



## Jaareindeverwachting 2023, Begroting 2024 en Raming 2025-26 voorstel voor de Algemene Leden en Vrienden Vergadering van 25 november 2023

### Inhoud

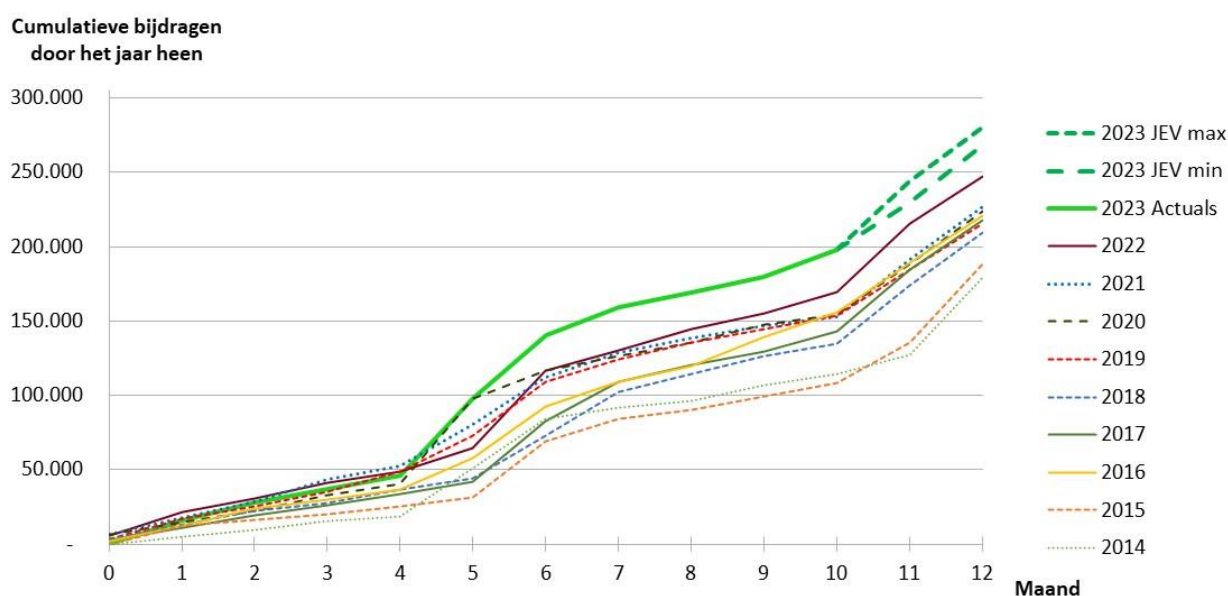
|   |    |
|---|----|
| 1. Jaareindeverwachting 2023 .....  | 3  |
| Vrijwillige bijdragen en collecten voor het gemeentewerk .....                | 3  |
| Inkomsten uit vermogen .....  | 3  |
| Lasten Gemeente werk .....  | 4  |
| Exploitatie en onderhoud gebouwen.....  | 4  |
| Diaconie .....  | 4  |
| Incidentele baten en lasten.....  | 5  |
| Saldo baten en lasten.....  | 5  |
| 2. Begroting 2024 en raming 2025-26 .....                                     | 6  |
| Vrijwillige bijdragen.....  | 6  |
| Collecte opbrengsten gemeente .....   | 7  |
| Lasten gemeentewerk.....  | 7  |
| Exploitatie en onderhoud gebouwen.....  | 7  |
| Inkomsten uit vermogen .....  | 7  |
| Diaconie .....  | 7  |
| Incidentele baten en lasten.....  | 8  |
| Saldo baten en lasten.....  | 8  |
| Ontwikkeling Balans.....  | 8  |
| Bijlage 1: Staat van Baten en Lasten 2022, 23 en 24 .....                     | 9  |
| Bijlage 2: Specificaties bij de Staat van Baten en Lasten 2022, 23 en 24..... | 11 |



## 1. Jaareindeverwachting 2023

### Vrijwillige bijdragen en collecten voor het gemeentewerk

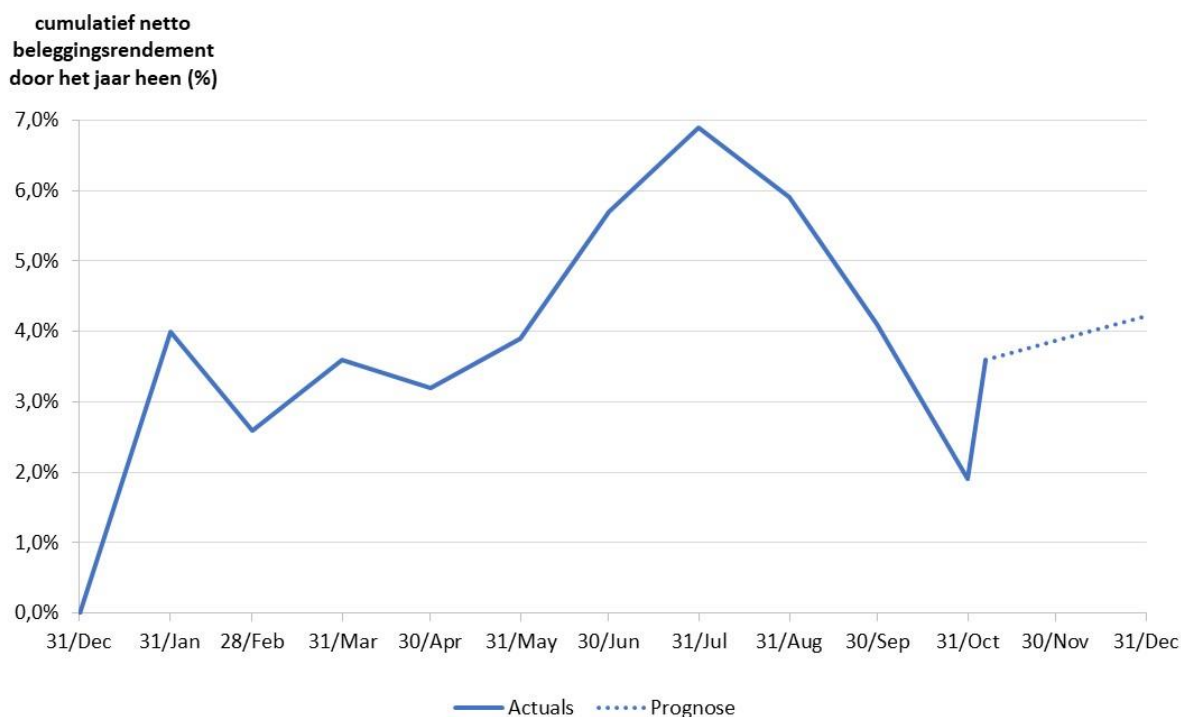
- De vrijwillige bijdragen t/m Oktober 2023 zijn ruim 16% hoger dan in 2022 t/m Oktober (zie de groene lijn in figuur 1). Dit is deels veroorzaakt doordat een aantal grote donaties dit jaar eerder zijn gedaan dan vorig jaar. Als hiervoor wordt gecorrigeerd liggen de vrijwillige bijdragen t/m oktober 13% hoger dan vorig jaar.
- De jaareinde verwachting voor 2023 is ca. € 273 duizend aan vrijwillige bijdragen (Het midden tussen de lijnen JEV max en JEV min in figuur 1), Dit is € 13 duizend meer dan begroot, en ca. € 27 duizend meer dan in 2022.
- Deze stijging is gedreven door een groei in het aantal leden en vrienden met ca 6% en een verwachte stijging van de gemiddelde bijdrage per persoon met ca. 4,5% van € 426,-- naar € 445,--
- Ook de collecten voor het gemeentewerk tijdens kerkdiensten brengen aanzienlijk (ca. 15%) meer op dan in 2022. De jaar eindeverwachting voor 2023 is ca. € 19 duizend aan collecte opbrengsten.



Figuur 1: Ontvangen vrijwillige bijdragen door het jaar heen sinds 2014

### Inkomsten uit vermogen

- Het netto rendement tot en met 5 November bedraagt 3,6%. (zie figuur 2).
- Daarmee ligt het werkelijk rendement tot en met 5 November iets hoger dan begroot. De jaareinde verwachting wordt gelijk gesteld aan de begrote € 52.550. Als het werkelijke rendement hoger dan begroot blijft, dan zal het meerdere worden gedoteerd aan de voorziening koersverschillen.



*Figuur 2: Cumulatief rendement op belegd vermogen in 2023*

#### Lasten Gemeente werk

- Jaar einde verwachting voor gemeentelasten 2023 is ruim € 365 duizend; 5% meer dan in 2022 en 2% meer dan begroot.
- Deze kosten stijging is voornamelijk gedreven door hogere personeelslasten.

#### Exploitatie en onderhoud gebouwen

- De jaareindeverwachting voor inkomsten uit exploitatie gebouwen is ca. € 4.000,-- lager dan in 2022 en dan begroot. Dit wordt veroorzaakt doordat de huurinkomsten voor de kosterij in Schoonhoven grotendeels zijn weggevallen.
- De jaareindeverwachting voor exploitatiekosten gebouwen is ruim € 4.000,-- hoger dan in 2022 en dan begroot. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door hoger dan begrote verzekeringspremies voor de Geertekerk en door extra energielasten voor rekening van de RGU voor de kosterwoning in Schoonhoven.
- Vanwege de renovatie van het dak van de Geertekerk zijn er dit jaar uitzonderlijk hoge onderhoudskosten gemaakt. Voor deze dakrenovatie zijn door de Stichting Fonds Geertekerk aanzienlijk meer subsidies geworven dan begroot (€ 58.500,-- versus € 40.000,--).
- De onderhoudskosten worden onttrokken aan de voorziening onderhoud, terwijl de ontvangen subsidies worden gedoteerd aan de voorziening onderhoud. Daarnaast wordt er een reguliere jaarlijkse dotatie aan de voorziening onderhoud gedaan van € 40.000,--
- Jaar einde verwachting voor het saldo exploitatie en onderhoud gebouwen voor 2023 is een verlies van ruim € 31 duizend; dat is ca. € 9 duizend meer verlies dan begroot.

#### Diaconie

- De inkomsten uit collectes voor de Diaconie stijgen in 2023 met bijna 30% ten opzichte van 2022. De jaareinde verwachting is dat deze inkomsten ca. € 46 duizend zullen bedragen.

- De bestedingen van de Diaconie stijgen uiteraard ook aanzienlijk. De jaareinde verwachting is nu dat de bestedingen de inkomsten met ruim € 3 duizend zullen overstijgen, waardoor de Diaconie iets inteert op vermogen.

#### Incidentele baten en lasten

- Er zijn in 2023 twee legaten ontvangen, van in totaal € 5.000,--. Deze zullen aan de voorziening onderhoud worden gedoteerd.

#### Saldo baten en lasten

- De jaar einde verwachting voor het saldo baten en lasten is een verlies van bijna € 54 duizend. Dat is € 9 duizend minder verlies dan begroot.

De hierboven beschreven jaar einde verwachtingen zijn weergegeven in de kolom 'JEV Okt 2023' van Tabel 1 op pagina 5.

## 2. Begroting 2024 en raming 2025-26

Op basis van de Jaareindeverwachting 2023 is een begroting voor 2024 en een meerjaren financieel plan opgesteld om in 2025-26 naar een begroting in evenwicht te kunnen komen. Tabel 1 geeft een samenvatting van de in 2024 begrote en in 2025/26 geraamde baten en lasten.

*Tabel 1: Samenvatting staat van baten en lasten; begroting 2024 en raming 2025-26*

|  | Realisatie<br>2022 | Begroting<br>2023 | JEV Okt.<br>2023 | Begroting<br>2024 | Raming<br>2025  | Raming<br>2026  |
|--|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Aantal leden en vrienden</b>                                | <b>580</b>         |                   | <b>615</b>       | <b>630</b>        | <b>640</b>      | <b>650</b>      |
| Gemiddelde vrijwillige bijdrage per persoon                    | 426                |                   | 445              | 465               | 485             | 500             |
| Vrijwillige bijdragen  | 247.050            | 260.000           | 273.853          | 292.950           | 310.400         | 325.000         |
| Giften   | 3.040              | 0                 |                  |                   |                 |                 |
| Collecten voor gemeentewerk                                    | 16.871             | 14.200            | 19.412           | 19.851            | 20.143          | 20.435          |
| <b>A1: Totale inkomsten gemeentewerk</b>                       | <b>266.961</b>     | <b>274.200</b>    | <b>293.265</b>   | <b>312.801</b>    | <b>330.543</b>  | <b>345.435</b>  |
| Traktementskosten (gast-) predikanten, vrijwilligers           | -239.154           | -239.920          | -246.494         | -250.081          | -255.526        | -260.856        |
| Personeelskosten cantor, gastorganisten, musici                | -44.001            | -46.920           | -49.385          | -49.316           | -50.352         | -51.360         |
| Bijdragen aan Broederschap, VVP en andere organen              | -28.868            | -29.500           | -29.338          | -31.388           | -32.138         | -32.638         |
| Geertebrief  | -9.283             | -10.600           | -10.444          | -10.799           | -11.085         | -11.366         |
| Niet personele kosten eredienst                                | -4.015             | -2.700            | -3.252           | -3.356            | -3.427          | -3.497          |
| Saldo programma commissie (verkoop + subsidies - kosten)       | -3.290             | -4.550            | -2.115           | -1.500            | -1.000          | -500            |
| Contactleden werk  | -635               | -975              | -834             | -861              | -879            | -897            |
| Jeugd en Jongerenwerk + Jonge remonstranten                    | -671               | -1.790            | -1.200           | -1.238            | -1.264          | -1.290          |
| Bestuur, administratie en algemene kosten                      | -17.779            | -21.770           | -22.191          | -21.985           | -22.447         | -22.896         |
| <b>A2: Totale kosten gemeentewerk</b>                          | <b>-347.696</b>    | <b>-358.725</b>   | <b>-365.252</b>  | <b>-370.525</b>   | <b>-378.117</b> | <b>-385.299</b> |
| <b>A: Saldo Gemeentewerk (A1+A2)</b>                           | <b>-80.735</b>     | <b>-84.525</b>    | <b>-71.987</b>   | <b>-57.724</b>    | <b>-47.574</b>  | <b>-39.863</b>  |
| Inkomsten exploitatie gebouwen                                 | 36.856             | 37.851            | 33.212           | 32.791            | 33.520          | 34.170          |
| Exploitatiekosten gebouwen                                     | -14.912            | -14.100           | -20.344          | -20.197           | -20.621         | -21.040         |
| Subsidies voor onderhoud gebouwen                              | 22.337             | 62.309            | 80.809           | 22.309            | 22.309          | 22.309          |
| Onderhoudskosten minus onttrekkingen + dotaties                | -87.572            | -108.809          | -124.809         | -69.589           | -70.582         | -71.553         |
| <b>B: Saldo beheer kerkgebouwen</b>                            | <b>-43.292</b>     | <b>-22.749</b>    | <b>-31.132</b>   | <b>-34.687</b>    | <b>-35.375</b>  | <b>-36.114</b>  |
| <b>C: Resultaat beheer vermogen</b>                            | <b>12.203</b>      | <b>52.550</b>     | <b>52.550</b>    | <b>67.719</b>     | <b>80.311</b>   | <b>79.854</b>   |
| <b>D: Saldo gemeente voor incidentele baten/lasten (A+B+C)</b> | <b>-111.824</b>    | <b>-54.724</b>    | <b>-50.570</b>   | <b>-24.692</b>    | <b>-2.638</b>   | <b>3.876</b>    |
| Inkomsten Diaconie   | 35.578             | 29.180            | 46.043           | 47.123            | 47.844          | 48.564          |
| Bestedingen Diaconie   | -30.368            | -37.220           | -49.233          | -49.907           | -50.955         | -51.974         |
| <b>E: Saldo Diaconaal werk</b>                                 | <b>5.211</b>       | <b>-8.040</b>     | <b>-3.190</b>    | <b>-2.784</b>     | <b>-3.111</b>   | <b>-3.410</b>   |
| Incidentele baten en onttrekkingen                             | 124.433            | 0                 | 5.000            | 150.000           | 25.000          | 0               |
| Incidentele lasten en dotaties aan voorzieningen               | -50.000            | 0                 | -5.000           | -150.000          | -25.000         | 0               |
| <b>F: Saldo incidentele baten en lasten</b>                    | <b>74.433</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>Resultaat (D+E+F)</b>                                       | <b>-32.180</b>     | <b>-62.764</b>    | <b>-53.759</b>   | <b>-27.475</b>    | <b>-5.749</b>   | <b>466</b>      |

De belangrijkste aannames onder de begroting 2024 en de raming voor 2025 en 2026 zijn hieronder beschreven. Verder details zijn weergegeven in de bijlage met specificaties.

### Vrijwillige bijdragen

- Voor 2024 wordt een verdere groei naar 630 leden en vrienden begroot en een verdere stijging van de gemiddelde bijdrage per persoon van € 445,- naar € 465,-
- Voor 2025 en 26 wordt een verdere, maar minder snelle groei van het aantal leden en vrienden geraamd naar ca. 650 in 2026. Voor de gemiddelde bijdrage per persoon wordt een verdere stijging naar € 500 in 2026 geraamd. De totale bijdragen kunnen daarmee stijgen naar € 325 duizend in 2026, wat nodig is om de begroting in evenwicht te brengen.

- Als deze trend onverhoopt niet wordt gehaald zal de kerkenraad een voorstel doen om alle leden en vrienden een extra bijdrage te vragen voor de vaste kosten van afdracht aan de broederschap en verzendkosten van de Geertebrief, met als doel om toch tot de beoogde inkomstengroei te komen die nodig is om de baten en lasten in evenwicht te brengen.

#### Collecte opbrengsten gemeente

- Voor 2024 en daarna wordt een verdere groei in collecteopbrengsten begroot in lijn met de begrote stijging van het aantal leden en vrienden

#### Lasten gemeentewerk

- Personeelslasten stijgen in 2024 met 1,5% in lijn met prognose van de broederschap, en daarna met inflatie
- Programmacommissie streeft naar baten en lasten in evenwicht
- Alle overige lasten stijgen met inflatie, waarbij in deze raming met de door de Nederlandse Bank (DNB) verwachte inflatie is gerekend.

#### Exploitatie en onderhoud gebouwen

- Geertekerk:
  - Inkomsten uit verhuur zijn stabiel in 2024 en stijgen daarna met inflatie.
  - Verzekeringspremie stijgt in 2024 wederom aanzienlijk, conform aankondiging van de verzekeringsmaatschappij. Voor alle overige lasten wordt een stijging met inflatie aangenomen.
  - Uitvoering van het meerjaren onderhoudsplan d.d. Oktober 2023
  - Continuering BRIM subsidie van € 22.309,-- per jaar
  - Dotatie aan de onderhoudsvoorziening van € 40 duizend in 2023 groeit vanaf 2024 ieder jaar met inflatie
- Kerk en woning Schoonhoven
  - In de begroting 2024 wordt uitgegaan van een scenario waarin de kosterwoning wordt verkocht en het kerkgebouw nog zeker 5-10 jaar behouden kan blijven voor de gemeente, waarbij noodzakelijk onderhoud uitgevoerd blijft worden. Verder aannames zijn als volgt:
    - Verkoop kosterwoning in 2024 voor € 150 duizend
    - Met opbrengst woning wordt voorziening onderhoud kerkgebouw Schoonhoven gevormd
    - Dotatie aan deze voorziening van € 6.000 in 2024 (gelijk aan 4% rendement op de opbrengst van de verkoop), daarna stijgend met inflatie
    - Jaarlijkse uitgaven aan onderhoud kerkgebouw van € 15 duizend
    - Voorziening loopt daarmee langzaam maar gestaag terug.
  - Als alternatief wordt momenteel nog een scenario onderzocht waarbij het hele gebouw wordt verkocht aan een organisatie die de exploitatie over kan nemen, maar daarbij wel gebruik van het kerkgebouw door de gemeente in Schoonhoven blijft garanderen.

#### Inkomsten uit vermogen

- Het geprognosticeerd lange termijn gemiddeld rendement volgens zowel Rabo als van Lanschot Kempen is 5,1% per jaar op onze portefeuille met een neutraal risico profiel. Voor 2024 en de jaren daarna worden de inkomsten uit vermogen daarom geraamd op deze 5,1% per jaar minus de kosten voor beheer van de portefeuille.

#### Diaconie

- Voor 2024 en verder is een verdere stijging van inkomsten in lijn met het ledenaantal begroot en van de bestedingen in lijn met inflatie.

- Daarmee wordt geraamd dat de Diaconie ca. € 3 duizend per jaar inteert op vermogen; dit kan en mag in de praktijk afwijken.

#### Incidentele baten en lasten

- De hierboven beschreven opbrengst van de verkoop van de kosterswoning in Schoonhoven wordt in 2024 opgenomen als incidentele bate, die volledig wordt gedoteerd aan de nieuw te vormen voorziening onderhoud kerkgebouw Schoonhoven

#### Saldo baten en lasten

- Met bovenstaande aannames komen we voor 2024 tot een begroot verlies van ruim € 27 duizend
- De raming voor 2025 en 2026 is een staat van baten en lasten die ongeveer in evenwicht is.

#### Ontwikkeling Balans

Het eigen vermogen (passiva) en het belegd vermogen (activa) blijft hiermee ongeveer stabiel. Zie de samenvatting van de balans in tabel 2.

*Tabel 2: Samenvatting geraamde ontwikkeling van de balans t/m 2026*

|  | Realisatie<br>ultimo 2022 | Jaareinde<br>verwachting<br>ultimo 2023<br>(per okt.) | Begroting<br>ultimo 2024 | Raming<br>ultimo 2025 | Raming<br>ultimo 2026 |
|--|---------------------------|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVA</b>                                      |                           |   |                          |                       |                       |
| <i>Materiële vaste activa</i>                      | pm                        | pm  | pm                       | pm                    | pm                    |
| <i>Financiële vaste activa</i>                     |                           |   |                          |                       |                       |
| Effecten algemeen                                  | 1.660.666                 | 1.666.620   | 1.766.366                | 1.756.199             | 1.735.513             |
| Effecten diaconie                                  | 8.649                     | 8.649   | 8.649                    | 8.649                 | 8.649                 |
|  | <u>1.669.315</u>          | <u>1.675.269</u>                                      | <u>1.775.015</u>         | <u>1.764.848</u>      | <u>1.744.162</u>      |
| <i>Vlottende activa</i>                            |                           |   |                          |                       |                       |
| Kortlopende vorderingen algemeen                   | 13.116                    | 14.000  | 14.000                   | 14.000                | 14.000                |
| Kortlopende vorderingen diaconie                   | 1.235                     | 1.235   | 1.235                    | 1.235                 | 1.235                 |
| Geldmiddelen algemeen                              | 308.677                   | 108.046   | 110.653                  | 108.779               | 101.850               |
| Geldmiddelen diaconie                              | 46.712                    | 43.522  | 40.739                   | 37.628                | 34.217                |
|  | <u>369.740</u>            | <u>166.803</u>  | <u>166.627</u>           | <u>161.642</u>        | <u>151.303</u>        |
| Totaal activa                                      | <u>2.039.055</u>          | <u>1.842.072</u>                                      | <u>1.941.641</u>         | <u>1.926.489</u>      | <u>1.895.465</u>      |
| <b>PASSIVA</b>                                     |                           |   |                          |                       |                       |
| <i>Eigen Vermogen</i>                              |                           |   |                          |                       |                       |
| Algemene reserve (continuïteitsreserve)            | 662.374                   | 604.808   | 599.992                  | 611.427               | 631.510               |
| Bestemmingsreserve Ledenwerving                    | 17.379                    | 13.379  | 9.379                    | 5.379                 | 0                     |
| Bestemmingsreserve arbeidskosten gemeentewerk      | 542.600                   | 575.454   | 581.770                  | 594.372               | 606.694               |
| Bestemmingsfonds Leeuwenbergh                      | 148.552                   | 126.694   | 104.502                  | 81.827                | 58.678                |
| Bestemmingsfonds Diaconaal werk                    | 59.484                    | 56.294  | 53.510                   | 50.399                | 46.989                |
|  | <u>1.430.388</u>          | <u>1.376.629</u>                                      | <u>1.349.154</u>         | <u>1.343.405</u>      | <u>1.343.871</u>      |
| <i>Voorzieningen</i>                               |                           |   |                          |                       |                       |
| Voorziening onderhoud Geertekerk                   | 533.810                   | 419.119   | 405.205                  | 404.676               | 381.931               |
| Voorziening onderhoud kerk Schoonhoven             | 0                         | 0   | 141.000                  | 132.126               | 123.381               |
| Voorziening Koersverschillen                       | 0                         | 21.282  | 21.282                   | 21.282                | 21.282                |
| Voorziening Houterman                              | 268                       | 41  | 0                        | 0                     | 0                     |
|  | <u>534.079</u>            | <u>440.443</u>  | <u>567.487</u>           | <u>558.084</u>        | <u>526.594</u>        |
| <i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i> |                           |   |                          |                       |                       |
| Algemeen   | 72.482                    | 22.894  | 22.894                   | 22.894                | 22.894                |
| Diaconie   | 2.106                     | 2.106   | 2.106                    | 2.106                 | 2.106                 |
|  | <u>74.588</u>             | <u>25.000</u>   | <u>25.000</u>            | <u>25.000</u>         | <u>25.000</u>         |
| Totaal passiva                                     | <u>2.039.055</u>          | <u>1.842.072</u>                                      | <u>1.941.641</u>         | <u>1.926.489</u>      | <u>1.895.465</u>      |



## Bijlage 1: Staat van Baten en Lasten 2022, 23 en 24

|  | Realisatie<br>2022     | Begroting<br>2023     | Jaar einde<br>verwachting<br>Oktober 2023 | Begroting<br>2024     |
|--|------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| <b>GEMEENTEWERK (A)</b>                    |                        |                       |   |                       |
| <b>Baten</b>                               |                        |                       |   |                       |
| Vrijwillige bijdragen en Giften            | 250.090                | 260.000               | 273.853                                   | 292.950               |
| Collecten in kerkdiensten                  | 16.871                 | 14.200                | 19.412                                    | 19.851                |
| Cursussen/lezingen/projecten               | 4.962                  | 11.125                | 10.274                                    | 12.479                |
| Contributies voor vaste kosten             |                        |                       |   | 0                     |
| Vergoedingen bijzondere kerkdiensten       | 213                    | 0                     | 426                                       | 0                     |
| Subsidies                                  | 1.707                  | 2.000                 | 6.700                                     | 1.000                 |
| Totaal baten                               | <u>273.844</u>         | <u>287.325</u>        | <u>310.665</u>                            | <u>326.280</u>        |
| <b>Lasten</b>                              |                        |                       |   |                       |
| Predikanten                                | -228.876               | -231.000              | -240.434                                  | -244.109              |
| Kerkdiensten                               | -10.392                | -7.800                | -7.692                                    | -7.863                |
| Muzikale ondersteuning kerkdiensten        | -44.083                | -46.920               | -49.385                                   | -49.316               |
| Cursussen en lezingen                      | -10.173                | -17.675               | -19.515                                   | -14.979               |
| Contactledenwerk                           | -635                   | -975                  | -834                                      | -861                  |
| Jeugd- en jongerenwerk                     | -671                   | -1.090                | -700                                      | -722                  |
| Geertebrief                                | -9.283                 | -10.600               | -10.444                                   | -10.799               |
| Boekentafel                                | 381                    | 0                     | 115                                       | 117                   |
| Jonge Remonstranten                        | 0                      | -700                  | -500                                      | -516                  |
| Bestuur                                    | -7.693                 | -12.470               | -11.680                                   | -11.137               |
| Algemene kosten                            | -43.154                | -42.620               | -41.582                                   | -43.818               |
| Totaal lasten                              | <u>-354.579</u>        | <u>-371.850</u>       | <u>-382.653</u>                           | <u>-384.004</u>       |
| <b>Resultaat Gemeentewerk (A)</b>          | <b><u>-80.735</u></b>  | <b><u>-84.525</u></b> | <b><u>-71.987</u></b>                     | <b><u>-57.724</u></b> |
| <b>BEHEER KERKGEBOUWEN ( B )</b>           |                        |                       |   |                       |
| <b>Baten</b>                               |                        |                       |   |                       |
| Verhuur en overige opbrengsten             | 36.856                 | 37.851                | 33.212                                    | 32.791                |
| Subsidies en bijdragen derden              | 22.337                 | 62.309                | 80.809                                    | 22.309                |
| Totaal baten                               | <u>59.192</u>          | <u>100.160</u>        | <u>114.021</u>                            | <u>55.100</u>         |
| <b>Lasten</b>                              |                        |                       |   |                       |
| Instandhouding                             | -25.263                | 0                     | -4.000                                    | 0                     |
| Overige lasten                             | -77.221                | -122.909              | -141.153                                  | -89.786               |
| Totaal lasten                              | <u>-102.484</u>        | <u>-122.909</u>       | <u>-145.153</u>                           | <u>-89.786</u>        |
| <b>Resultaat beheer kerkgebouwen ( B )</b> | <b><u>-43.292</u></b>  | <b><u>-22.749</u></b> | <b><u>-31.132</u></b>                     | <b><u>-34.687</u></b> |
| <b>BEHEER VERMOGEN (C)</b>                 |                        |                       |   |                       |
| <b>BATEN</b>                               |                        |                       |   |                       |
| Rente- en dividendbaten                    | 35.731                 | 15.000                | 36.093                                    | 36.193                |
| Koersresultaat effecten                    | -314.814               | 52.750                | 55.954                                    | 49.746                |
| Totaal baten                               | <u>-279.083</u>        | <u>67.750</u>         | <u>92.046</u>                             | <u>85.939</u>         |
| <b>LASTEN</b>                              |                        |                       |   |                       |
| Rentelasten en bankkosten                  | -16.116                | -15.427               | -18.441                                   | -18.261               |
| Mutaties voorzieningen                     | 307.402                | 227                   | -21.055                                   | 41                    |
| Totaal lasten                              | <u>291.286</u>         | <u>-15.200</u>        | <u>-39.496</u>                            | <u>-18.219</u>        |
| <b>Resultaat beheer vermogen ( C )</b>     | <b><u>12.203</u></b>   | <b><u>52.550</u></b>  | <b><u>52.550</u></b>                      | <b><u>67.719</u></b>  |
| <b>D: Saldo gemeente (A+B+C)</b>           | <b><u>-111.824</u></b> | <b><u>-54.724</u></b> | <b><u>-50.570</u></b>                     | <b><u>-24.692</u></b> |

## Vervolg bijlage 1 Staat van baten en lasten

|  | Realisatie<br>2022 | Begroting<br>2023 | Jaar einde<br>verwachting<br>Oktober 2023 | Begroting<br>2024 |
|--|--------------------|-------------------|---|-------------------|
| <b>DIACONAAL WERK (E)</b>                |                    |                   |   |                   |
| Baten diaconie                           | 35.578             | 29.180            | 46.043                                    | 47.123            |
| Lasten diaconie                          | -30.368            | -37.220           | -49.233                                   | -49.907           |
| <b>Resultaat diaconaal werk (E)</b>      | <b>5.211</b>       | <b>-8.040</b>     | <b>-3.190</b>                             | <b>-2.784</b>     |
| <b>INCIDENTELE BATEN EN LASTEN ( F )</b> |                    |                   |   |                   |
| Incidentele baten                        | 124.433            | 0                 | 5.000                                     | 150.000           |
| Buitengewone dotaties en onttrekkingen   | -50.000            | 0                 | -5.000                                    | -150.000          |
| Incidentele lasten                       | 0                  | 0                 | 0   | 0                 |
| <b>Incidenteel resultaat ( F )</b>       | <b>74.433</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>                                  | <b>0</b>          |
| <b>Resultaat (D + E + F)</b>             | <b>-32.180</b>     | <b>-62.764</b>    | <b>-53.759</b>                            | <b>-27.475</b>    |
| <b>RESULTAAT BESTEMMING</b>              |                    |                   |   |                   |
| Algemene Reserve                         |                    |                   |   |                   |
| Resultaat                                | -39.019            | -29.724           | -57.566                                   | -4.815            |
| Leeuwenberghfonds                        |                    |                   |   |                   |
| Legaten en nalatenschappen               |                    |                   |   |                   |
| Onttrekking jongerenwerker/predikanten   | -20.807            | -21.000           | -21.858                                   | -22.192           |
|  | -20.807            | -21.000           | -21.858                                   | -22.192           |
| Fonds Diaconaal werk                     |                    |                   |   |                   |
| Dotatie kas diaconaal werk Schoonhoven   |                    |                   |   |                   |
| Onttrekking resultaat diaconaal werk     | 5.210,54           | -8.040            | -3.190                                    | -2.784            |
|  | 5.211              | -8.040            | -3.190                                    | -2.784            |
| Reserve ledenwerving                     |                    |                   |   |                   |
| Onttrekking inzake ledenwerving          | -1.765             | -4.000            | -4.000                                    | -4.000            |
| Reserve arbeidskosten gemeentewerk       |                    |                   |   |                   |
| Omzetting voorziening in reserve         |                    |                   |   |                   |
| Dotatie                                  | 24.200             | 0                 | 32.854                                    | 6.316             |
|  | 24.200             | 0                 | 32.854                                    | 6.316             |
| <b>Totaal resultaat bestemming</b>       | <b>-32.180</b>     | <b>-62.764</b>    | <b>-53.759</b>                            | <b>-27.475</b>    |



**Vervolg Specificaties staat van baten en lasten**

**BEHEER KERKEN (B)**

**Baten**

|                                      | Werkelijk 2022       |                |                  |        | Jaar einde verwachting 2023 |                |                  |        | Begroting 2024       |                |                  |        |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|------------------|--------|-----------------------------|----------------|------------------|--------|----------------------|----------------|------------------|--------|
|                                      | Utrecht/<br>Centraal | West<br>Betuwe | Schoon-<br>hoven | Totaal | Utrecht/<br>Centraal        | West<br>betuwe | Schoon-<br>hoven | Totaal | Utrecht/<br>Centraal | West<br>betuwe | Schoon-<br>hoven | Totaal |
| Verhuur kerkgebouw                   | 30.524               |                | 650              | 31.174 | 31.851                      |                | 911              | 32.762 | 31.851               |                | 940              | 32.791 |
| Verhuur kosterij                     |                      |                | 4.930            | 4.930  |                             |                | 450              | 450    |                      |                |                  | 0      |
| Overige opbrengsten onroerende zaken | 753                  |                |                  | 753    |                             |                |                  | 0      | 0                    |                |                  | 0      |
|                                      | 31.276               | 0              | 5.580            | 36.856 | 31.851                      | 0              | 1.361            | 33.212 | 31.851               | 0              | 940              | 32.791 |

**Subsidies en bijdragen derden**

|                                     |        |   |   |        |        |   |   |        |        |   |   |        |
|-------------------------------------|--------|---|---|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---|--------|
| Subsidie Rijk monumentaal onderhoud | 22.309 |   |   | 22.309 | 22.309 |   |   | 22.309 | 22.309 |   |   | 22.309 |
| Overige subsidies                   |        |   |   | 0      | 58.500 |   |   | 58.500 |        |   |   | 0      |
| Overige giften                      | 28     |   |   | 28     | 0      |   |   | 0      | 0      |   |   | 0      |
|                                     | 22.337 | 0 | 0 | 22.337 | 80.809 | 0 | 0 | 80.809 | 22.309 | 0 | 0 | 22.309 |

**Lasten**

**Instandhouding**

|                                     |         |   |         |         |          |   |        |          |         |   |         |         |
|-------------------------------------|---------|---|---------|---------|----------|---|--------|----------|---------|---|---------|---------|
| Onderhoud gebouw en inventaris      | -66.261 |   | -25.263 | -91.524 | -219.705 |   | -4.000 | -223.705 | -71.295 |   | -15.000 | -86.295 |
| Onderhoud orgel en vleugel          | -188    |   |         | -188    | -13.195  |   |        | -13.195  | -2.208  |   |         | -2.208  |
| Advisering                          | 0       |   |         | 0       | -7.600   |   |        | -7.600   | -4.000  |   |         | -4.000  |
| Totaal onderhoud                    | -66.448 | 0 | -25.263 | -91.711 | -240.500 | 0 | -4.000 | -244.500 | -77.503 | 0 | -15.000 | -92.503 |
| Onttrekking voorzieningen onderhoud | 66.448  | 0 | 0       | 66.448  | 240.500  | 0 |        | 240.500  | 77.503  | 0 | 15.000  | 92.503  |
|                                     | 0       | 0 | -25.263 | -25.263 | 0        | 0 | -4.000 | -4.000   | 0       | 0 | 0       | 0       |

**Overige lasten**

|   |         |   |        |         |          |   |        |          |         |   |         |         |
|---|---------|---|--------|---------|----------|---|--------|----------|---------|---|---------|---------|
| Belastingen en verzekeringen                | -11.294 |   | -845   | -12.139 | -14.441  |   | -1.113 | -15.553  | -14.105 |   | -1.148  | -15.254 |
| Energie en water                            |         |   | -2.552 | -2.552  |          |   | -4.690 | -4.690   | 0       |   | -4.840  | -4.840  |
| Reguliere dotatie voorzieningen onderhoud   | -40.000 |   |        | -40.000 | -40.000  |   |        | -40.000  | -41.280 |   | -6.000  | -47.280 |
| Aanvullende dotatie voorzieningen onderhoud |         |   |        | 0       |          |   |        | 0        |         |   |         | 0       |
| Dotatie van onderhoudssubsidies             | -22.309 |   |        | -22.309 | -80.809  |   |        | -80.809  | -22.309 |   |         | -22.309 |
| Overige kosten                              | -187    |   | -34    | -221    | -100     |   |        | -100     | -103    |   |         | -103    |
|   | -73.790 | 0 | -3.431 | -77.221 | -135.350 | 0 | -5.803 | -141.153 | -77.798 | 0 | -11.989 | -89.786 |

**BEHEER VERMOGEN (C)**

**Rente- en dividendbaten**

|   |        |   |   |        |        |   |   |        |        |   |   |        |
|---|--------|---|---|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---|--------|
| Rente banken                                  | 39     |   |   | 39     | 400    |   |   | 400    | 500    |   |   | 500    |
| Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen) | 35.693 |   |   | 35.693 | 35.693 |   |   | 35.693 | 35.693 |   |   | 35.693 |
|   | 35.731 | 0 | 0 | 35.731 | 36.093 | 0 | 0 | 36.093 | 36.193 | 0 | 0 | 36.193 |

**Koersresultaat effecten**

|                |          |   |   |          |        |   |   |        |        |   |   |        |
|----------------|----------|---|---|----------|--------|---|---|--------|--------|---|---|--------|
| Koersresultaat | -314.814 |   |   | -314.814 | 55.954 |   |   | 55.954 | 49.746 |   |   | 49.746 |
|                | -314.814 | 0 | 0 | -314.814 | 55.954 | 0 | 0 | 55.954 | 49.746 | 0 | 0 | 49.746 |

**Rentelasten en bankkosten**

|                      |         |   |   |         |         |   |   |         |         |   |   |         |
|----------------------|---------|---|---|---------|---------|---|---|---------|---------|---|---|---------|
| Rente- en bankkosten | -1.563  |   |   | -1.563  | -1.438  |   |   | -1.438  | -1.443  |   |   | -1.443  |
| Beheer effecten      | -14.306 |   |   | -14.306 | -16.776 |   |   | -16.776 | -16.776 |   |   | -16.776 |
| Lijfrente            | -227    |   |   | -227    | -227    |   |   | -227    | -41     |   |   | -41     |
| Overige lasten       | -21     |   |   | -21     |         |   |   | 0       |         |   |   | 0       |
|                      | -16.116 | 0 | 0 | -16.116 | -18.441 | 0 | 0 | -18.441 | -18.261 | 0 | 0 | -18.261 |

**Mutaties voorzieningen koersverschillen en Houterman**

|  |         |   |   |         |         |   |   |         |    |   |   |    |
|--|---------|---|---|---------|---------|---|---|---------|----|---|---|----|
| Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen | 307.175 |   |   | 307.175 | -21.282 |   |   | -21.282 | 0  |   |   | 0  |
| Onttrekking aan voorziening Houterman            | 227     |   |   | 227     | 227     |   |   | 227     | 41 |   |   | 41 |
|  | 307.402 | 0 | 0 | 307.402 | -21.055 | 0 | 0 | -21.055 | 41 | 0 | 0 | 41 |

**DIACONAAL WERK (D)**

**Baten diaconie**

|                    |        |   |       |        |        |   |       |        |        |   |       |        |
|--------------------|--------|---|-------|--------|--------|---|-------|--------|--------|---|-------|--------|
| Gerichte collecten | 19.423 |   | 1.078 | 20.501 | 27.937 |   | 1.078 | 29.015 | 28.619 |   | 1.078 | 29.697 |
| Collecten algemeen | 12.670 |   | 484   | 13.154 | 12.340 |   | 484   | 12.824 | 12.641 |   | 484   | 13.125 |
| Gerichte giften    |        |   |       | 0      |        |   |       | 0      |        |   |       | 0      |
| Giften algemeen    | 1.740  |   | 140   | 1.880  | 4.020  |   | 140   | 4.160  | 4.118  |   | 140   | 4.258  |
| Dividend           | 43     |   |       | 43     | 43     |   |       | 43     | 43     |   |       | 43     |
|                    | 33.876 | 0 | 1.702 | 35.578 | 44.341 | 0 | 1.702 | 46.043 | 45.421 | 0 | 1.702 | 47.123 |

**Lasten Diaconie**

|                                |         |   |      |         |         |   |      |         |         |   |   |         |
|--------------------------------|---------|---|------|---------|---------|---|------|---------|---------|---|---|---------|
| Individuele hulp/ondersteuning | -20     |   |      | -20     | -5.000  |   |      | -5.000  | -5.160  |   |   | -5.160  |
| Projecten                      | -28.658 |   | -427 | -29.085 | -41.846 |   | -873 | -42.720 | -43.186 |   |   | -43.186 |
| Beheer effecten                | -43     |   |      | -43     | -46     |   |      | -46     | -47     |   |   | -47     |
| Diverse kosten                 | -1.219  |   |      | -1.219  | -1.467  |   |      | -1.467  | -1.514  |   |   | -1.514  |
|                                | -29.940 | 0 | -427 | -30.368 | -48.359 | 0 | -873 | -49.233 | -49.907 | 0 | 0 | -49.907 |

**INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (E)**

**Incidentele baten**

|                              |         |   |        |         |       |   |   |       |   |   |         |         |
|------------------------------|---------|---|--------|---------|-------|---|---|-------|---|---|---------|---------|
| Inbreng vermogen Schoonhoven |         |   | 24.433 | 24.433  |       |   |   | 0     |   |   | 150.000 | 150.000 |
| Ontvangen legaten/erfenissen | 100.000 |   |        | 100.000 | 5.000 |   |   | 5.000 |   |   |         | 0       |
|                              | 100.000 | 0 | 24.433 | 124.433 | 5.000 | 0 | 0 | 5.000 | 0 | 0 | 150.000 | 150.000 |

**Buitengewone dotaties en onttrekkingen**

|   |         |   |   |         |        |   |   |        |   |   |          |          |
|---|---------|---|---|---------|--------|---|---|--------|---|---|----------|----------|
| Dotatie aan Voorz. onderhoud                | -50.000 |   |   | -50.000 | -5.000 |   |   | -5.000 | 0 |   | -150.000 | -150.000 |
| Opheffing voorz. arbeidskosten gemeentewerk |         |   |   | 0       |        |   |   | 0      |   |   |          | 0        |
|   | -50.000 | 0 | 0 | -50.000 | -5.000 | 0 | 0 | -5.000 | 0 | 0 | -150.000 | -150.000 |

**Incidentele lasten**

|                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Incidentele lasten voorgaande jaren |   |   |   | 0 |   |   |   | 0 |   |   |   | 0 |
|                                     | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |