



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Voorburg

College van Diakenen

Jaarrekening 2025



Protestantse gemeente te Voorburg

College van Diakenen

Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens.....	2
2	Verslag van het college van diakenen	4
3	Jaarrekening.....	9
3.1	Balans per 31 december 2025	9
3.2	Staat van baten en lasten over 2025	11
3.3	Kasstroomoverzicht over 2025.....	12
3.4	Grondslagen.....	14
3.5	Toelichting op de balans.....	17
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten.....	24
4	Kengetallen.....	28

1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	2
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0
Aantal stichtingen waarin de diaconie overheersende zeggenschap heeft	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

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

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	0
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,00
Totaal bezetting predikanten in FTE	0,00
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 14

Waarvan vacatures 3

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 890

Aantal doopleden 1.010

Totaal aantal leden 1.900

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 1.447

ANBI-pagina

[www.protestantsegemeentevoorburg.nl/
bestuur/anbi-diaconie-pgv.html](http://www.protestantsegemeentevoorburg.nl/bestuur/anbi-diaconie-pgv.html)

2 Verslag van het college van diakenen

Verslag van het college van diakenen

Algemeen

In de vele eeuwen historie die we kennen is er niet veel veranderd. De drijfveren van de generatie wereldleiders die momenteel aan de macht is zijn niet veel anders dan die in de tijd van Jezus: geld, macht en heerschappij. Aan ons de taak om in de voetsporen van ons grote voorbeeld ons eigen bescheiden steentje bij te dragen aan de vredesboodschap van liefde en zorg voor de samenleving om ons heen. Of in termen van de missie in het beleidsplan van de diaconie: *Op basis van gelijkheid en wederkerigheid naar elkaar omzien en helpen daar waar mogelijk.*

Binnen de in het kerkorde aangegeven taakveld van de diaconie hebben we in 2025 invulling gegeven aan onze visie die als volgt kan worden samengevat:

- We hebben twee kerkgebouwen, maar samen staan we sterker;
- We inspireren de omgeving met naastenliefde, zodanig dat eenieder Jezus wil ontmoeten;
- Kijk ik om mij heen, staat de kerk midden in de samenleving;
- Als het weg is, komt het niet meer terug;
- Wie één mens redt, redt de wereld.

We kunnen tevreden terugzien op een jaar waarin we zowel lokaal als mondiaal in velerlei vorm hebben bijgedragen aan de door ons vastgestelde prioriteiten. Lokaal zetten we ons in voor 'ouderen en bestrijding eenzaamheid', laten we ons zien als 'kerk-in-de-buurt', zetten we ons in voor 'bestrijding van armoede', 'vluchtelingen & asielzoekers' en de ontwikkeling van 'kinderen & jongeren'. In onze wereldlijke taak zetten we ons in voor 'diaconie over grenzen heen' in de vorm van bestemming van collecten en ondersteuning van projecten via onze werkgroep Zending Werelddiaconaat en Ontwikkelingssamenwerking.

Diaconale inspanningen in vogelvlucht

De verdeling van de beschikbare middelen over de te onderscheiden activiteiten laten het navolgende beeld zien:

In bedragen		Uitgave-categorie	In procenten	
2025	2024		2025	2024
45.019	41.688	Afdracht collecten en diaconaal werk	25,9	26,4
93.419	77.632	Plaatselijk diaconaal werk	53,8	49,1
2.600	3.175	Kerkelijke en missionaire activiteiten	1,5	2,0
3.955	4.302	Landelijke bijdragen (m.n. diaconaal quotum)	2,3	2,7
28.518	31.272	Ondersteunende activiteiten	16,4	19,8
173.511	158.069		100,0	100,0

De totale uitgaven nemen ten opzichte van 2024 met € 15.442 toe (9,7%), hetgeen met name kan worden toegeschreven aan de uitgaven voor plaatselijk diaconaal werk. Laatstgenoemde categorie omvat in 2025 53,8% van de uitgaven. Hierbij kan worden opgemerkt dat bovendien van de afdracht van collecten € 3.180 (1,8% van de totale uitgaven) betrekking heeft op plaatselijke doeleinden. Verheugend is om te constateren dat het aandeel van de ondersteunende uitgaven (beheer, administratie) afneemt van 19,8 naar 16,4%. De totale uitgaven blijven € 31.047 achter bij de begroting (zie toelichting plaatselijk diaconaal werk).

Afdracht collecten en diaconaal werk

De totale uitgaven nemen € 3.331 toe ten opzichte van 2024 en overschrijden de begroting met nagenoeg hetzelfde bedrag. Achtergrond vormen enige extra collectes naast het collecterooster en additionele inspanningen met betrekking tot het Werelddiaconaat (deels ten laste van een legaat).

Plaatselijk diaconaal werk

Het plaatselijk **diaconaal vormt** veruit de grootste uitgavencategorie en daarmee neemt de diacone van de Protestantse Gemeente Voorburg in de lokale samenleving een niet-onbelangrijke positie in. Een forse toename ten opzichte van 2024, maar € 26.579 lager dan begroot. Voornamelijk doordat een begrote bijdrage aan een ouder/kindcentrum (nog) niet tot een uitgave heeft geleid.

De meest relevante uitgaven categorieën betreffen de ondersteuning van personen (€ 20.326): hulp en ondersteuning aan individuele personen, lokale sociale fondsen en burgerinitiatieven. In de categorie jeugddiaconaal/jongerenwerk (totaal € 31.198) is een aanzienlijke bijdrage geleverd in de vorm van huiswerkbegeleiding aan kinderen van basisscholen die dit nodig hebben, maar het niet kunnen betalen. Tenslotte de categorie overige kosten diaconaal werk plaatselijk (totaal € 29.891), waaronder de uitgaven ten behoeve van huiskamer Bij Bosshardt – samenwerking met het Leger des Heils - worden verantwoord. Tenslotte is nagenoeg € 10.000 besteed aan ouderenwerk.

Ondersteunende activiteiten

De kosten van beheer, administratie en archief bevinden zich met € 16.284 op het niveau van de begroting, maar € 2.838 lager dan vorig jaar. In 2024 werd een adviseur ingehuurd bij de samenstelling van het beleidsplan. Dat was in 2025 niet het geval.

Herkomst operationele middelen

De opbrengsten en baten binnen het operationeel resultaat bevinden zich op totaalniveau licht boven het niveau van de begroting en van vorig jaar (2025: € 91.041; 2024: € 89.400). Ten opzichte van de uitgaven – zoals deze in het bovenstaande gedeelte zijn beschreven - ontstaat daarmee en operationeel verlies/tekort van € 82.470. Een groter tekort dan in 2024, maar ruimschoots minder dan de begroting. De verklaring is aan de uitgavenkant beschreven.

Rente en dividend

De toename ten opzichte van 2024 (ad € 2.603 tot € 21.066) ontstaat nagenoeg volledig vanuit de rente-inkomsten. De operationele opbrengsten vanuit de beleggingsportefeuille liggen met € 10.661 op het niveau van 2024 en zijn hoger dan begroot.

Collecten, giften en door te zenden collecten

Op totaalniveau nemen de inkomsten met circa € 1.000 licht af ten opzichte van zowel het niveau van 2024 als van de begroting tot € 69.973. De onderlinge verdeling van deze opbrengstcategorieën wordt beïnvloed door de gehanteerde rekenmethoden: de toerekening van via de bankrekening ontvangen collectegelden aan 'afdracht collecten' speelt hierbij een rol evenals de uitsplitsing tussen giften en collecten. Verondersteld wordt dat een deel van de giften als collectegeld is bedoeld in navolging van de usance in de Corona-periode.

Incidentele baten en lasten

De gepresenteerde incidentele baten vloeien volledig voort uit de vermogensmutaties zoals deze worden verantwoord ten aanzien van de beleggingsportefeuille. De samenstelling van de beleggingsportefeuille is door onze vermogensbeheerder aangepast. Hiermee zijn vermogensresultaten gepresenteerd, die in de afgelopen jaren in de voorziening voor koersverschillen zijn opgebouwd. De gepresenteerde voorziening voor koersverschillen sluit volledig aan op het verschil tussen aankoopwaarde en de koerswaarde per jaarultimo (€ 322.556). Per saldo wordt hiermee een incidentele bate gepresenteerd van € 453.929. Een waarde die in de loop van meer jaren is gevormd. Het in de staat van baten en lasten gepresenteerde boekhoudkundige resultaatniveau is daarmee veel hoger dan gemiddeld mag worden verwacht. Om daar inzicht in te krijgen is de totale performance van de beleggingsportefeuille van belang.

Rendement op de beleggingsportefeuille

Een stelselmatig positief rendement op de beleggingsportefeuille is noodzakelijk om het uitgavenniveau van de diaconie te kunnen financieren. Jaarlijks wordt daartoe een bedrag van € 70.000 euro aan het beleggingsdepôt onttrokken. In het kasstroomoverzicht wordt zichtbaar dat daarmee de liquiditeit per jaarultimo ongeveer op hetzelfde niveau is gehandhaafd. Een vereiste vanuit het beleggingsstatuut, waarmee de **geprognosticeerde cash outflow stroom** circa 5 jaar kan worden gefinancierd.

Om dit te kunnen realiseren is tenminste een gemiddeld jaarlijks beleggingsrendement van 2,1% noodzakelijk. Sinds de inceptie van IBS per 01-06-2028 is aan rendement 4,1% gerealiseerd, waarmee deze opzet haalbaar is. In het jaar 2025 is dit – met een negatief resultaat van 1,4% - niet het geval. Zetten we het geheel af tegen de gekozen benchmarks dan blijft het beleggingsresultaat zowel in 2025 als over de gehele periode achter.

In 2025 heeft IBS een herpositionering in de portefeuille doorgevoerd:

- De selectie van portefeuillebeheerders is aangepast en het aantal unieke titels teruggebracht;
- In de ICT-portefeuille is de **onderweging** van 'Big Tech' beperkt;
- De 'duration' van de **vastrende** portefeuille is verkort.

De strategie blijft gericht op kwaliteits/groei-aandelen, die op dit moment – in de ogen van IBS - ondergewaardeerd zijn. De beleggingsadviescommissie evalueert de gemaakte keuzes.

Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen

In de bijlagen zijn de bestemmingsreserves/fondsen gespecificeerd. De meest belangrijke mutaties zijn als volgt:

Vanuit de legaten:

- Huiswerkbegeleiding € 26.544
- Noodhulp, Stek en vluchtelingen € 4.273

Vanuit voorziening DC Bij Bosshardy

- Huur van de benodigde ruimte € 24.100

Vanuit de voorziening energie-armoede

- Ondersteuning personen € 3.892

Ontwikkeling vermogenspositie

Het eindresultaat van de staat van baten en lasten bedraagt € 428.205, hetgeen wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve. Het overgrote deel hiervan is afkomstig van de reserve koersverschillen (een vermogensverschuiving derhalve).

De diaconie van de Protestantse Gemeente Voorburg hanteert het beleid om de reële waarde van het stamvermogen in stand te houden. **Anderzijds is het niet de bedoeling dat vermogenspositie van de diaconie hoger wordt dan de som van de reële waarde van het stamvermogen en de continuïteitsmarge.** In onderstaand overzicht is de ontwikkeling van de vermogenspositie vanaf 2020 weergegeven. De bestaande vermogenspositie is lager dan de reële waarde van het stamvermogen. Rekening houdend met fluctuerende beleggingsresultaten bevindt de vermogenspositie zich binnen de bandbreedte van het gevoerde beleid.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene Reserve	2.787.514	3.262.806	3.166.458	3.160.016	3.149.542	3.573.879
Bestemmingsreserve koersverschillen	216.455	517.256	8.403	385.146	825.006	322.556
Totaal Algemene Reserve en koersverschillen	3.003.969	3.780.062	3.174.861	3.545.165	3.974.548	3.896.435
Bestemmingsreserves met specifieke diaconale doelen	20.473	170.473	142.670	235.005	198.142	145.264
Totaal eigen vermogen	3.024.442	3.950.535	3.317.531	3.780.170	4.172.690	4.041.699
CBS inflatie CPI	1,30	2,70	9,97	3,80	3,30	3,00
Instandhouding verkoopwaarde grond	2.583.590	2.617.177	3.312.743	3.643.023	3.781.458	3.906.246
Dotaties		624.902				
Oprenting CBS prijnsindex	33.587	70.664	330.280	138.435	124.788	128.906
Totaal	2.617.177	3.312.743	3.643.023	3.781.458	3.906.246	4.035.152
Continuïteitsmarge:						
Inclusief bestemmingsreserves	407.265	637.792	-325.492	-1.288	266.444	6.547
Exclusief bestemmingsreserves	386.792	467.319	-468.162	-236.293	68.302	-138.717
Gemiddelde continuïteitsmarge 2006/2015	345.022	345.022	345.022	345.022	345.022	157.902

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2025

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Financiële vaste activa		
Verstreckte hypotheke en leningen	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
	250.000	250.000
Totaal vaste activa	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>7.128</u>	<u>7.866</u>
	7.128	7.866
Effecten en beleggingsfondsen		
Aandelen en aandelenfondsen	1.956.829	2.260.024
Obligaties en obligatiefondsen	1.357.497	1.109.727
Overige beleggingsfondsen	<u>30.000</u>	<u>94.801</u>
	3.344.326	3.464.552
Geldmiddelen		
Bankrekeningen	453.238	459.835
Deposito's korte termijn	-	0
Kruisposten	<u>251</u>	<u>-</u>
	453.489	459.835
Totaal vlottende activa	<u>3.804.943</u>	<u>3.932.253</u>
Totaal activa	<u>4.054.943</u>	<u>4.182.253</u>

Passiva
Eigen vermogen

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Algemene reserve		
Algemene reserve	<u>3.577.748</u>	<u>3.149.542</u>
	3.577.748	3.149.542
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Overige bestemmingsreserves	129.262	182.876
Bestemmingsfondsen	12.133	15.266
Reserves koersverschillen	<u>322.556</u>	<u>825.006</u>
	463.951	1.023.148
Totaal eigen vermogen	<u>4.041.699</u>	<u>4.172.690</u>

Vreemd vermogen
Vreemd vermogen lange termijn

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Voorzieningen		
Overige voorzieningen	0	0

Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	<u>13.244</u>	<u>9.563</u>
	13.244	9.563
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>13.244</u>	<u>9.563</u>
Totaal vreemd vermogen	<u>13.244</u>	<u>9.563</u>
Totaal passiva	<u>4.054.943</u>	<u>4.182.253</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2025

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	16.900	21.068	18.465
Opbrengsten levend geld	32.979	28.344	32.340
Door te zenden collecten en giften	38.300	41.629	38.595
Totaal baten A	88.179	91.041	89.400
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	4.050	2.600	3.175
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	12.150	3.955	4.302
Kosten beheer, administratie en archief	16.250	16.284	19.122
Rentelasten/bankkosten	13.800	12.234	12.150
Diaconaal werk plaatselijk	119.998	93.419	77.632
Diaconaal werk regionaal/landelijk	-	-	600
Diaconaal werk wereldwijd	-	3.390	2.493
Afdrachten door te zenden collecten en giften	38.300	41.629	38.595
Totaal lasten A	204.548	173.511	158.069
Operationeel resultaat (A)	-116.369	-82.470	-68.669
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	147.000	453.929	21.332
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	147.000	453.929	21.332
Resultaat verslagjaar (A+B)	30.631	371.459	-47.337
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	85.498	57.768	44.435
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	6.155	4.942
Toevoegingen bestemmingsreserves	-98.000	-4.154	-10.294
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-3.022	-2.220
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-12.502	56.747	36.863
Resultaat naar Algemene reserve (D)	18.129	428.206	-10.474

3.3 Kasstroomoverzicht over 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	2024
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	-82.470	-68.669
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	738	129.990
Kortlopende schulden en overlopende passiva	3.681	3.888
	4.419	133.878
Onttrekkingen aan voorzieningen:		
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen	-	-
Kasstroom uit primaire activiteiten	-78.051	65.209
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	0	10.294
Incidentele lasten	-	-
	0	10.294
Kasstroom uit operationele activiteiten	-78.051	75.503
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Mutaties in effecten en beleggingsfondsen	71.705	3.448
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	71.705	3.448
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie geldmiddelen	-6.346	78.951



	2025	2024
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	459.835	380.884
Mutatie geldmiddelen	<u>-6.346</u>	<u>78.951</u>
Stand per 31 december	453.489	459.835

3.4 Grondslagen

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.

Vergelijkende cijfers

De Richtlijn begroting en jaarverslaggeving geeft aan dat waardering van vaste activa moet plaatsvinden op basis van de actuele waarde, dat is de WOZ-waarde. De overstap van historische waarde op actuele waarde is een stelselwijziging. Een eventuele stelselwijziging en de gevolgen daarvan worden toegelicht in het bestuursverslag.

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.

Materiële vaste activa

Kerkgebouwen worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden berekend als percentage over de verkrijgingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur van het actief. De minimumwaarde van kerkgebouwen is € 1.

De overige kerkelijke materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Deze wordt voor panden gelijkgesteld aan de waarde volgens de Wet waardering Onroerende Zaken (WOZ). Mocht de aanschafwaarde hoger zijn dan de WOZ-waarde, dan wordt deze waarde genomen. Op materiële vaste activa die worden gewaardeerd op actuele waarde, wordt niet afgeschreven.

Installaties en inventarissen

Installaties en inventarissen worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijving.

Vastgoedbeleggingen

De vastgoedbeleggingen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde. De actuele waarde is voor panden de WOZ-waarde. Op vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Gronden en landerijen

Voor landbouwgronden geldt als hoofdregel dat waardering plaatsvindt op basis van 60 % van de fiscale waarde, zoals jaarlijks bekend gemaakt wordt door de Belastingdienst (waardering verpachte gronden in Box 3), ongeacht de resterende looptijd van het pachtcontract.

Mutaties in actuele waarde

Voor winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde worden Herwaarderingsreserves gevormd. Eventuele verschillen tussen herwaarderingsreserves van activa enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan herwaarderingsreserves anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

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. Voor koersresultaten wordt een Reserves koersverschillen gevormd. Eventuele verschillen koersresultaten bij beleggingen enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan de reserve koersverschillen anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

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 en Bestemmingsreserves en -fondsen. 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, met uitzondering van het ongerealiseerde koersresultaat en herwaarderingsresultaat van de nog aanwezige activa. Die mutaties worden wel rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt.

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

Financiële vaste activa

	31-12-2025	31-12-2024
Verstrekte hypotheken en leningen		
Diversen leningen	0	0
Project Woonvermogen Leger des Heils	250.000	250.000
	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>

	2025	2024
<i>Diversen leningen</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

<i>Project Woonvermogen Leger des Heils</i>		
Stand per 1 januari	250.000	250.000
Stand per 31 december	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>

Vlottende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige	2.850	0
ZWO groep	-	0
Legaten	0	0
Collecten	3.950	7.866
Quotum afrekening	328	-
	<u>7.128</u>	<u>7.866</u>

Beleggingen

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2025	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen				
Saxo bank	1.644.780	1.956.829	1.956.829	2.260.024
	<u>1.644.780</u>	<u>1.956.829</u>	<u>1.956.829</u>	<u>2.260.024</u>

		2025	2024
<i>Saxo bank</i>			
Stand per 1 januari		2.260.024	1.844.481
Mutaties		-259.556	-3.328
Koersresultaten		-43.639	-
Stand per 31 december		<u>1.956.829</u>	<u>2.260.024</u>

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2025	31-12-2025	31-12-2024
Obligaties en obligatiefondsen				
Saxo Bank	1.346.991	1.357.497	1.357.497	1.109.727
	<u>1.346.991</u>	<u>1.357.497</u>	<u>1.357.497</u>	<u>1.109.727</u>

		2025	2024
<i>Saxo Bank</i>			
Stand per 1 januari		1.109.727	1.083.801
Mutaties		247.572	-
Koersresultaten		198	-
Stand per 31 december		<u>1.357.497</u>	<u>1.109.727</u>

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2025	31-12-2025	31-12-2024
Overige beleggingsfondsen				
Oikocredit (B-553687)	30.362	30.000	30.000	30.090
Saxo Bank Alternatieven	0	0	0	64.711
	<u>30.362</u>	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>	<u>94.801</u>

	2025	2024
<i>Oikocredit (B-553687)</i>		
Stand per 1 januari	30.090	30.210
Mutaties	-90	-120
Koersresultaten	-	-
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>30.090</u>
 <i>Saxo Bank Alternatieven</i>		
Stand per 1 januari	64.711	58.613
Mutaties	-59.631	-
Koersresultaten	-5.080	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>64.711</u>

Geldmiddelen

	31-12-2025	31-12-2024
Bankrekeningen		
SKG 797927832 internet spr	153.070	150.980
SKG 373739540	6.005	4.294
Saxo bank (zie beleggingen)	20.202	19.254
ING 261919	1.278	1.860
ING Martini 547091	1.240	995
ING Open Hof	6.206	2.330
ZWO SKG 797928200 internet spr	9.291	10.158
ZWO SKG 3373743092	3.229	5.083
ZWO SKG 3737746563	3.887	4.325
ING spr 261919	<u>248.830</u>	<u>260.556</u>
	453.238	459.835
 Deposito's korte termijn		
SKG spaarcontracten	-	0
	<u>-</u>	<u>0</u>
 Kruisposten		
Kruisposten	251	-
	<u>251</u>	<u>-</u>

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

	2025	2024
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	3.149.542	3.160.016
Mutatie via resultaatbestemming	428.206	-10.474
Stand per 31 december	<u>3.577.748</u>	<u>3.149.542</u>

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2025	31-12-2024
Overige bestemmingsreserves	129.262	182.876
Bestemmingsfondsen	12.133	15.266
Reserves koersverschillen	322.556	825.006
	<u>463.951</u>	<u>1.023.148</u>
	2025	2024
<i>Legaten</i>		
Stand per 1 januari	137.039	149.970
Toevoegingen	2.850	10.294
Onttrekkingen	33.668	23.225
Stand per 31 december	<u>106.221</u>	<u>137.039</u>
<i>DC Bij Bosshardt</i>		
Stand per 1 januari	45.837	67.047
Onttrekkingen	24.100	21.210
Stand per 31 december	<u>21.737</u>	<u>45.837</u>
<i>Activiteiten Buurthuiskamer</i>		
Toevoegingen	1.304	-
Stand per 31 december	<u>1.304</u>	-
<i>Energie-armoede</i>		
Stand per 1 januari	13.646	17.988
Onttrekkingen	3.892	4.342
Stand per 31 december	<u>9.754</u>	<u>13.646</u>
<i>Mirjam Stichter</i>		
Stand per 1 januari	220	-
Toevoegingen	-	220
Onttrekkingen	220	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>220</u>
<i>Schuld hulproute</i>		
Stand per 1 januari	750	-
Toevoegingen	-	750
Onttrekkingen	500	-
Stand per 31 december	<u>250</u>	<u>750</u>

	2025	2024
<i>Boodschappenbonnen</i>		
Stand per 1 januari	650	-
Toevoegingen	-	1.250
Onttrekkingen	450	600
Stand per 31 december	<u>200</u>	<u>650</u>
 <i>Werkgroep Welkom</i>		
Toevoegingen	1.920	-
Onttrekkingen	919	-
Stand per 31 december	<u>1.001</u>	<u>-</u>
 <i>Jubileum Koningkerk</i>		
Toevoegingen	1.102	-
Onttrekkingen	174	-
Stand per 31 december	<u>928</u>	<u>-</u>
 <i>Ongerealiseerde koersresultaten</i>		
Stand per 1 januari	825.006	385.149
Toevoegingen	-	439.857
Onttrekkingen	502.450	-
Stand per 31 december	<u>322.556</u>	<u>825.006</u>

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

Voorzieningen

	31-12-2025	31-12-2024
Overige voorzieningen		
Aflossing van leningen	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
	 2025	 2024
<i>Aflossing van leningen</i>		
Stand per 1 januari	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	0	0

Vreemd vermogen korte termijn**Kortlopende schulden en overlopende passiva**

	31-12-2025	31-12-2024
Overige schulden en overlopende passiva		
Diversen	1.779	4.933
Van Ree accountants	2.900	2.900
Kerkelijk bureau PGV	2.311	1.730
Collecten	6.254	-
	<hr/> 13.244	<hr/> 9.563

3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	4.000	5.494	2.843
Opbrengsten financiële vaste activa	4.750	4.750	4.750
Opbrengsten overige beleggingsfondsen	150	163	151
Opbrengsten aandelen(fondsen) en obligatie(fondsen)	8.000	10.661	10.721
	16.900	21.068	18.465
 Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Collecten in kerkdiensten	23.380	12.892	19.690
Giften	9.599	15.452	12.650
	32.979	28.344	32.340
 Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Diaconale aard (plaatselijk)	3.250	3.180	2.600
Diaconale aard (regionaal/landelijk)	9.750	9.597	7.800
Diaconale aard (wereldwijd)	16.350	23.393	22.183
Diaconale noodhulp	6.000	3.000	2.000
Zending en evangelisatie	2.950	2.459	4.012
	38.300	41.629	38.595
 Incidentele baten			
Incidentele baten			
Koerswinsten bij verkoop effecten en beleggingsfondsen	49.000	-	-
Koersresultaat effecten en beleggingsfondsen	98.000	453.929	11.038
Ontvangen legaten/erfenissen/scheningen	-	-	10.294
	147.000	453.929	21.332



Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen

Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen

Onttrekkingen bestemmingsreserves

Onttrekkingen bestemmingsfondsen

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Onttrekkingen bestemmingsreserves	85.498	57.768	44.435
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	6.155	4.942
	<hr/> 85.498	<hr/> 63.923	<hr/> 49.377

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	1.000	331	659
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	50	65	45
Wijkwerk en gemeenteavonden	-	-	483
Overige kosten kerkelijke activiteiten	3.000	2.204	1.988
	<u>4.050</u>	<u>2.600</u>	<u>3.175</u>
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	6.410	3.908	4.236
Afdrachten voor de solidariteitskas	5.640	-	-
Overige bijdragen en contributies	100	47	66
	<u>12.150</u>	<u>3.955</u>	<u>4.302</u>
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bestuur	500	88	4.372
Bureaubehoeften en drukwerk	1.500	1.064	1.196
Financiële administratie	11.000	12.038	10.215
Jaarrekeningcontrole	3.250	3.094	3.065
Overige kosten	-	-	274
	<u>16.250</u>	<u>16.284</u>	<u>19.122</u>
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	1.200	822	791
Kosten vermogensbeheer	12.600	11.412	11.359
	<u>13.800</u>	<u>12.234</u>	<u>12.150</u>

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Saldo ondersteuning personen en terugontvangsten	23.475	20.326	22.347
Ouderenwerk	7.700	9.879	5.476
Gehandicaptenwerk	1.750	1.500	1.500
Vakantiekosten doelgroep	1.000	-	289
Bezoekwerk	1.300	625	498
Jeugddiaconaat/jongerenwerk	33.500	31.198	1.582
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	51.273	29.891	45.940
	119.998	93.419	77.632
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	-	-	600
	-	-	600
Diaconaal werk wereldwijd			
Diaconaal werk wereldwijd			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	-	390	493
Aanvullende bijdragen inzake "noodhulp"	-	3.000	2.000
	-	3.390	2.493
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Diaconaal plaatselijk	3.250	3.180	2.600
Diaconaal regionaal/landelijk	9.750	9.597	7.800
Diaconaal wereldwijd	16.350	23.393	22.183
Diaconale noodhulp	6.000	3.000	2.000
Zending en evangelisatie	2.950	2.459	4.012
	38.300	41.629	38.595
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	98.000	4.154	10.294
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	3.022	2.220
	98.000	7.176	12.514

4 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
					Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023			
Vermogen									
	Vrije buffer		3.577.748	3.149.542	997.936	704.329	8.966	106.181	1.680.801
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen		110,2	88,5	103,8	116,5	7,2	46,2	302,5
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen		-999%	2%	6%	6%	1%	4%	25%
1.5	Bestedingscriterium		6%	28%	-43%	-59%	-152%	-5%	36%
Lasten									
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	232%	191%	177%	116%	116%	87%	105%	151%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	180%	152%	133%	97%	93%	59%	90%	122%

