



KKA
Administraties & Advies

**JAARVERSLAG
EN
JAARREKENING
2023**

Remonstrantse Gemeente Utrecht

opgesteld op 27 maart 2024

INHOUDSOPGAVE

Jaarrekening 2023

Van de Remonstrantse Gemeente Utrecht

	<u>Bladzijde</u>
Inhoudsopgave	1
Bestuursverslag 2023 RGU	2
Algemene gegevens	4
Beoordelingsverklaring	5
Balans per 31 december 2023	6
Staat van baten en lasten over 2023	7
Waarderingsgrondslagen	9
Toelichting op de Balans per 31 december 2023	12
Toelichting op de Staat van baten en lasten over 2023	16
Kasstroomoverzicht	18



Jaarverslag 2023 RGU

We kijken (wederom) in dankbaarheid terug op een goed jaar voor onze gemeente. Wij zijn ook in 2023 in staat gebleken om een veelzijdig en aantrekkelijk programma neer te zetten met een veelheid aan activiteiten. Ook zijn we erin geslaagd om daarmee een brede groep van geïnteresseerden te bereiken, zowel rond onze kerkdiensten als met cursussen, lezingen en kringen. Het aantal leden en vrienden nam ook dit jaar weer toe (toename van 32). Financieel sloot 2023 af met een structureel tekort van bijna € 49.000, maar dit bedrag was gunstiger dan begroot en aanzienlijk beter dan het resultaat van 2022.

Beleidsplan 2020-2024

Het Beleidsplan 2020-2024 kent vier beleidsdoelen. Het eerste punt is dat we 'blijven werken aan ons gemeenschap-zijn'. Dat hebben we ook het afgelopen jaar gedaan door een gastvrije houding in ons doen en in ons spreken. Verder boden we verbindende activiteiten die een brede groep mensen aanspreken en speelde het netwerk van wijkcontacten natuurlijk een belangrijke rol in ons gemeenschap-zijn.

Een tweede speerpunt in ons beleidsplan is dat we 'in interactie met de buitenwereld zijn'. Dat deden we onder meer door ook de actualiteit te betrekken in themakeuzes. Of het nu ging om *Groene Kerk* te worden of een gespreksavond over het Palestijns-Israëliëse vraagstuk. Ook de oecumenische contacten speelden hierin een belangrijke rol (stedelijke Raad van Kerken, binnenstadskerken).

Het derde speerpunt is dat 'we ons gebouw ten volle benutten'. Dat deden we door een goede samenwerking met Heirloom en door gastvrijheid te bieden aan Kerken Kijken Utrecht. Een aardig voorbeeld is verder de groep van 20 leden van een Belgische jeugdvereniging die in juli een nachtje in de Geertekerk kwam logeren.

Het vierde en laatste beleidsdoel is dat we 'elkaar en onszelf actief aan het denken zetten'. Dat gebeurde in onze diensten, waarin elk van onze predikanten op geheel eigen wijze een centrale rol vervult, en in lezingen en workshops. Het thema voor het seizoen 2023/2024 is *Stekels en Veren*. In het programmaboekje wordt dit thema toegelicht.

Vieren

Het hart van ons kerk-zijn werd in 2023 ook weer gevormd door de wekelijkse vieringen. Deze vieringen mogen zich verheugen in een groeiende belangstelling van onze eigen gemeente, maar ook van nieuwkomers of gasten. Ook het uitstekende digitale bereik speelt daarbij een belangrijke rol.

Jeugdwerk

De tienergroep kampt al enkele jaren met een ondervertegenwoordiging in de leeftijdsopbouw van onze gemeente. De groep kinderen voor crèche en verteluur groeide ook in 2023 bescheiden. Verder is er een behoorlijke groep jongvolwassen remonstranten die op hun eigen wijze contact onderhouden en activiteiten organiseren.

Diaconaat

De diaconie is er in 2023 toe overgegaan om iedere twee weken een diaconale bestemmingscollecte in de vieringen te houden. Dit creëert extra mogelijkheden om organisaties te steunen. In samenwerking met de Omar al Farouq moskee in Utrecht is er een nieuw meerjarig samenwerkingsproject gekozen in Afrika.

Financiën

De jaarrekening 2023 laat zien dat de balans van de RGU gezond blijft, waarbij het balanstotaal afgelopen jaar met 1% is gegroeid naar € 2.060.624.

Het structurele saldo van baten en lasten over 2023 is een negatief resultaat van € 48.650. Dit is iets beter dan begroot en significant beter dan het structurele resultaat over 2022 dat €111.824 negatief was. We liggen op schema om in 2026 een begrotingsevenwicht te kunnen bereiken, hetgeen nodig is om de balans ook op de langere termijn gezond te kunnen houden. Hiervoor zal wel nog een verdere groei in aantal

leden en vrienden nodig zijn en een verdere toename van de gemiddelde financiële bijdrage per lid of vriend. Doordat er twee legaten zijn ontvangen was het volledige resultaat een verlies van 'slechts' €11.313. Dit resultaat is opgebouwd uit de hieronder beschreven componenten.

A: Gemeentewerk

De inkomsten voor het gemeentewerk zijn in 2023 met 14% gestegen naar €311.428. Dit is voornamelijk toe te schrijven aan een stijging van de vrijwillige bijdragen naar €268.451. Het aantal leden en vrienden steeg in 2023 van 580 naar 612, en de gemiddelde bijdrage per persoon steeg van €426 naar €439. Naast de stijging van vrijwillige bijdragen zijn ook de collecteopbrengsten aanzienlijk gestegen, evenals de inkomsten uit subsidies en kaartverkoop voor activiteiten van de programmacommissie.

De lasten van het gemeentewerk zijn ook gestegen, voornamelijk door stijging van de salarissen. Deze lastenstijging was echter minder groot dan de stijging aan inkomsten waardoor het financiële verlies op het gemeentewerk met 10% is afgenomen naar €73.016 verlies.

B: Beheer kerkgebouwen

Naast reguliere onderhoudskosten is er in 2023 een grote investering gedaan in de gedeeltelijke renovatie van het leidendak van de Geertekerk. De onderhoudskosten waren daardoor exceptioneel hoog en bedroegen €223.634. Deze kosten zijn grotendeels aan de voorziening onderhoud onttrokken.

Er waren echter ook grote dotaties aan de voorziening onderhoud, waardoor de omvang van deze voorziening ondanks de renovatie slechts beperkt is afgenomen. De volgende dotaties konden worden gedaan:

- €59.000 aan externe fondsen voor de dakrenovatie die de Stichting Fonds Geertekerk heeft geworven,
- Reguliere rijkssubsidie van €22.307 voor groot onderhoud,
- Reguliere dotatie van € 40.000,
- €41.350 door dotatie van de helft van de in 2023 ontvangen legaten (zie F).

De baten uit exploitatie van de gebouwen waren stabiel in Utrecht, maar zijn afgenomen in Schoonhoven doordat de kosterswoning een tijd leeg heeft gestaan. De exploitatielasten zijn gestegen met name door hogere verzekeringspremies. Het financiële verlies op de exploitatie van de kerkgebouwen was daardoor iets groter dan begroot, namelijk €28.184 verlies.

C: Beheer vermogen

De baten uit vermogen waren in 2023 zeer goed. Hierdoor kon er naast het begrote resultaat van €52.550 ook een dotatie worden gedaan aan de voorziening koersverschillen van €122.366, en is het belegd vermogen aanzienlijk gegroeid naar €1.789.286.

D: Structureel resultaat

Het structureel resultaat van de gemeente (A+B+C) bedraagt -€73.016 - €28.184 + €52.550 = -€48.650.

E: Diaconie

De collecte inkomsten van de Diaconie zijn met 40% zeer sterk gestegen naar €49.822. De bestedingen door de Diaconie zijn toegenomen tot €53.834. Hierdoor is het Bestemmingsfonds Diaconaal werk zoals gepland iets afgenomen met €4.013 tot €55.471

F: Incidentele baten en lasten

De RGU heeft in 2023 twee legaten ontvangen met een totale waarde van €82.700. De helft van deze baten is gedoteerd aan de voorziening onderhoud (zie B). De andere helft komt ten goede aan het resultaat van 2023, en daarmee aan de algemene reserve van de RGU.

Toekomst

De huidige situatie van onze gemeente geeft ons vertrouwen in de toekomst. We zullen zeker alert moeten blijven op kansen en mogelijkheden om de groei van leden en vrienden voort te zetten. Minstens zo belangrijk is dat we er ook voor moeten zorgen dat mensen zich betrokken blijven voelen bij onze gemeente. Er is inmiddels een begin gemaakt met het schrijven van een Beleidsplan 2025-2029.

Remonstrantse Gemeente Utrecht (RGU/Geertekerk)
Jaarrekening boekjaar 2023

Adres: Geertekerkhof 23
3511 XC Utrecht

Email: rgu@geertekerk.nl

De jaarrekening is samengesteld door:

Kantoor der Kerkelijke Administraties
Postbus 675
3800 AR AMERSFOORT Telefoon (033) 467 10 12

De Remonstrantse Gemeente Utrecht, RGU, is een geloofsgemeenschap die behoort tot de Remonstrantse Broederschap.

VERKLARING KKA

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 van de Remonstrantse Gemeente Utrecht samengesteld. De basis hiervoor waren de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens berust bij uw bestuurscollege. Het is onze verantwoordelijkheid op grond daarvan een jaarrekening samen te stellen.

Wij hanteren bij het samenstellen van de jaarrekening de Richtlijn voor de Jaarverslaglegging RJk-C1 voor kleine organisaties zonder winststreven. 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 2023 debet en credit met totaaltellingen van € 2.060.624 en toont een nadelig resultaat over 2023 van € 11.313.

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met de algemeen aanvaarde grondslagen voor de financiële verslaggeving en met de wettelijke bepalingen inzake jaarrekening.

Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Amersfoort, april 2024

Kantoor der Kerkelijke Administraties,



W.P. Hoogenboom,
Directeur



W.C. den Dikken,
Hoofd Administratie

BALANS PER 31 DECEMBER 2023

	Werkelijk 31-12-2023	Werkelijk 31-12-2022
ACTIVA	€	€
<i>Materiële vaste activa</i>	p.m.	p.m.
<i>Financiële vaste activa</i>		
Effecten algemeen	1.780.629	1.660.666
Effecten diaconie	8.657	8.649
	<u>1.789.286</u>	<u>1.669.315</u>
<i>Vlottende activa</i>		
Kortlopende vorderingen algemeen	17.722	13.116
Kortlopende vorderingen diaconie	0	1.235
Geldmiddelen algemeen	222.140	308.677
Geldmiddelen diaconie	31.476	46.712
	<u>271.338</u>	<u>369.740</u>
Totaal activa	<u><u>2.060.624</u></u>	<u><u>2.039.055</u></u>
PASSIVA		
<i>Eigen Vermogen</i>		
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	651.286	662.368
Bestemmingsreserve Ledenwerving	10.379	17.379
Bestemmingsreserve arbeidskosten gemeentewerk	575.364	542.600
Bestemmingsfonds Leeuwenbergh	126.570	148.552
Bestemmingsfonds Diaconaal werk	55.471	59.484
	<u>1.419.070</u>	<u>1.430.382</u>
<i>Voorzieningen</i>		
Voorziening onderhoud Geertekerk	476.591	533.810
Voorziening Koersverschillen	122.593	0
Voorziening Houterman	41	268
	<u>599.225</u>	<u>534.079</u>
<i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i>		
Algemeen	42.329	72.488
Diaconie	0	2.106
	<u>42.329</u>	<u>74.594</u>
Totaal passiva	<u><u>2.060.624</u></u>	<u><u>2.039.055</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	<u>Werkelijk 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Werkelijk 2022</u>
	€	€	€
GEMEENTEWERK (A)			
Baten			
Vrijwillige bijdragen	268.451	260.000	247.050
Collecten in kerkdiensten	20.877	14.200	16.871
Giften	1.010	0	3.040
Cursussen/lezingen/projecten	12.972	11.125	4.962
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	426	0	213
Subsidies	7.693	2.000	1.707
Totaal baten	311.428	287.325	273.844
Lasten			
Predikanten	-241.808	-231.000	-228.876
Kerkdiensten	-8.374	-7.800	-10.392
Muzikale ondersteuning kerkdiensten	-49.879	-46.920	-44.083
Cursussen en lezingen	-17.439	-17.675	-10.173
Contactledenwerk	-323	-975	-635
Jeugd- en jongerenwerk	-119	-1.090	-671
Geertebrief	-11.704	-10.600	-9.283
Boekentafel	353	0	381
Jonge Remonstranten	-292	-700	0
Bestuur	-12.252	-12.470	-7.693
Algemene kosten	-42.607	-42.620	-43.154
Totaal lasten	-384.444	-371.850	-354.579
Resultaat Gemeentewerk (A)	-73.016	-84.525	-80.735
BEHEER KERKGEBOUWEN (B)			
Baten			
Verhuur en overige opbrengsten	33.612	37.850	36.856
Subsidies en bijdragen derden	85.752	62.309	22.337
Totaal baten	119.363	100.159	59.192
Lasten			
Instandhouding	-3.757	0	-25.263
Overige lasten	-143.790	-122.909	-77.221
Totaal lasten	-147.547	-122.909	-102.484
Resultaat beheer kerkgebouwen (B)	-28.184	-22.750	-43.292
BEHEER VERMOGEN (C)	€	€	€
BATEN			
Rente- en dividendbaten	44.210	15.000	35.731
Koersresultaat effecten	149.687	52.750	-314.814
Totaal baten	193.897	67.750	-279.083
LASTEN			
Rentelasten en bankkosten	-18.981	-15.427	-16.116
Mutaties voorzieningen	-122.366	227	307.402
Totaal lasten	-141.347	-15.200	291.286
Resultaat beheer vermogen (C)	52.550	52.550	12.203
D: Saldo gemeente (A+B+C)	-48.650	-54.725	-111.824

Vervolg Staat van baten en lasten zie volgende pagina

Vervolg Staat van baten en lasten over 2023

	<u>Werkelijk 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Werkelijk 2022</u>
DIACONAAL WERK (E)			
Baten diaconie	49.822	29.180	35.578
Lasten diaconie	<u>-53.834</u>	<u>-37.220</u>	<u>-30.368</u>
Resultaat diaconaal werk (E)	<u>-4.013</u>	<u>-8.040</u>	<u>5.211</u>
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (F)			
Incidentele baten	82.700	0	124.433
Buitengewone dotaties en onttrekkingen	-41.350	0	-50.000
Incidentele lasten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Incidenteel resultaat (F)	<u>41.350</u>	<u>0</u>	<u>74.433</u>
Resultaat D + E + F	<u>-11.313</u>	<u>-62.765</u>	<u>-32.180</u>
RESULTAAT BESTEMMING			
Algemene Reserve			
Resultaat	-11.082	-41.460	-39.018
Leeuwenberghfonds			
Legaten en nalatenschappen			
Onttrekking jongerenwerker/predikanten	<u>-21.983</u>	<u>-20.700</u>	<u>-20.807</u>
	-21.983	-20.700	-20.807
Fonds Diaconaal werk			
Dotatie kas diaconaal werk Schoonhoven			
Onttrekking resultaat diaconaal werk	<u>-4.013</u>	<u>-8.040</u>	<u>5.211</u>
	-4.013	-8.040	5.211
Reserve ledenwerving			
Onttrekking inzake ledenwerving	-7.000	-6.000	-1.765
Reserve arbeidskosten gemeentewerk			
Omzetting voorziening in reserve			
Dotatie	<u>32.764</u>	<u>13.435</u>	<u>24.200</u>
	32.764	13.435	24.200
Totaal resultaat bestemming	<u>-11.313</u>	<u>-62.765</u>	<u>-32.180</u>

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.
- 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 begrote 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 Geertekerk, behoudens de toren, die eigendom van de gemeente Utrecht is. De boekwaarde van de kerk is nihil omdat aanschaf- en restauratiekosten volledig zijn afgeschreven. Het verzekerd bedrag in het kader van de opstalverzekering is echter € 16.357.745
- De RGU is eigenaar van het kerkgebouw en de kosterswoning aan de Kruispoortstraat 6-8 in Schoonhoven. De boekwaarde van deze gebouwen is nihil omdat de 'Remonstrantse Gemeente Schoonhoven' die om niet heeft ingebracht bij de fusie met de RGU in 2022. De verzekerde bedragen in het kader van de opstalverzekering zijn echter € 953.271 voor het kerkgebouw en € 251.417 voor de kosterswoning.
- 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 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. Met ingang van 1 juli 2023 wordt gebruik gemaakt van de kleineondernemersregeling. Dientengevolge wordt per die datum geen btw meer geadministreerd.

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 2023 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 Geertekerk

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.

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA	Werkelijk 31-12-2023	Werkelijk 31-12-2022
	€	€
Materiële vaste activa		
<u>Gebouwen</u>		
Kerkgebouw, Geertekerkhof 23 Utrecht	p.m.	p.m.
Kerkgebouw met kosterswoning, Kruispoortstraat 6 Schoonhoven	p.m.	p.m.
	p.m.	p.m.
<u>Inventaris en installaties</u>		
Inventaris, Geertekerkhof 23 Utrecht	p.m.	p.m.
Inventaris, Kruispoortstraat 26 Schoonhoven	p.m.	p.m.
	p.m.	p.m.
	p.m.	p.m.
	Verzekerde waarden	WOZ waarde
Kerkgebouw, Geertekerkhof 23 Utrecht	€ 16.357.745	802.000
Kerkgebouw, Kruispoortstraat 8 Schoonhoven	€ 953.271	0
Kosterswoning, Kruispoortstraat 6 Schoonhoven	€ 251.417	341.000
Inventaris Geertekerkhof 23 Utrecht	€ 1.177.822	n.v.t.
Inventaris Kruispoortstraat 6 Schoonhoven	€ 75.401	n.v.t.
Financiële vaste activa		
<u>Aandelen</u>		
Koerswaarde per 1 januari	819.097	1.079.279
Aankoop	31.700	88.646
Verkoop	-94.447	-183.614
Koersresultaat	<u>116.402</u>	<u>-165.214</u>
	872.752	819.097
<u>Obligaties</u>		
Koerswaarde per 1 januari	811.909	838.732
Aankoop	366.160	217.335
Verkoop	-333.166	-94.558
Koersresultaat	<u>33.284</u>	<u>-149.600</u>
	878.187	811.909
<u>Participaties Oikocredit</u>		
Koerswaarde per 1 januari	29.660	29.429
Aankoop	148	320
Verkoop	-118	-89
	<u>29.690</u>	<u>29.660</u>
	1.780.629	1.660.666
<u>Beleggingsfondsen Oikocredit Diaconie</u>		
Koerswaarde per 1 januari	8.649	8.640
Aankoop	43	35
Verkoop	-35	-26
Koerswaarde per 31 december	<u>8.657</u>	<u>8.649</u>

	Werkelijk 31-12-2023	Werkelijk 31-12-2022
	€	€
Kortlopende vorderingen		
<u>Kortlopende vorderingen algemeen</u>		
Debiteuren, conform openstaande postenlijst	507	731
Omzetbelasting	0	0
Dividendbelasting	0	3.003
Vooruitbetaalde kosten	1.245	526
Overige vorderingen	15.970	8.856
	<hr/>	<hr/>
Kortlopende vorderingen per 31 december	<u>17.722</u>	<u>13.116</u>
 <u>Kortlopende vorderingen diaconie</u>		
Kortlopende vorderingen per 31 december	<u>0</u>	<u>1.235</u>
 Liquide middelen		
<u>Centraal</u>		
Kas boekentafel	528	172
Evenementenkas	466	392
Kas Kruispoortlezingen	103	
Collectekas	7.043	3.192
Rabobank NL84 Rabo 0140 3688 92	8.007	11.599
Rabobank NL17 Rabo 0139 2771 02	78.762	152.564
Rabobank NL48 Rabo 1514 4012 15	99.325	99.297
Rabobank NL66 Rabo 0329 8650 21	17.314	16.210
Rabobank NL09 Rabo 0134 5853 56	489	23.020
Triodos Bank NL36 TRIO 0379 5217 84	9.583	1.902
	<hr/>	<hr/>
	221.620	308.349
 <u>Westbetuwe</u>		
Kas Westbetuwe	520	328
	<hr/>	<hr/>
	520	328
 <u>Geldmiddelen algemeen</u>	<hr/>	<hr/>
	222.140	308.677
 <u>Diaconie</u>		
Liquide middelen per 31 december	<u>31.476</u>	<u>46.712</u>

PASSIVA	Werkelijk 31-12-2023	Werkelijk 31-12-2022
	€	€
Eigen vermogen		
<u>Algemene reserve (continuïteitsreserve)</u>		
Stand per 1 januari	662.368	701.392
Resultaat (vanuit resultaat bestemming)	-11.082	-39.025
Stand per 31 december	<u>651.286</u>	<u>662.368</u>
Bestemmingsreserves		
<u>Ledenwerving</u>		
Stand per 1 januari	17.379	19.144
Resultaat (vanuit resultaatbestemming)	-7.000	-1.765
Stand per 31 december	<u>10.379</u>	<u>17.379</u>
<u>Arbeidskosten gemeentewerk</u>		
Stand per 1 januari	542.600	518.400
Resultaat (vanuit resultaatbestemming)	32.764	24.200
Stand per 31 december	<u>575.364</u>	<u>542.600</u>
Bestemmingsfondsen		
<u>Fonds Leeuwenbergh</u>		
Stand per 1 januari	148.552	169.358
Resultaat (via resultaat bestemming)	-21.982	-20.807
Stand per 31 december	<u>126.570</u>	<u>148.552</u>
<u>Fonds Diaconaalwerk</u>		
Stand per 1 januari	59.484	54.273
Onttrekking (via resultaat bestemming)	-4.013	5.211
Stand per 31 december	<u>55.471</u>	<u>59.484</u>
Vorzieningen		
<u>Voorziening onderhoud Geertekerk</u>		
Stand per 1 januari	533.810	487.950
Bij:		
Dotaties	81.350	90.000
Onderhoudsubsidies	81.307	22.309
Af:		
Onttrekkingen	-219.877	-66.448
Stand per 31 december	<u>476.591</u>	<u>533.810</u>
<u>Voorziening Koersverschillen</u>		
Stand per 1 januari	0	307.175
Mutatie in de loop van het jaar	122.593	-307.175
Stand per 31 december	<u>122.593</u>	<u>0</u>
<u>Voorziening Houterman</u>		
Stand per 1 januari	268	495
Mutatie in de loop van het jaar	-227	-227
Stand per 31 december	<u>41</u>	<u>268</u>

	Werkelijk 31-12-2023	Werkelijk 31-12-2022
	€	€
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
<u>Omzetbelasting</u>	0	83
<u>Personeelskosten</u>		
Nabetaling salaris	0	444
Af te dragen loonheffing	1.698	1.993
Af te dragen pensioenpremie	0	239
Reservering vakantiegeld	1.244	1.086
	<u>2.942</u>	<u>3.762</u>
<u>Crediteuren</u>		
Sluit aan met openstaande postenlijst per 31 december	23.958	52.550
<u>Overige schulden</u>		
Vooruitontvangen bedragen	10.843	9.077
In bewaring genomen gelden	0	785
Beoordelingskosten KKA	0	3.500
Overige schulden	4.586	2.733
	<u>15.429</u>	<u>16.094</u>
Stand per 31 december	<u><u>42.329</u></u>	<u><u>72.488</u></u>
 <u>Diaconie</u>		
Stand per 1 januari	2.106	
Mutatie in de loop van het jaar	-2.106	
Stand per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>2.106</u></u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	Werkelijk 2023				Begroting 2023				Werkelijk 2022			
	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal
GEMEENTEWERK (A)												
BATEN												
Bijdragen levend geld												
Vrijwillige bijdragen	268.451			268.451	260.000			260.000	247.050			247.050
Collecten in kerkdiensten	19.674	1.203		20.877	12.000	1.200	1.000	14.200	15.157	1.060	654	16.871
Giften												0
bezoek uit partnergemeente				0				0	1.465			1.465
overig	1.010			1.010				0	1.575			1.575
Cursussen/lezingen/projecten	11.457		1.514	12.972	10.000		1.125	11.125	3.992		970	4.962
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	426			426				0	213			213
Subsidies	6.700		993	7.693	2.000			2.000	1.000		707	1.707
Totale baten gemeentewerk	307.718	1.203	2.507	311.428	284.000	1.200	2.125	287.325	270.453	1.060	2.331	273.844
LASTEN												
Predikanten												
Traktementskosten (afdracht aan RB)	-218.553			-218.553	-211.000			-211.000	-209.402			-209.402
Onkostenvergoedingen	-6.005			-6.005	-4.000			-4.000	-3.856			-3.856
Beroeping en intrede				0				0	-333			-333
Overige kosten pastoraat (CAOV en P&O)	-17.249			-17.249	-16.000			-16.000	-15.285			-15.285
	-241.808	0	0	-241.808	-231.000	0	0	-231.000	-228.876	0	0	-228.876
Kerkdiensten												
Gastpredikanten	-2.192	-691	-1.851	-4.735	-1.300	-1.300	-2.500	-5.100	-1.875	-1.807	-2.777	-6.458
Huur kerkgebouw		-1.440		-1.440		-1.000		-1.000		-1.220		-1.220
Kantoorbenodigdheden/drukkerwerk	-431		-4	-435				0	-509			-509
Abonnementen	-311			-311	-350			-350	-307			-307
Catering				0				0	-1.511			-1.511
Overige kosten	-1.021	-381	-53	-1.455	-1.350			-1.350	-276	-50	-62	-388
	-3.955	-2.512	-1.908	-8.374	-3.000	-2.300	-2.500	-7.800	-4.477	-3.077	-2.838	-10.392
Muzikale ondersteuning kerkdiensten												
Cantor/organist	-40.639			-40.639	-40.300			-40.300	-37.813			-37.813
Gastorganisten	-3.022	-55	-323	-3.400	-1.200	-420	-1.500	-3.120	-2.120	-329	-375	-2.824
Overige musici	-3.162		-686	-3.848	-3.500			-3.500	-3.229		-135	-3.364
Overige kosten	-1.942	-50		-1.992				0	-82			-82
	-48.765	-105	-1.009	-49.879	-45.000	-420	-1.500	-46.920	-43.244	-329	-510	-44.083
Cursussen en lezingen												
Drukkerwerk	-2.753			-2.753	-3.500			-3.500	-2.711			-2.711
Porto				0	-400			-400	-188			-188
Huur vergaderruimte	-819			-819	-800	-150		-950	-609			-609
Saldo catering	-1.387			-1.387	-200			-200	-58			-58
Kosten kaartverkoop				0	-150			-150	-110			-110
Overige kosten	-11.632	-77	-771	-12.480	-9.000	-450	-3.025	-12.475	-4.389	-429	-1.677	-6.496
	-16.591	-77	-771	-17.439	-14.050	-600	-3.025	-17.675	-8.066	-429	-1.677	-10.173
Contactledenwerk												
Drukkerwerk				0				0	-109			-109
Huur vergaderruimte				0				0	-158			-158
Catering				0				0	-14			-14
Overige kosten	-241	-82		-323	-725	-250		-975	-331	-23		-354
	-241	-82	0	-323	-725	-250	0	-975	-612	-23	0	-635
Jeugd- en jongerenwerk												
Overige kosten	-119			-119	-1.090			-1.090	-671			-671
	-119	0	0	-119	-1.090	0	0	-1.090	-671	0	0	-671
Geertebrief												
drukkerwerk	-7.658			-7.658	-6.500			-6.500	-6.258			-6.258
porto	-4.151			-4.151	-4.000			-4.000	-3.125			-3.125
Abonnementen	105			105	-100			-100	100			100
	-11.704	0	0	-11.704	-10.600	0	0	-10.600	-9.283	0	0	-9.283
Boekentafel												
	353			353	0			0	381			381
Jonge Remonstranten												
overige kosten	-292			-292	-700			-700	0			0
catering				0				0	0			0
	-292	0	0	-292	-700	0	0	-700	0	0	0	0
Bestuur												
Bestuursverzekering	-168			-168	-170			-170	-166			-166
Overleg, beraad en representatie	-1.163			-1.163	-2.000			-2.000	-147	1	-153	-298
Administratie en jaarrekeningcontrole	-9.158			-9.158	-8.400			-8.400	-4.105			-4.105
Kantoorbenodigdheden en drukkwerk	-5			-5	-500			-500	-230	-40	-26	-295
Porto	-202			-202	-1.000			-1.000	-837			-837
Catering				0	-200			-200	-539			-539
Overige kosten	-1.474		-82	-1.556		-100	-100	-200	-1.187	-265		-1.452
	-12.170	0	-82	-12.252	-12.270	-100	-100	-12.470	-7.211	-304	-178	-7.693
Algemene kosten												
Aansprakelijkheidsverzekering	-512			-512	-500			-500	-486			-486
Vrijwilligers	-1.420			-1.420	-1.420		-2.400	-3.820	-1.420		-2.400	-3.820
Resterend saldo catering	-1.649		-270	-1.920	-1.500		-300	-1.800	-388		-126	-514
Bijdragen andere organen	-29.355			-29.355	-29.500			-29.500	-28.868			-28.868
Kantoorbenodigdheden en drukkwerk	-2.379			-2.379	-1.000		-500	-1.500	-1.108	-73		-1.181
Porto en telefoon	-604		-26	-630	-500			-500	-534			-534
Abonnementen en licenties	-3.352			-3.352	-3.000			-3.000	-2.433			-2.433
Apparatuur				0	-2.000			-2.000	-2.238			-2.238
Overige algemene kosten	-2.280	-231	-529	-3.040	0			0	-2.550		-530	-3.080
	-41.551	-231	-826	-42.607	-39.420	0	-3.200	-42.620	-40.025	-73	-3.056	-43.154
Totale lasten gemeentewerk	-376.842	-3.007	-4.595	-384.444	-357.855	-3.670	-10.325	-371.850	-342.084	-4.235	-8.259	-354.579

Vervolg toelichting op de staat van baten en lasten: zie volgende pagina

Vervolg toelichting op de staat van baten en lasten

	Werkelijk 2023				Begroting 2023				Werkelijk 2022			
	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/Centraal	West Betuwe	Schoonhoven	Totaal
DIACONAAL WERK (B)												
Baten diaconie												
Gerichte collecten	30.515			30.515	13.000		400	13.400	19.423		1.078	20.501
Collecten algemeen	14.545		343	14.888	15.000		600	15.600	12.670		484	13.154
Gerichte giften				0				0				0
Giften algemeen	4.375			4.375			140	140	1.740		140	1.880
Dividend	43			43	40			40	43			43
	<u>49.478</u>	<u>0</u>	<u>343</u>	<u>49.822</u>	<u>28.040</u>	<u>0</u>	<u>1.140</u>	<u>29.180</u>	<u>33.876</u>	<u>0</u>	<u>1.702</u>	<u>35.578</u>
Lasten Diaconie												
Individuele hulp/ondersteuning	-610			-610	-5.000			-5.000	-20			-20
Projecten	-51.632			-51.632	-30.000			-30.000	-28.658		-427	-29.085
Beheer effecten	-26			-26	-20			-20	-43			-43
Diverse kosten	-1.566			-1.566	-2.200			-2.200	-1.219			-1.219
	<u>-53.834</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-53.834</u>	<u>-37.220</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-37.220</u>	<u>-29.940</u>	<u>0</u>	<u>-427</u>	<u>-30.368</u>
BEHEER KERKEN (C)												
Baten												
Verhuur kerkgebouw	31.851		450	32.301	31.850		500	32.350	30.524		650	31.174
Verhuur kostenrij			1.311	1.311			5.000	5.000			4.930	4.930
Overige opbrengsten onroerende zaken				0	500			500	753			753
	<u>31.851</u>	<u>0</u>	<u>1.761</u>	<u>33.612</u>	<u>32.350</u>	<u>0</u>	<u>5.500</u>	<u>37.850</u>	<u>31.276</u>	<u>0</u>	<u>5.580</u>	<u>36.856</u>
Subsidies en bijdragen derden												
Subsidie Rijk monumentaal onderhoud	22.307			22.307	22.309			22.309	22.309			22.309
Overige subsidies	59.000		4.445	63.445	40.000			40.000				0
Overige giften				0	0			0	28			28
	<u>81.307</u>	<u>0</u>	<u>4.445</u>	<u>85.752</u>	<u>62.309</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>62.309</u>	<u>22.337</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>22.337</u>
Lasten												
Instandhouding												
Onderhoud gebouw en inventaris	-219.763		-3.757	-223.520	-200.000		-3.000	-203.000	-66.261		-25.263	-91.524
Onderhoud orgel	-114			-114	-2.700			-2.700	-188			-188
Advisering				0	-7.600			-7.600	0			0
Totaal onderhoud	<u>-219.877</u>	<u>0</u>	<u>-3.757</u>	<u>-223.634</u>	<u>-210.300</u>	<u>0</u>	<u>-3.000</u>	<u>-213.300</u>	<u>-66.448</u>	<u>0</u>	<u>-25.263</u>	<u>-91.711</u>
Onttrekking voorzieningen onderhoud	219.877		0	219.877	210.300		3.000	213.300	66.448		0	66.448
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-3.757</u>	<u>-3.757</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-25.263</u>	<u>-25.263</u>
Overige lasten												
Belastingen en verzekeringen	-14.441		-1.057	-15.498	-11.500			-11.500	-11.294		-845	-12.139
Energie en water			-4.901	-4.901			-2.500	-2.500			-2.552	-2.552
Reguliere dotatie voorzieningen onderhoud	-40.000			-40.000	-40.000		-6.500	-46.500	-40.000			-40.000
Dotatie van onderhoudssubsidies	-81.307			-81.307	-62.309			-62.309	-22.309			-22.309
Overige kosten	-1.898		-186	-2.085	-100			-100	-187		-34	-221
	<u>-137.646</u>	<u>0</u>	<u>-6.144</u>	<u>-143.790</u>	<u>-113.909</u>	<u>0</u>	<u>-9.000</u>	<u>-122.909</u>	<u>-123.790</u>	<u>0</u>	<u>-3.431</u>	<u>-77.221</u>
BEHEER VERMOGEN (D)												
Rente- en dividendbaten												
Rente banken	590			590				0	39			39
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	43.620			43.620	15.000			15.000	35.693			35.693
	<u>44.210</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>44.210</u>	<u>15.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15.000</u>	<u>35.731</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>35.731</u>
Koersresultaat effecten												
Koersresultaat	149.687			149.687	52.750			52.750	-314.814			-314.814
	<u>149.687</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>149.687</u>	<u>52.750</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>52.750</u>	<u>-314.814</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-314.814</u>
Rentelasten en bankkosten												
Rente- en bankkosten	-1.873		-6	-1.879	-1.200			-1.200	-1.569			-1.563
Beheer effecten	-16.820			-16.820	-14.000			-14.000	-14.306			-14.306
Lijfrente	-227			-227	-227			-227	-227			-227
Overige lasten	-54			-54	0			0	-21			-21
	<u>-18.974</u>	<u>0</u>	<u>-6</u>	<u>-18.981</u>	<u>-15.427</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-15.427</u>	<u>-16.123</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-16.116</u>
Mutaties voorzieningen koersverschillen en Houterman												
Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen	-122.593			-122.593				0	307.175			307.175
Onttrekking aan voorziening Houterman	227			227	227			227	227			227
	<u>-122.366</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-122.366</u>	<u>227</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>227</u>	<u>307.402</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>307.402</u>
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (E)												
Incidentele baten												
Inbreng vermogen Schoonhoven				0				0			24.433	24.433
Ontvangen legaten/erfenissen	82.700			82.700				0	100.000			100.000
	<u>82.700</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>82.700</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>24.433</u>	<u>124.433</u>
Buitengewone dotaties en onttrekkingen												
Aanvullende dotatie voorzieningen onderhoud	-41.350			-41.350				0	-50.000			-50.000
Opheffing voorz. arbeidskosten gemeentewerk				0				0				0
	<u>-41.350</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-41.350</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>
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>	<u>0</u>

Kasstroom overzicht 2023

	<u>Werkelijk 2023</u>	<u>Werkelijk 2022</u>
	€	€
1. Kasstroom uit operationele activiteiten		
1.A Resultaat totaal	-11.313	-32.187
1.B <u>Mutaties inzake afschrijvingen</u>		
Afschrijving inventaris	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
1.C <u>Mutaties voorzieningen</u>		
Dotatie aan voorzieningen onderhoud	162.657	112.309
Onttrekking aan voorzieningen onderhoud	-219.877	-66.448
Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen	122.593	-307.175
Onttrekking aan voorziening Houterman	<u>-227</u>	<u>-227</u>
	65.146	-261.541
1.D <u>Mutaties overlopende posten</u>		
Mutatie vorderingen algemeen	-4.606	-1.549
Mutatie vorderingen diaconie	1.235	-640
Mutatie kortlopende schulden algemeen	-30.159	45.085
Mutatie kortlopende schulden diaconie	<u>-2.106</u>	<u>1.335</u>
	-35.637	44.231
Netto kasstroom uit operationele activiteiten	<u>18.197</u>	<u>-249.497</u>
2. Kasstroom uit beleggingsactiviteiten		
2.A <u>Financiële vaste activa</u>		
Koersresultaat beleggingen	-149.687	314.814
Inleg en onttrekking	29.724	-28.041
Verkoop vanwege kosten beleggingen diaconie	-8	-9
Koersresultaat beleggingen diaconie	<u>0</u>	<u>0</u>
	-119.970	286.765
Netto kasstroom uit beleggingsactiviteiten	<u>-119.970</u>	<u>286.765</u>
Netto kasstroom uit 1 en 2	<u>-101.773</u>	<u>37.268</u>
Liquide middelen		
Aan het einde van het boekjaar	253.616	355.389
Aan het begin van het boekjaar	355.389	318.122
Mutaties liquide middelen	<u>-101.773</u>	<u>37.268</u>