



**Protestantse  
Kerk**

## **Protestantse gemeente te Hoogland/Amersfoort-Noord**

**College van Diakenen**

**Jaarrekening 2023**



## **Protestantse gemeente te Hoogland/Amersfoort-Noord**

### **College van Diakenen**

### **Jaarrekening 2023**

#### **Inhoudsopgave**

1	Algemene gegevens . . . . .	2
2	Verslag van het college van diakenen . . . . .	4
3	Jaarrekening . . . . .	7
3.1	Balans per 31 december 2023 . . . . .	7
3.2	Staat van baten en lasten over 2023 . . . . .	10
3.3	Kasstroomoverzicht over 2023 . . . . .	11
3.4	Grondslagen . . . . .	13
3.5	Toelichting op de balans . . . . .	15
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten . . . . .	22
4	Staat van de vaste activa . . . . .	26
5.1	Kengetallen . . . . .	27

## 1 Algemene gegevens

### Organisatie

Aantal wijkgemeenten	3
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0

### Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

#### *Predikanten - bezetting in aantallen*

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

#### *Predikanten - bezetting in FTE*

Bezetting predikanten fulltime in FTE	2
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,80
Totaal bezetting predikanten in FTE	2,80
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

#### *Kerkelijk werkers*

Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00

### Personeel

#### *Overige betaalde medewerkers*

Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00

### Ouderlingen

#### *(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)*

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	0
Waarvan vacatures	0

**College van kerkrentmeesters***Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 0

Waarvan vacatures 0

*Kerkrentmeesters*

Aantal kerkrentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

**College van diakenen***Diakenen*

Aantal diakenen 10

Waarvan vacatures 0

*Diaconale rentmeesters*

Aantal diaconale rentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

**Leden**

Aantal belijdende leden 1.089

Aantal doopleden 1.527

Totaal aantal leden 2.616

**Pastorale eenheden**

Aantal pastorale eenheden 1.803

ANBI-pagina

[www.lopendvuur.net/  
Detail.aspx?Page=ANBI](http://www.lopendvuur.net/Detail.aspx?Page=ANBI)

## 2 Verslag van het college van diakenen

### Bestuursverslag Jaarrekening 2023

#### Visie

Het College van Diakenen (CvD, Diaconiebestuur van de PGHAN) werkt op basis van het eigen geloof, maar heel bewust bovenkerkelijk. Doel is steun te geven aan ieder die dat vraagt en nodig heeft. Vooral aan mensen in de knel, of die in de knel dreigen te raken. Het CvD wil dat doen op basis van gelijkwaardigheid, zonder iemand uit te sluiten. Met aandacht ook voor duurzaamheid en diversiteit.

Lang niet altijd draait een hulpvraag in hoofdzaak om geld. In deze tijd wordt vaak vooral persoonlijke aandacht en verbinding gevraagd. Waar dat kan (en voor beide partijen zinvol is) wordt daarom Amersfoort-breed samengewerkt met andere kerken en instanties. Enkele voorbeelden uit ons ruime netwerk zijn: Protestantse Gemeente Amersfoort (PGA), IndeBuurt033, Sociale Gasten, Schuldhulpmaatje, Stichting Inloophuizen Amersfoort (SIA), Kledingbank, Voedselbank.

#### Jaarbeeld

Nieuw initiatief was een jaar geleden de pilot “De Thuisgevers Amersfoort”. Deze organisatie heeft als doel vluchtelingen met een verblijfsvergunning (statushouders) woonruimte te bieden. Hierin heeft één van onze diakenen (ook vanuit een functie bij de PKN) een sleutelrol.

Eerder in samenwerking met anderen ontwikkelde acties werden voortgezet met vaak verrassend hoge respons. De actie “Amersfoort geeft warmte” werd afgerond. De actie “Zonnestraal” heeft nu een vaste plaats in onze jaaractiviteiten. In de stille zomermaanden kregen bijna 100 mensen hiermee een kop koffie “met wat erbij”. Ook wel een koekje, maar vooral even wat gezelschap en persoonlijke aandacht.

Ons digitaal contactpunt is: <https://www.lopendvuur.net/Detail.aspx?Page=Diakonie>

#### Financieel

Doelstelling van het CvD blijft een zo groot mogelijk deel van het eigen vermogen diaconaal werkzaam en duurzaam in te zetten. Passend in die lijn werden enkele jaren geleden participaties Oikocredit gekocht. Daarmee werden de andere diaconale activiteiten (sterk lokaal georiënteerd) goed aangevuld.

De inflatie bleef beperkt en de 10-jaarsrente op normaler niveau. Vooral de laatste factor gaf ruimere beleggingsmogelijkheden.

Onze begroting rekent structureel op een bijdrage van 2-2,5 % uit opbrengst van effecten. Doordat tussentijdse opname niet gewenst en afgesproken is wordt dat onttrokken aan andere liquide middelen waarbij ingeteerd mag worden op het eigen vermogen. Bij herstel van de beurzen kon zo ruim € 60.000 uit “eigen geld” aan diaconale doelen worden besteed.

Bemoedigend is dat terugloop van kerkleden niet in de inkomsten uit collecten en giften doorwerkt. Uit collecten en giften werd ruim € 75.000 ontvangen en doorgegeven. Vooral de opbrengst van bijzondere collectes (Aardbevingen in Turkije en Syrië, Marokko en Libië) en de giften voor Vakantiegeld delen waren weer verrassend hoog.

### Bijzonderheden

De vacatures door aftredende diakenen werden in 2023 vervuld. Gewerkt wordt aan een plan om ook voor de continuïteit van de betalingen uitval van één of meer bestuursleden op te kunnen vangen.

Met ingang van het lopend boekjaar verzorgt het Kantoor Kerkelijke Administraties de invoer van betaalgegevens in het boekhoudprogramma Twinfield (gekoppeld aan de PKN-software van FRIS). Het "vierogenprincipe" werd voor uitgaven vanaf € 25.000 op onze rekeningen bij alle banken ingevoerd.

Binnen de eigen kerkelijke gemeente (PGHAN) loopt een onderzoek naar mogelijke voor- en nadelen van intensievere samenwerking met de PGA. Wat de diaconie betreft ligt het voor de hand zo mogelijk de samenwerking met de RK Caritas naast die met eerder genoemde partijen te verstevigen.

Overwogen wordt een deel van de beleggingsopbrengsten te oormerken voor (mede)financiering van grotere lokale projecten. Ook daarvoor zal samenwerking met andere partijen gewenst zijn.

Voor diaconale activiteiten in Vathorst werd een legaat van ruim € 28.000 gegeven. De notaris houdt dit geld vast totdat de Belastingdienst het successierecht voor de andere begunstigden heeft vastgesteld.

### Presentatie eigen vermogen

Op de balans staat bijna € 300.000 aan participaties Oikocredit. Deze hebben een puur diaconaal doel, naast de leningen Noodhulp. Ze leveren geen financieel maar wel een hoog maatschappelijk rendement. In hetzelfde vlak liggen de lopende leningen aan Parentshouses (€ 30.000, met rente van 1%). Het zijn puur diaconale, of ruimer gezien maatschappelijke, investeringen die geen beleggingen zijn. Die laatste beogen vooral eigen financiële opbrengst.

De inflatie heeft op (delen van) inkomsten en bestedingen binnen ons financieel patroon een verschillend effect. In de kosten van beheer en administratie werkte die op enkele kleinere posten door. Hier tegenover staat dat de giften aan bepaalde min of meer vaste doelen al jarenlang gelijk werden gehouden. Om ook op langere termijn de (misschien meer dan ooit) gevraagde steun te kunnen geven zou daarom een elk jaar wat grotere opbrengst gewenst zijn. Die moet uit een zo goed mogelijk intact gehouden eigen vermogen en nu vooral uit beleggingen in effecten komen. Beleggen is een instabiele en onzekere bron van inkomsten. Het CvD belegt daarom met een horizon van 10 jaar.

Binnen de geldende regels van FRIS en in het systeem van Twinfield kunnen schommelingen in de beurswaarde onvoldoende worden uitgevlakt. Dat zou alleen mogelijk worden met een andere definitie van gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten op beleggingen en aanpassing van Twinfield.

De incidentele component van het resultaat is in onze jaarverslagen nu door de grote koersfluctuaties buiten proportie. Zolang geen geld opgenomen wordt blijven het cijfers op papier. Het risico van waardedaling op de door ABN AMRO MeesPierson beheerde effectenportefeuille wordt door de bank op 20-30% van de beurswaarde getaxeerd.



Tegen deze achtergrond is meer ruimte voor het aanhouden van een reserve koersverschillen gewenst. Ook zijn de resultaten (zolang de opbrengsten zoals nu volledig herbelegd worden) eigenlijk zelfs niet eens voor het door de bank berekend deel gerealiseerd. Het blijft dan puur papieren winst of verlies. Alleen bij opname kan een deel gerealiseerd worden.

### 3 Jaarrekening

#### 3.1 Balans per 31 december 2023

##### Activa

##### Vaste activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<b>Onroerende zaken</b>		
Landerijen	<u>580.678</u>	<u>542.992</u>
	580.678	542.992
<b>Financiële vaste activa</b>		
Verstreckte hypotheke en leningen	40.926	46.930
Deposito's lange termijn	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
	140.926	146.930
<b>Totaal vaste activa</b>	<u>721.604</u>	<u>689.922</u>

##### Vlottende activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>		
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>3.488</u>	<u>6.276</u>
	3.488	6.276
<b>Beleggingen</b>		
Aandelen (fondsen)	672.819	552.382
Obligatie (fondsen)	386.245	367.145
Overige beleggingen	<u>299.551</u>	<u>299.252</u>
	1.358.615	1.218.779
<b>Geldmiddelen</b>		
Bankrekeningen	193.805	319.597
Deposito's korte termijn	<u>-</u>	<u>0</u>
	193.805	319.597
<b>Totaal vlottende activa</b>	<u>1.555.908</u>	<u>1.544.652</u>
<b>Totaal activa</b>	<u>2.277.512</u>	<u>2.234.574</u>



**Passiva**
**Eigen vermogen**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<b>Algemene reserve</b>		
Algemene reserve	<u>1.435.102</u>	<u>1.487.847</u>
	1.435.102	1.487.847
<b>Bestemmingsreserves en -fondsen</b>		
Overige bestemmingsreserves	10.739	15.350
Reserves koersverschillen	150.587	85.550
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	<u>580.678</u>	<u>542.992</u>
	742.004	643.892
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<u>2.177.106</u>	<u>2.131.739</u>

**Vreemd vermogen**
**Vreemd vermogen lange termijn**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<b>Langlopende schulden</b>		
Overige langlopende schulden	<u>82.754</u>	<u>86.691</u>
	82.754	86.691
<b>Totaal vreemd vermogen lange termijn</b>	<u>82.754</u>	<u>86.691</u>

**Vreemd vermogen korte termijn**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<b>Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>		
Overige schulden en overlopende passiva	<u>17.652</u>	<u>16.144</u>
	17.652	16.144
<b>Totaal vreemd vermogen korte termijn</b>	<u>17.652</u>	<u>16.144</u>



<b>Totaal vreemd vermogen</b>	<u>100.406</u>	<u>102.835</u>
<b>Totaal passiva</b>	<u>2.277.512</u>	<u>2.234.574</u>

### 3.2 Staat van baten en lasten over 2023

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	20.000	21.821	24.424
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	3.674	15.906	18.566
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen	326	326	326
Opbrengsten levend geld	-	778	7.704
Door te zenden collecten en giften	50.000	74.748	63.944
<b>Totaal baten A</b>	<b>74.000</b>	<b>113.579</b>	<b>114.964</b>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	1.100	1.600	1.676
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	16.000	17.336	15.971
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	5.100	4.825	4.948
Kosten beheer, administratie en archief	1.900	1.976	1.609
Rentelasten/bankkosten	10.900	11.107	12.569
Diaconaal werk plaatselijk	44.000	37.531	33.558
Diaconaal werk regionaal/landelijk	10.000	20.412	6.415
Diaconaal werk wereldwijd	-	1.400	6.673
Afdrachten door te zenden collecten en giften	50.000	74.748	63.944
<b>Totaal lasten A</b>	<b>139.000</b>	<b>170.935</b>	<b>147.363</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>-65.000</b>	<b>-57.356</b>	<b>-32.399</b>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele baten	35.000	102.723	-66.915
Incidentele lasten	-	-	-
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>35.000</b>	<b>102.723</b>	<b>-66.915</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>-30.000</b>	<b>45.367</b>	<b>-99.314</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	4.611	173.401
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-102.723	-109.080
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<b>-</b>	<b>-98.112</b>	<b>64.321</b>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<b>-30.000</b>	<b>-52.745</b>	<b>-34.993</b>

### 3.3 Kasstroomoverzicht over 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023	2022
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Saldo baten - lasten	-57.356	-32.399
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	2.788	-1.358
Kortlopende schulden en overlopende passiva	1.508	1.690
	4.296	332
Kasstroom uit primaire activiteiten	-53.060	-32.067
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	0	0
Incidentele lasten	-	-
	0	0
Kasstroom uit operationele activiteiten	-53.060	-32.067
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Mutaties in de financiële vaste activa	6.004	4.881
Mutaties in de beleggingen	-74.799	-4.040
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-68.795	841
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Mutaties langlopende schulden	-3.937	-3.937
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-3.937	-3.937
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	-125.792	-35.163



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Toelichting op de geldmiddelen</b>		
Stand per 1 januari	319.597	354.760
Mutatie geldmiddelen	<u>-125.792</u>	<u>-35.163</u>
Stand per 31 december	193.805	319.597

## 3.4 Grondslagen

### 1. Algemeen

#### *Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening*

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

#### *Continuïteitsveronderstelling*

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

### 2. Grondslagen van waardering activa en passiva

#### *Activa en passiva*

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

#### *Gronden en landerijen*

De actuele waarde voor landerijen is de fiscale waardering, zoals jaarlijks bekend gemaakt door de Belastingdienst (waardering van verpachte gronden in Box 3). Voor landerijen, inclusief bebouwde grond, die in erfpacht zijn gegeven, wordt voor de actuele waarde 60 % van de genoemde fiscale waardering gehanteerd.

#### *Mutaties in actuele waarde*

Winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde, worden verwerkt in de staat van baten en lasten onderdeel B. Daarnaast worden in onderdeel C ten laste van de winstbestemming Herwaarderingsreserves gevormd.

#### *Financiële vaste activa*

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

Beleggingen in effecten worden gerubriceerd onder de effecten.

#### *Effecten*

Effecten worden gewaardeerd op actuele waarde. Het koersresultaat op de effecten wordt verwerkt in de staat van baten en lasten. Dit resultaat wordt volledig/deels aan Reserves koersverschillen worden toegevoegd. Het meerdere valt vrij in de Algemene reserves.

#### *Vorderingen, overlopende activa*

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

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

### *Eigen Vermogen*

Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken Algemene reserve, Reserves koersverschillen, Herwaarderingsreserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen. Het resultaat D wordt gemuteerd op de Algemene reserve. Mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen worden verwerkt via onderdeel C van de staat van baten en lasten. Er vinden geen boekingen rechtstreeks ten laste van het Eigen vermogen plaats.

### *Voorzieningen*

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

### *Schulden*

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

## **3. Grondslagen van resultaatbepaling**

### *Algemeen*

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

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

### *Indeling staat van baten en lasten*

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

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

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

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

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



### 3.5 Toelichting op de balans

#### Activa

##### Vaste activa

##### Onroerende zaken

	<b>Landerijen</b>
Boekwaarde per 1 januari	542.992
Afschrijvingen	-
(Des-)investeringen	-
Herwaarderingen	37.686
Boekwaarde per 31 december	<hr/> 580.678



**Financiële vaste activa**

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Verstrekte hypotheken en leningen</b>		
Diaconale renteloze leningen noodhulp	10.926	16.930
Lening Parenthouses Amersfoort	30.000	30.000
	<u>40.926</u>	<u>46.930</u>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Diaconale renteloze leningen noodhulp</i>		
Stand per 1 januari	16.930	21.811
Mutaties	-6.004	-4.881
Stand per 31 december	<u>10.926</u>	<u>16.930</u>

<i>Lening Parenthouses Amersfoort</i>		
Stand per 1 januari	30.000	30.000
Mutaties	-	0
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Deposito's lange termijn</b>		
SKG 60.76225.010 tot en met 11-11-2026 0,35%	100.000	100.000
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>SKG 60.76225.010 tot en met 11-11-2026 0,35%</i>		
Stand per 1 januari	100.000	100.000
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

**Vlottende activa**

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>		
Collecten	2.041	2.339
Giften	-	0
Bankopbrengsten	-	0
Landpacht	0	3.937
Rente	1.447	-
	<hr/> 3.488	<hr/> 6.276

**Beleggingen**

	<b>Aankoop waarde</b>	<b>Beurswaarde 31-12-2023</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Aandelen (fondsen)</b>				
Effecten ABN AMRO	443.736	628.728	627.884	504.059
Alternatieve beleggingen ABN AMRO	44.674	44.935	44.935	48.323
	<u>488.410</u>	<u>673.663</u>	<u>672.819</u>	<u>552.382</u>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Effecten ABN AMRO</i>		
Stand per 1 januari	504.059	716.624
Mutaties	74.500	-100.000
Koersresultaten	49.325	-112.565
Stand per 31 december	<u>627.884</u>	<u>504.059</u>

*Alternatieve beleggingen ABN AMRO*

Stand per 1 januari	48.323	46.120
Koersresultaten	-3.388	2.203
Stand per 31 december	<u>44.935</u>	<u>48.323</u>

	<b>Aankoop waarde</b>	<b>Beurswaarde 31-12-2023</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Obligatie (fondsen)</b>				
Obligaties ABN AMRO	408.395	386.245	386.245	367.145
	<u>408.395</u>	<u>386.245</u>	<u>386.245</u>	<u>367.145</u>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Obligaties ABN AMRO</i>		
Stand per 1 januari	367.145	326.416
Mutaties	-	104.188
Koersresultaten	19.100	-63.459
Stand per 31 december	<u>386.245</u>	<u>367.145</u>

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2023	31-12-2023	31-12-2022
<b>Overige beleggingen</b>				
Oikocredit Beleggingsnummer B-553668 1.497 stuks	-	299.551	299.551	299.252
	-	299.551	299.551	299.252

	2023	2022
<i>Oikocredit Beleggingsnummer B-553668 1.497 stuks</i>		
Stand per 1 januari	299.252	299.400
Mutaties	299	-148
Stand per 31 december	299.551	299.252

## Geldmiddelen

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Bankrekeningen</b>		
Vermogensrekening ABN AMRO NL16 ABNA 0832 1229 20	64.676	117.134
Rabo rekening courant NL39 RABO 0123 0031 13	1.922	7.431
SKG rekening courant NL86 RABO 0373 7378 58	18.986	8.812
SKG spaarrekening 79.79.18.183	106.327	150.934
Bestuursrekening ABN NL49 ABNA 0831 7929 14	234	274
Charitas rekening ABN NL05 ABNA 0831 7929 30	156	25.011
Rabobank spaarrekening NL49 RABO 1013 6380 18	1.504	10.001
	193.805	319.597

## Deposito's korte termijn

SKG Deposito's/inschrijvingen	-	0
SKG 60.76225.005 tot en met 11-11-22 4%	-	0
	-	0

**Passiva**
**Eigen vermogen**
**Eigen vermogen**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Algemene reserve</b>		
Stand per 1 januari	1.487.847	1.522.840
Mutatie via resultaatbestemming	<b>-52.745</b>	<b>-34.993</b>
Stand per 31 december	<u>1.435.102</u>	<u>1.487.847</u>

**Bestemmingsreserves en -fondsen**

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Overige bestemmingsreserves	10.739	15.350
Reserves koersverschillen	150.587	85.550
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	<u>580.678</u>	<u>542.992</u>
	742.004	643.892

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Reserve noodhulp</i>		
Stand per 1 januari	15.350	13.177
Toevoegingen via resultaatbestemming	-	2.173
Onttrekkingen via resultaatbestemming	<u>4.611</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	10.739	15.350

<i>Reserve koersverschillen</i>		
Stand per 1 januari	85.550	258.951
Toevoegingen via resultaatbestemming	65.037	-
Onttrekkingen via resultaatbestemming	<u>-</u>	<u>173.401</u>
Stand per 31 december	150.587	85.550

<i>Herwaarderingsreserve Landerijen</i>		
Stand per 1 januari	542.992	436.085
Toevoegingen via resultaatbestemming	<u>37.686</u>	<u>106.907</u>
Stand per 31 december	580.678	542.992

## Vreemd vermogen

### Vreemd vermogen lange termijn

#### Langlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Overige langlopende schulden</b>		
Koopsom Erfpacht	82.754	86.691
	<u>82.754</u>	<u>86.691</u>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Koopsom Erfpacht</i>		
Stand per 1 januari	86.691	90.628
Mutaties	<b>-3.937</b>	<b>-3.937</b>
Stand per 31 december	<u>82.754</u>	<u>86.691</u>

## Vreemd vermogen korte termijn

### Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2023	31-12-2022
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Af te dragen collecten	15.224	13.944
ABN Amro beleggingskosten	2.300	2.200
Diaconaal werk	-	0
Abonnementen	-	0
Diverse Kosten	-	0
Bankkosten	128	-
	<u>17.652</u>	<u>16.144</u>

### 3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

#### Opbrengsten en Baten

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
Landerijen	20.000	17.884	20.487
Overige opbrengsten onroerende zaken	-	3.937	3.937
	20.000	21.821	24.424

#### Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

##### Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

Rente van banken	650	169	4.436
Opbrengsten financiële vaste activa	350	300	711
Opbrengst overige beleggingen	-	1.496	-
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	2.674	13.941	13.119
Overige rente- en beleggingsopbrengsten	-	-	300
	3.674	15.906	18.566

#### Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen

##### Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen

Overige opbrengsten	326	326	326
	326	326	326

#### Opbrengsten levend geld

##### Opbrengsten levend geld

Collecten in kerkdiensten	-	778	7.704
	-	778	7.704

#### Door te zenden collecten en giften

##### Door te zenden collecten en giften

Diaconale aard (plaatselijk)	15.000	19.883	10.332
Diaconale aard (regionaal/landelijk)	10.000	14.337	24.215
Diaconale aard (wereldwijd)	25.000	40.528	29.397
	50.000	74.748	63.944

	<b>Begroting 2023</b>	<b>Rekening 2023</b>	<b>Rekening 2022</b>
<b>Incidentele baten</b>			
<b>Incidentele baten</b>			
Koersresultaat beleggingen	35.000	65.037	-173.821
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	37.686	106.906
	<hr/> 35.000	<hr/> 102.723	<hr/> -66.915
 <b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	4.611	173.401
	<hr/> -	<hr/> 4.611	<hr/> 173.401



**Uitgaven en Kosten**

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
<b>Kosten niet-kerkelijke eigendommen</b>			
<b>Landerijen</b>			
Belastingen	200	323	505
	<u>200</u>	<u>323</u>	<u>505</u>
<b>Overige kosten (on)roerende zaken</b>			
Beheer derden	900	1.277	1.171
	<u>900</u>	<u>1.277</u>	<u>1.171</u>
	<u>1.100</u>	<u>1.600</u>	<u>1.676</u>
<b>Pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>Eigen predikanten</b>			
Bijdragen aan(+)/ontvangst van(-) derden in traktementen	16.000	17.336	15.971
	<u>16.000</u>	<u>17.336</u>	<u>15.971</u>
	<u>16.000</u>	<u>17.336</u>	<u>15.971</u>
<b>Verplichtingen/bijdragen aan andere organen</b>			
<b>Verplichtingen/bijdragen aan andere organen</b>			
Afdrachten voor quotum	5.000	4.825	4.376
Overige bijdragen en contributies	100	-	572
	<u>5.100</u>	<u>4.825</u>	<u>4.948</u>
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
Bestuur	200	229	-
Jaarrekeningcontrole	1.700	1.747	1.609
	<u>1.900</u>	<u>1.976</u>	<u>1.609</u>
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
Bankkosten	700	707	2.755
Kosten vermogensbeheer	10.200	10.400	9.814
	<u>10.900</u>	<u>11.107</u>	<u>12.569</u>

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
<b>Diaconaal werk plaatselijk</b>			
<b>Diaconaal werk plaatselijk</b>			
Saldo ondersteuning personen en terugontvangsten	10.000	14.208	6.644
Maatschappelijk werk/gezinsverzorging	15.000	20.062	20.131
Ziekenzorg	1.700	-	1.102
Ouderenwerk	1.800	3.261	1.585
JeugdDiaconaat/jongerenwerk	1.000	-	1.038
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	14.500	-	3.058
	<u>44.000</u>	<u>37.531</u>	<u>33.558</u>
<b>Diaconaal werk regionaal/landelijk</b>			
<b>Diaconaal werk regionaal/landelijk</b>			
Overige bijdragen regionaal/landelijk	10.000	20.412	6.415
	<u>10.000</u>	<u>20.412</u>	<u>6.415</u>
<b>Diaconaal werk wereldwijd</b>			
<b>Diaconaal werk wereldwijd</b>			
Overige bijdragen wereldwijd	-	1.400	6.673
	<u>-</u>	<u>1.400</u>	<u>6.673</u>
<b>Afdrachten door te zenden collecten en giften</b>			
<b>Afdrachten door te zenden collecten en giften</b>			
Diaconaal plaatselijk	15.000	19.883	10.332
Diaconaal regionaal/landelijk	10.000	14.337	24.215
Diaconaal wereldwijd	25.000	40.528	29.397
	<u>50.000</u>	<u>74.748</u>	<u>63.944</u>
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	102.723	109.080
	<u>-</u>	<u>102.723</u>	<u>109.080</u>

## 4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2023	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2023	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
<b>Onroerende zaken</b>							
<b>Landerijen</b>							
Landerijen 1.28.00 ha. Oudeweg Hoogland (E 05334)	54.221	-	-	3.763	57.984	-	57.984
Landerijen 3.35.05 ha. Oudeweg Hoogland (E 05336)	141.927	-	-	9.851	151.778	-	151.778
Landerijen 8.18.80 ha. Oudeweg Hoogland (E 0064)2))	346.844	-	-	24.072	370.916	-	370.916
Weg aan de Zevenhuizerstraat 0.02.60 ha. Geen waarde	0	-	-	-	0	-	0
	<b>542.992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.686</b>	<b>580.678</b>	<b>-</b>	<b>580.678</b>

## 5.1 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022	Gemeenten met 2.000-4.999 leden	Alle gemeenten	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
					Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022			
<b>Vermogen</b>									
	Vrije buffer		2.015.780	2.030.839	994.707	617.455	9.116	103.478	1.476.774
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen		57,2	57,9	56,1	118,7	7,6	49,1	293,1
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen		-999%	5%	10%	10%	1%	4%	26%
1.5	Bestedingscriterium		-4%	-1%	-34%	-60%	-122%	-4%	108%
<b>Lasten</b>									
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	188%	150%	128%	115%	131%	84%	105%	152%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	2%	133%	110%	97%	93%	57%	89%	124%