Opbrengsten aandelen(fondsen) en obligatie(fondsen)	21.900	40.843	38.729
Overige rente- en beleggingsopbrengsten	-	-14.633	-13.325
	<u>47.000</u>	<u>49.758</u>	<u>44.642</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	622.000	628.229	634.490
Collecten in kerkdiensten	51.500	68.117	58.387
Giften	2.500	21.438	4.850
Solidariteitskas	14.000	13.448	14.779
Pioniersplekken	35.000	28.793	23.745
	<u>725.000</u>	<u>760.025</u>	<u>736.251</u>
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Collecten van niet-diaconale aard	9.000	6.485	8.576
	<u>9.000</u>	<u>6.485</u>	<u>8.576</u>



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Incidentele baten	-	9.000	95.035
Koersresultaat effecten en beleggingsfondsen	-	0	100.972
Boekwinsten bij verkoop onroerende zaken	-	-1	-
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	-9.000	6.000
Herwaardering kerkelijke onroerende zaken	-	9.000	29.000
Ontvangen legaten/erfenissen/schenken	-	56.718	32.783
	-	65.717	263.790
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	70.000	104.710	45.420
	70.000	104.710	45.420



Uitgaven en Kosten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Kosten kerkelijke gebouwen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	27.000	32.257	28.817
Belastingen	4.500	4.726	4.058
Verzekeringen	10.500	13.922	11.293
Energie en water	58.500	50.287	112.108
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	58.500	58.500	58.500
Overige kosten	5.000	-3.461	-
	<u>164.000</u>	<u>156.231</u>	<u>214.776</u>
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra			
Onderhoud	3.000	914	1.169
Belastingen	7.500	7.849	7.665
Verzekeringen	4.500	5.653	4.459
Energie en water	6.500	7.057	7.055
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	6.500	6.500	6.500
	<u>28.000</u>	<u>27.973</u>	<u>26.848</u>
	<u>192.000</u>	<u>184.204</u>	<u>241.624</u>
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdracht bezettingsbijdrage	245.000	246.456	234.615
Vaste onkostenvergoeding werkkamer	2.500	2.400	6.200
Vergoeding vervoer (op declaratiebasis)	-	-	2.724
Overige vergoedingen eigen predikanten	4.500	3.200	14.267
	<u>252.000</u>	<u>252.056</u>	<u>257.806</u>
Overige kosten pastoraat			
Hulpdiensten	-	-	62.847
Preekvoorziening	35.000	39.605	31.223
	<u>35.000</u>	<u>39.605</u>	<u>94.070</u>

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Kerkelijk werkers			
Salarissen en toeslagen	223.000	141.215	152.740
Pensioenpremies	20.500	9.533	11.045
Sociale lasten	36.100	21.720	22.291
Vergoedingen	11.500	7.223	9.909
Overige kosten kerkelijk werkers	9.900	4.964	4.350
	<u>301.000</u>	<u>184.655</u>	<u>200.335</u>
	<u>588.000</u>	<u>476.316</u>	<u>552.211</u>

Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten

Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten

Kerkdiensten	500	1.571	1.533
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	2.100	2.197	1.222
Jeugdwerk	1.500	-	500
Pioniersplekken	15.000	63.881	2.723
Overige kosten kerkelijke activiteiten	8.000	10.743	12.053
	<u>27.100</u>	<u>78.392</u>	<u>18.031</u>

Verplichtingen/bijdragen aan andere organen

Verplichtingen/bijdragen aan andere organen

Afdrachten voor quotum	32.000	31.842	33.961
Afdrachten voor de solidariteitskas	13.000	12.230	12.840
	<u>45.000</u>	<u>44.072</u>	<u>46.801</u>

Salarissen en vergoedingen

Kosters

Salarissen en toeslagen	25.000	23.930	24.085
Pensioenpremies	1.900	1.564	1.771
Sociale lasten	4.300	4.517	4.076
Overige vergoedingen	800	928	680
	<u>32.000</u>	<u>30.939</u>	<u>30.612</u>

Organisten en/of cantors

Overige vergoedingen	<u>6.000</u>	<u>5.663</u>	<u>6.676</u>
	6.000	5.663	6.676



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Administratief personeel en overig personeel			
Salarissen en toeslagen	31.000	21.149	29.479
Pensioenpremies	2.900	1.594	2.685
Sociale lasten	5.300	3.534	4.668
Overige vergoedingen	800	783	832
	<u>40.000</u>	<u>27.060</u>	<u>37.664</u>
	<u>78.000</u>	<u>63.662</u>	<u>74.952</u>

Kosten beheer, administratie en archief

Kosten beheer, administratie en archief

Bureaubehoeften en drukwerk	8.000	8.259	8.524
Telefoon-en internetabonnementen	4.600	2.398	2.342
Administratie en archief	5.200	3.424	3.137
Publiciteit	1.300	1.717	1.177
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerktelefoon)	2.200	2.026	1.739
Kerkblad	2.600	1.015	2.392
Overige kosten	8.000	2.501	1.628
	<u>31.900</u>	<u>21.340</u>	<u>20.939</u>

Rentelasten/bankkosten

Rentelasten/bankkosten

Bankkosten	-	2.826	2.726
Overige rentelasten en bankkosten	5.000	211	277
	<u>5.000</u>	<u>3.037</u>	<u>3.003</u>

Afdrachten door te zenden collecten en giften

Afdrachten door te zenden collecten en giften

Collecten van niet-diaconale aard	9.000	6.485	8.576
	<u>9.000</u>	<u>6.485</u>	<u>8.576</u>

Incidentele lasten

Incidentele lasten

Incidentele lasten	-	43.103	145.272
	<u>-</u>	<u>43.103</u>	<u>145.272</u>



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	56.373	173.653
	-	56.373	173.653

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2024	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2024	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Monumentale kerkgebouwen							
Grote Kerk	1	-	-1	-	0	0	0
	1	-	-1	-	0	0	0
Niet-monumentale kerkgebouwen							
Bethelkerk	1	-	-	-	1	6.062.926	0
Rehobothkerk	1	-	-	-	1	4.495.120	0
Kerkcentrum Holy	1	-	-	-	1	4.166.224	0
	3	-	-	-	3	14.724.270	0
Kerkelijke verenigingsgebouwen/ centra							
De Dijk	571.000	-	-	9.000	580.000	2.596.075	580.000
	571.000	-	-	9.000	580.000	2.596.075	580.000

	Balans 01-01-2024	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2024	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Overige niet-kerkelijke gebouwen							
Oosterkerk	701.000	-	-	7.000	708.000	4.682.523	708.000
Reigerlaan 47A (kantoor)	117.000	-	-	1.000	118.000	0	118.000
	818.000	-	-	8.000	826.000	4.682.523	826.000

5 Kengetallen

					Gemeenten met 2.000-4.999 leden	Alle gemeenten			
Nummer	Omschrijving	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Vermogen									
	Vrije buffer		3.495.925	3.389.999	1.794.831	1.142.029	59.401	556.431	2.641.982
1.1	Vrije buffer t.o.v. totaal lasten A		4,0	3,5	2,5	6,2	0,5	3,3	15,7
1.2	Levensduur vrije buffer (in jaren)		999,9	34,6	58,8	72,7	1,5	14,2	87,1
Lasten									
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	68%	53%	64%	45%	51%	24%	48%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	22%	20%	28%	26%	37%	14%	28%	64%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	114%	97%	111%	109%	123%	81%	106%	163%
Baten									
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	140	156	142	167	198	108	182	292
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	85%	85%	86%	76%	67%	34%	72%	92%

					Gemeenten met 2.000-4.999 leden	Alle gemeenten			
Nummer	Omschrijving	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Organisatie									
5.1	Aantal leden per FTE pastoraat	721	760	721	1.031	664	191	628	1.096
5.2	Aantal leden per FTE predikant	1.526	1.351	1.526	1.374	705	0	664	1.294
5.3	Bezettingsgraad kerkenraad en colleges	95%	95%	95%	89%	88%	70%	93%	100%
5.4	Aantal belijdende leden	2.384	2.212	2.384	1.456	424	66	231	981
5.5	Aantal doopleden	2.806	2.650	2.806	1.558	463	67	251	996
5.6	Totaal aantal leden	5.190	4.862	5.190	3.014	888	138	492	1.941