



**Gereformeerde Kerk
Haren - Onnen**

College van Kerkrentmeesters

CONCEPT JAARREKENING 2024

Gereformeerde Kerk Haren-Onnen



INHOUDSOPGAVE	blz.
1. Inleiding	2
2. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	5
3. Rekening van baten en lasten	5
4. Balans	6
5. Toelichting op de rekening van baten en lasten	7
6. Toelichting op de balans	9
7. Extra financiële informatie	10

1. Inleiding

Exploitatieresultaat 2024

De exploitatierekening sluit met een voordelig saldo ad	14.846
Begroting nadelig	<u>-2.621</u>
Het voordeel ten opzichte van de begroting bedraagt	17.468

Dit als gevolg van:

Afwijking in baten t.o.v. begroting:

hogere kerkelijke bijdragen	6.295	voordelig
hogere opbrengst collecten en giften	1.125	voordelig
hogere verhuuropbrengsten	29.840	voordelig
hogere opbrengsten rente, pacht en dividend	9.590	voordelig
hogere opbrengst horeca	13.867	voordelig

Afwijking in lasten t.o.v. begroting:

hogere inkoop horeca	4.672	nadelig
hogere personeelslasten	6.328	nadelig
toevoeging fonds pastoraat	0	
afschrijvingslasten	0	
hogere huisvestingslasten	5.320	nadelig
hogere algemene lasten	26.613	nadelig
hogere bovengemeentelijke lasten	<u>317</u>	nadelig
	17.468	

Voor de verdere specificaties wordt verwezen naar de rekening van baten en lasten en de toelichtingen hierop.

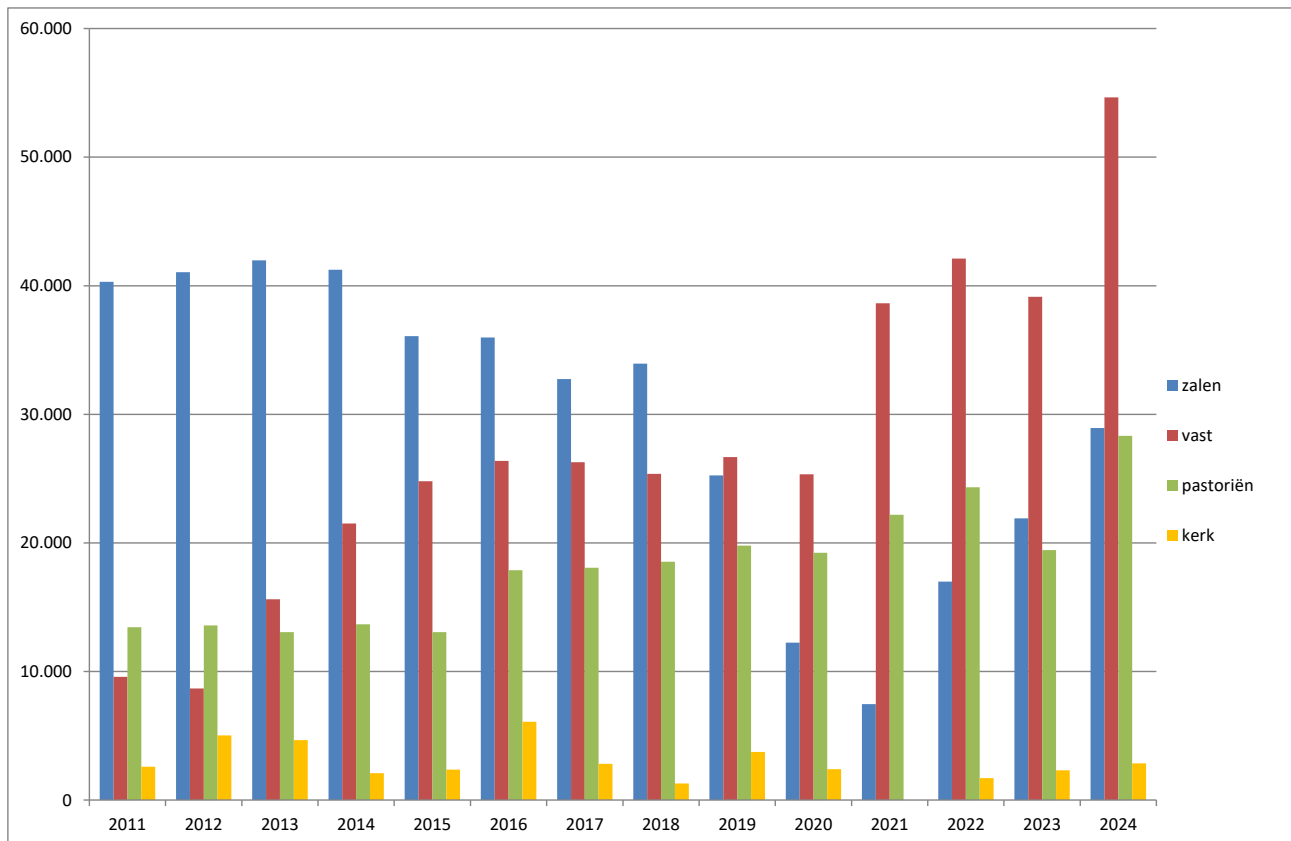
Om aan te sluiten bij het nieuwe rapportagesysteem van de PKN "FRIS" hebben wij onder de 1^e tabel een sectie toegevoegd genaamd "incidentele baten en lasten". Ook in FRIS vloeien deze baten/lasten toe aan het eigen vermogen, echter in die opstelling loopt het dan wel via de verlies-en winstrekening. Om een van grote wisselingen verschoond overzicht te houden, kijken we naar Batig dan wel Nadelig saldo.

Hieronder geven we enige uitleg inzake verschillen dit jaar ten opzichte van de begroting 2024

1) De afgelopen 4 jaren schommelden de bijdragen tussen € 196.000 en € 185.000, dit jaar hebben we te maken met een kleine afname van ca. € 3000,00 ten opzichte van 2023.

2) De collecte-opbrengsten vertonen een kleine afname maar zijn nog iets hoger dan begroot, de ontvangsten via Givt nemen toe.

3) De opbrengst uit verhuur is fors hoger ten opzichte van voorgaand jaar. Dit heeft te maken met een profijtelijke verhuur van de woning in Glimmen na de uitgevoerde renovatie ingaande half juni 2024. De verhuur Gorechthuis en Schip zijn ook fors toegenomen, zowel wat betreft vaste verhuur als incidentele verhuur van het zalencentrum.



4) Er is ook dit jaar weer een bijzonder goed dividendrendement geboekt op onze beleggingsportefeuille.

De rente-inkomsten zijn iets toegenomen omdat er nu weer rente wordt ontvangen over liquide middelen.

De opbrengst van onze landerijen blijkt een stabiele bron van inkomsten, de opbrengst in 2023 is eenmalig hoger omdat er een deelbetaling is geboekt voor het nieuwe jaar. Omdat de administratie wordt uitbesteed, leek het ons beter om het nu maar te boeken omdat anders op termijn niet meer is te achterhalen waar het voor bestemd is.

5) De horeca-omzet is ook mooi toegenomen, de kosten inkoop zijn vanwege meer omzet meegestegen.

Verdere informatie op pagina 10.

We zijn in dezen veel dank verschuldigd aan onze vrijwilligers die wanneer er vraag was het zalencentrum konden bemensen en de gasten van iets te drinken hebben kunnen voorzien.

Voor het aansturen hebben we professionele hulp ingehuurd om niet alles op de rug van onze vrijwilligers te laten neerkomen.

6) De horeca-inkoop is als kostenpost hoger, zie verder uitleg bij punt 5.

7) De personeelslasten zijn aardig in lijn met de begroting, het meerdere dan begroot kunnen we toewijzen aan de inzet van Ds. Meijer vanwege ziekte Ds. Buurma.

8) De afschrijvingslasten zijn als begroot. In 2024 zijn we begonnen met het afschrijven op de renovatie van de woning te Glimmen en energiemaatregelen voor het gehele Gorechthuis-Kerk en Schip complex.

9) De huisvestingslasten zijn in totaal hoger dan begroot. Het grootste deel van deze meerkosten zit in hogere energielasten, mede vanwege het later in gebruik komen van ons warmtepompsysteem en door hogere kosten vanwege schoonmaak kerk en zalencentrum.

10) De algemene lasten zijn behoorlijk hoger dan begroot. Een deel door hogere kosten vanwege het uitbesteden van de administratie. De grootste kostenpost zit in de bestuur ondersteuning fusie. In 2023 is door de PKN een subsidie toegezegd van 75% voor deze kosten bestuur ondersteuning over een bedrag tot maximaal € 24.000,00, onbekend wat de status daarvan is op dit moment.

Ook in 2025 zullen hiervoor nog kosten worden gemaakt en daarbij kosten notaris voor het opmaken van de fusieakte.

11) Geheel in lijn met begroting.

12) Vanwege de gestelde eisen aangaande rapportage via het PKN-systeem "Fris" is het niet meer mogelijk om een negatieve reservering te hebben. Hierdoor is er een eenmalige dotatie opgenomen om de negatieve reservering van het fonds "groot onderhoud gebouwen" te egaliseren. In navolging hierop kan de dotatie voor de komende jaren worden verlaagd omdat daarin een extra bedrag was opgenomen om deze egalisatie over meerdere jaren uit te smeren.

2. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Balans

Vaste activa

De waardering van de vaste activa vindt plaats op basis van verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs onder aftrek van eventueel ontvangen bijdragen, verminderd met de over deze waarde berekende afschrijvingen. Voor de afschrijving wordt verwezen naar de toelichting bij de vaste activa.

Voorzieningen en fondsen

Deze worden gevormd voor verplichtingen, die op de balansdatum aanwezig zijn en waarvan de hoogte redelijkerwijze kan worden ingeschat.

3. Rekening van baten en lasten

noot			werkelijk 2024	verwacht 2024	begroting 2024	werkelijk 2023
	BATEN					
1	Vrijwillige kerkelijke bijdragen	47,1%	185.745	178.500	179.450	188.760
2	Collecten / giften	2,1%	8.325	7.250	7.200	12.939
3	Opbrengst verhuur	29,1%	114.783	108.107	84.943	82.806
4	Opbrengst beleggingen, minus kosten	11,8%	46.328	42.340	36.738	43.255
5	Verkoop Horeca	9,9%	38.867	30.000	25.000	30.108
	totaal baten		394.049	366.197	333.331	357.867
	LASTEN					
6	Inkoop Horeca	3,6%	13.672	9.650	9.000	9.635
7	Personeelslasten	45,4%	172.332	168.053	166.004	154.983
7.5	Fonds Pastoraat	2,6%	10.000	10.000	10.000	10.000
8	Afschrijvingen	8,7%	32.845	32.845	32.845	22.845
9	Huisvestingslasten	20,5%	77.725	82.550	72.405	114.126
10	Algemene lasten	15,6%	59.059	44.811	32.446	34.636
11	Bovengemeentelijke lasten	3,6%	13.569	13.569	13.252	13.359
	totaal lasten		379.202	361.479	335.952	359.584
	Batig saldo		14.846	4.718	-	-
	Nadelig saldo		-	-	-2.621	-1.717
12	Incidentele baten en lasten					
	Koerswinst verkoop portefeuille		-277			2.056
	Incidentele baten		-			-
	Eenmalige dotatie onderhoudsfonds		-55.388			-
	Legaten		300			-
	Eindresultaat na incidentele baten en lasten		-40.518			338

4. Balans

(Na bestemming exploitatieresultaat)

Toelichting	31 dec. 2024	31 dec. 2023
VASTE ACTIVA	1.045.966	931.611
1 materiële vaste activa	807.987	693.235
1.1 landerijen	237.979	235.701
2 inventarissen	-	2.675
VLOTTENDE ACTIVA	638.120	662.192
vrijwillige kerkelijke bijdragen	1.050	50
debiteuren	6.032	4.874
vooruitbetaalde kosten	402	-
overige vorderingen	23.799	22.660
3 financiële middelen	606.837	634.608
TOTAAL GEINVESTEERD VERMOGEN	1.684.086	1.593.803
EIGEN VERMOGEN	1.222.914	1.263.432
FONDSEN EN VOORZIENINGEN	333.138	255.455
5.1 onderhoudsvoorziening gebouwen	-	-67.683
5.2 overige fondsen en voorzieningen	333.138	323.138
LANGLOPENDE SCHULDEN	-	-
KORTLOPENDE SCHULDEN	128.033	74.916
salarissen, sociale lasten en loonheffing af te dragen BTW	679	63
crediteuren	32.175	453
reeds ontvangen subsidie energiematr.	57.460	57.460
vooruitontvangen bedragen	8.486	1.602
vooruitontvangen bijdragen	5.925	2.925
te betalen kosten en verkochte collectemunten	23.308	12.413
TOTAAL FINANCIERING	1.684.086	1.593.803

5. Toelichting op de rekening van baten en lasten

a. Baten

noot	BATEN		werkelijk 2024	verwacht 2024	begroting 2024	werkelijk 2023
1	Vrijwillige kerkelijke bijdragen					
	vrijwillige kerkelijke bijdragen		182.163	175.000	179.450	185.156
	bijdragen 4Luik		3.583	3.500	-	3.604
	totaal		185.745	178.500	179.450	188.760
2	Collecten/giften	1				
	collecten		7.688	7.200	7.200	7.799
	giften		638	50	-	5.140
	totaal		8.325	7.250	7.200	12.939
	1) Naast bovenstaande opbrengsten voor de eigen kerk, zijn er ook opbrengsten van collecten welke worden doorbetaald aan derden. Zie toelichting 8.					
3	Opbrengst verhuur					
	verhuur pastorie		11.004	11.004	9.443	9.168
	verhuur woning Beukenlaan		17.325	17.325	13.500	10.270
	verhuur Gorechthuis, Kerk en Schip	1	86.454	79.778	62.000	63.368
	totaal		114.783	108.107	84.943	82.806
	1) Zie toelichting 6.					
4	Opbrengst beleggingen					
	rente		8.888	7.540	7.938	6.659
	dividend		29.601	28.000	22.000	27.054
	pacht	1	7.838	6.800	6.800	9.542
	totaal		46.328	42.340	36.738	43.255
	1) in 2024 hoger vanwege een deel eerder ontvangen					
5	Horeca					
	Verkoop Horeca		38.867	30.000	25.000	30.108
	totaal		38.867	30.000	25.000	30.108

b. Lasten

noot	LASTEN		werkelijk 2024	verwacht 2024	begroting 2024	werkelijk 2023
6	Horeca					
	Inkoop Horeca		13.672	9.650	9.000	9.635
	totaal		13.672	9.650	9.000	9.635
7	Personeelslasten	1				
	traktementen en overige kosten predikanten		147.951	149.053	153.504	147.142
	Bijstand in Pastoraat (ds. Meijer)	2	11.555	6.000	-	8.668
	salaris en kosten (hulp)kosters		3.370	4.000	-	-4.067
	UWV Transitievergoeding / NOW		-	-	-	1.740
	salaris en kosten organisten		25	9.000	12.500	1.500
	vergoedingen vrijwilligers		9.430	-	-	-
	totaal		172.332	168.053	166.004	154.983
	1) De betaalde traktementen en onkostenvergoeding van predikanten, kosterssalarissen en vergoeding aan organisten zijn conform de vastgestelde landelijke richtlijnen PKN.					
	2) een deel van deze kosten wordt opgevangen door lagere traktemenst kosten vanwege ziekte.					
	Fonds Pastoraat					
7.5	onttrekking/toevoeging fonds		10.000	10.000	10.000	10.000
	totaal		10.000	10.000	10.000	10.000

vervolg lasten

noot	LASTEN	werkelijk 2024	verwacht 2024	begroting 2024	werkelijk 2023
	Afschrijvingslasten				
8	1				
	afschrijving onroerende goederen	30.170	30.170	30.170	20.170
	afschrijving inventarissen	2.675	2.675	2.675	2.675
	totaal	32.845	32.845	32.845	22.845
	1) Een specificatie van de afschrijvingen is vermeld bij de toelichting 1 en 2.				
	Huisvestingslasten				
9	1				
	toevoeging egalisatierekening onderhoud	35.000	35.000	35.000	33.000
	onderhoud inventaris en kleine aanschaffingen	5.022	10.000	5.500	24.472
	assurantie	8.462	9.000	7.423	7.157
	belastingen en rechten	3.426	3.200	3.056	2.981
	afvalverwijdering	930	1.100	930	818
	kosten schoonmaak	9.194	10.000	6.240	5.788
	verbruik energie en water	15.692	14.250	14.256	39.909
	totaal	77.725	82.550	72.405	114.126
	1) De werkelijke kosten worden ten laste van de voorziening groot onderhoud gebracht. De toevoeging aan dit fonds is gebaseerd op een doorlopend tienjarig onderhoudsschema.				
	Algemene lasten				
10					
	kosten kerkradio en kerkTV	3.492	2.900	2.667	2.581
	drukwerk, administratiekosten etc.	16.061	12.000	13.369	3.923
	Bestuursondersteuning fusie	17.775	7.361		
	4-luik	2.412	2.500	1.000	4.434
	gemeentegids, saldo uitgaven minus bijdragen	-	-	-	-
	gemeenteavonden, koffiedrinken, pastoraat	2.318	2.000	1.000	3.056
	vergaderkosten	184	300	103	-
	abonnementen en contributies	697	800	661	786
	preekbeurten	2.394	2.400	750	2.385
	kosten banken en betalingsverkeer	2.725	2.900	2.056	1.985
	cadeaus en andere verstrekkingen	-	500	513	942
	kosten startweek	15	400	400	224
	kosten Jeugdwerk, catechese/kindernevendiensten	1.107	1.200	213	112
	kosten erediensten, bloemen	3.046	2.500	2.500	2.075
	actie kerkbalans	2.043	1.400	1.600	1.403
	diverse verzekeringen	612	650	614	602
	diverse kosten / onvoorzien	4.178	5.000	5.000	10.130
	totaal	59.059	44.811	32.446	34.636
	1) Hogere kosten dan voorgaand jaar vanwege het uitbesteden van de administratie. (€ 13.650,00)				
	2) Kosten van de voorbereiding en voltooiing van de fusie, een deel van de kosten is opgenomen als vordering voor wat betreft het aandeel van de Hervormde Gemeente hierin. In 2024 zijn deze kosten geboekt onder "diverse kosten/onvoorzien"				
	Bovengemeentelijke lasten				
11	1				
	kerkrentmeesterlijk quotum	10.974	10.974	10.601	10.654
	solidariteitskas	2.595	2.595	2.651	2.705
	totaal	13.569	13.569	13.252	13.359
	1) Dit is de bijdrage aan het Landelijk Diensten Centrum van de PKN op basis van de kerkelijke inkomsten (4,35%).				
	2) Landelijke bijdrage aan de PKN voor onvoorziene lasten en bijzonder pastoraat.				

6. Toelichting op de balans

Toelichting 1

Materiële vaste activa

Onderstaand wordt het verloop in het verslagjaar weergegeven.
Op gebouwen wordt niet meer afgeschreven, wel op verbouwingen

omschrijving	WOZ	afschr. termijn	balans 31-12-2023	investering 2024	afschrijving 2024	balans 31-12-2024	verzekerde waarde
Gorechtkerk	nvt		9.100		-	9.100	4.215.577
Energiemaatregelen gehele complex (1)			76.264	59.259	5.000	130.523	
woning Beukenlaan, Glimmen	531.000		244.451	85.663	5.000	325.113	536.089
pastorie Kerkstraat, Haren	927.000	30 jr	145.400		5.000	140.400	958.110
Gorechthuis en Schip	nvt		80.200	-	-	80.200	
verb. Gorechthuis 2014/2019		20 jr	57.500		4.500	53.000	
isolatie Gorechthuis+Kerk 2016		10 jr	6.000	-	3.000	3.000	
aanpassingen Schip 2020		5 jr	5.000	-	5.000	-	
vloer Gorechthuis 2020		30 jr	69.320		2.670	66.650	
totaal onroerend goed			693.235	144.922	30.170	807.987	8.558.498

(1) In 2025 zal de ontvangen overheidssubsidie € 27.968,14 hierop in mindering worden gebracht

De verzekerde waarden zijn ingaande 2023

Toelichting 1.1 omschrijving	afschr. termijn	balans 31-12-2023	investering 2024	vrijval 2024	balans 31-12-2024	
landerijen		284.035			284.035	
uitgegeven erfpacht	26 jr	-48.334		2.278	-46.056	
totaal landerijen		235.701	-	2.278	237.979	

Toelichting 2

Inventarissen

Onderstaand wordt het verloop in het verslagjaar weergegeven.

omschrijving	afschr. termijn	balans 31-12-2023	investering 2024	afschrijving 2024	balans 31-12-2024	verzekerde waarde
inventaris Gorechtkerk (incl. orgel)	5 jr	-	-	-	-	947.200
inventaris Gorechthuis	5 jr	2.675	-	2.675	-	271.325
totaal inventaris		2.675	-	2.675	-	1.218.525

De verzekerde waarden zijn ingaande 2023

Toelichting 3

Financiële middelen

omschrijving		balans 31-12-2023	balans 31-12-2024
rekening courant banken		36.564	49.328
spaarrekeningen		93.982	52.390
aandelenportefeuille	1	379.711	373.769
deposito's		-	-
Rabobank 6,5% perpetual, aanschafwaarde 100%		91.350	91.350
bedrijfsobligaties divers	2	33.000	40.000
totaal		634.608	606.837

Opmerkingen:

1) Zie toelichting 7.

2) De obligaties zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Toelichting 4

Eigen vermogen

balans per 31 december 2023		1.263.432
exploitatie saldo 2024		14.846
verkoop resultaat aandelen portefeuille	1	-277
legaten		300
balans per 31 december 2024		1.278.302

1) Zie toelichting 7.

Toelichting 5

Fondsen en voorzieningen

Onderstaand wordt het verloop in het verslagjaar weergegeven.

	omschrijving	balans 31-12-2023	toevoeging 2024	onttrekking 2024	balans 31-12-2024
5.1	groot onderhoud gebouwen				
	Eenmalige dotatie onderhoudsfonds	-67.683	35.000	22.704	-
5.2	fonds plaatselijk missionair werk	4.871	-	-	4.871
5.2	fonds pastoraat	318.267	10.000	-	328.267
	totaal overige fondsen	323.138	10.000	-	333.138
5	totaal fondsen en voorzieningen	255.455	45.000	22.704	333.138

7. Extra financiële informatie

Toelichting 6			
Zalencentrum		2022	2023
			2024
opbrengst incidentele verhuur zalencentrum		16.994	21.912
kosten zalencentrum	1	17.604	23.340
resultaat		-610	-1.428
1) ingaande 2022 verdeling kosten aangepast t.o.v. vaste en zaalverhuur.			
Toelichting 6.1			
Horeca Zalencentrum		2022	2023
			2024
netto omzet horeca		28.497	30.108
netto inkoop horeca		8.097	9.635
netto verkoop marge		20.401	20.473
salaris beheerder 80% ten laste van het zalencentrum ingaande juni 2019		-15.873	-2.834
vergoeding vrijwilligers		-2.250	-3.000
resultaat		2.277	14.639
			15.858

Toelichting 7				
Aandelen portefeuille		2023		2024
start aanschafwaarde effecten begin boekjaar		372.623		379.711
saldo aan-en verkopen		2.373		-9.614
nieuwe aanschafwaarde effecten		374.996		370.098
ontvangen stockdividend		4.715		3.668
huidige aanschafwaarde effecten		379.711	100,00%	373.766
momentwaarde effecten eind boekjaar		532.213	140,16%	552.145
fictief resultaat		152.502	40,16%	178.378
verkoop winst/verlies boekjaar	1	2.056	0,55%	-277
in voorgaande jaren gerealiseerde winsten/verliezen		3.363	0,90%	5.419
totaal resultaat portefeuille	2	157.921	41,61%	183.521
kosten aanschaf/verkoop		-4	0,00%	-6
bewaarloon		-809	-0,22%	-861
ontvangen stockdividend		4.715	1,26%	3.668
ontvangen dividend	3	23.151	6,17%	25.933
jaarresultaat	4	27.054	7,21%	28.734
				7,77%
1) Winsten en/of verliezen op deze portefeuille worden genomen op het moment van verkoop en ten laste/bate gebracht van het vermogen.				
2) Het portefeuilleresultaat wordt steeds berekend vanaf het startmoment in 2011 met daarop volgende mutaties.				
3) Minus deel niet verrekenbare buitenlandse dividendbelasting voorgaand jaar.				
4) Het jaarresultaat is verwerkt in de rekening van baten en lasten.				
Nog te ontvangen dividend en/of te betalen kosten worden vermeld in het jaar van ontvangst/betaling.				

Toelichting 8		
Bestemmingscollecten		
diaconie	9.919	
jeugdwerk	4.396	
pastoraat	172	
bestemmingscollecten gemeente werk	14.488	14.488
totaal bestemmingscollecten		14.488