



## Jaareindeverwachting 2024, Begroting 2025 en Raming 2026-27

vastgesteld in de Algemene Leden en Vrienden Vergadering van 23 november 2024

### Inhoud

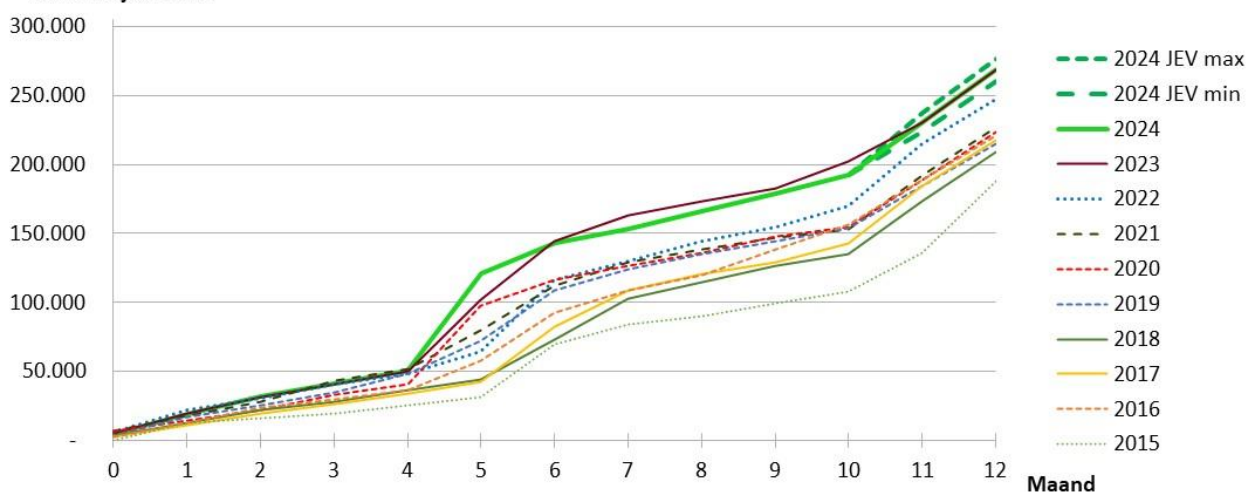
1.	Jaareindeverwachting 2024 .....	2
	Vrijwillige bijdragen en collecten voor het gemeentewerk .....	2
	Inkomsten uit vermogen .....	2
	Lasten Gemeente werk .....	3
	Exploitatie en onderhoud gebouwen.....	3
	Diaconie .....	3
	Incidentele baten en lasten.....	3
	Saldo baten en lasten.....	3
2.	Begroting 2025 en raming 2026-27 .....	4
	Vrijwillige bijdragen.....	4
	Collecte opbrengsten gemeente .....	5
	Lasten gemeentewerk.....	5
	Exploitatie en onderhoud gebouwen.....	5
	Inkomsten uit vermogen .....	5
	Diaconie .....	5
	Incidentele baten en lasten.....	5
	Saldo baten en lasten.....	6
	Ontwikkeling Balans.....	6
	Bijlage: Specificaties bij de Staat van Baten en Lasten 2023, 24 en 25.....	7

## 1. Jaareindeverwachting 2024

### Vrijwillige bijdragen en collecten voor het gemeentewerk

- De vrijwillige bijdragen t/m Oktober 2024 zijn ca. 5% lager dan in 2023 t/m Oktober (zie de groene lijn in figuur 1).
- De jaareinde verwachting voor 2024 is ca. € 269 duizend aan vrijwillige bijdragen (Het midden tussen de lijnen JEV max en JEV min in figuur 1), Dit is € 24 duizend minder dan begroot, en nauwelijks meer dan de bijdragen in 2023.
- Deze tegenvaller is gedreven doordat de gemiddelde bijdrage per persoon in de eerste tien maanden is gedaald. Ondanks een groeiend aantal leden en vrienden dreigen de bijdragen daardoor te stagneren.
- De collecten voor het gemeentewerk tijdens kerkdiensten groeien wel met ruim 5% ten opzichte van 2023. De jaar eindeverwachting voor 2024 is ca. € 22 duizend aan collecte opbrengsten.

Cumulatieve bijdragen door het jaar heen

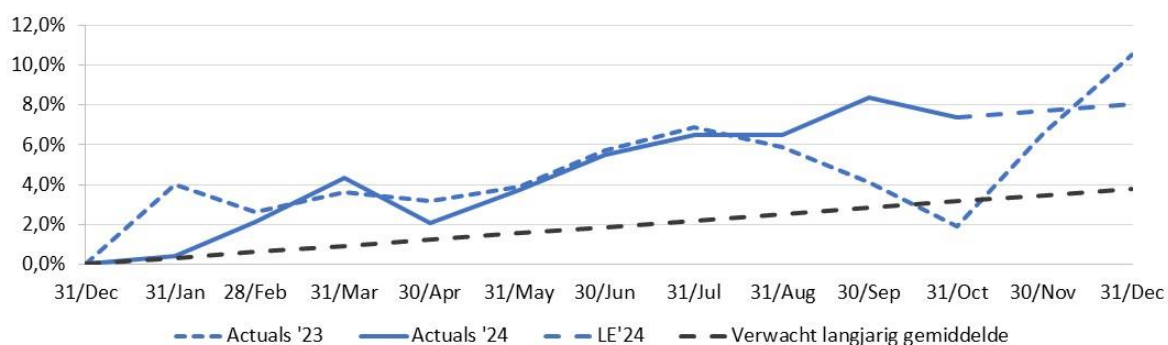


Figuur 1: Ontvangen vrijwillige bijdragen door het jaar heen sinds 2015

### Inkomsten uit vermogen

- Het rendement op vermogen t/m Oktober bedraagt 7,4%. (zie figuur 2).
- Daarmee is de verwachting dat het begrote resultaat uit vermogen van bijna € 68 duizend ruimschoots zal worden gehaald, en er een aanzienlijke dotatie aan de voorziening koersverschillen kan worden gedaan.

Cumulatief netto beleggingsrendement door het jaar heen (%)



Figuur 2: Cumulatief rendement op belegd vermogen in 2024 en 2023

### Lasten Gemeente werk

- Jaar einde verwachting voor gemeentelasten 2024 is ruim € 381 duizend; 5% meer dan in 2023 en 3% meer dan begroot.
- Deze kosten stijging is voornamelijk gedreven doordat de traktementen per 1 Juli met 8,5% zijn gestegen.

### Exploitatie en onderhoud gebouwen

- De jaareindeverwachting voor inkomsten uit exploitatie gebouwen is ca. € 7.000,-- hoger dan in 2023 en dan begroot. Dit wordt veroorzaakt doordat de kosterij in Schoonhoven het hele jaar is verhuurd en door de opbrengsten van de kunst & kitsch markt in Schoonhoven.
- De jaareindeverwachting voor exploitatiekosten gebouwen is iets lager dan begroot.
- De onderhoudskosten voor de Geertekerk zijn ongeveer gelijk aan de begroting. Deze onderhoudskosten worden onttrokken aan de voorziening onderhoud, terwijl de ontvangen subsidies worden gedoteerd aan de voorziening onderhoud. Daarnaast wordt er een reguliere dotatie aan de voorziening onderhoud Geertekerk gedaan van € 41.160,-- . Deze dotatie wordt jaarlijks verhoogd met het inflatie percentage.
- Voor de toekomst van het gebouw in Schoonhoven is een onderzoek uitgevoerd. De kosten voor dit onderzoek van bijna € 8.000,-- zijn deels betaald door de gemeente Krimpenerwaard, maar de RGU heeft hier netto ook bijna € 4.000,-- aan bijgedragen. Deze kosten waren niet begroot.
- De jaar einde verwachting voor het saldo exploitatie en onderhoud gebouwen voor 2024 is een verlies van bijna € 26 duizend; dat is ca. € 9 duizend minder verlies dan begroot.

### Diaconie

- De jaareinde verwachting is dat de inkomsten van de diaconie ca. € 46 duizend zullen bedragen; iets lager dan begroot.
- De jaareinde verwachting is dat de bestedingen van de Diaconie de inkomsten met ca. € 1.000 zullen overstijgen, waardoor de Diaconie iets inteert op vermogen.

### Incidentele baten en lasten

- Er is in 2023 een legaat van € 5.000,-- ontvangen. De helft hiervan zal aan de voorziening onderhoud worden gedoteerd, de andere helft komt ten goede aan het eigen vermogen.

### Saldo baten en lasten

- De jaar einde verwachting voor het saldo baten en lasten is een verlies van ruim € 50 duizend. Dat is aanzienlijk meer verlies dan begroot. Dit verschil met de begroting wordt vooral veroorzaakt door:
  - De stijging van de traktementen per 1 Juli
  - tegenvallende inkomsten uit vrijwillige bijdragen doordat de bijdrage per persoon in de eerste negen maanden van 2024 zijn gedaald ten opzichte van 2023

De hierboven beschreven jaar einde verwachtingen zijn weergegeven in de kolom 'JEV Okt 2024' van Tabel 1 op pagina 5.

## 2. Begroting 2025 en raming 2026-27

Op basis van de Jaareindeverwachting 2024 is een begroting voor 2025 en een meerjaren financieel plan opgesteld voor 2026-27. Tabel 1 geeft een samenvatting van de in 2025 begrote en in 2026/27 geraamde baten en lasten.

*Tabel 1: Samenvatting staat van baten en lasten; begroting 2025 en raming 2026-27*

	2023	Begroting 2024	JEV Okt. 2024	Begroting 2025	Raming 2026	Raming 2027
<b>Aantal leden en vrienden einde jaar</b>	<b>612</b>	<b>630</b>	<b>630</b>	<b>645</b>	<b>660</b>	<b>675</b>
Gemiddelde vrijwillige bijdrage per persoon	439	465	427	430	440	450
Vrijwillige bijdragen	268.451	292.950	269.000	277.350	290.400	303.750
Giften	1.010					
Collecten voor gemeentewerk	20.877	19.851	22.018	22.513	23.009	23.505
<b>A1: Totale inkomsten gemeentewerk</b>	<b>290.338</b>	<b>312.801</b>	<b>291.018</b>	<b>299.863</b>	<b>313.409</b>	<b>327.255</b>
Traktementskosten (gast-) predikanten, vrijwilligers	-247.962	-250.081	-264.805	-271.753	-276.649	-281.634
Personeelskosten cantor, gastorganisten, musici	-47.886	-49.316	-49.261	-52.402	-53.345	-54.305
Bijdragen aan Broederschap, VVP en andere organen	-29.355	-31.388	-30.900	-32.138	-32.888	-33.638
Geertebrief	-11.704	-10.799	-10.469	-10.868	-11.170	-11.479
Niet personele kosten eredienst	-5.632	-3.356	-4.767	-4.901	-4.989	-5.079
Saldo programma (verkoop + subsidies - kosten)	3.651	-1.500	-386	-	-	-
Contactleden werk	-323	-861	-350	-360	-366	-373
Jeugd en Jongerenwerk + Jonge remonstranten	-411	-1.238	-422	-434	-442	-450
Bestuur, administratie en algemene kosten	-23.731	-21.985	-19.710	-20.263	-20.626	-20.995
<b>A2: Totale kosten gemeentewerk</b>	<b>-363.354</b>	<b>-370.525</b>	<b>-381.070</b>	<b>-393.117</b>	<b>-400.475</b>	<b>-407.953</b>
<b>A: Saldo Gemeentewerk (A1+A2)</b>	<b>-73.016</b>	<b>-57.724</b>	<b>-90.052</b>	<b>-93.254</b>	<b>-87.066</b>	<b>-80.699</b>
Inkomsten exploitatie gebouwen	33.612	32.791	39.796	40.287	40.994	41.714
Exploitatiekosten gebouwen	-22.483	-20.197	-19.803	-20.358	-20.724	-21.097
Subsidies voor onderhoud gebouwen	85.752	22.309	26.510	62.309	22.309	37.181
Onderhoudskosten minus onttrekkingen + dotaties	-125.064	-69.589	-72.128	-104.580	-70.341	-85.988
<b>B: Saldo beheer kerkgebouwen</b>	<b>-28.184</b>	<b>-34.687</b>	<b>-25.625</b>	<b>-22.342</b>	<b>-27.763</b>	<b>-28.190</b>
<b>C: Resultaat beheer vermogen</b>	<b>52.550</b>	<b>67.719</b>	<b>67.719</b>	<b>71.139</b>	<b>73.866</b>	<b>71.214</b>
<b>D: Saldo gemeente voor incidentele baten/lasten (A+B+C)</b>	<b>-48.650</b>	<b>-24.692</b>	<b>-47.958</b>	<b>-44.457</b>	<b>-40.963</b>	<b>-37.675</b>
Inkomsten Diaconie	49.822	47.123	45.703	46.790	47.877	48.965
Bestedingen Diaconie	-53.834	-49.907	-46.376	-47.675	-48.533	-49.406
<b>E: Saldo Diaconaal werk</b>	<b>-4.013</b>	<b>-2.784</b>	<b>-673</b>	<b>-884</b>	<b>-655</b>	<b>-442</b>
Incidentele baten en onttrekkingen	82.700	150.000	5.000	280.000	0	0
Incidentele lasten en dotaties aan voorzieningen	-41.350	-150.000	-7.219	-265.000	0	0
<b>F: Saldo incidentele baten en lasten</b>	<b>41.350</b>	<b>0</b>	<b>-2.219</b>	<b>15.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultaat (D+E+F)</b>	<b>-11.313</b>	<b>-27.475</b>	<b>-50.850</b>	<b>-30.342</b>	<b>-41.618</b>	<b>-38.117</b>

De belangrijkste aannames onder de begroting 2025 en de raming voor 2026 en 2027 zijn hieronder beschreven. Verder details zijn weergegeven in de bijlage met specificaties.

### Vrijwillige bijdragen

- Voor 2025 wordt een verdere groei naar 645 leden en vrienden begroot en een gemiddelde bijdrage per persoon van € 430,--
- Voor 2026 en 27 wordt een verdere, maar minder snelle groei van het aantal leden en vrienden geraamd naar ca. 675 in 2027. Voor de gemiddelde bijdrage per persoon wordt een stijging naar € 450,-- in 2027 geraamd. De totale bijdragen kunnen daarmee stijgen naar ruim € 300 duizend in 2027.

### Collecte opbrengsten gemeente

- Voor 2025 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 2025 met 9% ten opzichte van de eerste zes maanden van 2024, 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 stijgen met ruim 20% in 2025 en daarna met inflatie.
  - Voor alle exploitatie lasten wordt een stijging met inflatie aangenomen.
  - Uitvoering van het meerjaren onderhoudsplan d.d. Oktober 2024
  - Continuering BRIM subsidie van € 22.309,-- per jaar
  - Dotatie aan de onderhoudsvoorziening van ruim € 41 duizend in 2024 groeit ieder jaar met inflatie
- Kerk en woning Schoonhoven  
In de begroting 2025 wordt uitgegaan van verkoop van de kosterswoning in 2025 waardoor het kerkgebouw nog zeker 10 jaar behouden kan blijven voor de gemeente, waarbij noodzakelijk onderhoud uitgevoerd blijft worden. Verder aannames zijn als volgt:
  - Verkoop kosterswoning in 2025 voor € 250 duizend
  - Met de opbrengst van de woning wordt achterstallig onderhoud aan het kerkgebouw gefinancierd voor € 150 duizend.
  - Daarnaast wordt een voorziening onderhoud kerkgebouw Schoonhoven gevormd van € 100 duizend.
  - Dotatie aan deze voorziening van € 5.000 vanaf 2026 (gelijk aan 5% rendement op de initiële dotatie aan de voorziening)
  - Jaarlijkse uitgaven aan onderhoud kerkgebouw van € 10 duizend vanaf 2026
  - Voorziening loopt daarmee langzaam maar gestaag terug.

### Inkomsten uit vermogen

- Het geprognosticeerd lange termijn gemiddeld rendement volgens Rabo is 4,8% bruto (voor aftrek van kosten) per jaar op onze portefeuille met een neutraal risico profiel. Voor 2025 en de jaren daarna worden de inkomsten uit vermogen daarom geraamd op deze 4,8% per jaar.

### Diaconie

- Voor 2025 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. € 1.000 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 2025 opgenomen als incidentele bate, die volledig wordt gebruikt voor achterstallig onderhoud aan het kerkgebouw en de vorming van een voorziening voor toekomstig onderhoud.

## Saldo baten en lasten

- Met bovenstaande aannames komen we voor 2025 tot een verlies voor incidentele baten en lasten van bijna € 45 duizend
- De raming voor 2026 en 2027 is een verlies van circa € 40 duizend.
- Een structureel verlies van deze omvang is op de lange termijn niet houdbaar. De kerkenraad zal in 2025 een voorstel voor ombuigingen doen die wel tot een structureel begrotingsevenwicht kunnen leiden. Bijvoorbeeld kunnen we alle leden en vrienden vragen om een extra bijdrage te doen voor de vaste kosten van afdracht aan de broederschap en verzendkosten van de Geertebrief.

## Ontwikkeling Balans

Door het begrote structurele verlies nemen het eigen vermogen (passiva) en het belegd vermogen (activa) langzaam af. Zie de samenvatting van de balans in tabel 2.

*Tabel 2: Samenvatting geraamde ontwikkeling van de balans t/m 2027*

	Realisatie ultimo 2023	Jaareinde verwachting ultimo 2024 (per 31 Okt)	Begroting ultimo 2025	Raming ultimo 2026	Raming ultimo 2027
<b>ACTIVA</b>					
<i>Materiële vaste activa</i>	pm	pm	pm	pm	pm
<i>Financiële vaste activa</i>					
Effecten algemeen	1.780.629	1.893.498	1.966.181	1.897.353	1.825.221
Effecten diaconie	8.657	8.657	8.657	8.657	8.657
	<u>1.789.286</u>	<u>1.902.155</u>	<u>1.974.838</u>	<u>1.906.010</u>	<u>1.833.878</u>
<i>Vlottende activa</i>					
Kortlopende vorderingen algemeen	17.722	17.722	17.722	17.722	17.722
Kortlopende vorderingen diaconie	0	0	0	0	0
Geldmiddelen algemeen	222.140	111.913	89.490	89.002	85.253
Geldmiddelen diaconie	31.476	46.142	45.257	44.602	44.160
	<u>271.338</u>	<u>175.776</u>	<u>152.469</u>	<u>151.326</u>	<u>147.135</u>
Totaal activa	<u>2.060.624</u>	<u>2.077.931</u>	<u>2.127.307</u>	<u>2.057.336</u>	<u>1.981.013</u>
<b>PASSIVA</b>					
<i>Eigen Vermogen</i>					
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	651.286	601.176	580.721	555.306	531.037
Bestemmingsreserve Ledenwerving	10.379	6.379	2.379	0	0
Bestemmingsreserve arbeidskosten gemeentewerk	575.364	612.247	631.344	642.708	654.277
Bestemmingsfonds Leeuwenbergh	126.570	103.057	78.958	54.424	29.450
Bestemmingsfonds Diaconaal werk	55.471	54.798	53.914	53.259	52.817
	<u>1.419.070</u>	<u>1.377.657</u>	<u>1.347.316</u>	<u>1.305.698</u>	<u>1.267.581</u>
<i>Voorzieningen</i>					
Voorziening onderhoud Geertekerk	476.591	465.749	445.466	422.114	389.087
Voorziening onderhoud kerk Schoonhoven	0	0	100.000	95.000	89.820
Voorziening Koersverschillen	122.593	192.196	192.196	192.196	192.196
Voorziening Houterman	41	0	0	0	0
	<u>599.225</u>	<u>657.945</u>	<u>737.662</u>	<u>709.309</u>	<u>671.103</u>
<i>Kortlopende schulden en overlopende passiva</i>					
Algemeen	42.329	42.329	42.329	42.329	42.329
Diaconie	0	0	0	0	0
	<u>42.329</u>	<u>42.329</u>	<u>42.329</u>	<u>42.329</u>	<u>42.329</u>
Totaal passiva	<u>2.060.624</u>	<u>2.077.931</u>	<u>2.127.307</u>	<u>2.057.336</u>	<u>1.981.013</u>

## Bijlage: Specificaties bij de Staat van Baten en Lasten 2023, 24 en 25

Specificaties Staat van baten en lasten	Werkelijk 2023				Jaareinde verwachting Okt. 2024				Begroting 2025			
	Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoon- hoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoon- hoven	Totaal
<b>GEMEENTEWERK (A)</b>												
<b>BATEN</b>												
<b>Bijdragen levend geld</b>												
Vrijwillige bijdragen	268.451			268.451	269.000			269.000	277.350			277.350
Collecten in kerkdiensten	19.674	1.203		20.877	20.815	1.203	0	22.018	21.310	1.203	0	22.513
Giften												
bezoek uit partnergemeente				0				0				0
overig	1.010			1.010				0				0
Cursussen/lezingen/projecten	11.457		1.514	12.972	10.932		1.975	12.907	15.617	81	1.200	16.898
Vergoedingen bijzondere kerkdiensten	426			426	1.988			1.988				0
Subsidies	6.700		993	7.693	800		2.000	2.800				0
<b>Totale baten gemeentewerk</b>	<b>307.718</b>	<b>1.203</b>	<b>2.507</b>	<b>311.428</b>	<b>303.535</b>	<b>1.203</b>	<b>3.975</b>	<b>308.713</b>	<b>314.277</b>	<b>1.284</b>	<b>1.200</b>	<b>316.762</b>
<b>LASTEN</b>												
<b>Predikanten</b>												
Traktementskosten (afdracht aan RB)	-218.553			-218.553	-237.283			-237.283	-243.143			-243.143
Onkostenvergoedingen	-6.005			-6.005	-3.845			-3.845	-3.953			-3.953
Beroeping en intrede				0				0				0
Overige kosten pastoraat (CAOV en P&O)	-17.249			-17.249	-17.508			-17.508	-17.998			-17.998
	-241.808	0	0	-241.808	-258.636	0	0	-258.636	-265.094	0	0	-265.094
<b>Kerkdiensten</b>												
Gastpredikanten	-2.192	-691	-1.851	-4.735	-2.483	-472	-1.820	-4.775	-2.717	-517	-1.993	-5.227
Huur kerkgebouw		-1.440		-1.440	0	-1.625	0	-1.625	0	-1.671	0	-1.671
Kantoorbenodigdheden/drukwerk	-431		-4	-435	0	0	0	0	0	0	0	0
Abonnementen	-311			-311	-319	0	0	-319	-328	0	0	-328
Catering	0			0	-2.340	0	0	-2.340	-2.405	0	0	-2.405
Overige kosten	-1.021	-381	-53	-1.455	-241	0	-242	-483	-247	0	-249	-497
	-3.955	-2.512	-1.908	-8.374	-5.382	-2.097	-2.063	-9.542	-5.698	-2.187	-2.242	-10.127
<b>Muzikale ondersteuning kerkdiensten</b>												
Cantor/organist	-40.639			-40.639	-44.269	0	0	-44.269	-47.056	0	0	-47.056
Gastorganisten	-3.022	-55	-323	-3.400	-2.916	-202	-100	-3.218	-3.192	-221	-109	-3.522
Overige musici	-3.162		-686	-3.848	-1.674	0	-100	-1.774	-1.721	0	-103	-1.823
Overige kosten	-1.942	-50		-1.992	0	0	0	0	0	0	0	0
	-48.765	-105	-1.009	-49.879	-48.859	-202	-200	-49.261	-51.968	-221	-212	-52.402
<b>Cursussen en lezingen</b>												
Drukwerk	-2.753			-2.753	-2.984			-2.984	-3.068			-3.068
Porto				0	0			0	0			0
Huur vergaderruimte	-819			-819	-689			-689	-708			-708
Saldo catering	-1.387			-1.387	-5.931			-5.931	-6.097			-6.097
Kosten kaartverkoop				0	0			0	0			0
Overige kosten	-11.632	-77	-771	-12.480	-5.588	-79	-2.810	-8.477	-5.745	-81	-1.200	-7.026
	-16.591	-77	-771	-17.439	-15.192	-79	-2.810	-18.081	-15.617	-81	-1.200	-16.898
<b>Contactledenwerk</b>												
Drukwerk				0	-18			-18	-19			-19
Huur vergaderruimte				0	0			0	0			0
Catering				0	0			0	0			0
Overige kosten	-241	-82		-323	-248	-84	0	-332	-255	-87	0	-341
	-241	-82	0	-323	-266	-84	0	-350	-273	-87	0	-360
<b>Jeugd- en jongerenwerk</b>												
Overige kosten	-119			-119	-122			-122	-126			-126
	-119	0	0	-119	-122	0	0	-122	-126	0	0	-126
<b>Geertebrief</b>												
drukwerk	-7.658			-7.658	-6.288			-6.288	-6.464			-6.464
porto	-4.151			-4.151	-4.234			-4.234	-4.456			-4.456
Abonnementen	105			105	53			53	53			53
	-11.704	0	0	-11.704	-10.469	0	0	-10.469	-10.868	0	0	-10.868
<b>Boekentafel</b>												
353				353	363			363	372			372
<b>Jonge Remonstranten</b>												
overige kosten	-292			-292	-300			-300	-309			-309
catering				0	0			0	0			0
	-292	0	0	-292	-300	0	0	-300	-309	0	0	-309
<b>Bestuur</b>												
Bestuursverzekering	-168			-168	-168	0	0	-168	-172	0	0	-172
Overleg, beraad en representatie	-1.163			-1.163	-500	0	0	-500	-514	0	0	-514
Administratie en jaarrekeningcontrole	-9.158			-9.158	-9.414	0	0	-9.414	-9.678	0	0	-9.678
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-5			-5	-5	0	0	-5	-5	0	0	-5
Porto	-202			-202	-310	0	0	-310	-318	0	0	-318
Catering	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overige kosten	-1.474		-82	-1.556	-446	0	-85	-530	-458	0	-87	-545
	-12.170	0	-82	-12.252	-10.843	0	-85	-10.928	-11.147	0	-87	-11.234
<b>Algemene kosten</b>												
Aansprakelijkheidsverzekering	-512			-512	-530	0	0	-530	-545	0	0	-545
Vrijwilligers	-1.420			-1.420	-1.393	0	0	-1.393	-1.432	0	0	-1.432
Resterend saldo catering	-1.649		-270	-1.920	0	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen andere organen	-29.355			-29.355	-30.900	0	0	-30.900	-32.138	0	0	-32.138
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	-2.379			-2.379	-1.705	0	0	-1.705	-1.752	0	0	-1.752
Porto en telefoon	-604		-26	-630	-491	0	0	-491	-505	0	0	-505
Abonnementen en licenties	-3.352			-3.352	-2.935	0	0	-2.935	-3.018	0	0	-3.018
Apparatuur	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overige algemene kosten	-2.280	-231	-529	-3.040	-2.703	-237	-544	-3.484	-2.779	-244	-559	-3.582
	-41.551	-231	-826	-42.607	-40.658	-237	-544	-41.439	-42.169	-244	-559	-42.971
<b>Totale lasten gemeentewerk</b>	<b>-376.842</b>	<b>-3.007</b>	<b>-4.595</b>	<b>-384.444</b>	<b>-390.364</b>	<b>-2.700</b>	<b>-5.701</b>	<b>-398.765</b>	<b>-402.896</b>	<b>-2.820</b>	<b>-4.300</b>	<b>-410.016</b>

**Vervolg Specificaties staat van baten en lasten**

**BEHEER KERKEN (B)**

**Baten**

Werkelijk 2023				Jaareinde verwachting Okt. 2024				Begroting 2025			
Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoonhoven	Totaal	Utrecht/ Centraal	West betuwe	Schoonhoven	Totaal
31.851		450	32.301	31.851		1.000	32.851	39.287		1.000	40.287
		1.311	1.311			6.945	6.945				0
			0	0			0	0			0
<b>31.851</b>	<b>0</b>	<b>1.761</b>	<b>33.612</b>	<b>31.851</b>	<b>0</b>	<b>7.945</b>	<b>39.796</b>	<b>39.287</b>	<b>0</b>	<b>1.000</b>	<b>40.287</b>

**Subsidies en bijdragen derden**

Subsidie Rijk monumentaal onderhoud	22.307		22.307	22.309		4.201	26.510	22.309			22.309
Overige subsidies	59.000	4.445	63.445				0	40.000			40.000
Overige giften	0		0	0			0	0			0
<b>81.307</b>	<b>0</b>	<b>4.445</b>	<b>85.752</b>	<b>22.309</b>	<b>0</b>	<b>4.201</b>	<b>26.510</b>	<b>62.309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.309</b>

**Lasten**

**Instandhouding**

Onderhoud gebouw en inventaris	-219.763	-3.757	-223.520	-60.152		-966	-61.118	-135.210		-150.000	-285.210
Onderhoud orgel en vleugel	-114		-114	-12.619			-12.619	-1.477			-1.477
Advisering			0	-4.000		-7.732	-11.732	-3.176			-3.176
<b>Totaal onderhoud</b>	<b>-219.877</b>	<b>0</b>	<b>-3.757</b>	<b>-76.771</b>	<b>0</b>	<b>-8.699</b>	<b>-85.470</b>	<b>-139.863</b>	<b>0</b>	<b>-150.000</b>	<b>-289.863</b>
Onttrekking voorzieningen onderhoud	219.877	0	219.877	76.771	0		76.771	139.863	0	150.000	289.863
	0	0	-3.757	0	0	-8.699	-8.699	0	0	0	0

**Overige lasten**

Belastingen en verzekeringen	-14.441	-1.057	-15.498	-18.268		-1.389	-19.657	-18.779		-1.428	-20.207
Energie en water		-4.901	-4.901	0		-43	-43	0		-45	-45
Reguliere dotatie voorzieningen onderhoud	-40.000		-40.000	-41.120			-41.120	-42.271			-42.271
Aanvullende dotatie voorzieningen onderhoud			0				0				0
Dotatie van onderhoudssubsidies	-81.307		-81.307	-22.309			-22.309	-62.309			-62.309
Overige kosten	-1.898	-186	-2.085	-103			-103	-106			-106
<b>-137.646</b>	<b>0</b>	<b>-6.144</b>	<b>-143.790</b>	<b>-81.800</b>	<b>0</b>	<b>-1.432</b>	<b>-83.232</b>	<b>-123.466</b>	<b>0</b>	<b>-1.472</b>	<b>-124.938</b>

**BEHEER VERMOGEN (C)**

**Rente- en dividendbaten**

Rente banken	590		590	750			750	750			750
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	43.620		43.620	43.620			43.620	43.620			43.620
<b>44.210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.210</b>	<b>44.370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.370</b>	<b>44.370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.370</b>

**Koersresultaat effecten**

Koersresultaat	149.687		149.687	112.869			112.869	47.683			47.683
<b>149.687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>149.687</b>	<b>112.869</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112.869</b>	<b>47.683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47.683</b>

**Rentelasten en bankkosten**

Rente- en bankkosten	-1.873	-6	-1.879	-1.925			-1.925	-1.979			-1.979
Beheer effecten	-16.820		-16.820	-17.806			-17.806	-18.935			-18.935
Lijfrente	-227		-227	-227			-227	0			0
Overige lasten	-54		-54				0	0			0
<b>-18.974</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>-18.981</b>	<b>-19.959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-19.959</b>	<b>-20.914</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20.914</b>

**Mutaties voorzieningen koersverschillen en Houterman**

Dotatie/onttrekking voorziening koersverschillen	-122.593		-122.593	-69.603			-69.603	0			0
Onttrekking aan voorziening Houterman	227		227	41			41	0			0
<b>-122.366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-122.366</b>	<b>-69.561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-69.561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**DIACONAAL WERK (D)**

**Baten diaconie**

Gerichte collecten	30.515		30.515	27.662		0	27.662	28.320		0	28.320
Collecten algemeen	14.545	343	14.888	13.623		0	13.623	13.948		0	13.948
Gerichte giften			0				0				0
Giften algemeen	4.375		4.375	4.375		0	4.375	4.479		0	4.479
Dividend	43		43	43			43	43			43
<b>49.478</b>	<b>0</b>	<b>343</b>	<b>49.822</b>	<b>45.703</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45.703</b>	<b>46.790</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46.790</b>

**Lasten Diaconie**

Individuele hulp/ondersteuning	-610		-610	-627			-627	-645			-645
Projecten	-51.632		-51.632	-44.112			-44.112	-45.347			-45.347
Beheer effecten	-26		-26	-27			-27	-27			-27
Diverse kosten	-1.566		-1.566	-1.610			-1.610	-1.655			-1.655
<b>-53.834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-53.834</b>	<b>-46.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-46.376</b>	<b>-47.675</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-47.675</b>

**INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (E)**

**Incidentele baten**

Inbreng vermogen Schoonhoven			0				0			250.000	250.000
Ontvangen legaten/erfissen	82.700		82.700	5.000			5.000	30.000			30.000
<b>82.700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82.700</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.000</b>	<b>30.000</b>	<b>0</b>	<b>250.000</b>	<b>280.000</b>

**Buitengewone dotaties en onttrekkingen**

Dotatie aan Voorz. onderhoud	-41.350		-41.350	-2.500			-2.500	-15.000		-250.000	-265.000
Opheffing voorz. arbeidskosten gemeentewerk			0				0				0
<b>-41.350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-41.350</b>	<b>-2.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.500</b>	<b>-15.000</b>	<b>0</b>	<b>-250.000</b>	<b>-265.000</b>

**Incidentele lasten**

Incidentele lasten voorgaande jaren			0	-4.719			-4.719				0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>