Protestantse Kerk

Protestantse gemeente te Ternaard

College van Diakenen

Jaarrekening 2024

Conceptversie 01-03-2025 15:44

Protestantse Kerk

Protestantse gemeente te Ternaard

College van Diakenen

Jaarrekening 2024

Inhoudsopgave

1 Algemene gegevens 2

2 Verslag van het college van diakenen 4

3 Jaarrekening 6
3.1 Balans per 31 december 2024 6
3.2 Staat van baten en lasten over 2024 8
3.3 Kasstroomoverzicht over 2024 9
3.4 Grondslagen 10
3.5 Toelichting op de balans 13
3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten 15

4 Staat van de vaste activa 18

5 Kengetallen 19

1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	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	1
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,25
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)	7
Waarvan vacatures	0

College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	3
Waarvan vacatures	1

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters	1
Waarvan vacatures	0

College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen	5
Waarvan vacatures	2

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters	0
Waarvan vacatures	0

Leden

Aantal belijdende leden	218
Aantal doopleden	248
Totaal aantal leden	466

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden	243

ANBI-pagina	www.pkn-ternaard.nl/info/anbi#Diaconie

2 Verslag van het college van diakenen

Bestuursverslag bij de jaarrekening 2024 van het College van diakenen ten behoeve van het voldoen aan de vereisten zoals opgenomen in de Richtlijnen Begroting en Jaarverslaggeving PKN (onderdeel E1)

Vergelijking begroting met werkelijke cijfers (onderdeel A):

- Ten opzichte van vorig jaar en ten opzichte van de begroting zijn de totale opbrengsten hoger uitgevallen. Hierdoor is Diaconie in staat (geweest) om ook meer uitgaven te doen in het kader van haar doelstellingen.

Incidentele baten (onderdeel B):

- De richtlijnen voor de jaarverslaggeving schrijven voor om de landerijen, de Rabobank Ledencertificaten en de participaties in Oikocredit te waarderen op actuele waarde. De effecten van waardemutaties gedurende het jaar zijn onder deze categorie opgenomen. De waardemutatie van de landerijen heeft in 2024 een positieve mutatie van € 35.359 als gevolg van het duurder worden van landerijen. De waardemutatie van de Rabobank Ledencertificaten geeft in 2024 een positieve mutatie van € 2.434. De waardemutatie van de Oikocredit participaties geeft in 2024 een negatieve mutatie van € 66.

Financieel beleid:

- De door de Diaconie ontvangen bedragen worden aangewend om (na aftrek van diverse vaste doch beperkte kosten) te besteden aan diaconaal werk. Dit komt tot uiting in giften cq het doorzenden van collecten naar de PKN en het verstrekken van giften aan instellingen/plaatselijk werk naar goeddunken van de diaconie.

- Het belegbaar vermogen bestaat uit circa 5 hectare aan verpachte landerijen, participaties bij Oikocredit, Rabobank Ledencertificaten en een betaal- en spaarrekening bij de Rabobank.

- Het in de balans opgenomen eigen vermogen van de Diaconie bestaat enerzijds uit Algemene reserves en anderzijds uit een Herwaarderingsreserve. De Herwaarderingsreserve is gekoppeld en gelijk aan de waardering van de landerijen. De Algemene reserves zijn gekoppeld aan de overige bezittingen en schulden van de diaconie en wordt als dusdanig aangewend voor de doelstellingen.

- Er is in de jaarrekening geen continuïteitsreserve gevormd. Gezien de aard van de activiteiten en de beperkte vaste kosten wordt een dergelijke reserve niet nodig geacht.

- Het huidige vermogen van de Diaconie heeft als doel om enerzijds ten behoeve van haar doelstellingen rendement te genereren (pacht, rente) en anderzijds om ook wanneer dit nodig wordt geacht te kunnen anticiperen op (grotere) uitgaven ten behoeve van de doelstellingen van de Diaconie. De huidige omvang en samenstelling van het vermogen is conform wat door de Diaconie wenselijk wordt geacht.

Toekomst:

- De doelstellingen van de Diaconie zullen op korte termijn en naar verwachting gelijk blijven. Getracht wordt om de opbrengsten op peil te houden zodat daarmee de uitgaven volgens de doelstellingen gedaan kunnen worden. Het beleidsplan van de Diaconie is opgenomen op de website van PKN Ternaard als onderdeel van het beleidsplan van de Protestantse Gemeente Ternaard.

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2024

Activa

Vaste activa

	31-12-2024		31-12-2023	
Onroerende zaken				
Landerijen	239.892		204.533	
		239.892		204.533
Totaal vaste activa		239.892		204.533

Vlottende activa

	31-12-2024		31-12-2023	
Effecten en beleggingsfondsen				
Overige beleggingsfondsen	52.276		49.908	
		52.276		49.908
Geldmiddelen				
Bankrekeningen	95.793		93.920	
		95.793		93.920
Totaal vlottende activa		148.069		143.828
Totaal activa		387.961		348.361

Passiva

Eigen vermogen

	31-12-2024		31-12-2023	
Algemene reserve				
Algemene reserve	147.487		143.828	
		147.487		143.828
Bestemmingsreserves en -fondsen				
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	239.892		204.533	
		239.892		204.533
Totaal eigen vermogen		387.379		348.361

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2024		31-12-2023	
Kortlopende schulden en overlopende passiva				
Overige schulden en overlopende passiva	582		0	
		582		-
Totaal vreemd vermogen korte termijn		582		-
Totaal vreemd vermogen		582		-
Totaal passiva		387.961		348.361

3.2 Staat van baten en lasten over 2024

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	3.600	4.144	3.868
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	2.500	2.783	1.556
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen	-	-	818
Opbrengsten levend geld	4.500	7.421	6.022
Door te zenden collecten en giften	2.250	1.985	2.381
Totaal baten A	12.850	16.333	14.645
Uitgaven en Kosten			
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	250	214	297
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	1.000	948	985
Kosten beheer, administratie en archief	500	211	741
Rentelasten/bankkosten	225	307	212
Diaconaal werk plaatselijk	2.500	4.844	1.064
Diaconaal werk regionaal/landelijk	3.000	1.808	1.944
Diaconaal werk wereldwijd	4.000	4.725	5.100
Afdrachten door te zenden collecten en giften	2.250	1.985	2.381
Totaal lasten A	13.725	15.042	12.724
Operationeel resultaat (A)	-875	1.291	1.921
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	2.368	5.546
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	2.368	5.546
Resultaat verslagjaar (A+B)	-875	3.659	7.467
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	0	-5.182
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	-5.182
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-875	3.659	2.285

3.3 Kasstroomoverzicht over 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo baten - lasten		1.291		1.921
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Kortlopende schulden en overlopende passiva	582		-	
		582		-
Kasstroom uit primaire activiteiten		1.873		1.921
Incidentele baten en lasten:				
Incidentele baten	0		0	
Incidentele lasten	-		-	
		0		0
Kasstroom uit operationele activiteiten		1.873		1.921
Mutatie geldmiddelen		1.873		1.921
Toelichting op de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		93.920		91.999
Mutatie geldmiddelen		1.873		1.921
Stand per 31 december		95.793		93.920

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 GCBB, 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
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
Voor winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde worden Herwaarderingsreserves gevormd. Eventuele verschillen tussen herwaarderingen 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

Onroerende zaken

	Landerijen
Boekwaarde per 1 januari	204.533
Afschrijvingen	-
(Des-)investeringen	-
Herwaarderingen	35.359
Boekwaarde per 31 december	239.892

Beleggingen

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2024	31-12-2024	31-12-2023
Overige beleggingsfondsen				
Oikocredit	28.901	28.576	28.576	28.642
Ledencertificaten Rabobank	20.400	23.700	23.700	21.266
	49.301	52.276	52.276	49.908

	2024	2023
Oikocredit		
Stand per 1 januari	28.642	28.901
Koersresultaten	-66	-259
Stand per 31 december	28.576	28.642
Ledencertificaten Rabobank		
Stand per 1 januari	21.266	20.643
Koersresultaten	2.434	623
Stand per 31 december	23.700	21.266

Geldmiddelen

	31-12-2024	31-12-2023
Bankrekeningen		
Betaalrekening	6.050	5.427
Spaarrekening	89.743	88.493
	95.793	93.920

Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	2024	2023
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	143.828	141.543
Mutatie via resultaatbestemming	3.659	2.285
Mutatie niet via resultaatbestemming	-	0
Stand per 31 december	147.487	143.828
Wijkreserves		
Mutatie via resultaatbestemming	-	0

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2024	31-12-2023
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	239.892	204.533
	239.892	204.533

	2024	2023
Herwaarderingsreserve landerijen		
Stand per 1 januari	204.533	199.351
Toevoegingen	35.359	5.182
Stand per 31 december	239.892	204.533

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen korte termijn

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
Overige schulden en overlopende passiva		
Kosten zoutstrooier (vervalt)	-	0
Door te storten ontvangsten	582	-
	582	0

3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Landerijen	3.600	4.144	3.868
	3.600	4.144	3.868
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	1.000	1.300	27
Opbrengsten overige beleggingsfondsen	1.500	1.483	1.529
	2.500	2.783	1.556
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen			
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen			
Overige opbrengsten	-	-	818
	-	-	818
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Collecten in kerkdiensten	4.500	6.163	5.968
Giften	-	1.204	-
Overige opbrengsten levend geld	-	54	54
	4.500	7.421	6.022
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Diaconale aard (wereldwijd)	2.000	1.985	2.381
Overige opbrengsten diaconaal/missionair werk	250	-	-
	2.250	1.985	2.381
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Koersresultaat effecten en beleggingsfondsen	-	2.368	364
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	0	5.182
	-	2.368	5.546

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Landerijen			
Belastingen	250	214	297
	250	214	297
	250	214	297
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	1.000	948	985
	1.000	948	985
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Administratie en archief	-	46	43
Overige kosten	500	165	698
	500	211	741
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	225	307	212
	225	307	212
Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Maatschappelijk werk/gezinsverzorging	-	2.000	-
Ziekenzorg	500	573	70
Ouderenwerk	1.500	1.030	-
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	500	1.241	994
	2.500	4.844	1.064
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Overige bijdragen regionaal/landelijk	3.000	1.808	1.944
	3.000	1.808	1.944

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Diaconaal werk wereldwijd			
Diaconaal werk wereldwijd			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	4.000	4.000	4.000
Aanvullende bijdragen inzake "noodhulp"	-	725	1.100
	4.000	4.725	5.100
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Diaconaal wereldwijd	2.000	1.884	2.219
Overige bijdragen diaconaal/missionair werk	250	101	162
	2.250	1.985	2.381
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	0	5.182
	-	-	5.182

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2024	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2024	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Landerijen							
5.08.03 ha landerijen	204.533	-	-	35.359	239.892	-	239.892
	204.533	-	-	35.359	239.892	-	239.892

5 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023	Gemeenten met 250-499 leden Gemiddelde 2023	Alle gemeenten Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Vermogen									
	Vrije buffer		387.379	348.361	460.522	704.329	8.966	106.181	1.680.801
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen		264,2	179,8	115,2	116,5	7,2	46,2	302,5
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen		-999%	-999%	11%	6%	1%	4%	25%
1.5	Bestedingscriterium		14%	2%	-82%	-59%	-152%	-5%	36%
Lasten									
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	107%	92%	87%	116%	116%	87%	105%	151%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	91%	82%	72%	94%	93%	59%	90%	122%