

Jaarverslag en jaarrekening 2022

Inhoud:

A. Jaarverslag	Pag	1
1. Inleiding		1
2. Organisatie		1
3. Gemeenteleven		1
4. Ontwikkeling ledental en financiële bijdragen		3
5. Medewerkers		3
6. Kerkgebouwen		4
7. Financieel beheer		6
8. Vooruitzichten		10
B. Jaarrekening		12
1. Balans		12
2. Staat van baten en lasten		13
3. Kasstroomoverzicht		15
4. Specificaties van de balans		16
5. Specificaties van de staat van baten en lasten		18
7. Waarderingsgrondslagen		20
8. Beoordelingsverklaring Stichting KKA		23
C. Bijlagen		
1. Ontwikkeling aantal leden en vrienden		24
2. Specificatie financiële vaste activa		25
3. Jaarrekening diaconaal werk		26

Vastgesteld door de kerkenraad op 22 Maart 2023

A. Jaarverslag

1. Inleiding

In 2022 zijn we als gemeente weer opgekrabbeld uit de beknellende coronatijd. In het voorjaar konden de diensten met publiek weer hervat worden. Ook het aantal lezingen en kringen was hoog. Het gevoel leek te domineren “dat er wat ingehaald moest worden”, namelijk wat er in het jaar ervoor allemaal niet door kon gaan. Dat opkrabbelen lukte in veel opzichten goed.

2. Organisatie

Belangrijkste aanpassing sedert jaren binnen de Remonstrantse Gemeente Utrecht was dat de gemeente met ingang van 1 januari 2022 werd vergroot door het samengaan met de Remonstrants Gereformeerde Gemeente Schoonhoven. De 59 leden en vrienden uit Schoonhoven en omstreken konden hun eigen Remonstrantse gemeenschap blijven vormen rond hun eigen kerkgebouw aldaar. Maar qua structuur waren ze vanaf dat moment ingebed in de RGU. Er werd een lokale Werkgroep Schoonhoven gevormd en er werden bijzondere ambtsdragers benoemd voor de vieringen aldaar. De voorzitter van de werkgroep trad tevens toe tot de kerkenraad van de RGU. De werkgroep is ook verantwoordelijk voor het beheer van het kerkgebouw in Schoonhoven.

3. Gemeenteleven

a. Vieren

De belangstelling voor de vieringen in de Geertekerk groeit. Zowel het aantal kerkbezoekers als het aantal mensen dat digitaal verbonden is, stemt tot tevredenheid. Per dienst worden gemiddeld 180 mensen bereikt (vorig jaar ongeveer 140). Ongeveer tweederde van hen mochten we in de kerk verwelkomen; eenderde vierde mee via de livestream. Er is samen met de exploitant van het kerkgebouw dan ook ruim geïnvesteerd in goede livestream apparatuur. Het aanwijzen van een precieze oorzaak van deze groei is moeilijk vast te stellen. De opvatting overheerst dat het in 2021 nieuw gevormde predikantenteam daaraan in belangrijke mate bijdraagt. De drie predikanten vullen elkaar uitstekend aan en werken goed samen.

De Pinksterdienst is altijd een bijzonder moment in de RGU omdat dan de nieuwe leden en vrienden worden verwelkomd: zij die op dat moment toetreden en zij die in het voorbije jaar zijn ingekomen als vriend of lid. Met Pinksteren 2022 werden ruim 40 personen verwelkomd als lid of vriend.

Naast de vieringen in de Geertekerk (Utrecht) vonden er ook tweewekelijkse diensten plaats in Schoonhoven en maandelijkse diensten in West Betuwe (Culemborg).

b. Programma

Een geplande middag in januari met de bekende Volkskrant journalist Fokke Obbema moest door de coronabeperkingen aan het begin van het jaar worden verplaatst naar april. Voor deze

bijeenkomst naar aanleiding van zijn boek over de zin van het leven bestond grote belangstelling: we ontvingen ca. 120 bezoekers. In september 2022 zijn we van start gegaan met het nieuwe jaarprogramma '22-'23 met als thema "Wat draagt je". Op 10 september was de kerk vrij toegankelijk in het kader van Open monumentendag waarbij we een record aantal van 650 bezoekers mochten verwelkomen. Ook tijdens Allerzielen op 2 november waren de deuren van de Geertekerk geopend en maakten velen gebruik van de mogelijkheid om stil te staan bij het verlies van dierbaren.. Verder was er nog de vertoning van de film "Where are you Adam" op 3 december: een indrukwekkende Oekraïense documentaire over het leven van monniken op het Griekse eiland Athos. In Schoonhoven werden zes Kruispoortlezingen gehouden.

c. Jongeren

2022 was voor jeugd- en jongerenwerk een jaar met twee gezichten. De eerste maanden van het jaar was veel digitaal. De schermmoeheid sloeg flink toe. De tweede helft van het jaar kenmerkte zich door een opbloeien van alle activiteiten zoals de startzondag, fysieke verteluur en crèche. Het absolute hoogtepunt was de kerstperiode waar de kinderen soms voor het eerst het kerstspel konden meemaken, lichtjes maken, of oliebollen bakken (voor de Klub). De RGU kent inmiddels een zeer omvangrijke groep kinderen tot 12 jaar. Helaas is de groep kinderen in de leeftijd van de Klub (12 tot 18 jaar) beperkt. De begeleiding van de verschillende groepen loopt goed alhoewel de crèche wel behoefte heeft aan aanvullende hulp. Al met al een mooi jaar met een bloeiend jeugd- en jongerenwerk.

d. Contactledenwerk

In het afgelopen jaar vonden er in de Stuurgroep Wijkorganisatie nogal wat wijzigingen plaats. Na de voorzitterswisseling en de benoeming van een nieuwe afgevaardigde in de kerkenraad moest de organisatie weer z'n draai vinden. Gedurende het jaar is een groot aantal pastorale bezoeken afgelegd, hetzij door de wijkcontactpersonen, hetzij door de predikanten. Eind 2022 werden de kerstgroeten aan alle gemeenteleden persoonlijk bezorgd door de wijkcontactpersonen. Een mooie gelegenheid voor persoonlijk contact.

e. Diaconie

In 2022 is, na een jarenlange samenwerking met de Omar al Faruq moskee, het project in Benin van de Meriem Foundation voor het laatst gesteund. Ook ging er veel aandacht uit naar praktische zorg voor Oekraïense vluchtelingen die in Utrecht waren neergestreken. Verder werd ook in 2022 weer een aantal projecten gesteund met diaconaal geld. Een maal per maand had de diaconale collecte in de Geertekerk een specifieke bestemming. Op die zondagen werd er in de dienst extra aandacht aan dat project geschonken. Er is toenemende aandacht voor de zorg om het milieu. In juni werd rondom de Geertekerk een Groene markt georganiseerd en vond een openluchtdienst in Schoonhoven plaats. Ook hierbij stond het milieu centraal. In oktober vond weer de Arminiaanse maaltijd plaats. Een

gezamenlijke maaltijd met aandacht voor de diaconale zorg. In Schoonhoven werd een lokale Taakgroep Diaconie gevormd. Er is een goede samenwerking gegroeid tussen de Diaconale Commissie en deze Taakgroep Diaconie.

f. Samenwerking en oecumene

De RGU maakt deel van het overleg tussen de centrumkerken van de stad Utrecht en de Utrechtse Stedelijke Raad van Kerken (USRK). In het kader van de viering van 900 jaar stadsrechten voor Utrecht organiseerde de USRK een lantaarn die gedurende het hele jaar een rondreis langs de Utrechtse kerken maakte. Ook werden gedurende een heel seizoen voorbeden aangereikt zodat er in alle Utrechtse kerken aandacht was voor dezelfde thema's.

Sinds 2005 is er regelmatig contact tussen de RGU en de Omar al Farouq moskee in Utrecht-Noord. Centraal staan de ontmoeting en het bouwen aan wederzijds begrip.

4. Ontwikkeling ledental en financiële bijdragen

Het aantal leden en vrienden is in 2022 per saldo met 76 gestegen tot 580. (zie bijlage 1). Naast de 59 personen die per 1 januari van de Remonstrants Gereformeerde Gemeente Schoonhoven naar de RGU overkwamen was er per saldo een autonome groei van 17 personen. Deze groei betekent een versnelling van de groei die vorig jaar is ingezet.

De financiële bijdragen zijn in 2022 ten opzichte van 2021 conform wat volgens de begroting werd verwacht met ruim € 20 duizend gestegen. De stijging is het gevolg van de stijging van het aantal leden en vrienden.

Het financieel bijdragen is een kerkordelijke verplichting. Maar de hoogte van de bijdrage dient door iedereen zelf te worden bepaald waarbij draagkracht het uitgangspunt zou moeten zijn. Maar onderstaande tabel maakt duidelijk dat de hoogte van de bijdragen zeer sterk varieert. De tabel laat zien dat in 2022 over de gehele linie de bijdragen per persoon helaas iets kleiner zijn geworden. Dat wordt bevestigd door de gemiddelde bijdrage per persoon: die was in 2022 € 425, tegenover € 450 in 2021. Dit is een zorgelijke ontwikkeling aangezien de kosten door inflatie juist aanzienlijk stijgen.

percentage leden en vrienden dat meer geeft	hoogte bijdragen								
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
75%	€ 0	€ 0	> € 90	> € 100	> € 100	> € 100	> € 130	> € 135	> € 125
50%	> € 185	> € 200	> € 268	> € 300	> € 300	> € 300	> € 300	> € 300	> € 300
25%	> € 500	> € 504	> € 504	> € 510	> € 525	> € 525	> € 540	> € 600	> € 500

5. Medewerkers

Onze predikanten zijn aan de RGU verbonden door middel van een Overeenkomst van Opdracht tussen de predikant en het landelijk bestuur van de Remonstrantse Broederschap. De uit deze overeenkomsten voortvloeiende vergoedingen zijn voor rekening van de RGU.

In 2022 waren in onze gemeente aangesteld:

mw. ds. M.F. de Vries, met een vaste aanstelling van 0,8 fte;

mw. ds. C. Kruijff met een vaste aanstelling van 0,6 fte;
dhr. ds. L. Lijzen met een vaste aanstelling van 0,8 fte.
Per 1 maart vertrok ds. J.J. Marinus. Hij was door de landelijke organisatie aangesteld als vernieuwingspredikant en als zodanig verbonden aan de Geertekerk. Hij werd beroepen als gemeentepredikant in Arnhem.

In 2022 was de dhr. M.G. van der Bijl als cantor/organist in dienst van de RGU.

Bij de beloning van medewerkers in loondienst volgt de RGU de Arbeidsvoorwaardenregeling van de Protestantse Kerk in Nederland.

Het bestuur van de RGU ligt in handen van de kerkenraad. De samenstelling daarvan was in 2022:

dhr. A. Noordermeer, voorzitter
mw. W.E.G. Schenk, vice-voorzitter
mw. H.W. Wind, secretaris (tot 2 november)
dhr. W.F. Edelman, penningmeester (tot 19 november)
dhr. W.J. Schouten, penningmeester (vanaf 19 november)
mw. M. Adema, 2e penningmeester (vanaf 19 november)
dhr. P.W. van Dijk, Diaconale Commissie (tot 21 april)
mw. J.G. Bilijam, Stuurgroep Jeugd- en jongerenwerk
mw. M. Smits, Stuurgroep Wijkorganisatie (tot 21 april)
mw. P.M.A. de Groot-van Dijken, Stuurgroep Wijkorganisatie (vanaf 19 november)
mw. E.J. Algra, Werkgroep Eredienst
dhr. M.A.C. Onnekink, beheer gebouw
dhr. J. van der Waal, Remonstranten Schoonhoven
mw. ds. M.F. de Vries, predikant
mw. ds. C Kruijff, predikant
dhr. ds. L. Lijzen, predikant

De functie van kerkmeester wordt uitgeoefend door mevrouw J.M.A. van Bree. Reglementair zou de kerkmeester deel moeten uitmaken van de kerkenraad, maar met instemming van de Algemene Ledenvergadering is dat niet het geval.

Afgezien van de predikanten, de werknemers en de kerkenraad is de uitvoering van de werkzaamheden in de kerkelijke gemeenschap verdeeld over circa 200 vrijwilligers. Enkele vrijwilliger ontvangen daarvoor een vrijwilligersvergoeding. De overige vrijwilligers krijgen, evenals de leden van de kerkenraad, geen vergoeding voor hun werkzaamheden.

6. Kerkgebouwen

a. Geertekerk

- *Verhuur*

Vanaf 2015 is de Geertekerk verhuurd aan de firma Huize Molenaar, welke tegenwoordig handelt onder de naam Heirloom. Deze exploiteert het kerkgebouw door het gebouw te verhuren voor concerten, vergaderingen, uitvaarten en andere

bijeenkomsten en het verzorgen van de daarbij behorende catering. De RGU heeft daarbij een gebruiksrecht dat ruim voldoende is voor de kerkelijke activiteiten. De door de coronapandemie vanaf maart 2020 voor een groot deel stilgevallen exploitatie is in februari hervat. Vanwege de stilgevallen exploitatie was de huur gehalveerd. Vanaf februari is weer de volledige huur betaald.

- *Onderhoud en instandhouding*
Voor het onderhoud van het monumentale deel van het kerkgebouw wordt in belangrijke mate gebruik gemaakt van door de rijksoverheid verleende subsidies.

In 2021 is een voor de periode 2022-2027 door de Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed een zogenaamde SIM-subsidie van € 149 duizend toegekend, uitgaande van subsidiabele geraamde kosten van € 250 duizend. De voorgaande rijkssubsidie is onder meer gebruikt om enkele dakvlakken boven koor en dwarsschip te vernieuwen. De nieuwe SIM-subsidie zal voor het grootste deel worden gebruikt voor vernieuwing en herstel van de overige dakvlakken boven koor en dwarsschip.

De in de SIM 2022 opgevoerde subsidiabele kosten zijn overigens slechts een deel van alle te maken onderhoudskosten van het monumentale deel van het kerkgebouw. In de subsidieaanvraag zijn de kosten echter beperkt om een grotere kans op subsidietoekenning te hebben.

Naast het onderhoud van het monumentale deel moeten ook kosten gemaakt worden voor het niet-monumentale deel. Het onderhoudsprogramma in de afgelopen jaren richtte zich op de uitvoering van de SIM-gerelateerde werkzaamheden aangevuld met ander onderhoud voor zover de financiële middelen dat toelieten. Voor de uitvoering van de SIM-werkzaamheden kon nog gerekend worden op een subsidie van 25% van de Stichting Fonds Geertekerk (SFG). De middelen van de stichting zijn echter vrijwel uitgeput.

In 2021 heeft SFG stappen ondernomen om ook in de toekomst tot subsidiëring te komen. Maar hierbij wreekte zich dat de RGU geen langetermijn instandhoudingsbeleid, gebaseerd op een langetermijn instandhoudingsplan had. Deze situatie is aanleiding geweest om zo'n instandhoudingsplan te maken. Ultimo 2021 was het Meerjaren Onderhoudsplan (MJOP) in concept klaar. Maar als alle onderhoud volgens dit plan uitgevoerd zou moeten worden zou dat, ook als daarvoor rijkssubsidies beschikbaar zouden zijn, de financiële draagkracht van de gemeente verre te boven gaan. Dit heeft geleid tot de formulering van een nieuwe onderhouds- en financieringsstrategie die in het voorjaar door de Algemene vergadering van leden en vrienden is vastgesteld. De verwachting is dat met deze strategie er ook een basis is voor de noodzakelijke fondsenwerving door SFG.

De strategie is de volgende:

- In de periode 2022-2027 wordt het door de SIM 2022

gesubsidieerde monumentale onderhoud conform de subsidieaanvraag uitgevoerd.

- Van het overige onderhoud dat in het MJOP wordt voorzien wordt van jaar tot jaar bekeken of uitvoering noodzakelijk is of uitgesteld kan worden.
- SFG geeft uitvoering aan zijn doelstelling inzake fondsenwerving.
- Der omvang van de onderhoudsvoorziening wordt gebaseerd op de verwachte onderhoudslast in de volgende zes jaar. De ondergrens van de voorziening zal daardoor lager zijn dan in theorie volgens het MJOP nodig zou zijn. Maar om toch voldoende vulling van de voorziening te verkrijgen wordt met ingang van 2022 de jaarlijkse dotatie van € 30 duizend verhoogd tot € 40 duizend. Naast subsidies en giften zal van ontvangen nalatenschappen en legaten ook de helft aan de voorziening worden toegevoegd.
- bijzondere werkzaamheden die niet in het MJOP voorkomen, bijvoorbeeld voor functionele verbetering, worden apart begroot en buiten de voorziening om bekostigd.

b. Kerkgebouw Schoonhoven

Aan het kerkgebouw in Schoonhoven is een kosterswoning verbonden. Het echtpaar dat hier woont voert op basis van een vrijwilligersvergoeding de kostersdiensten uit.

Aan het kerkgebouw is achterstallig onderhoud verbonden.

Bij het bestuur van de voormalige RGGs bestond het voornemen om een plan te maken voor een meer commerciële exploitatie van het kerkgebouw opdat de lasten van de instandhouding zoveel mogelijk zouden worden terugverdiend. Daarvoor zou echter wel geïnvesteerd moeten worden in de functionaliteit van het kerkgebouw. Daarom is in het in 2021 gevoerde overleg inzake het opgaan van de RGGs in de RGU is afgesproken dat het eigen vermogen van de RGGs beschikbaar zou blijven voor de instandhouding en functionele verbetering van het kerkgebouw. Gedurende 2022 is ruim € 25 duizend uitgegeven aan noodzakelijk onderhoud van kerkgebouw en kosterswoning. Dit bedrag is meer dan het door de RGGs ingebrachte eigen vermogen

7. Financieel beheer (zie ook B. Jaarrekening)

a. Resultaat

Het resultaat van baten en lasten was € 32 duizend negatief.

Ondanks dat het saldo van incidentele baten en lasten € 74 duizend hoger was dan begroot, was dit verlies € 24 duizend groter dan was begroot. Dit verschil is hoofdzakelijk veroorzaakt doordat:

- de lasten van het beheer van de kerkgebouwen € 44 duizend hoger waren dan begroot
- het resultaat op het beheer van het vermogen € 76 duizend lager was dan begroot.

b. Gemeentewerk

Het financiële resultaat van het gemeentewerk was € 81 duizend negatief terwijl bijna € 88 duizend negatief was begroot. Dit kleinere negatieve resultaat is het gevolg van hogere baten en iets lagere

lasten dan begroot.

Het totaal van de baten was € 274 duizend. Dat is € 6 duizend meer dan begoot en € 19 duizend meer dan in 2020. De stijging van de baten houdt voor een belangrijk deel samen met de groei van het aantal leden en vrienden.

De lasten van het gemeentewerk waren iets lager dan begroot, maar wel € 31 duizend hoger dan in 2021. Deze toename is voor een belangrijk deel veroorzaakt doordat in 2021 de predikantsformatie in het eerste deel van dat jaar lager was dan die in 2022 was.

De kosten van de kerkdiensten waren € 2 duizend hoger dan begroot en € 6 duizend hoger dan in 2021. Het tweede heeft met name te maken met de toerekening van de kosten van koffie en thee na de diensten in de Geertekerk (niet in de begroting voorzien) en de kosten van de kerkdiensten in West Betuwe en Schoonhoven. Deze waren in 2022 in totaal € 6 duizend terwijl deze kosten, voor zover deze door de RGU werden gedragen, in 2021 slechts € 1 duizend waren.

Doordat in 2022 minder kostbare miniseminars zijn gehouden dan in voorgaande jaren waren de lasten van cursussen en lezingen in 2022 bijna € 6 duizend lager dan begroot en ruim € 2 duizend lager dan in 2021.

De Algemene kosten waren € 6 duizend hoger dan begroot en € 12 duizend hoger dan in 2021. Het verschil met 2021 wordt voornamelijk veroorzaakt door extra vrijwilligersvergoedingen, hogere bijdragen aan andere organen, m.n. onze landelijke organisatie door de stijging van het ledental per 1 januari 2022, en licenties en apparatuur die verband houden met de uitzending per video van onze kerkdiensten.

c. Diaconaal werk

Bijlage 3 geeft de jaarrekening van het diaconale werk, welke geconsolideerd is in de jaarrekening van de RGU.

De baten waren bijna € 14 duizend hoger dan begroot en ruim € 10 duizend hoger dan in 2021. Deze sterke groei heeft zich met name voorgedaan bij de gerichte collectes. De groei hangt samen met het weer hervatten van het kontant collecteren in de kerkdiensten in de Geertekerk, gevoegd bij de groei van het aantal bezoekers van de kerkdiensten. Daarnaast blijven mensen de mogelijkheden van het digitaal bijdragen aan collectes gebruiken, waarbij relatief grote bijdragen gegeven worden.

De lasten van het diaconale werk lagen op het nivo van de begroting. Van de gerichte collectes diende ultimo 2022 nog € 2 duizend te worden overgemaakt naar een aantal collectedoelen.

De sterke groei van de collecteopbrengsten heeft de diaconale commissie, die verantwoordelijk is voor het beheer van de diaconale gelden, verrast. De doelstelling dat ingeteerd zou worden op het diaconale vermogen is daardoor niet gerealiseerd. Het diaconaal

fonds is daardoor in 2022 via de resultaatverdeling met € 5 duizend gestegen tot ruim € 59 duizend.

d. Beheer kerkgebouwen

- *Geertekerk*

De baten van de verhuur van de Geertekerk en de voor het onderhoud ontvangen subsidies lagen vrijwel op hetzelfde niveau als begroot, maar wel substantieel hoger dan in 2021.

In 2021 was door de coronapandemie een groot deel van het jaar de huursom gehalveerd, waardoor de verhuuropbrengsten in 2021 € 13 duizend lager waren dan in 2022.

De subsidieopbrengsten waren in 2021 € 13 duizend lager dan in 2022. In 2021 was er de afsluitende termijn van de rijkssubsidie voor de voorgaande subsidieperiode terwijl in 2022 de eerste termijn van de rijkssubsidie voor de periode 2022-2027 werd ontvangen.

De lasten van de instandhouding waren in 2022 conform begroting én net als in 2021 per saldo nul doordat de kosten van het onderhoud worden gecompenseerd door een even grote onttrekking aan de Voorziening onderhoud Geertekerk.

Tot de onderhoudskosten van 2022 behoorde de aanschaf eind december 2022 van de leien voor de met de SIM 2022 gesubsidieerde dakrenovatie ter waarde van € 42 duizend.

De overige aan het beheer van de Geertekerk verbonden lasten waren € 24 duizend hoger dan begroot en € 45 duizend hoger dan in 2021. In de begroting was al uitgegaan van een verhoging van de reguliere jaarlijkse dotatie met € 10 duizend en de verhoging van de dotatie van de met € 13 duizend gestegen onderhoudssubsidie.

Maar conform de in het voorjaar van 2022 vastgestelde onderhoudsstrategie is ook de helft van een in 2022 ontvangen legaat van € 100 duizend aanvullend gedoteerd aan de Voorziening onderhoud Geertekerk. In de begroting was dit legaat geraamd op € 50 duizend en was de aanvullende dotatie daarom op € 25 duizend minder begroot.

- *Kerk in Schoonhoven*

Uitgaande van de uitvoering van een op te stellen plan voor de commerciële exploitatie van het kerkgebouw was er in de begroting van uitgegaan dat het eigen vermogen van de voormalige RGGG (destijds getaxeerd op € 20 duizend) door middel van een te treffen voorziening zou worden gereserveerd voor functionele verbetering en om de jaarlijkse fluctuaties in de onderhoudskosten te kunnen dempen. Daarnaast was voorzien in een jaarlijkse dotatie van € 6,5 duizend aan deze nieuwe voorziening.

Maar deze voornemens zijn niet tot uitvoering gekomen. Er is nog geen plan opgesteld voor commerciële exploitatie van het kerkgebouw en er is voor gekozen om het achterstallige onderhoud van het kerkgebouw in één keer zo veel mogelijk weg te werken. De lasten daarvan zijn € 25 duizend geweest, terwijl €

6,5 duizend was begroot. Er is daarom vanaf gezien om een voorziening te treffen en voorshands van jaar tot jaar te bezien welk onderhoud er nodig is.

Tegenover de lasten van het onderhoud in 2022 staat overigens de schenking van het eigen vermogen van de voormalige RGGG van € 24 duizend. Bovendien is er het voornemen van de gemeente Krimpenerwaard om voor het uitgevoerde onderhoud een subsidie van € 4 duizend te verlenen.

e. Beheer vermogen

Het belegde vermogen van de RGU is voor het grootste deel in beheer gegeven aan de Rabobank met de bedoeling dat de baten van dit vermogen structureel aangewend kunnen worden voor de bekostiging van gemeentewerk en het kerkgebouw. Daartoe dient het belegde vermogen tenminste in stand te blijven en liefst mee te groeien met de geldontwaarding.

Bijlage 1 geeft een overzicht van de beleggingen, inclusief die tot het diaconale vermogen behoren.

Het vermogen wordt beheerd op basis van een neutraal risicoprofiel en er wordt uitsluitend belegd in duurzame beleggingsfondsen. In deze uitgangspunten is in 2021 geen verandering gekomen. Doordat belegd wordt in Nederlandse beleggingsfondsen dient Nederlandse dividendbelasting betaald te worden. Doordat de RGU een ANBI is kan de RGU de betaalde dividendbelasting echter terug vorderen. Het gaat in 2022 in totaal om € 5 duizend.

Tot het belegde vermogen worden ook gerekend de aan het Rabo-vermogensbeheer gekoppelde beleggersrekening en één van de twee beleggingen in Oikocredit. De andere belegging in Oikocredit behoort tot het diaconale vermogen en wordt niet meegerekend in het belegde vermogen van de RGU.

De omvang van het belegde vermogen was ultimo 2021 € 1.976 duizend. De omvang is in 2022 door een negatief koersresultaat van € 315 duizend verminderd tot € 1.677 duizend.

Het rendement op het belegde vermogen was in 2022 15,32 % negatief ¹⁾. Daardoor daalde het gemiddelde rendement per jaar (gemeten over de periode vanaf 2014) van 6,17% tot 3,78%. Overeenkomstig het beleid zou een zodanige onttrekking aan de Voorziening koersverschillen dienen te geschieden gelijk aan het negatieve koersresultaat vermeerderd met 3,78% van het belegde vermogen (€ 63 duizend), in totaal dus € 378 duizend. Maar de omvang van de Voorziening was slechts € 307 duizend. De voorziening is derhalve geliquideerd waardoor net iets minder dan het koersresultaat is gecompenseerd.

Bijlage 2 geeft een overzicht van de financiële activa.

f. Nalatenschappen, legaten en schenkingen

In 2022 heeft de RGU een legaat van € 100 duizend ontvangen vanuit de nalatenschap van één van haar leden. Voorts is de RGU

¹ De rentevoet over een periode van een dag vermenigvuldigd x 365, op een zodanige manier bepaald dat bij een berekening van de samengestelde interest over het belegde vermogen, rekening houdende met omvang en data van onttrekkingen en dotaties, er aan het einde van de beschouwde periode een gelijke vermogensontwikkeling zou zijn als er in werkelijkheid geweest is.

één van de rechthebbenden geworden op de nalatenschap van een lid van de gemeente. De omvang van deze nalatenschap staat echter nog niet vast.

g. Kasstroom

Uitgangspunt is dat groei van het belegde vermogen een belangrijk deel van de totale baten vormt. Om de uit de lasten voortvloeiende betalingen te kunnen doen zou daarom structureel jaarlijks een deel van de groei liquide gemaakt worden. In de begroting was dan ook voorzien om in totaal € 50 duizend aan het belegde vermogen te onttrekken. Nu kon door het legaat van € 100 duizend worden volstaan met het onttrekken van de lasten van het vermogensbeheer en de te betalen dividendbelasting. Het liquide vermogen was ultimo 2022 exclusief de diaconale geldmiddelen € 309 duizend, dus boven het nagestreefde peil van € 300 duizend.

h. Reserve arbeidskosten gemeentewerk

De kerkenraad acht het gewenst om binnen het eigen vermogen een specifieke reserve aan te houden om traktements- en salariskosten nog enige tijd te kunnen betalen als de situatie zich zou voordoen dat deze niet meer op normale wijze gedekt zouden kunnen worden door inkomsten uit bijdragen van leden en vrienden en gericht aangestuurd zou moeten worden op vermindering van de formatie van predikanten en personeel. De omvang van deze reserve is bepaald op tweemaal de jaarkosten van predikanten en personeel.

i. Bestemming van het resultaat

Het Resultaat wordt gedoteerd aan of onttrokken uit de Algemene Reserve onder verdiscontering van de volgende resultaatbestemmingen:

- Onttrekking uit het Fonds Leeuwenbergh van € 20,8 duizend ter dekking van de kosten van de op groei van de gemeente gerichte uitbreiding van de predikantsformatie met 0,2 fte, ofwel 9,1% van het totaal van traktementskosten en overige kosten pastoraat.
- Dotatie aan het Fonds diaconale werk van een bedrag ter grootte van het Resultaat diaconaal werk in 2022 van € 5,2 duizend.
- Onttrekking uit de Reserve Ledenwerving van € 1,8 duizend ter dekking van het negatieve saldo in 2022 van cursussen en andere programma activiteiten die beschouwd kunnen worden als ledenwervingsactiviteiten.
- Dotatie aan de Reserve arbeidskosten gemeentewerk van € 24,2 duizend als gevolg van de stijging van de lasten van de predikanten en personeel.

Per saldo leidt dit tot een onttrekking van € 39,0 duizend uit de Algemene Reserve die daardoor ultimo 2022 uitkomt op € 662 duizend.

8. Vooruitzichten

Het in het vorige jaarverslag uitgesproken optimisme over de ontwikkeling van de gemeente is in 2022 bestendigd. Het tot stand komen in 2021 van een vernieuwd en vergroot predikantenteam geeft aan de ontwikkeling van de gemeente een blijvende krachtige impuls.

Zorgelijk is wel dat er in 2022 een verlies is geleden van ruim € 32 duizend en dat voor 2023 een nog groter verlies is begroot. Dit komt door de combinatie van hoge inflatie en een aanzienlijk verlies op het belegd vermogen in 2022. Ondertussen is de gemiddelde vrijwillige bijdrage per lid of vriend afgenomen van € 450 in 2021 naar € 425 in 2022. Dit terwijl er met het huidige ledenaantal een gemiddelde bijdrage van ca. € 500 per jaar nodig is om de lasten structureel te kunnen dragen.

Om de baten en lasten weer structureel met elkaar in evenwicht te brengen zal vanaf 2023 versterkt worden ingezet op:

- Verdere groei van het aantal leden en vrienden
- Een beroep op de leden en vrienden om hun vrijwillige bijdragen met inflatie mee te laten groeien
- Fondsenwerving voor onderhoud van kerkgebouwen en andere subsidiabele activiteiten

Wat betreft de instandhouding van de Geertekerk is in 2022 een belangrijke stap gezet door de formulering van de onderhoudsstrategie. De uitvoering daarvan hangt in belangrijke mate af van het werven van additionele financiering, niet alleen van rijkswege, maar ook uit andere bronnen. Stichting Fonds Geertekerk is daarvoor in 2022 aan het werk gegaan. Voor het werk van de stichting is in 2022 binnen de RGU menskracht gemobiliseerd. Verwacht wordt dat in 2023 hiervan positieve resultaten zichtbaar worden en dat de ervaring die opgedaan wordt met fondsenwerving leidt tot een structurele bijdrage aan de bekostiging van de instandhouding op langere termijn.

B. Jaarrekening

1. Balans

	Werkelijk ultimo 2022	Herziene Begroting ultimo 2022	Werkelijk ultimo 2021
ACTIVA			
<i>Materiële vaste activa</i>	0	0	0
<i>Financiële vaste activa</i>			
Effecten algemeen	1.660.666	1.910.827	1.947.440
Effecten diaconie	8.649	8.649	8.640
	<u>1.669.315</u>	<u>1.919.475</u>	<u>1.956.080</u>
<i>Vlottende activa</i>			
Kortlopende vorderingen algemeen	13.116	9.626	11.567
Kortlopende vorderingen diaconie	1.235	0	595
Geldmiddelen algemeen	308.677	299.881	278.157
Geldmiddelen diaconie	46.712		39.965
	<u>369.740</u>	<u>309.506</u>	<u>330.283</u>
Totaal activa	<u>2.039.055</u>	<u>2.228.982</u>	<u>2.286.363</u>
PASSIVA			
<i>Eigen Vermogen</i>			
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	662.374	709.836	701.392
Bestemmingsreserve Ledenwerving	17.379	13.264	19.144
Bestemmingsreserve arbeidskosten gemeentewerk	542.600	550.835	518.400
Bestemmingsfonds Leeuwenbergh	148.552	156.687	169.358
Bestemmingsfonds Diaconaal werk	59.484	40.004	54.273
	<u>1.430.388</u>	<u>1.470.626</u>	<u>1.462.568</u>
<i>Voorzieningen</i>			
Voorziening onderhoud Geertekerk	533.810	477.914	487.950
Voorziening onderhoud kerk Schoonhoven	0	20.000	
Voorziening Koersverschillen	0	237.948	307.175
Voorziening Houterman	268	268	495
	<u>534.079</u>	<u>736.130</u>	<u>795.620</u>
<i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i>			
Algemeen	72.482	19.403	27.403
Diaconie	2.106	2.824	771
	<u>74.588</u>	<u>22.226</u>	<u>28.175</u>
Totaal passiva	<u>2.039.055</u>	<u>2.228.982</u>	<u>2.286.363</u>

2. Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2022	Herziene Begroting 2022	Werkelijk 2021
GEMEENTEWERK (A)			
Baten			
Vrijwillige bijdragen	247.050	245.000	226.444
Collecten in kerkdiensten	16.871	15.400	14.582
Giften	3.040	0	3.787
Cursussen/lezingen/projecten	4.962	5.950	5.141
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	213	0	265
Subsidies	1.707	2.100	5.038
Totaal baten	<u>273.844</u>	<u>268.450</u>	<u>255.257</u>
Lasten			
Predikanten	-228.876	-227.300	-198.070
Kerkdiensten	-10.392	-8.100	-4.636
Muzikale ondersteuning kerkdiensten	-44.083	-44.960	-50.717
Cursussen en lezingen	-10.173	-17.880	-10.601
Contactledenwerk	-635	-1.175	-955
Jeugd- en jongerenwerk	-671	-1.100	-135
Geertebrief	-9.283	-8.200	-7.811
Boekentafel	381	0	-30
Jonge Remonstranten	0	-700	0
Bestuur	-7.693	-9.920	-19.364
Algemene kosten	-43.154	-37.170	-31.100
Totaal lasten	<u>-354.579</u>	<u>-356.505</u>	<u>-323.417</u>
Resultaat Gemeentewerk (A)	<u>-80.735</u>	<u>-88.055</u>	<u>-68.160</u>
DIACONAAL WERK (B)			
Baten diaconie	35.578	21.000	25.267
Lasten diaconie	-30.368	-31.000	-27.898
Resultaat diaconaal werk (B)	<u>5.211</u>	<u>-10.000</u>	<u>-2.631</u>
BEHEER KERKGEBOUWEN (C)			
Baten			
Verhuur en overige opbrengsten	36.856	36.950	17.880
Subsidies en bijdragen derden	22.337	22.309	9.402
Totaal baten	<u>59.192</u>	<u>59.259</u>	<u>27.282</u>
Lasten			
Instandhouding	-25.263	0	0
Overige lasten	-127.221	-108.309	-78.703
Totaal lasten	<u>-152.484</u>	<u>-108.309</u>	<u>-78.703</u>
Resultaat beheer kerkgebouwen (C)	<u>-93.292</u>	<u>-49.050</u>	<u>-51.421</u>

Vervolg Staat van baten en lasten: zie volgende pagina

Vervolg Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2022	Herziene Begroting 2022	Werkelijk 2021
BEHEER VERMOGEN (D)			
BATEN			
Rente- en dividendbaten	35.731	15.000	30.675
Koersresultaat effecten	-314.814	90.500	212.155
Totaal baten	<u>-279.083</u>	<u>105.500</u>	<u>242.830</u>
LASTEN			
Rentelasten en bankkosten	-16.116	-17.527	-15.259
Mutaties voorzieningen	307.402	227	-121.001
Totaal lasten	<u>291.286</u>	<u>-17.300</u>	<u>-136.260</u>
Resultaat beheer vermogen (D)	<u>12.203</u>	<u>88.200</u>	<u>106.570</u>
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (E)			
Incidentele baten	124.433	70.000	20.500
Buitengewone dotaties en onttrekkingen	0	-20.000	440.000
Incidentele lasten	0	0	0
Incidenteel resultaat (E)	<u>124.433</u>	<u>50.000</u>	<u>460.500</u>
Resultaat A + B + C + D + E	<u>-32.180</u>	<u>-8.905</u>	<u>444.857</u>
RESULTAAT BESTEMMING			
Algemene Reserve			
Resultaat	-39.019	14.360	-47.763
Leeuwenberghfonds			
Legaten en nalatenschappen			
Onttrekking jongerenwerker/predikanten	<u>-20.806,90</u>	<u>-20.700</u>	<u>-18.028</u>
	-20.807	-20.700	-18.028
Fonds Diaconaal werk			
Dotatie kas diaconaal werk Schoonhoven			
Onttrekking resultaat diaconaal werk	<u>5.210,54</u>	<u>-10.000</u>	<u>-2.631</u>
	5.211	-10.000	-2.631
Reserve ledenwerving			
Onttrekking inzake ledenwerving	-1.765	-6.000	-5.120
Reserve arbeidskosten gemeentewerk			
Omzetting voorziening in reserve			460.000
Dotatie	<u>24.200</u>	<u>13.435</u>	<u>58.400</u>
	24.200	13.435	518.400
Totaal resultaat bestemming	<u>-32.180</u>	<u>-8.905</u>	<u>444.857</u>

3. Kasstroomoverzicht

	Werkelijk 2022	Herziene Begroting 2022	Werkelijk 2021
1. Kasstroom uit operationele activiteiten			
1.A Resultaat totaal	-32.180	-8.905	444.857
1.B <u>Mutaties inzake afschrijvingen</u>			
Afschrijving inventaris	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
1.C <u>Mutaties voorzieningen</u>			
Dotatie aan voorzieningen onderhoud	112.309	113.809	66.620
Onttrekking aan voorzieningen onderhoud	-66.448	-76.911	-21.584
Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen	-307.175	0	121.228
Onttrekking voorziening arbeidskosten gemeentewerk			-460.000
Onttrekking aan voorziening Houterman	-227	-227	-227
	<u>-261.541</u>	<u>36.671</u>	<u>-293.964</u>
1.D <u>Mutaties overlopende posten</u>			
Mutatie vorderingen algemeen	-1.549	0	-1.941
Mutatie vorderingen diaconie	-640	0	-572
Mutatie kortlopende schulden algemeen	45.079	0	8.000
Mutatie kortlopende schulden diaconie	1.335	0	-6.052
	<u>44.224</u>	<u>0</u>	<u>-564</u>
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>-249.497</u>	<u>27.766</u>	<u>150.330</u>
2. Kasstroom uit beleggingsactiviteiten			
2.A <u>Financiële vaste activa</u>			
Koersresultaat beleggingen	314.814	-90.500	-212.155
Inleg en onttrekking	-28.041	51.000	42.042
Verkoop vanwege kosten beleggingen diaconie	-9	0	9
Koersresultaat beleggingen diaconie	0	0	0
	<u>286.765</u>	<u>-39.500</u>	<u>-170.104</u>
Netto kasstroom uit beleggingsactiviteiten	<u>286.765</u>	<u>-39.500</u>	<u>-170.104</u>
Netto kasstroom uit 1 en 2	<u>37.268</u>	<u>-11.734</u>	<u>-19.775</u>
Liquide middelen			
Aan het einde van het boekjaar	355.389	299.881	318.122
Aan het begin van het boekjaar	318.122	311.614	337.896
Mutaties liquide middelen	<u>37.268</u>	<u>-11.734</u>	<u>-19.775</u>

Vervolg Specificaties van de balans

PASSIVA	Werkelijk ultimo 2022	Herziene Begroting ultimo 2022	Werkelijk ultimo 2021
Eigen vermogen			
<u>Algemene reserve (continuïteitsreserve)</u>			
Stand per 1 januari	701.392	695.476	749.156
Resultaat (vanuit resultaat bestemming)	-39.019	14.360	-47.763
Stand per 31 december	<u>662.374</u>	<u>709.836</u>	<u>701.392</u>
Bestemmingsreserves			
<u>Ledenwerving</u>			
Stand per 1 januari	19.144	19.264	24.264
Resultaat (vanuit resultaatbestemming)	-1.765	-6.000	-5.120
Stand per 31 december	<u>17.379</u>	<u>13.264</u>	<u>19.144</u>
<u>Arbeidskosten gemeentewerk</u>			
Stand per 1 januari	518.400	537.400	0
Resultaat (vanuit resultaatbestemming)	24.200	13.435	518.400
Stand per 31 december	<u>542.600</u>	<u>550.835</u>	<u>518.400</u>
Bestemmingsfondsen			
<u>Fonds Leeuwenbergh</u>			
Stand per 1 januari	169.358	177.387	187.387
Resultaat (via resultaat bestemming)	-20.807	-20.700	-18.028
Stand per 31 december	<u>148.552</u>	<u>156.687</u>	<u>169.358</u>
<u>Fonds Diaconaalwerk</u>			
Stand per 1 januari	54.273	50.004	56.904
Onttrekking (via resultaat bestemming)	5.211	-10.000	-2.631
Stand per 31 december	<u>59.484</u>	<u>40.004</u>	<u>54.273</u>
Voorzieningen			
<u>Voorziening onderhoud Geertekerkerk</u>			
Stand per 1 januari	487.950	461.016	442.914
Bij:			
Dotaties	90.000	65.000	66.620
Onderhoudsubsidies	22.309	22.309	
Af:			
Onttrekkingen	-66.448	-70.411	-21.584
Stand per 31 december	<u>533.810</u>	<u>477.914</u>	<u>487.950</u>
<u>Voorziening onderhoud kerk Schoonhoven</u>			
Stand per 1 januari		0	
Bij:			
Reguliere dotatie		6.500	
Onderhoudsubsidies		0	
Buitengewone dotatie		20.000	
Af:			
Onttrekkingen		-6.500	
Stand per 31 december		<u>20.000</u>	
<u>Voorziening Koersverschillen</u>			
Stand per 1 januari	307.175	237.948	185.948
Mutatie in de loop van het jaar	-307.175	0	121.228
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>237.948</u>	<u>307.175</u>
<u>Voorziening arbeidskosten gemeentewerk</u>			
Stand per 1 januari			460.000
Mutatie in de loop van het jaar			-460.000
Stand per 31 december			<u>0</u>
<u>Voorziening Houterman</u>			
Stand per 1 januari	495	495	722
Mutatie in de loop vOnttrekkingen	-227	-227	-227
Stand per 31 december	<u>268</u>	<u>268</u>	<u>495</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
<u>Omzetbelasting</u>	83		
<u>Personeelskosten</u>			
Nabetaling salaris	444		1.337
Af te dragen loonheffing	1.993		2.138
Af te dragen pensioenpremie	239		175
Reservering vakantiegeld	1.086		1.158
	<u>3.762</u>		<u>4.808</u>
<u>Crediteuren</u>			
Sluit aan met openstaande postenlijst per 31 december	52.543		4.093
<u>Overige schulden</u>			
Vooruitontvangen bedragen	9.077		9.064
In bewaring genomen gelden	785		265
Beoordelingskosten KKA	3.500		3.500
Overige schulden	2.733		5.673
	<u>16.094</u>		<u>18.503</u>
Stand per 1 januari		19.403	
Mutatie personeelskosten in de loop van het jaar		0	
Mutatie crediteuren in de loop van het jaar		0	
Mutatie overige schulden in de loop van het jaar		0	
Stand per 31 december	<u>72.482</u>	<u>19.403</u>	<u>27.403</u>
<u>Diaconie</u>			
Stand per 1 januari		0	
Mutatie in de loop van het jaar		0	
Stand per 31 december	<u>2.106</u>	<u>2.824</u>	<u>771</u>

5. Specificaties van de Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2022				Herziene begroting 2022				Werkelijk 2021		
	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Totaal
GEMEENTEWERK (A)											
BATEN											
Bijdragen levend geld											
Vrijwillige bijdragen	247.050			247.050	245.000			245.000	226.444		226.444
Collecten in kerkdiensten	15.157	1.060	654	16.871	13.000	900	1.500	15.400	13.867	716	14.582
Giften											
bezoek uit partnergemeente	1.465			1.465				0	0		0
overig	1.575			1.575				0	3.787		3.787
Cursussen/lezingen/projecten	3.992		970	4.962	5.600		350	5.950	5.141		5.141
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	213			213				0	265		265
Subsidies	1.000		707	1.707			2.100	2.100	5.038		5.038
Totale baten gemeentewerk	270.453	1.060	2.331	273.844	263.600	900	3.950	268.450	254.541	716	255.257
LASTEN											
Predikanten											
Traktementskosten (afdracht aan RB)	-209.402			-209.402	-205.500			-205.500	-166.761		-166.761
Onkostenvergoedingen	-3.856			-3.856	-6.800			-6.800	-3.245		-3.245
Beroeping en intrede	-333			-333				0	-18.448		-18.448
Overige kosten pastoraat (CAOV en P&O)	-15.285			-15.285	-15.000			-15.000	-9.616		-9.616
	-228.876	0	0	-228.876	-227.300	0	0	-227.300	-198.070	0	-198.070
Kerkdiensten											
Gastpredikanten	-1.875	-1.807	-2.777	-6.458	-1.000	-1.600	-3.400	-6.000	-2.487	-474	-2.961
Huur kerkgebouw		-1.220		-1.220		-1.000		-1.000		-550	-550
Kantoorbenodigdheden/drukwerk	-509			-509				0	-59		-59
Abonnementen	-307			-307	-350			-350	-306		-306
Catering	-1.511			-1.511				0			0
Overige kosten	-276	-50	-62	-387	-750			-750	-760		-760
	-4.477	-3.077	-2.838	-10.392	-2.100	-2.600	-3.400	-8.100	-3.612	-1.024	-4.636
Muzikale ondersteuning kerkdiensten											
Cantor/organist	-37.813			-37.813	-38.700			-38.700	-40.307		-40.307
Gastorganisten	-2.120	-329	-375	-2.824	-2.600	-260	-1.300	-4.160	-1.670	-130	-1.800
Overige musici	-3.229		-135	-3.364	-2.100			-2.100	-8.610		-8.610
Overige kosten	-82			-82				0			0
	-43.244	-329	-510	-44.083	-43.400	-260	-1.300	-44.960	-50.587	-130	-50.717
Cursussen en lezingen											
Drukwerk	-2.711			-2.711	-1.800			-1.800	-2.322		-2.322
Porto	-188			-188	-400			-400	-349		-349
Huur vergaderruimte	-609			-609	-500	-180		-680	-170	-60	-230
Saldo catering	-58			-58			-650	-650	-2.421		-2.421
Kosten kaartverkoop	-110			-110	-200			-200	-118		-118
Overige kosten	-4.389	-429	-1.677	-6.496	-10.700	-400	-3.050	-14.150	-5.020	-140	-5.160
	-8.066	-429	-1.677	-10.173	-13.600	-580	-3.700	-17.880	-10.401	-200	-10.601
Contactledenwerk											
Drukwerk	-109			-109	-100			-100			0
Huur vergaderruimte	-158			-158	-200			-200	-366		-366
Catering	-14			-14	0			0	-32		-32
Overige kosten	-331	-23		-354	-425	-300	-150	-875	-368	-189	-557
	-612	-23	0	-635	-725	-300	-150	-1.175	-766	-189	-955
Jeugd- en jongerenwerk											
Overige kosten	-671			-671	-1.100			-1.100	-135		-135
	-671	0	0	-671	-1.100	0	0	-1.100	-135	0	-135
Geertebrief											
drukwerk	-6.258			-6.258	-6.700			-6.700	-6.190		-6.190
porto	-3.125			-3.125	-1.500			-1.500	-1.770		-1.770
Abonnementen	100			100				0	150		150
	-9.283	0	0	-9.283	-8.200	0	0	-8.200	-7.811	0	-7.811
Boekentafel											
	381			381	0			0	-30		-30
Jonge Remonstranten											
overige kosten	0			0	-500			-500			0
catering	0			0	-200			-200			0
	0	0	0	0	-700	0	0	-700	0	0	0
Bestuur											
Bestuursverzekering	-166			-166	-170			-170	-166		-166
Overleg, beraad en representatie	-147	1	-153	-298	-200			-200	-1.384		-1.384
Administratie en jaarrekeningcontrole	-4.105			-4.105	-4.800			-4.800	-4.489	-174	-4.663
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-230	-40	-26	-295	-600			-600	-1.209		-1.209
Porto	-837			-837	-1.500			-1.500	-751		-751
Catering	-539			-539	-250			-250	-292		-292
Overige kosten	-1.187	-265		-1.452	-1.800	-100	-500	-2.400	-10.899		-10.899
	-7.211	-304	-178	-7.693	-9.320	-100	-500	-9.920	-19.190	-174	-19.364
Algemene kosten											
Aansprakelijkheidsverzekering	-486			-486	-500			-500	-480		-480
Vrijwilligers	-1.420		-2.400	-3.820	-1.420		-2.400	-3.820	-1.460		-1.460
Resterend saldo catering	-388		-126	-514	-1.500			-1.500	-150		-150
Bijdragen andere organen	-28.868			-28.868	-29.250			-29.250	-26.023		-26.023
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-1.108	-73		-1.181	-600			-600	-675		-675
Porto en telefoon	-534			-534	-500			-500	-1.195		-1.195
Abonnementen en licenties	-2.433			-2.433				0	-555		-555
Apparatuur	-2.238			-2.238				0			0
Overige algemene kosten	-2.550		-530	-3.080	-1.000			-1.000	-562		-562
	-40.025	-73	-3.056	-43.154	-34.770	0	-2.400	-37.170	-31.100	0	-31.100
Totale lasten gemeentewerk	-342.084	-4.235	-8.259	-354.579	-341.215	-3.840	-11.450	-356.505	-321.700	-1.717	-323.417

Vervolg Specificaties Staat van baten en lasten: zie volgende pagina

Vervolg Specificaties Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2022				Herziene begroting 2022				Werkelijk 2021		
	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West Betuwe	Totaal
DIACONAAAL WERK (B)											
Baten diaconie											
Gerichte collecten	19.423		1.078	20.501	10.000			10.000	9.974		9.974
Collecten algemeen	12.670		484	13.154	10.000		1.000	11.000	11.848		11.848
Gerichte giften				0				0	580		580
Giften algemeen	1.740		140	1.880				0	2.865		2.865
Dividend	43			43	0			0	0		0
	<u>33.876</u>	<u>0</u>	<u>1.702</u>	<u>35.578</u>	<u>20.000</u>	<u>0</u>	<u>1.000</u>	<u>21.000</u>	<u>25.267</u>	<u>0</u>	<u>25.267</u>
Lasten Diaconie											
Individuele hulp/ondersteuning	-20			-20	-1.000			-1.000	-955		-955
Projecten	-28.658		-427	-29.085	-27.000		-1.000	-28.000	-24.254		-24.254
Beheer effecten	-43			-43	0			0	-9		-8,65
Diverse kosten	-1.219			-1.219	-2.000			-2.000	-2.680		-2.680
	<u>-29.940</u>	<u>0</u>	<u>-427</u>	<u>-30.368</u>	<u>-30.000</u>	<u>0</u>	<u>-1.000</u>	<u>-31.000</u>	<u>-27.898</u>	<u>0</u>	<u>-27.898</u>
BEHEER KERKEN (C)											
Baten											
Verhuur kerkgebouw	30.524		650	31.174	31.850			31.850	17.880		17.880
Verhuur kostenrij			4.930	4.930	1.000		3.600	4.600			0
Overige opbrengsten onroerende zaken	753			753	500			500			0
	<u>31.276</u>	<u>0</u>	<u>5.580</u>	<u>36.856</u>	<u>33.350</u>	<u>0</u>	<u>3.600</u>	<u>36.950</u>	<u>17.880</u>	<u>0</u>	<u>17.880</u>
Subsidies en bijdragen derden											
Subsidie Rijk monumentaal onderhoud	22.309			22.309	22.309			22.309	9.402		9.402
Overige subsidies				0				0			0
Overige giften	28			28				0			0
	<u>22.337</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22.337</u>	<u>22.309</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22.309</u>	<u>9.402</u>	<u>0</u>	<u>9.402</u>
Lasten											
Instandhouding											
Onderhoud gebouw en inventaris	-66.261		-25.263	-91.524	-62.111		-6.500	-68.611	-14.462		-14.462
Onderhoud orgel	-188			-188	-1.800			-1.800	-1.396		-1.396
Advisering	0			0	-6.500			-6.500	-5.726		-5.726
Totaal onderhoud	<u>-66.448</u>	<u>0</u>	<u>-25.263</u>	<u>-91.711</u>	<u>-70.411</u>	<u>0</u>	<u>-6.500</u>	<u>-76.911</u>	<u>-21.584</u>	<u>0</u>	<u>-21.584</u>
Onttrekking voorzieningen onderhoud	66.448	0	0	66.448	70.411	0	6.500	76.911	21.584	0	21.584
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-25.263</u>	<u>-25.263</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Overige lasten											
Belastingen en verzekeringen	-11.294		-845	-12.139	-11.000		-1.000	-12.000	-10.796		-10.796
Energie en water			-2.552	-2.552			-1.300	-1.300			0
Reguliere dotatie voorzieningen onderhoud	-40.000			-40.000	-40.000		-6.500	-46.500	-30.000		-30.000
Aanvullende dotatie voorzieningen onderhoud	-50.000			-50.000	-25.000			-25.000	-27.218		-27.218
Dotatie van onderhoudssubsidies	-22.309			-22.309	-22.309			-22.309	-9.402		-9.402
Overige kosten	-187		-34	-221	-1.200			-1.200	-1.287		-1.287
	<u>-123.790</u>	<u>0</u>	<u>-3.431</u>	<u>-127.221</u>	<u>-99.509</u>	<u>0</u>	<u>-8.800</u>	<u>-108.309</u>	<u>-78.703</u>	<u>0</u>	<u>-78.703</u>
BEHEER VERMOGEN (D)											
Rente- en dividendbaten											
Rente banken	39			39				0	7		7
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	35.693			35.693	15.000			15.000	30.667		30.667
	<u>35.731</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>35.731</u>	<u>15.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15.000</u>	<u>30.675</u>	<u>0</u>	<u>30.675</u>
Koersresultaat effecten											
Koersresultaat	-314.814			-314.814	90.500			90.500	212.155		212.155
	<u>-314.814</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-314.814</u>	<u>90.500</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>90.500</u>	<u>212.155</u>	<u>0</u>	<u>212.155</u>
Rentelasten en bankkosten											
Rente- en bankkosten	-1.563			-1.563	-1.200			-1.200	-1.437		-1.437
Beheer effecten	-14.306			-14.306	-16.000			-16.000	-13.662		-13.662
Lijfrente	-227			-227	-227			-227	-227		-227
Overige lasten	-21			-21	-100			-100	67		67
	<u>-16.116</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-16.116</u>	<u>-17.527</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-17.527</u>	<u>-15.259</u>	<u>0</u>	<u>-15.259</u>
Mutaties voorzieningen koersverschillen en Houterman											
Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen	307.175			307.175				0	-121.228		-121.228
Onttrekking aan voorziening Houterman	227			227	227			227	227		227
	<u>307.402</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>307.402</u>	<u>227</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>227</u>	<u>-121.001</u>	<u>0</u>	<u>-121.001</u>
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (E)											
Incidentele baten											
Inbreng vermogen Schoonhoven			24.433	24.433			20.000	20.000			20.000
Ontvangen legaten/erfenissen	100.000			100.000	50.000			50.000	500		500
	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>24.433</u>	<u>124.433</u>	<u>50.000</u>	<u>0</u>	<u>20.000</u>	<u>70.000</u>	<u>500</u>	<u>0</u>	<u>20.500</u>
Buitengewone dotaties en onttrekkingen											
Dotatie aan Voorz. onderhoud kerk Schoonhoven				0			-20.000	-20.000			-20.000
Opheffing voorz. arbeidskosten gemeentewerk				0				0	460.000		460.000
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-20.000</u>	<u>-20.000</u>	<u>460.000</u>	<u>0</u>	<u>440.000</u>
Incidentele lasten											
Incidentele lasten voorgaande jaren				0				0			0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

6. Waarderingsgrondslagen

a. Waardering activa en passiva

- In het algemeen geldt dat, voor zover niet anders aangegeven, de activa en passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.
- De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de historische kostprijs, verminderd met de afschrijvingen.
- Financiële vaste activa:
Aandelen en obligaties worden gewaardeerd tegen beurswaarde. Het koersverschil wordt verantwoord in de Staat van Baten en Lasten. Het koersresultaat van effecten en obligaties die deel uitmaken van de voor het diaconale werk beschikbare middelen maakt daarbij onderdeel uit van het Resultaat Beheer diaconaal werk. Via de Resultaatverdeling wordt dit resultaat toegevoegd aan of onttrokken aan het Fonds diaconaal werk.
Bij het overige belegde vermogen wordt het verschil tussen het werkelijke rendement in het boekjaar en het berekende rendement, uitgaande van het gemiddelde van de jaarlijkse rendementen vanaf 2014, toegevoegd aan of in mindering gebracht op de Voorziening koersverschillen.
- Debiteuren en overige vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde/
- De RGU is eigenaar van de kerk gelegen aan de Geertekerkhof 23 in Utrecht, behoudens de toren, die eigendom van de gemeente Utrecht is (de Geertekerk). Voorts is de RGU eigenaar van de kerk met kosterswoning gelegen aan de Kruispoortstraat 6 en 8 in Schoonhoven. De boekwaarde van de beide kerken met woning is nihil omdat aanschaf- en restauratiekosten volledig zijn afgeschreven. De verzekerde bedragen in het kader van de opstalverzekering zijn echter € 13.266.000 respectievelijk € 1.052.081
- Sedert 2017 is het beleid om nieuwe inventaris niet te activeren. De afschrijving van de voor 2017 geactiveerde inventaris is in 2020 afgerond.

b. Omzetbelasting

De verhuur van de kerk aan de firma Huize Molenaar geschiedde vanaf eind 2015 aanvankelijk op basis van belaste verhuur. Nadat de verhuur omgezet was in onbelaste verhuur was de RGU genoodzaakt de activiteiten die niet gefinancierd worden door giften en en andere onbelaste bijdragen en waarvoor aan de deelnemers een marktconforme vergoeding wordt gevraagd buiten de voor kerken geldende vrijstelling te houden. In de praktijk gaat het om activiteiten waarvan de ingezette menskracht en andere kosten gecompenseerd worden door entree of cursusgeld, eventueel aangevuld door een onttrekking aan de Reserve ledenwerving.

c. Fonds Leeuwenbergh

In het boekjaar 2006 is een bedrag van € 170.000 ontvangen uit het positieve saldo van de liquidatie van de Vereniging van Vrijzinnig Hervormden Utrecht. Conform de doelstelling zullen deze gelden worden besteed aan activiteiten voor mensen en door mensen. Uitdrukkelijk is uitgesloten dat deze middelen worden aangewend

voor investeringen in of onderhoud van gebouwen en andere materiële eigendommen of ter dekking van kosten betreffende organisatie en administratie van de Remonstrantse Gemeente Utrecht.

In 2022 zijn de extra lasten als gevolg van de op groei van de gemeente gerichte verhoging van de predikantsaanstellingen met in totaal 0,2 fte aan het fonds onttrokken.

d. Fonds diaconaal werk

Dit Fonds is gevormd uit de inbreng begin 2018 van de door de Diaconale Commissie van de RGU ten behoeve van zijn diaconale activiteiten beheerde financiële middelen en de nadien door de diaconale commissie ontvangen collectes en giften met de doelstelling om omschreven en niet-omschreven diaconale activiteiten te ondersteunen. Het beheer van deze gelden is opgedragen aan de Diaconale commissie welke zijn werkzaamheden uitvoert onder toezicht van de kerkenraad en jaarlijks via de kerkenraad verantwoording aflegt aan de Algemene Ledenvergadering.

e. Reserve ledenwerving

In de jaren 2015, 2016 en 2017 heeft de RGU subsidies gekregen van de landelijke organisatie van de Remonstrantse Broederschap ter ondersteuning van activiteiten gericht op ledenwerving. De RGU was van mening dat er verstandig aan zou worden gedaan deze subsidies niet in één jaar uit te geven, maar de besteding over meer jaren uit te smeren zodat er continuïteit in de betreffende activiteiten zou kunnen worden gebracht. De niet-bestede delen van de subsidies zijn daartoe gereserveerd. De jaarlijkse lasten van op ledenwerving gerichte activiteiten worden aan de Reserve onttrokken. Aan de reserve wordt in beginsel niet gedoteerd.

f. Reserve arbeidskosten gemeentewerk

De Remonstrantse Broederschap stelt als voorwaarde voor de aanstelling van een nieuwe predikant dat de gemeente de lasten van een nieuwe predikant voor een periode van twee jaar kan garanderen. Hierin voorziet de Reserve arbeidskosten gemeentewerk. De omvang van deze reserve is gelijk aan tweemaal de jaarlijkse personele lasten van de predikanten en de medewerkers die in dienst zijn van de RGU. Deze lasten zijn hierin betrokken gelet op de kosten van afvloeiing, arbeidsongeschiktheid en vervanging.

g. Voorziening onderhoud en inventaris

Het doel van deze voorziening is het financieel veiligstellen van de op basis van het Meerjaren Onderhoudsplan verwachte onderhoudslast van de Geertekerk in de volgende zes jaar. Deze periode valt samen met de periode waarover de rijkssubsidies voor het monumentale onderhoud worden verleend.

h. Voorziening koersverschillen

Het doel van deze voorziening is het opvangen van de sterke schommelingen op korte termijn in het rendement van het belegde

vermogen. Aan deze voorziening wordt jaarlijks het verschil gedoteerd of onttrokken tussen het feitelijke rendement op het belegde vermogen in dat jaar en het rendement zoals dat zou zijn uitgaande van het rendement van het belegd vermogen over een lange periode. Op basis van de beschikbare gegevens wordt daarbij teruggegaan tot en met 2014.

i. Voorziening Houterman

Als uitvloeisel van de nalatenschap van notaris H.P. Vader aan de RGU in 1961 heeft de RGU op zich genomen een jaarlijkse lijfrente van € 227 te betalen aan een familielid van de heer Vader. Daartoe is eerder een voorziening getroffen.

j. Subsidies

Ten aanzien van de boekhoudkundige behandeling van subsidies wordt het volgende beleid gevoerd:

- Subsidies worden als bate genomen:
 - voor zover de subsidie is uitbetaald, en
 - er redelijkerwijs is voldaan aan de voorwaarden die aan de subsidie zijn verbonden.
- Voor zover subsidies wel zijn uitbetaald maar nog niet aan de voorwaarden is voldaan wordt de uitbetaling als vooruitbetaald bedrag geboekt of in de voorziening geboekt die voor de betreffende activiteit is gevormd.
- Subsidies of delen daarvan die nog niet zijn uitbetaald worden als vordering opgenomen indien redelijkerwijs aan de voorwaarden voor subsidiëring is voldaan. Als dat niet het geval is, worden de betreffende subsidies niet als bate of vordering opgenomen.

7. Beoordelingsverklaring Stichting KKA



Remonstrantse Gemeente
Utrecht
Jaarrekening 2022

VERKLARING KKA

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2022 van de Remonstrantse Gemeente Utrecht beoordeeld. De basis hiervoor waren de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens berust bij uw bestuurscollege.

Verder hebben wij de financiële administratie beoordeeld. Wij hebben hiervan verslag uitgebracht aan de penningmeester.

Wij hanteren bij het beoordelen van de jaarrekening de Richtlijn voor de Jaarverslaglegging RJK C1. Een uitgangspunt van deze richtlijn is bijvoorbeeld dat alle inkomsten en uitgaven via de staat van baten en lasten verantwoord worden.

In de jaarrekening sluit de balans per 31 december 2022 debet en credit met totaalstellingen van € 2.039.055 en toont een nadelig resultaat over 2022 van € 32.180.

Wij zijn van oordeel dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022.

Amersfoort, 28 maart 2023

Kantoor der Kerkelijke Administraties,

W.P. Hoogenboom,
Directeur

W.C. den Dikken,
Hoofd Administratie

Bijlage 1 Ontwikkeling aantal leden en vrienden 1998-2022

Leden	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Aantal leden per 1 januari	509	498	483	477	467	464	436	438	424	409	395	377	372	363	354	337	327	311	297	287	262	256	249	236	230
2. Mutaties leden over jaar																									
A. Toename																									
1. Nieuwe leden op geloofsbelijdenis			6	2	4	6	5	13	4	4	2	2	9	4	5	3	3	3	7		1	1	1	1	1
2. Nieuwe leden op beginselverklaring																									
3. Van vriend lid geworden		1		1	2	2		2	1	3	2	1	1	7		1	1	1		5	2	7	5	2	1
4. Her-inschrijving als lid		1				1						1	2								1				1
5. Vestiging met persoonskaart		9	6	19	7	9		7	5	3	3	5	4	3	1	4		3	3		4	2	2		2
6. Administratief bijgeschreven																									
7. Als correctie bijgeschreven																			10			1	1		
Totaal toename	11	12	22	13	18	5	22	10	10	7	9	16	14	6	8	4	7	10	15	8	11	9	3	5	42
B. Afname																									
1. Overlijden	17	19	15	18	17	18	12	17	18	14	21	15	13	6	17	11	8	12	10	9	8	11	9	6	8
2. Bedanken	1	2	7	1		9	2	1	1	2	2	3	3	6	6		11	9	5	13	5	4	5	3	2
3. Van lid vriend geworden			1									1						1					1		
4. Vertrek met persoonskaart	2	5	6	4	3	6	4	6	4	5	4	2	3	3	2	2	2	2	7		3	1	1	2	1
5. Administratief afgeschreven	2				1		2		2				4			1	2		3	10	1				2
6. Als correctie afgeschreven																					1				
Totaal afname	22	27	28	23	21	33	20	24	25	21	27	21	23	15	25	14	23	24	25	33	17	16	16	11	13
Saldo mutaties leden	-11	-15	-6	-10	-3	-28	2	-14	-15	-14	-18	-5	-9	-9	-17	-10	-16	-14	-10	-25	-6	-7	-13	-6	29
3. Aantal leden per ultimo jaar	498	483	477	467	464	436	438	424	409	395	377	372	363	354	337	327	311	297	287	262	256	249	236	230	259
Vrienden																									
1. Aantal vrienden per 1 januari	133	130	141	160	154	165	164	246	248	238	239	229	227	223	217	230	232	229	257	258	255	244	252	260	274
2. Mutaties vrienden over jaar																									
A. Toename																									
1. Inschrijving nieuwe vrienden	10	16	14	5	17	13	86	13	8	10	4	13	17	8	25	13	14	34	33	24	20	33	24	29	41
2. Van lid vriend geworden		1										1						1					1		
3. Vestiging van elders			10		2		2	3		1			1						5	2	1		3	3	30
4. Administratief bijgeschreven										1															
5. Her-inschrijving					1				2						1	2				2				1	3
6. Als correctie bijgeschreven																					4	3			
Totaal toename	10	17	24	5	20	13	88	16	10	12	4	14	18	8	26	15	14	35	40	30	24	33	28	33	74
B. Afname																									
1. Overlijden	1	2	1	1		5	3	9	4	6	6	8	8	3	4	4	7	3	10	3	2	3	6	5	8
2. Bedanken	4	1	1	5	3	7	1	7	3	6	6	6	6	11	8	6	7	2	6	14	14	15	10	13	10
3. Van vriend lid geworden	1		1	2	2		2	1	3	2	1	1	7		1	1	1		5	2	7	5	2	1	5
4. Vertrek naar elders	4	1	1	1	4	2		4	3		1	1	1		1	2	2		2	3	6	1	1		1
5. Administratief afgeschreven	3	2	1	2					3										4	11	5		1		3
6. Als correctie afgeschreven																									
Totaal afname	13	6	5	11	9	14	6	14	20	11	14	16	22	14	13	13	17	7	39	33	35	25	20	19	27
Saldo mutaties vrienden	-3	11	19	-6	11	-1	82	2	-10	1	-10	-2	-4	-6	13	2	-3	28	1	-3	-11	8	8	14	47
4. Aantal vrienden per ultimo jaar	130	141	160	154	165	164	246	248	238	239	229	227	223	217	230	232	229	257	258	255	244	252	260	274	321
Totaal leden en vrienden ultimo jaar	628	624	637	621	629	600	684	672	647	634	606	599	586	571	567	559	540	554	545	517	500	501	496	504	580
Mutatie per jaar	-14	-4	13	-16	8	-29	84	-12	-25	-13	-28	-7	-13	-15	-4	-8	-19	14	-9	-28	-17	1	-5	8	76

Opmerkingen:

1998: opname in de RGU van de gemeente West-Betuwe met 15 leden en 10 vrienden
 2004: opname van 72 leden van de Leeuwenberghgemeente als vriend
 2022: opname in de RGU van de gemeente Schoonhoven van 32 leden en 27 vrienden

Bijlage 2 Specificatie financiële activa

	Ultimo 2021		aankoop		verkoop		Saldo aan- en verkoop		Ultimo 2022				
	aantal	koerswaarde	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	koers	koers-/balans waarde	koersresultaat	
Beleggingsfondsen													
Aandelen													
1895 Aandelen Thema Opportunityfonds	1.158,1462	€ 132.355,96	200,0271	€ 19.346,70	-275,8109	- € 26.836,40	-75,7838	- € 7.489,70	1.082,3624	€ 93,319	€ 101.005,19	- € 23.861,07	
1895 Aandelen Macro Opportunity Fund	1.165,9304	€ 133.751,34	55,9953	€ 5.688,06	-147,3424	- € 14.574,28	-91,3471	- € 8.886,22	1.074,5833	€ 95,798	€ 102.943,25	- € 21.921,87	
1895 Aandelen Multifactorfonds	3.447,6759	€ 541.878,46	320,3535	€ 43.452,98	-658,8371	- € 93.304,84	-338,4836	- € 49.851,86	3.109,1923	€ 131,976	€ 410.338,14	- € 81.688,46	
1895 Wereld Aandelen Enh Indexfonds	2.100,7040	€ 271.292,90	178,7735	€ 20.158,67	-413,7159	- € 48.898,19	-234,9424	- € 28.739,52	1.865,7616	€ 109,773	€ 204.810,62	- € 37.742,76	
Totaal aandelen		€ 1.079.278,66		€ 88.646,41		- € 183.613,71		- € 94.967,30			€ 819.097,20	- € 165.214,16	
Obligaties													
1895 Obligatie Opportunityfonds	1.490,1877	€ 146.614,50	114,1947	€ 9.824,35	-424,6709	- € 36.479,65	-310,4762	- € 26.655,30	1.179,7115	€ 81,38	€ 96.005,16	- € 23.954,04	
1895 Wereld Bedrijfsobligatiefonds	4.032,0495	€ 398.635,83	1.379,6813	€ 118.432,88	-402,7415	- € 33.104,70	976,9398	€ 85.328,18	5.008,9893	€ 79,66	€ 399.038,63	- € 84.925,38	
1895 Wereld Inv. Gr. Obligatiefonds	2.974,8172	€ 293.482,08	440,3595	€ 39.907,77	-281,3662	- € 24.973,98	158,9933	€ 14.933,79	3.133,8105	€ 85,40	€ 267.638,07	- € 40.777,80	
1895 Euro Obligaties Indexfonds	0,0000	€ 0,00	603,5868	€ 49.170,07	0,0000	€ 0,00	603,5868	€ 49.170,07	603,5868	€ 81,56	€ 49.226,97	€ 56,90	
Totaal obligaties		€ 838.732,41		€ 217.335,07		- € 94.558,33		€ 122.776,74			€ 811.908,83	- € 149.600,32	
Subtotaal door Rabobank beheerd belegd vermogen		€ 1.918.011,07		€ 305.981,48		- € 278.172,04		€ 27.809,44			€ 1.631.006,03	- € 314.814,48	
Participatie Oiko Credit													
	147,1434	€ 29.428,68	1,6008	€ 320,16	-0,4433	- € 88,65	1,1576	€ 231,51	148,3010	€ 200,00	€ 29.660,19	€ 0,00	
Subtotaal Oikocredit		€ 29.428,68		€ 320,16		- € 88,65		€ 231,51			€ 29.660,19	€ 0,00	
Totaal excl. Diaconie		€ 1.947.439,75		€ 306.301,64		- € 278.260,69		€ 28.040,95			€ 1.660.666,22	- € 314.814,48	
Beleggingsfondsen diaconie													
Oikocredit	43,2006	€ 8.640,11	0,1730	€ 34,59	-0,1297	- € 25,93	0,0433	€ 8,66	43,2439	€ 200,00	€ 8.648,77	€ 0,00	
Totaal diaconie		€ 8.640,11		€ 34,59		- € 25,93		€ 8,66		€ 200,00	€ 8.648,77	€ 0,00	
Totaal incl. diaconie		€ 1.956.079,86		€ 306.336,23		- € 278.286,62		€ 28.049,61		€ 200,00	€ 1.669.314,99	- € 314.814,48	

Bijlage 3 Jaarrekening diaconie

Baten en lasten	2016 realisatie €	2017 realisatie €	2018 realisatie €	2019 realisatie €	2020 realisatie €	2021 realisatie €	2022 bgroting €	2022 realisatie €
Baten								
Gerichte collectes	4.987,61	6.875,28	6.181,72	7.685,37	5.332,12	11.848,25	10.000,00	20.500,90
Collectes algemeen	10.822,94	7.784,36	6.864,61	7.547,48	4.072,22	9.973,61	11.000,00	13.154,32
Gerichte giften	185,00	628,06	40,00	1.795,71	4.934,70	580,00		
Giften algemeen	415,00	215,00	601,50	516,00	5.657,50	2.865,00		1.880,00
Inkomsten uit beleggingen	841,15	803,48	3,34	82,83		0,00	0,00	43,23
Inkomsten uit rente	133,32	33,40	63,95	0,15				
Aflossing lening	315,00							
Koersresultaat	-1.656,86	-965,71	10,35	172,50	138,92			
Totaal baten	16.043,16	15.373,87	13.765,47	17.800,04	20.135,46	25.266,86	21.000,00	35.578,45
Lasten								
Bijdrage individuele hulp	2.121,11	4.923,11	350,00	2.070,00	2.449,00	955,00	1.000,00	20,00
Diaconale gezindheid	2.618,50	960,00	347,71	0,00	0,00			
Projecten	18.876,90	13.371,53	16.238,10	16.367,28	21.472,50	24.254,08	28.000,00	29.085,44
Diverse kosten (incl. bankkosten)	269,49	1.525,15	755,48	227,60	770,29	2.688,88	2.000,00	1.262,47
Totaal lasten	23.886,00	20.779,79	17.691,29	18.664,88	24.691,79	27.897,96	31.000,00	30.367,91
Resultaat	-7.842,84	-5.405,92	-3.925,82	-864,84	-4.556,33	-2.631,10	-10.000,00	5.210,54
Balans								
Activa								
Vlottende middelen	13.191,34	12.052,17	46.189,33	41.126,06	49.048,07	39.964,74		46.712,20
Effecten	50.506,15	50.264,57	15.229,03	15.448,71	8.648,76	8.640,11		8.648,77
Te vorderen collecteinkomsten	4.589,51	4.264,64	2.033,10	3.232,85	1.868,01	6.439,87		6.137,31
Betalingen onderweg					4.139,95			
Overige vorderingen	885,00		173,10	123,10	23,10			91,55
Totaal activa	69.172,00	66.581,38	63.624,56	59.930,72	63.727,89	55.044,72		61.589,83
Passiva								
Eigen vermogen (Diaconaal Fonds)	69.157,30	63.751,38	59.825,56	58.960,72	56.904,39	54.273,29		59.483,83
Vlottende schulden	14,70	330,00	3.799,00	970,00	6.823,50	771,43		2.106,00
Totaal passiva	69.172,00	64.081,38	63.624,56	59.930,72	63.727,89	55.044,72		61.589,83