



Protestantse gemeente te Voorburg

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2026/01

Periode: 2027 t/m 2034

Scenario: Meerjarenraming 2026/01 (nieuw)

Protestantse gemeente te Voorburg

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2026/01

Inhoudsopgave

1	Toelichting van het college van kerkrentmeesters	4
2	Beschrijving scenario	7
3	Dashboard	8
3.1	Baten, lasten en operationeel resultaat	9
3.2	Vermogen en liquiditeit	10
3.3	Opbrengsten levend geld	11
4	Ledenaantallen en opbrengsten levend geld	12
5	Gebruikte variabelen	13
6	Meerjarenraming 2027 t/m 2034	14
6.1	Opbrengsten en baten	14
6.2	Uitgaven en kosten	15
6.3	Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	16
6.4	Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico	17
7	Balans	18

8	Analyse	23
8.1	Vrije buffer	23
8.2	Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)	24
8.3	Algemene reserve	25
8.4	Bestemmingsreserves en -fondsen	26
8.5	Eigen vermogen	27
8.6	Vrij besteedbaar vermogen	28
8.7	Langlopende schulden	28
8.8	Voorzieningen	29
8.9	Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'	30
8.10	Beleggingen (alle vormen)	31
8.11	Ontwikkeling levend geld	32
9	Kengetallen	34
9.1	Vermogen	34
9.2	Lasten	34
9.3	Baten	35
9.4	Organisatie	35
10	Balansmutaties	36
10.1	Kerkelijke goederen	36
10.2	Financiële vaste activa	36
10.3	Effecten en beleggingsfondsen	37
10.4	Overige vlottende activa	37
10.5	Geldmiddelen	38
10.6	Algemene reserve	39
10.7	Bestemmingsreserves en -fondsen	39
10.8	Voorzieningen	40

10.9	Kortlopende schulden.	40
------	----------------------------	----

1 Toelichting van het college van kerkrentmeesters

Scenario

Alleen een scenario met bestaand beleid is uitgewerkt en gebaseerd op de jaarrekening 2025 en de meerjaren onderhoudsplannen van de commissie gebouwen PGV. Uitgangspunt van deze raming is dat de jaarlijkse dotaties aan de voorziening onderhoud (ruim €100.000 per jaar) gemiddeld voldoende is om de kosten van de bouwkundige projecten te financieren. Uitgangspunt hierbij is een zuinig beleid. Eens per 6 jaar zal met een SIM-subsidie 25% van het dak van de Oude Kerk worden hersteld. Ook is in de dotaties opgenomen de forse kosten (ruim €250.000) van het tzt vervangen van de vloerverwarming in de Oude Kerk. Door deze dotatie voor de vloerverwarming loopt het saldo van de voorziening onderhoud op totdat uitvoering zal plaatsvinden.

Voor de Koningkerk is vervanging van de elektra-installatie voorzien.

Medewerkers

Dit scenario betreft ongewijzigd beleid voor het personeel.

Wel is uitgegaan van vervanging van de kosten-beheerder van de Koningkerk na zijn pensionering begin 2029 door een kosten. Dat scheelt ca €25.000 per jaar

De medewerkster kerkelijk bureau gaat begin 2031 met pensioen. Aannee is dat haar taken worden uitbesteed aan een ander kerkelijk bureau of aan een dienstverlener. De kosten zijn vooralsnog gelijk gehouden. Nog geen besluit is genomen over de bestemming van de ruimte van het huidige kerkelijk bureau.

Er is na overleg met ds. Stigter vooralsnog uitgegaan van een dienstverband van ds Stigter van 80% vanaf 2027.

Medewerkers hebben een vast dienstverband. Inkrimping van de formatie kan dus niet zomaar plaatsvinden. Het college van kerkrentmeesters stelt zich op het standpunt dat vervanging van een medewerker in geval van vertrek niet zonder uitgebreide financiële onderbouwing kan plaatsvinden.

Resultaten beleggingen

In de meerjarenraming is uitgegaan van een gemiddeld rendement van 4%, dat is ca. €120.000 per jaar. In de Reserve koersverschillen is nu ca. 25% van de waarde van de beleggingen opgenomen (€750.000). Dit is volgens de richtlijnen van de PKN voldoende om verliezen in de koersen van de beleggingen op te vangen. Koerswinsten moeten daarom in deze meerjarenraming als incidentele bate opgenomen.

Plannen wijken 2034

De algemene kerkenraad heeft beide wijken gevraagd om plannen te maken voor het gemeentezijn in 2034, waarbij de inkomsten en uitgaven meer in balans zijn.

De Oude Kerk is aan de slag met het oprichten van een Stichting Vrienden van de Oude Kerk die tot doel heeft inkomsten te generen van leden en instanties en goede doelen om het monumentale kerkgebouw in stand te houden.

De wijkgemeente De Open Hof onderzoekt mogelijkheden voor een kringloop en verbouw van het kerkgebouw om bijvoorbeeld via woningen extra inkomsten te genereren. Voor externe advisering is bij Overige kosten eenmalig een stelpost van €10.000 opgenomen.

Legaten

Er is in de meerjarenraming geen rekening gehouden met te ontvangen legaten. In het verleden zijn er regelmatig legaten ontvangen, Deze zijn op de balans verantwoord.

Tenslotte

De meerjarenraming laat een gestage daling van de algemene reserve zien. De totale baten blijven min of meer stabiel omdat de daling van het levende geld wordt gecompenseerd door hogere verhuurinkomsten. De lasten nemen echter in de komende jaren wel toe.

De algemene reserve is voorlopig nog positief. Fors bijsturen is echter op korte termijn onmogelijk omdat de meeste uitgaven vastliggen in onderhoud van gebouwen en personeelskosten.

2 Beschrijving scenario

In dit scenario is uitgegaan van 2 wijkgemeentes met 2 kerkgebouwen. Gezien de leeftijdsverdeling van de leden gaat FRIS uit van 3,0% daling van het aantal leden door sterfte en vertrek per jaar. Dit percentage is niet aanpasbaar.

Het beleggingsresultaat ramen we op 4 %. De rente op vermogen op 1,5%.

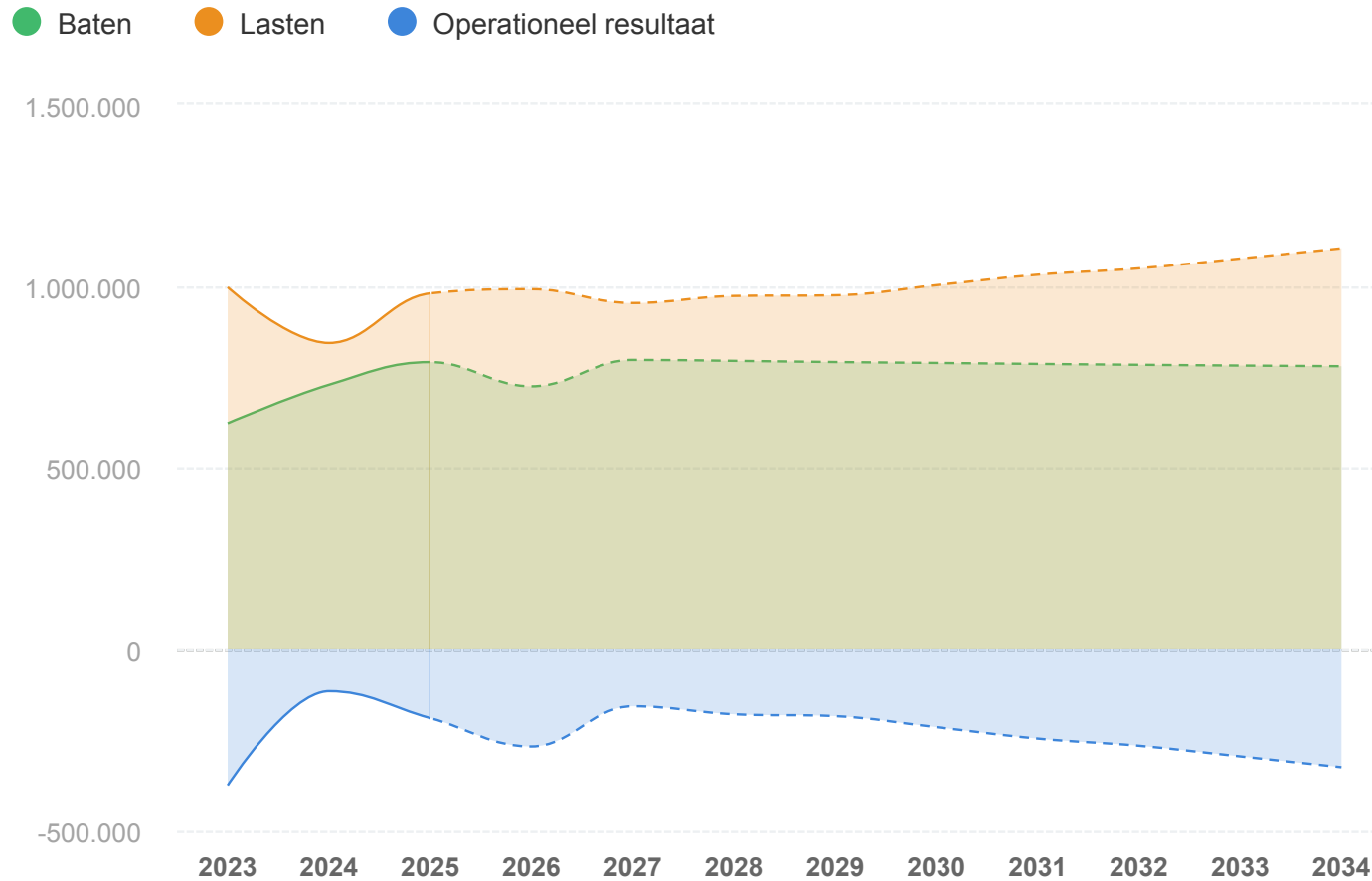
We gaan ervan uit dat de vrijwillige bijdragen per lid stijgen met het inflatiepercentage (2%). Gezien de afname van het aantal leden (3% per jaar) schatten we in dat de opbrengsten levend geld dalen met 2% per jaar. Dit is een schatting, die jaarlijks zal worden aangepast.

3 Dashboard

Op de volgende pagina's worden de geraamde ontwikkelingen van 2027 tot en met 2034 weergegeven voor:

- Baten, lasten en operationeel resultaat
- Vrije buffer en liquiditeit
De vrije buffer is de algemene reserve plus de herwaarderingsreserves minus de kerkelijke goederen.
De liquiditeit is de som van de geldmiddelen en de beleggingen.
- Opbrengsten levend geld

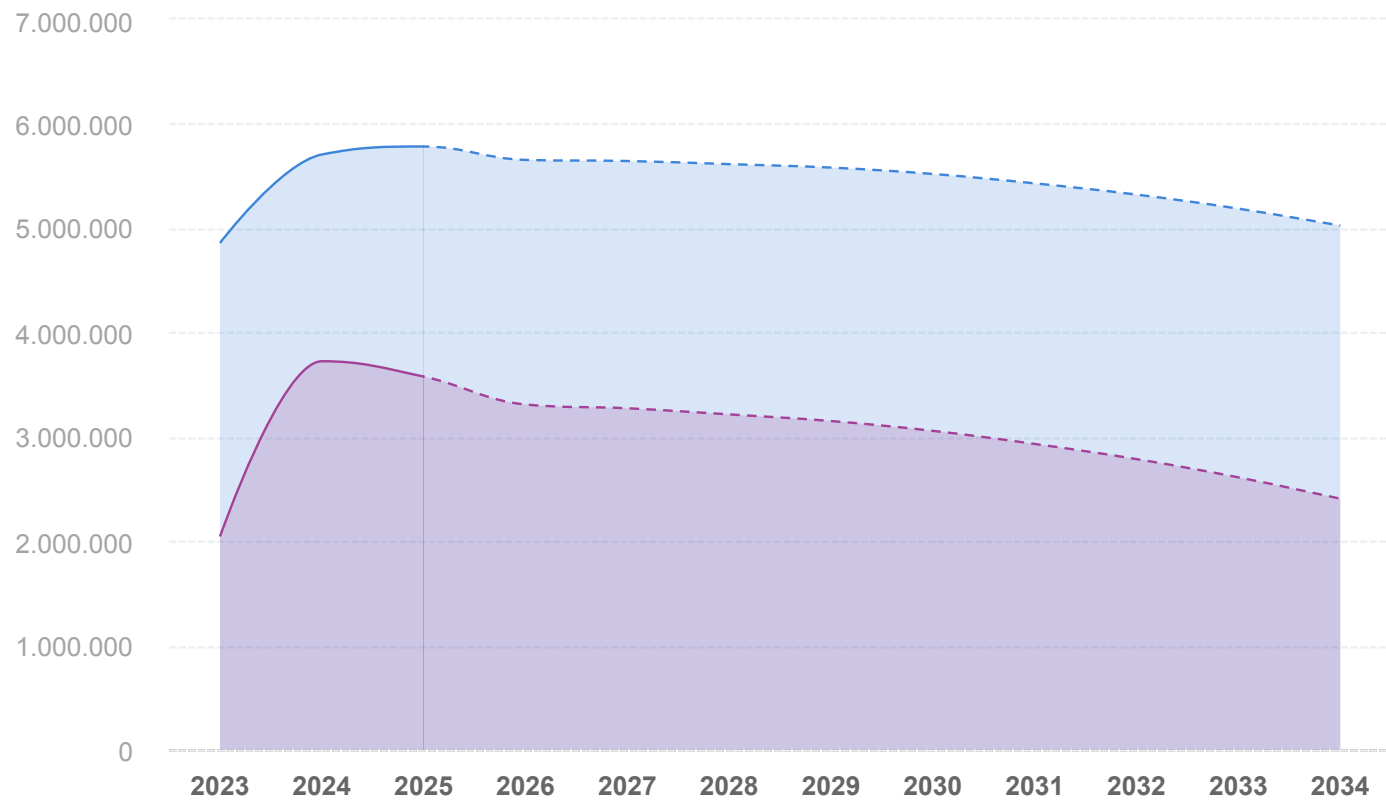
3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



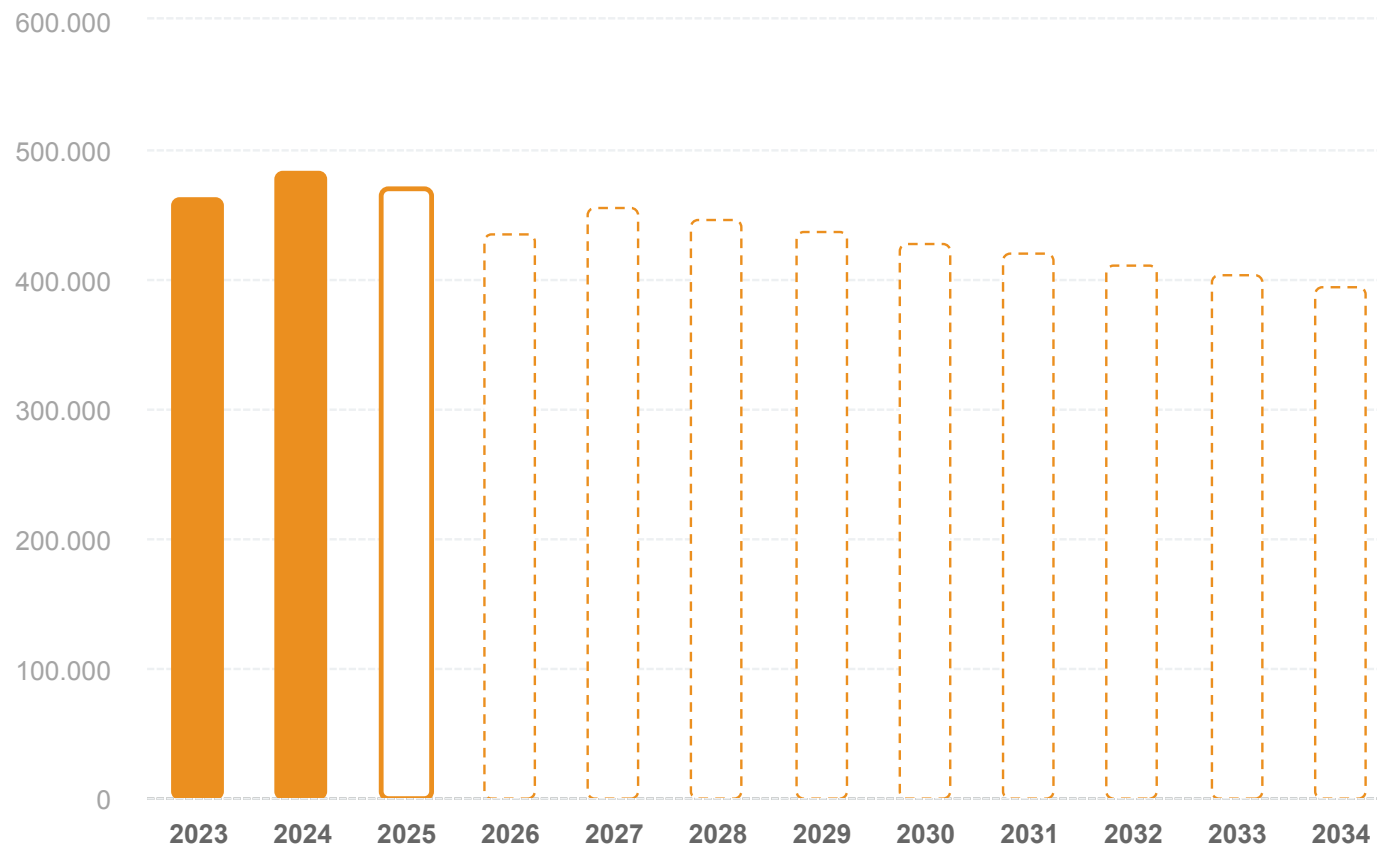
3.2 Vermogen en liquiditeit

● Vrije buffer

● Liquiditeit



3.3 Opbrengsten levend geld



4 Ledenaantallen en opbrengsten levend geld

Onderstaande ledenaantallen zijn gebaseerd op gegevens uit de ledenadministratie. Op basis van de trend van de historische gegevens is een projectie gemaakt van de toekomstige ontwikkeling.

De opbrengsten levend geld zijn gebaseerd op de jaarrekeningen van de voorgaande jaren. Ook hierbij is op basis van de trend een projectie naar de toekomst gemaakt.

N.B.: Deze projecties geven alleen een globale indicatie op basis van algemene formules. Deze gegevens zijn voor de berekening van de meerjarenraming waar nodig aangepast door het college van kerkrentmeesters.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Ledenaantallen uit LRP																
Aantal leden	2.279	2.223	2.151	2.067	1.998	1.955	1.900	1.843	1.788	1.735	1.683	1.633	1.584	1.537	1.491	1.446
Procentuele wijziging per jaar		-2,5%	-3,2%	-3,9%	-3,3%	-2,2%	-2,8%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%
Opbrengsten levend geld																
Opbrengsten levend geld	405.988	407.442	470.765	436.272	463.506	483.727	470.558	435.800	446.259	456.969	467.937	479.167	490.667	502.443	514.502	526.850
Procentuele wijziging per jaar		0,4%	15,5%	-7,3%	6,2%	4,4%	-2,7%	-7,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%

5 Gebruikte variabelen

	Index	Rekening 2025	Begroting 2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Predikanten												
Totale bezetting (incl. in tijdelijke dienst en/of met proponentenkorting)		230,0%	230,0%		210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%
In tijdelijke dienst (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Met proponentenkorting (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kosten predikanten per FTE (100%) - 2026												
Bezettingsbijdrage	110.834											
Opslag tijdelijke dienst	6.487			6.487	6.759	7.030	7.283	7.538	7.787	8.036	8.293	8.558
Correctie opslag tijdelijke dienst t.o.v. index				-	0	-	-	-	-	-	-	-
Proponentenkorting	6.487			6.487	6.759	7.030	7.283	7.538	7.787	8.036	8.293	8.558
Correctie proponentenkorting t.o.v. index				-	0	-	-	-	-	-	-	-
Indexen												
Niet geïndexeerd	A			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Predikantskosten	B			1,3%	4,2%	4,0%	3,6%	3,5%	3,3%	3,2%	3,2%	3,2%
Algemene kosten	C			2,3%	2,1%	2,5%	2,1%	2,3%	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%
Opbrengsten levend geld	D			-7,4%	-2,0%	-2,0%	-2,0%	-2,0%	-2,0%	-2,0%	-2,0%	-2,0%
Prognose toekomstige ontwikkeling opbrengsten levend geld op basis van historische trend t/m 2026				-7,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%

6 Meerjarenraming 2027 t/m 2034

6.1 Opbrengsten en baten

	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Opbrengsten en Baten												
Opbrengsten onroerende zaken	148.162	183.478	227.551	219.580	261.750	268.294	273.928	280.228	286.113	292.121	298.256	304.519
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	3.998	39.273	51.340	40.000	53.000	53.000	53.000	53.000	53.000	53.000	53.000	53.000
Opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
Opbrengsten levend geld	463.506	483.727	470.558	435.800	455.300	446.194	437.270	428.525	419.954	411.555	403.324	395.257
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	-	15.214	34.611	22.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Totaal baten A	623.166	729.192	791.560	724.880	797.550	794.988	791.698	789.253	786.567	784.176	782.080	780.277

6.2 Uitgaven en kosten

	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Uitgaven en Kosten												
Kosten kerkelijke gebouwen	450.701	211.766	292.748	235.640	202.870	207.942	212.308	217.191	221.752	226.409	231.164	236.018
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	-	16.866	18.351	19.000	19.500	19.988	20.407	20.877	21.315	21.763	22.220	22.686
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	-	1.600	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	206.515	231.249	268.807	275.752	287.127	297.990	308.079	318.341	328.313	338.320	348.636	359.273
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	33.676	36.209	30.026	55.000	31.900	32.698	33.384	34.152	34.869	35.601	36.349	37.112
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	27.346	24.305	25.435	28.500	31.800	31.164	30.541	29.930	29.331	28.745	28.170	27.606
Salarissen en vergoedingen	223.403	260.376	258.682	288.300	283.150	294.289	279.692	290.200	253.269	262.023	271.055	280.373
Kosten beheer, administratie en archief	55.147	59.657	57.319	62.900	70.450	62.211	63.728	65.423	116.007	109.464	111.973	114.534
Rentelasten/bankkosten	1.069	2.175	29.328	27.180	27.340	27.340	27.340	27.340	27.340	27.340	27.340	27.340
Totaal lasten A	997.857	844.202	980.694	992.272	954.137	973.621	975.479	1.003.453	1.032.196	1.049.665	1.076.906	1.104.942
Operationeel resultaat (A)	-374.691	-115.010	-189.134	-267.392	-156.587	-178.633	-183.781	-214.201	-245.629	-265.489	-294.827	-324.666

6.3 Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Incidentele baten en lasten												
Incidentele baten	1.188.077	-1.691.123	114.315	-	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000
Incidentele lasten	-335	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal incidentele baten en lasten (B)	<u>1.187.742</u>	<u>-1.691.123</u>	<u>114.315</u>	<u>-</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>
Resultaat verslagjaar (A+B)	<u>813.051</u>	<u>-1.806.134</u>	<u>-74.820</u>	<u>-267.392</u>	<u>-36.587</u>	<u>-58.633</u>	<u>-63.781</u>	<u>-94.201</u>	<u>-125.629</u>	<u>-145.489</u>	<u>-174.827</u>	<u>-204.666</u>
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen												
Onttrekkingen bestemmingsreserves	0	1.750.000	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	157.641	23.359	26.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-415.602	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-763.396	-38.012	-98.440	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	<u>-1.021.357</u>	<u>1.735.347</u>	<u>-72.289</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultaat (D)	<u>-208.306</u>	<u>-70.787</u>	<u>-147.108</u>	<u>-267.392</u>	<u>-36.587</u>	<u>-58.633</u>	<u>-63.781</u>	<u>-94.201</u>	<u>-125.629</u>	<u>-145.489</u>	<u>-174.827</u>	<u>-204.666</u>

6.4 Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico

	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Vrije buffer en liquiditeit												
Vrije buffer	2.042.143	3.722.956	3.575.848	3.308.456	3.271.869	3.213.236	3.149.455	3.055.255	2.929.625	2.784.137	2.609.310	2.404.645
Liquiditeit	4.857.570	5.705.980	5.782.341	5.653.949	5.643.362	5.613.254	5.580.172	5.519.101	5.428.873	5.321.103	5.186.363	5.024.200
Kengetallen												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	5,5	32,4	18,9	12,4	20,9	18,0	17,1	14,3	11,9	10,5	8,9	7,4
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	2,0	4,4	3,6	3,3	3,4	3,3	3,2	3,0	2,8	2,7	2,4	2,2
Risico												
Globale indicatie risico	C (hoog)	A (laag)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	C (hoog)	C (hoog)

7 Balans

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Kerkelijke goederen												
Monumentale kerkgebouwen	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Niet-monumentale kerkgebouwen	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Overige kerkelijke gebouwen	66.000	66.000	68.000	70.000	72.000	74.000	76.000	78.000	80.000	82.000	84.000	86.000
Pastorieën bewoond door predikant	1.684.000	1.684.000	1.769.000	1.819.000	1.869.000	1.919.000	1.969.000	2.019.000	2.069.000	2.119.000	2.169.000	2.219.000
Kosterswoningen bewoond door koster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Installaties en inventarissen in kerkelijke gebouwen	1.600	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Orgels	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal kerkelijke materiële vaste activa	1.751.603	1.750.003	1.837.003	1.889.003	1.941.003	1.993.003	2.045.003	2.097.003	2.149.003	2.201.003	2.253.003	2.305.003
Niet-kerkelijke goederen												
Niet-kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige niet-kerkelijke monumentale gebouwen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige niet-kerkelijke gebouwen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Landerijen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige onbebouwde eigendommen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Installaties en inventarissen in niet-kerkelijke gebouwen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal niet-kerkelijke materiële vaste activa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Financiële vaste activa												
Financiële vaste activa (excl. begraafplaatsen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal financiële vaste activa	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effecten en beleggingsfondsen												
Aandelen en aandelenfondsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaties en obligatiefondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vastgoedfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige beleggingsfondsen	3.145.839	3.478.953	3.029.329	3.149.329	3.269.329	3.389.329	3.509.329	3.629.329	3.749.329	3.869.329	3.989.329	4.109.329
Totaal beleggingen	3.145.839	3.478.953	3.029.329	3.149.329	3.269.329	3.389.329	3.509.329	3.629.329	3.749.329	3.869.329	3.989.329	4.109.329
Overige vlottende activa												
Vorraden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debiteuren	18.088	23.044	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536	26.536
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	686.698	156.102	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016	33.016
Totaal overige vlottende activa	704.786	179.146	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552	59.552

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Geldmiddelen												
(Wijk)kassen	665	2.628	3.047									
Bankrekeningen	1.706.676	1.217.382	1.245.018									
Deposito's korte termijn	-	1.000.000	1.500.000									
Kruisposten	4.390	7.017	4.946									
Totaal geldmiddelen	1.711.731	2.227.027	2.753.011	2.504.619	2.374.032	2.223.924	2.070.842	1.889.772	1.679.544	1.451.774	1.197.034	914.871
Totaal activa	7.313.959	7.635.129	7.678.896	7.602.504	7.643.917	7.665.809	7.684.727	7.675.656	7.637.428	7.581.659	7.498.918	7.388.756
Algemene reserve												
Algemene reserve	3.793.746	3.722.959	3.575.851	3.308.459	3.271.872	3.213.239	3.149.458	3.055.258	2.929.628	2.784.140	2.609.313	2.404.648
Wijkreserves	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal algemene reserve	3.793.746	3.722.959	3.575.851	3.308.459	3.271.872	3.213.239	3.149.458	3.055.258	2.929.628	2.784.140	2.609.313	2.404.648

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Bestemmingsreserves en -fondsen												
Bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingsreserves	1.750.000	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bestemmingsfondsen	955.014	969.667	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956
Reserves koersverschillen	362.602	695.716	755.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	1.750.000	1.837.000	1.889.000	1.941.000	1.993.000	2.045.000	2.097.000	2.149.000	2.201.000	2.253.000	2.305.000
Totaal bestemmingsreserves en fondsen	3.067.616	3.415.383	3.634.605	3.806.605	3.858.605	3.910.605	3.962.605	4.014.605	4.066.605	4.118.605	4.170.605	4.222.605
Vorzieningen												
Onderhoudsvorzieningen	304.216	386.185	374.207	393.207	419.207	447.732	478.431	511.561	546.962	584.681	624.767	667.270
Overige voorzieningen	13.864	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	318.080	386.185	374.207	393.207	419.207	447.732	478.431	511.561	546.962	584.681	624.767	667.270
Langlopende schulden												
Langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Passiva begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal langlopende schulden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Kortlopende schulden												
Crediteuren	85.877	64.427	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780	48.780
Kortlopende schulden en overlopende passiva	48.640	46.175	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453	45.453
Totaal kortlopende schulden	134.517	110.602	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233	94.233
Totaal passiva	7.313.959	7.635.129	7.678.896	7.602.504	7.643.917	7.665.809	7.684.727	7.675.656	7.637.428	7.581.659	7.498.918	7.388.756

8 Analyse

8.1 Vrije buffer

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Vrije buffer												
Mutaties algemene reserve				-267.392	-36.587	-58.633	-63.781	-94.201	-125.629	-145.489	-174.827	-204.666
Afschrijvingen kerkelijke goederen				0	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in kerkelijke goederen				-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000
Totaal mutaties vrije buffer				-267.392	-36.587	-58.633	-63.781	-94.201	-125.629	-145.489	-174.827	-204.666
Vrije buffer	2.042.143	3.722.956	3.575.848	3.308.456	3.271.869	3.213.236	3.149.455	3.055.255	2.929.625	2.784.137	2.609.310	2.404.645

8.2 Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)												
Resultaat A+B				-267.392	-36.587	-58.633	-63.781	-94.201	-125.629	-145.489	-174.827	-204.666
Mutaties in kerkelijke goederen				-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000	-52.000
Mutaties in niet-kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in financiële vaste activa incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in overige vlottende activa				0	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan voorzieningen				-100.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000
Mutaties in langlopende schulden incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen				120.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000
Mutaties in kortlopende schulden				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dotaties aan voorzieningen				119.000	101.000	103.525	105.699	108.130	110.401	112.719	115.086	117.503
Afschrijvingen				0	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties liquiditeit				-128.392	-10.587	-30.108	-33.082	-61.070	-90.228	-107.769	-134.740	-162.163
Liquiditeit	4.857.570	5.705.980	5.782.341	5.653.949	5.643.362	5.613.254	5.580.172	5.519.101	5.428.873	5.321.103	5.186.363	5.024.200

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Geldmiddelen	1.711.731	2.227.027	2.753.011	2.504.619	2.374.032	2.223.924	2.070.842	1.889.772	1.679.544	1.451.774	1.197.034	914.871
Effecten en beleggingsfondsen	3.145.839	3.478.953	3.029.329	3.149.329	3.269.329	3.389.329	3.509.329	3.629.329	3.749.329	3.869.329	3.989.329	4.109.329

8.3 Algemene reserve

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Algemene reserve												
Resultaat D				-267.392	-36.587	-58.633	-63.781	-94.201	-125.629	-145.489	-174.827	-204.666
Reserves koersverschillen - vrijval n.a.v. verkopen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken - vrijval n.a.v. desinvesteringen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken - vrijval n.a.v. desinvesteringen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties algemene reserve				-267.392	-36.587	-58.633	-63.781	-94.201	-125.629	-145.489	-174.827	-204.666
Algemene reserve	3.793.746	3.722.959	3.575.851	3.308.459	3.271.872	3.213.239	3.149.458	3.055.258	2.929.628	2.784.140	2.609.313	2.404.648
Waarvan wijkreserves	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8.4 Bestemmingsreserves en -fondsen

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Bestemmingsreserves en fondsen												
Toevoegingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen	1.750.000	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Toevoegingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsfondsen	955.014	969.667	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956	1.041.956
Reserves koersverschillen	362.602	695.716	755.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649
Totaal reserves koersverschillen	362.602	695.716	755.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649	875.649

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Bestemmingsreserves en fondsen												
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	1.750.000	1.837.000	1.889.000	1.941.000	1.993.000	2.045.000	2.097.000	2.149.000	2.201.000	2.253.000	2.305.000
Totaal herwaarderingsreserves	-	1.750.000	1.837.000	1.889.000	1.941.000	1.993.000	2.045.000	2.097.000	2.149.000	2.201.000	2.253.000	2.305.000
Bestemmingsreserves en -fondsen	3.067.616	3.415.383	3.634.605	3.806.605	3.858.605	3.910.605	3.962.605	4.014.605	4.066.605	4.118.605	4.170.605	4.222.605
Bestemmingsreserves en -fondsen excl. herwaarderingsreserves	3.067.616	1.665.383	1.797.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605	1.917.605

8.5 Eigen vermogen

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Eigen vermogen												
Algemene reserve	3.793.746	3.722.959	3.575.851	3.308.459	3.271.872	3.213.239	3.149.458	3.055.258	2.929.628	2.784.140	2.609.313	2.404.648
Bestemmingsreserves en -fondsen	3.067.616	3.415.383	3.634.605	3.806.605	3.858.605	3.910.605	3.962.605	4.014.605	4.066.605	4.118.605	4.170.605	4.222.605
Eigen vermogen	6.861.362	7.138.342	7.210.456	7.115.064	7.130.477	7.123.844	7.112.063	7.069.863	6.996.234	6.902.745	6.779.918	6.627.253

8.6 Vrij besteedbaar vermogen

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Vrij besteedbaar vermogen												
<i>Met continuïteitsreserve van één keer lasten A</i>												
Vrije buffer	2.042.143	3.722.956	3.575.848	3.308.456	3.271.869	3.213.236	3.149.455	3.055.255	2.929.625	2.784.137	2.609.310	2.404.645
Continuïteitsreserve (één keer lasten A)	-997.857	-844.202	-980.694	-992.272	-954.137	-973.621	-975.479	-1.003.453	-1.032.196	-1.049.665	-1.076.906	-1.104.942
Vrij besteedbaar vermogen bij één keer lasten A	1.044.286	2.878.755	2.595.154	2.316.184	2.317.732	2.239.616	2.173.976	2.051.801	1.897.429	1.734.472	1.532.404	1.299.702
 <i>Met continuïteitsreserve van anderhalf keer lasten A</i>												
Vrije buffer	2.042.143	3.722.956	3.575.848	3.308.456	3.271.869	3.213.236	3.149.455	3.055.255	2.929.625	2.784.137	2.609.310	2.404.645
Continuïteitsreserve (anderhalf keer lasten A)	-1.496.786	-1.266.303	-1.471.041	-1.488.408	-1.431.205	-1.460.431	-1.463.219	-1.505.180	-1.548.294	-1.574.498	-1.615.360	-1.657.414
Vrij besteedbaar vermogen bij anderhalf keer lasten A	545.358	2.456.654	2.104.807	1.820.048	1.840.664	1.752.805	1.686.236	1.550.074	1.381.331	1.209.639	993.951	747.231

8.7 Langlopende schulden

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Langlopende schulden												
Mutaties langlopende schulden excl. begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8.8 Voorzieningen

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Voorzieningen												
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen				119.000	101.000	103.525	105.699	108.130	110.401	112.719	115.086	117.503
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorziening				-100.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000
Totaal mutaties onderhoudsvoorzieningen				19.000	26.000	28.525	30.699	33.130	35.401	37.719	40.086	42.503
Onderhoudsvoorzieningen	304.216	386.185	374.207	393.207	419.207	447.732	478.431	511.561	546.962	584.681	624.767	667.270
Dotaties aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige voorzieningen	13.864	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	318.080	386.185	374.207	393.207	419.207	447.732	478.431	511.561	546.962	584.681	624.767	667.270

8.9 Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'												
Algemene reserve			3.575.851	3.308.459								
Bestemmingsreserves en -fondsen			3.634.605	3.806.605								
Kerkelijke goederen (gebouwen, installaties en inventarissen)			-1.837.003	-1.889.003								
a. Totale negatieve cashflow over volgende acht jaren			595.978	629.748								
b. Minimale liquiditeitsbuffer			50.000	50.000								
c. 25% van totaal lasten A			245.173	248.068								
(af) Liquiditeitsbuffer: grootste van a t/m c			595.978	629.748								
Maximaal belegbaar vermogen			4.777.476	4.596.313								

8.10 Beleggingen (alle vormen)

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Beleggingen (alle vormen)												
Gebouwen en bebouwd land	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Landerijen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiële vaste activa excl. begraafplaatsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effecten en beleggingsfondsen	3.145.839	3.478.953	3.029.329	3.149.329	3.269.329	3.389.329	3.509.329	3.629.329	3.749.329	3.869.329	3.989.329	4.109.329
Totaal beleggingen (alle vormen)	3.145.839	3.478.953	3.029.329	3.149.329	3.269.329	3.389.329	3.509.329	3.629.329	3.749.329	3.869.329	3.989.329	4.109.329
Verschil maximaal belegbaar vermogen en beleggingen (alle vormen)			1.748.146	1.446.984								
Beleggingen t.o.v. maximaal belegbaar vermogen			63%	69%								

8.11 Ontwikkeling levend geld

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Totaal 2026 t/m 2034
Ontwikkeling levend geld													
Aantal leden													
Aantal leden o.b.v. historisch verloop	1.998	1.955	1.900	1.843	1.788	1.735	1.683	1.633	1.584	1.537	1.491	1.446	
Procentuele wijziging per jaar		-2,2%	-2,8%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	-3,0%	
Levend geld o.b.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld	463.506	483.727	470.558	435.800	446.259	456.969	467.937	479.167	490.667	502.443	514.502	526.850	4.320.595
Gemiddeld per lid	232	247	248	236	250	263	278	293	310	327	345	364	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		6,7%	0,1%	-4,5%	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	
Levend geld o.b.v. JR2025 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld	463.506	483.727	470.558	481.381	491.490	503.777	514.356	526.186	537.236	548.518	560.037	571.798	4.734.778
Gemiddeld per lid	232	247	248	261	275	290	306	322	339	357	376	395	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		6,7%	0,1%	5,4%	5,2%	5,7%	5,2%	5,4%	5,2%	5,2%	5,2%	5,2%	

	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Totaal 2026 t/m 2034
Ontwikkeling levend geld													
Levend geld o.b.v. meerjarenraming													
Opbrengsten levend geld	463.506	483.727	470.558	435.800	455.300	446.194	437.270	428.525	419.954	411.555	403.324	395.257	3.833.180
Gemiddeld per lid	232	247	248	236	255	257	260	262	265	268	271	273	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		6,7%	0,1%	-4,5%	7,7%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	
Verschil t.o.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld				0	9.041	-10.775	-30.667	-50.642	-70.713	-90.888	-111.178	-131.592	-487.415
Gemiddeld per lid				0	5	-6	-18	-31	-45	-59	-75	-91	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				0,0%	2,0%	-2,4%	-6,6%	-10,6%	-14,4%	-18,1%	-21,6%	-25,0%	
Verschil t.o.v. JR2025 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld				-45.581	-36.190	-57.583	-77.086	-97.662	-117.282	-136.963	-156.713	-176.540	-901.599
Gemiddeld per lid				-25	-20	-33	-46	-60	-74	-89	-105	-122	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				-9,5%	-7,4%	-11,4%	-15,0%	-18,6%	-21,8%	-25,0%	-28,0%	-30,9%	

9 Kengetallen

9.1 Vermogen

Nummer	Omschrijving	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten				
														Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023	
Vermogen																			
	Vrije buffer	2.042.143	3.722.956	3.575.848	3.308.456	3.271.869	3.213.236	3.149.455	3.055.255	2.929.625	2.784.137	2.609.310	2.404.645	1.275.670	1.142.029	59.401	556.431	2.641.982	
1.1	Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	2,0	4,4	3,6	3,3	3,4	3,3	3,2	3,0	2,8	2,7	2,4	2,2	3,2	6,2	0,5	3,3	15,7	
1.2	Levensduur vrije buffer (in jaren)	5,5	32,4	18,9	12,4	20,9	18,0	17,1	14,3	11,9	10,5	8,9	7,4	113,2	72,7	1,5	14,2	87,1	

9.2 Lasten

Nummer	Omschrijving	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten				
														Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023	
Lasten																			
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	33%	32%	34%	38%	36%	37%	39%	40%	42%	43%	45%	46%	45%	51%	24%	48%	76%	
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	72%	29%	37%	35%	25%	26%	27%	28%	28%	29%	30%	30%	32%	37%	14%	28%	64%	
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	160%	116%	124%	137%	120%	122%	123%	127%	131%	134%	138%	142%	110%	123%	81%	106%	163%	

9.3 Baten

Nummer	Omschrijving	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Baten																		
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	232	247	248	236	255	257	260	262	265	268	271	273	175	198	108	182	292
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	74%	66%	59%	60%	57%	56%	55%	54%	53%	52%	52%	51%	73%	67%	34%	72%	92%

9.4 Organisatie

Nummer	Omschrijving	JR 2023	JR 2024	JR 2025	BG 2026	BG 2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Organisatie																		
5.2	Aantal leden per FTE predikant			826	801	852	826	801	778	754	732	710	689	1.092	705	0	664	1.294
5.6	Totaal aantal leden	1.998	1.955	1.900	1.843	1.788	1.735	1.683	1.633	1.584	1.537	1.491	1.446	1.378	888	138	492	1.941

10 Balansmutaties

Sommige wijzigingen, bijvoorbeeld investeringen en desinvesteringen of onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen, hebben effecten op de balans, die impact kunnen hebben op de vrije buffer en/of de liquiditeit. Dergelijke posten kunnen verwerkt worden in de meerjarenraming en zijn hieronder weergegeven.

N.B. de meerjarenraming in FRIS heeft niet tot doel om volledige toekomstige balansen te ramen. Daarom zijn alleen elementen opgenomen, die tot wijzigingen van de vrije buffer en/of de liquiditeit kunnen leiden.

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Kerkelijke goederen												
Monumentale kerkgebouwen	1	1	1									
Niet-monumentale kerkgebouwen	1	1	1									
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	1	1	1									
Overige kerkelijke gebouwen	66.000	66.000	68.000									
<i>Herwaarderings</i>				2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Pastorieën bewoond door predikant	1.684.000	1.684.000	1.769.000									
<i>Herwaarderings</i>				50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Installaties in kerkelijke gebouwen	1.600	-	0									
	1.751.603	1.750.003	1.837.003	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000

10.2 Financiële vaste activa

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Financiële vaste activa												
Financiële vaste activa (excl. begraaftplaatsen)	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10.3 Effecten en beleggingsfondsen

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Effecten en beleggingsfondsen												
Aandelen en aandelenfondsen	0	0	0									
Overige beleggingsfondsen	3.145.839	3.478.953	3.029.329									
<i>koersresultaten (+/-)</i>				120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000
	<u>3.145.839</u>	<u>3.478.953</u>	<u>3.029.329</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>	<u>120.000</u>

10.4 Overige vlottende activa

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Overige vlottende activa												
Debiteuren	18.088	23.044	26.536	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	686.698	156.102	33.016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>704.786</u>	<u>179.146</u>	<u>59.552</u>	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

10.5 Geldmiddelen

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Geldmiddelen												
(Wijk)kassen	665	2.628	3.047									
Bankrekeningen	1.706.676	1.217.382	1.245.018									
Deposito's korte termijn	-	1.000.000	1.500.000									
Kruisposten	4.390	7.017	4.946									
	<u>1.711.731</u>	<u>2.227.027</u>	<u>2.753.011</u>									

10.6 Algemene reserve

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Algemene reserve												
Algemene reserve	3.793.746	3.722.959	3.575.851									
Wijkreserves	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>3.793.746</u>	<u>3.722.959</u>	<u>3.575.851</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

10.7 Bestemmingsreserves en -fondsen

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Bestemmingsreserves en -fondsen												
Bestemmingsreserves excl. herwaarderingsreserves	1.750.000	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bestemmingsfondsen	955.014	969.667	1.041.956	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen	362.602	695.716	755.649									
<i>Bij- of afboekingen n.a.v. waardestijgingen (+) of dalingen (-)</i>				120.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	1.750.000	1.837.000									
<i>Bij- of afboekingen n.a.v. waardestijgingen (+) of dalingen (-)</i>				52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000
	<u>3.067.616</u>	<u>3.415.383</u>	<u>3.634.605</u>	<u>172.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>	<u>52.000</u>

10.8 Voorzieningen

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Voorzieningen												
Onderhoudsvoorzieningen	304.216	386.185	374.207	-100.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000
Overige voorzieningen	13.864	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>318.080</u>	<u>386.185</u>	<u>374.207</u>	<u>-100.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>	<u>-75.000</u>

10.9 Kortlopende schulden

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Kortlopende schulden												
Crediteuren	85.877	64.427	48.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva	48.640	46.175	45.453	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>134.517</u>	<u>110.602</u>	<u>94.233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>