

Protestantse Gemeente Utrecht

Financieel jaarverslag 2024

van het

College van Kerkrentmeesters



kerk in de stad, kerk vóór de stad

Versie 8
13 mei 2025

Inhoudsopgave

	pagina
Verantwoording	2
Protestantse Gemeente Utrecht	3
Verslag van het College van Kerkrentmeesters	4
Balans	6
Staat van Baten en Lasten	7
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
Toelichting op de balans	
Activa	11
Passiva	16
Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	24
Toelichting op de staat van baten en lasten	
Operationele baten	25
Operationele lasten	28
Incidentele baten en lasten	30
Resultaatbestemming	30
Bijlagen	
1. Balans en weerstandsvermogen per wijk	31
2. Baten en Lasten per wijk	32
3. Kerkbalans bijdragen per wijk	33

De bijlagen vallen buiten het bestek van de accountantscontrole.

Verklaringen

1. Controleverklaring van de accountant
2. Verklaring en ondertekening College van Kerkrentmeesters
3. Verklaring en ondertekening Algemene Kerkenraad

Verantwoording

Financiële administratie en samenstelling jaarrekening:

Bureau van de Protestantse Gemeente Utrecht
Margaretha van Parmadreef 14
3561 SR Utrecht

030 - 2737540
www.pgu.nu

KvK-nummer 76367657

Controle jaarrekening:

Van Ree Accountants
Postbus 137
3430 AC Nieuwegein

Protestantse Gemeente Utrecht

De Protestantse Gemeente Utrecht (PGU) heeft rechtspersoonlijkheid, naast de Diaconie, die een eigen jaarrekening publiceert. De Algemene Kerkenraad (AK) is verantwoordelijk voor de 'zorg' voor de gemeente, maar legt de 'verzorging' in handen van het College van Kerkrentmeesters (Kerkorde PKN ordinantie 11).

De bevoegdheid van het College van Kerkrentmeesters (CvK) wordt begrensd door het vastgestelde (financiële) beleid van de PGU. De basis daarvoor vormen het beleidsplan van de gemeente, opgesteld onder verantwoordelijkheid van de AK, en de jaarlijkse begroting die door het CvK wordt voorbereid en door de AK wordt vastgesteld. AK en CvK kunnen alleen in onderlinge overeenstemming afwijken van het staande beleid.

Het CvK vertegenwoordigt de gemeente in vermogensrechtelijke aangelegenheden. Alleen het CvK kan overeenkomsten op het gebied van personeel, gebouwen of financiën aangaan. Voorzitter en secretaris van het CvK zijn in deze zaken gezamenlijk tekenbevoegd.

De PGU bestond in 2024 uit 10 wijkgemeenten en was eigenaar van 11 kerken.

De financieel-administratieve indeling is als volgt:

Kostenplaats	Status	Kerkgebouw	E/H	Totaal aantal leden	Bijdragende leden
Centraal	Protestantse Gemeente				
Janskerkgemeente	Wijkgemeente	Janskerk	H	339	106
Jacobikerkerk	Wijkgemeente	Jacobikerkerk	E	1.617	281
CP Domkerk	Wijkgemeente	Domkerk	E	1.200	238
Op Zuilen	Wijkgemeente	Oranjekapel	E	1.384	164
Johannescentrum	Wijkgemeente	Johannescentrum	E	974	185
Nieuwe Kerk	Wijkgemeente	Nieuwe Kerk	E	1.894	353
Tuindorpkerk	Wijkgemeente	Tuindorpkerk	E	1.256	212
Wilhelminakerk	Wijkgemeente	Wilhelminakerk	E	1.028	84
Nicolaikerk	Wijkgemeente	Nicolaikerk	E	2.413	322
Utrecht-West	Wijkgemeente	Wijkplaats	H	1.869	132
De Haven	Pioniersplek		H	35	13
Op Adem	Pioniersplek				
Janskerk	Gebouw (Centraal)	Janskerk	E		
Bethelkerk	Gebouw (Centraal)	Bethelkerk	E		
De Wijkplaats	Gebouw (Centraal)	Wijkplaats	E		
Totaal				14.009	2.090

Per kostenplaats is aangegeven of er sprake is van exploitatie (E) of van huur (H) van het kerkgebouw. Per wijk is het aantal ingeschreven personen en het aantal Kerkbalans-bijdragen vermeld. De bijdragen zijn meestal per pastorale eenheid (adres), dus voor meerdere gezinsleden.

De wijkgemeenten hebben een gedelegeerde verantwoordelijkheid voor de financiën van de wijk, voor het beheer van het kerkgebouw en voor het werkgeverschap van de medewerkers. Voor deze wijken zijn wijkjaarrekeningen opgesteld, die zijn samengevat in bijlage 1 (balans) en bijlage 2 (baten en lasten) van deze jaarrekening.

De bovengenoemde pioniersplekken functioneren financieel-administratief als (kleine) wijken.

De kostenplaats PGU-Centraal representeert de gemeenschappelijke beheerszaken van de PGU, die onder directe verantwoordelijkheid van het CvK vallen. Er zijn aparte kostenplaatsen voor de gebouwen Janskerk en Bethelkerk, die centraal worden beheerd.

Verslag van het College van Kerkrentmeesters

In dit jaarverslag verschaft het College van Kerkrentmeesters inzicht in de balans per 31-12-2024 van de Protestantse Gemeente Utrecht, en daarmee in de opbouw en samenstelling van het vermogen, en in alle baten en lasten van de PGU in het boekjaar 2024.

De jaarrekening 2024 sluit met een balanstotaal van	€ 26.547.979
een operationeel resultaat over het boekjaar 2024 van	€ 457.480
en een resultaat over het boekjaar 2024 van	€ 459.766

Voor het jaar 2024 werd een positief operationeel resultaat van ruim € 40.000 begroot. Het uiteindelijke resultaat werd ruimschoots overtroffen. Alle baten waren hoger. De gebouwen brachten meer op, de bijdragen vanuit onze leden namen toe, de financiële baten vanuit het vermogen stegen en de subsidies namen toe. Dit alles bracht bij elkaar ruim € 517.000 meer op dan begroot; deze meeropbrengsten zijn niet structureel.

De kosten stegen in totaal ruim € 101.000 ten opzichte van de begrote cijfers. De kosten van de predikanten kwamen € 40.000 lager uit omdat de invulling van openstaande vacatures langer duurde dan verwacht. De personele kosten waren dit jaar veel hoger dan begroot, omdat binnen de PKN een loonsverhoging is doorgevoerd met 10% die is ingegaan per 1 juli 2024. De kosten van het gemeentelieven stegen meer dan verwacht doordat in enkele wijken projecten duurder uitpaktten. Verder stegen de kosten van administratie en beheer, vanwege extra advieskosten betreffende de Janskerk i.v.m. het aangaan van het langjarige huurcontract met de PTHU. We zijn tevreden met de afspraken die we over de Janskerk hebben kunnen maken.

Vanwege de gewijzigde regelgeving vanuit de PKN is voor de verwerking van de mutaties op de waardestijging van het onroerend goed een bedrag van € 221.762 buiten de verlies- en winstrekening om toegevoegd aan het vermogen.

Met het uiteindelijke resultaat mogen we tevreden zijn. Als we kijken naar de toekomst, dan moeten we alert blijven. We zien dat de inkomsten geen gelijke tred houden met de stijging van de kosten door de inflatie.

Utrecht, voorjaar 2025.

Verklaring van het College van Kerkrentmeesters

Het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente Utrecht verklaart dat de jaarrekening over het jaar 2024 ingevolge ordinantie 11 is opgesteld. De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de "Richtlijn begroting en jaarverslaggeving Protestantse Kerk" zoals deze is voorgeschreven door het GCBB, het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken.

Datum : 25-6-2025

Mevr. G. Blaauwendraad
voorzitter a.i.

Dhr. T. van Kooten
secretaris

Dhr. A.J. Holsappel
penningmeester

Verklaring van de Algemene Kerkenraad

De Algemene Kerkenraad van de Protestantse Gemeente Utrecht verklaart dat de jaarrekening over het jaar 2024 is opgesteld in overeenstemming met de 'Richtlijn begroting en jaarverslaggeving Protestantse Kerk' zoals deze is voorgeschreven door het GCBB, het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken. De jaarrekening is in eerste lezing voorlopig vastgesteld, daarna ter inzage is voorgelegd aan de gemeente en in tweede lezing definitief is vastgesteld.

Datum : 26-8-2025

Mevr. C. Köhler
voorzitter

Ds. B.A.M. Luttikhuis
scriba

Balans

na resultaatbestemming

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Activa		
Materiële vaste activa		
Kerkgebouwen	393.454	393.454
Overig vastgoed	7.008.684	6.758.995
Inventaris	16.000	19.000
	7.418.138	7.171.449
Financiële vaste activa		
Lening aan Stichting Prinsenhof	1.815.674	1.867.945
Deposito's Kapitaal binnenstadskerken	4.797.211	4.800.416
	6.612.885	6.668.361
Vlottende activa		
Beleggingsportefeuille	11.122.342	10.558.088
Project herontwikkeling Janskerk	31.649	-
Voorraad Domshop	18.000	18.000
Vorderingen	390.815	538.562
Liquide middelen	954.151	668.761
	12.516.957	11.783.411
Totaal activa	26.547.979	25.623.221
Passiva		
Eigen vermogen		
Algemene reserves	11.808.251	11.690.792
Herwaarderingsreserve gebouwen	2.407.962	2.186.000
Bestemmingsfondsen		
Kapitaal rijksmonumentale kerken	4.800.949	4.800.949
Fondsen kerken	427.030	433.030
Bestemmingsreserves		
PGU algemeen	1.592.679	1.257.727
Wijkgemeenten	1.304.291	1.290.937
	22.341.162	21.659.435
Voorzieningen		
Onderhoud gebouwen	3.188.461	2.813.341
Kerkorgels	230.544	217.012
Interieur	43.983	81.814
	3.462.988	3.112.167
Schulden		
Langlopende schulden	272.468	261.183
Kortlopende schulden	471.361	590.436
	743.829	851.619
Totaal passiva	26.547.979	25.623.221

Staat van Baten en Lasten

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
	€	€	€	€
A Baten				
Gebouwen	1.640.559	1.662.662	1.493.160	1.561.859
Bijdragen	1.941.018	2.040.267	1.918.691	1.829.228
Financiële baten	548.200	741.924	523.900	870.914
Subsidies	359.395	355.648	347.800	307.209
Totaal baten	4.489.171	4.800.501	4.283.551	4.569.210
A Lasten				
Gebouwen	1.308.506	1.395.100	1.363.205	1.445.151
Predikanten	1.043.788	929.969	970.590	818.740
Medewerkers	1.434.276	1.372.811	1.331.264	1.210.193
Gemeenteleven	236.292	255.512	232.060	243.052
Administratie en beheer	313.359	288.111	235.303	232.796
Verplichtingen	108.000	101.517	109.400	109.411
Totaal lasten	4.444.221	4.343.021	4.241.821	4.059.342
A Operationeel resultaat	44.950	457.480	41.730	509.869
B Incidentele baten en lasten				
Incidentele baten	-	2.286	-	187.822
Incidentele lasten	25.000-	-	1.580-	414.663-
Herwaardering vastgoed	-	-	-	444.000
B Totaal incidenteel	25.000-	2.286	1.580-	217.158
A+B Resultaat boekjaar	19.950	459.766	40.150	727.027
C Resultaatbestemming				
Onttrekkingen bestemmingsreserves	190.289	244.626	177.000	913.488
Toevoegingen bestemmingfondsen/reserves	149.200-	586.933-	228.000-	695.179-
Mutatie herwaarderingsreserve	-	-	-	444.000-
C Totaal bestemd resultaat	41.089	342.307-	51.000-	225.691-
D Saldo naar algemene reserves	61.039	117.460	10.850-	501.336

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

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. Via FRIS, het financiële rapportagesysteem van de PKN, wordt de jaarrekening ter goedkeuring voorgelegd aan het Classicale College voor de Behandeling van Beheerszaken.

Stelselwijziging

Met ingang van het boekjaar 2024 is de Richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving PKN op onderdelen aangepast. Dit leidt tot een stelselwijziging met betrekking tot de verwerking van de mutaties van de actuele waarde van onroerende zaken en de verwerking van (on)gerealiseerd koersresultaat op effecten. Tot en met het boekjaar 2023 werden mutaties van de actuele waarde van onroerende zaken via de staat van baten en lasten (onderdelen B en C) in de herwaarderingsreserve verwerkt. Vanaf het boekjaar 2024 worden de mutaties in de actuele waarde van onroerende zaken rechtstreeks in de herwaarderingsreserve binnen het eigen vermogen verwerkt. Tot en met boekjaar 2023 werd (on)gerealiseerd koersresultaat verwerkt in de staat van baten en lasten (onderdeel B). Met ingang van boekjaar 2024 wordt (on)gerealiseerd koersresultaat (afhankelijk van het beleid van het college) (gedeeltelijk) rechtstreeks in de reserve koersverschillen binnen het eigen vermogen verwerkt. Het beleid van het college is om (on)gerealiseerd koersresultaat in de staat van baten en lasten te verwerken. Ten aanzien van de verwerking van (on)gerealiseerd koersresultaat treedt dus geen verandering op in de verwerkingswijze.

De vergelijkende cijfers over 2023 zijn niet aangepast. Wanneer de vergelijkende cijfers over 2023 wel aangepast zouden zijn, zou het effect op het resultaat (onderdeel B) 2023 -/- € 444.000 bedragen. Het effect op het eigen vermogen per 31 december 2023 is nihil.

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling volgens de richtlijn van de PKN / GCBB:

1. Algemeen

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

2. Grondslagen van waardering activa en passiva

Activa en passiva

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

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.

Mutaties in actuele waarde

Winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde, worden rechtstreeks in het eigen vermogen als herwaarderingsreserve verwerkt.

Financiële vaste activa

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

Beleggingen in effecten worden gerubriceerd onder de effecten.

Effecten

Effecten worden gewaardeerd op actuele waarde. Het koersresultaat op de effecten wordt verwerkt in de staat van baten en lasten.

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.

Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit kas, 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 reserves, Herwaarderingsreserve, Bestemmingsfondsen en Bestemmingsreserves. 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.

Voorzieningen

De Voorzieningen voor groot onderhoud, die dienen als kostenegalisatie, worden gevormd voor verwachte kosten inzake (periodiek) onderhoud van panden, 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. In onderdeel C worden deze mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen zichtbaar.

Het resterende resultaat D geeft de mutatie op de Algemene reserves aan.

Toelichting op de Balans - Activa

Materiële vaste activa

Kerkgebouwen

De kerken van de Protestantse Gemeente Utrecht worden pro memorie gewaardeerd op € 1. Op 28-12-2023 is de Wijkplaats aan de Johannes Camphuysstraat aangeschaft voor € 393.453. Hierop wordt niet afgeschreven.

	31-12-2024	31-12-2023
Totaal kerkgebouwen	393.454	393.454

Hieronder is de herbouwwaarde van de kerkgebouwen gespecificeerd, zoals deze wordt aangehouden voor de opstalverzekering. De economische waarde van de kerken is belangrijk lager dan de herbouwwaarde.

Kerkgebouw	Monument	Herbouwwaarde in jaar	
		2024	2023
Domkerk	R	92.395.980	87.194.688
Jacobikerk	R	46.814.024	44.178.700
Janskerk	R	38.806.486	36.621.934
Nicolaïkerk	R	26.692.084	25.189.494
Buurkerk	R	1.639.735	1.547.429
Tuindorpkerk	R	8.938.593	8.490.074
Bethelkerk	G	4.880.936	4.636.021
Johanneskerk	G	4.159.118	3.950.423
Nieuwe Kerk	G	7.490.929	7.115.051
Wilhelminakerk	G	5.192.518	4.931.969
Oranjekapel	G	2.136.394	2.029.194
De Wijkplaats	-	1.384.896	1.303.239
		240.531.693	227.188.216

Per kerkgebouw is aangegeven of een rijksmonumentale (R) of gemeentelijk monumentale (G) status van toepassing is.

De Buurkerk is in 1984 voor 500 jaar verhuurd aan de Gemeente Utrecht voor € 45,38 per jaar en huisvest het Museum Speelklok. De verantwoordelijkheid voor het onderhoud en de kosten daarvan liggen bij de huurder. De herbouwwaarde betreft alleen het orgel.

Overige materiële vaste activa

Het niet primair kerkelijke onroerend goed wordt gewaardeerd tegen de reële marktwaarde. Deze wordt gelijkgesteld aan de taxatiewaarde voor de Wet Onroerende Zaakbelasting (WOZ), peildatum 1-1 vorig boekjaar, tenzij anders vermeld.

		2024	2023
Pastorie Van Everdingenlaan 48		552.000	600.000
Pastorie Van Everdingenlaan 52		552.000	609.000
Pastorie Aartsbisschop Romerostraat 580		669.000	634.000
Pastorie Vitóriadreef 55	a)	713.017	713.017
Pastorie Cheopsdreef 5	b)	558.059	530.332
Kosterswoning Bethelkerk, Burg. Norbruislaan 1		451.000	454.000
Kosterswoning Nieuwe Kerk, Bollenhofsestraat 140		520.000	491.000
Kosterswoning Wilhelminakerk, Hobbemastraat 41		334.000	330.000
Kosterswoning Janskerk, Janskerkhof 28		664.000	591.000
Woning van Lidth de Jeudestraat 2/2A	c)	973.607	973.607
Woning Dukatonplantsoen 3		822.000	633.038
Woning Vrouwe Justitiaplein 12	d)	pm	pm
Perceel Prinsenhof, Eykmanlaan 433	e)	200.000	200.000
Begraafplaats Oud Zuilen	f)	nihil	nihil
Totaal		7.008.684	6.758.995

- a) Waardering op koopsom 2021. WOZ-waarde op peildatum 1-1-2023 € 595.000.
- b) Aangekocht in 2023 voor € 522.956. De verbouwing is eind 2023 opgeleverd. In 2024 zijn er nog verbouwingskosten gemaakt. De WOZ-waarde met peildatum 1-1-2023 was € 406.000.
- c) Voormalige pastorie verbouwd tot 2 zelfstandige wooneenheden. De WOZ-waarde is in 2024 vastgesteld op respectievelijk € 554.000 en € 418.000. Dit ligt net iets onder de huidige waardering die bestaat uit de historische aankoopkosten en verbouwingskosten om te komen tot de realstatie van de appartementen.
- d) Verkregen in 2013 uit een erfenis ten behoeve van de wijkgemeente Nicolaikerkerk. In vruchtgebruik bij de huidige bewoner. Testamentaire voorwaarden zodanig, dat aan de woning geen waardering wordt toegekend. WOZ-waarde per 1-1-2024 is € 755.000.
- e) Veronderstelde waarde van het perceel van het gezondheidscentrum Prinsenhof.
- f) Historische begraafplaats eigendom van de PGU. De exploitatie is in handen van de Stichting Begraafplaats Oud-Zuilen. Waardering nihil.

Inventaris

Alleen de niet-kerkelijk gebonden inventaris, zoals kantoor- en cateringapparatuur, wordt geactiveerd. Deze wordt lineair afgeschreven.

	31-12-2024	31-12-2023
Waarde inventaris begin boekjaar	19.000	22.000
Afschrijvingen	3.000-	3.000-
Totaal bedrijfsinventaris	16.000	19.000
 Afschrijvingspercentages	 10-20%	 10-20%

Financiële vaste activa

<u>Lening aan Stichting Exploitatie Prinsenhof</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Stand begin boekjaar	1.867.945	1.918.170
Aflossingen	52.271-	50.225-
Lening per ultimo boekjaar	<u>1.815.674</u>	<u>1.867.945</u>
Renteopbrengst in boekjaar	4,00% 73.766	4,00% 75.813

Zie de toelichting op de Prinsenhof bij de Overige rechten en verplichtingen.

Aan de Stichting is in 2016 een langlopende lening verstrekt van € 2.200.000 voor de realisatie van het gezondheidscentrum Prinsenhof op het perceel van de PGU aan de Eykmanlaan. De lening wordt in 30 jaar annuïtair afgelost, tegen een rente van 4% per jaar. De rente wordt herzien per 1 juli 2026. Naast rente en aflossing betaalt de Stichting huur voor het perceel.

<u>Deposito's kapitaal binnenstadskerken</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Deposito's ABN-AMRO bank	2.880.000	4.800.000
Obligaties ABN-AMRO bank beleggingen	956.799	-
ABN-AMRO (Kap. binnenstadskerken)	960.412	416
Deposito's, bankrekening en obligaties ABN-AMRO bank	<u>4.797.211</u>	<u>4.800.416</u>

De gelden van het bestemmingsfonds voor het Kapitaal voor de binnenstadskerken waren verdeeld over een aantal bankrekeningen. In verband met de gewijzigde renteomstandigheden zijn deze reserves eind 2022 en begin 2023 herbelegd in vastrentende deposito's, variërend in looptijd van één (1,97%) tot en met vijf jaar (2,34%). Begin 2024 is 20% hiervan ondergebracht in een obligatiefonds. Begin 2025 is nog eens 20% ondergebracht in een obligatiefonds. Per balansdatum stond deze laatste 20% op liquide middelen.

Vlottende activa

<u>Beleggingsportefeuille PGU</u>		31-12-2024		31-12-2023
Begin boekjaar		10.558.088		9.867.674
Beleggingsresultaat (na aftrek kosten)	5,34%	564.254	7,00%	690.414
Beleggingen per ultimo boekjaar		<u>11.122.342</u>		<u>10.558.088</u>

Een deel van het vermogen van de PGU is belegd in een beleggingsportefeuille die wordt beheerd door ABN-AMRO MeesPierson, op basis van een mandaat waarin de PGU regels heeft vastgelegd met betrekking tot risicospreiding en verantwoord beleggen. De portefeuille wordt gewaardeerd tegen de actuele waarde, zoals gerapporteerd door de fondsbeheerder.

Het rendement op de beleggingsportefeuille was in 2024 positief: 5,34%. In de begroting 2024 is gerekend met een jaarlijks rendement van 3,5%.

De wijkvereniging Nieuwe Kerk neemt deel in de beleggingsportefeuille van de PGU. Het aandeel van de wijkvereniging per 31-12-2024 bedraagt € 222.468. Zie langlopende schulden.

<u>Samenstelling portefeuille PGU</u>	<u>Verdeling per 31-12-2024</u>		<u>Rendement</u>
Aandelen	22,13%	2.461.240	17,45%
Obligaties	71,09%	7.907.411	3,35%
Alternatieve beleggingen	4,03%	448.785	-4,26%
Liquiditeiten	2,74%	304.907	-10,31%
Totaal		11.122.342	5,34%

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Historisch rendement beleggingsportefeuille	8,69%	1,70%	4,74%	-10,33%	7,00%	5,34%

<u>Project herontwikkeling Janskerk</u>	31-12-2024	31-12-2023
Investerings voor herontwikkeling	31.649	
Totaal project Janskerk	<u>31.649</u>	<u>-</u>

De Janskerk wordt vanaf augustus 2024 verhuurd aan de PTHU. De Janskerk zal door de PGU worden verduurzaamd.

<u>Voorraden</u>	31-12-2024	31-12-2023
Voorraad Domshop	<u>18.000</u>	<u>18.000</u>

- jaarrekening 2024 -

<u>Vorderingen</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Debiteuren verhuur wijken	186.399	83.201
Nog te ontvangen door PGU-Centraal	76.746	120.589
Nog te ontvangen door wijken	66.285	54.763
Laatste termijnen Dom restauratiesubsidies	43.700	253.700
Vooruit betaalde kosten	15.080	23.704
Betaalde borgsommen	2.605	2.605
Totaal vorderingen	<u>390.815</u>	<u>538.562</u>

<u>Liquide middelen</u>	aantal rekeningen		<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	centraal	wijken		
ABN-AMRO	1	0	22.239	112.979
Rabo	6	21	867.038	488.324
SKG	3	0	15.273	18.909
ING	0	1	28.820	36.169
Kas en kruisposten	2	3	20.780	12.380
Totaal	12	25	<u>954.151</u>	<u>668.761</u>

Het saldo aan liquide middelen staat ter vrije beschikking.

Toelichting op de Balans - Passiva

Eigen Vermogen

<u>Algemene reserves</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Stand begin boekjaar	11.690.792	11.189.456
Exploitatiesaldo na resultaatbestemming	117.460	501.336
Totaal PGU, inclusief wijkreserves	<u>11.808.251</u>	<u>11.690.792</u>

<u>Exploitatiesaldo boekjaar</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
PGU-Centraal	72.403	56.058
Wijkgemeenten	89.574	493.789
Janskerk	44.517-	48.511-
Totaal exploitatiesaldo	117.460	501.336

Het exploitatiesaldo is het saldo van resultaat dat zonder specifieke bestemming wordt toegevoegd aan de algemene reserves. Voor de toevoegingen per wijk wordt verwezen naar bijlage 2. Voor de stand van de algemene reserves per wijk: zie bijlage 1.

De Janskerk valt direct onder het College van Kerkrentmeesters. Het resultaat wordt toegevoegd aan de algemene reserve van PGU-Centraal.

<u>Herwaarderingsreserve gebouwen</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Stand begin boekjaar	2.186.000	1.742.000
Mutatie waardering	221.962	444.000
Totaal herwaarderingsreserve	<u>2.407.962</u>	<u>2.186.000</u>

De herwaarderingsreserve is toegenomen door de stijging van de WOZ-waarden van woningen die boven de oorspronkelijke verkrijgingsprijs zijn gewaardeerd. Dit resultaat is rechtstreeks in de algemene reserve van het eigen vermogen verwerkt.

Bestemmingsfonds Kapitaal onderhoud rijksmonumentale binnenstadskerken

Voor de financiering van het groot onderhoud van de rijksmonumentale binnenstadskerken zijn de Hervormde Gemeente (nu PGU), de Provincie Utrecht en de Gemeente Utrecht in 1991 een overeenkomst aangegaan, waarin partijen zich wederzijds verplichten tot het in stand houden van een ten dele in vruchtgebruik gegeven kapitaal.

Het rendement op de belegging van dit kapitaal wordt via een verdeelsleutel als extra dotatie toegevoegd aan de onderhoudsvoorzieningen via de exploitatie van de betreffende wijken.

		31-12-2024		31-12-2023
Kapitaal onderhoud binnenstadskerken		4.800.949		4.800.949
Specificatie kapitaal		Storting	Vruchtgbr	Totaal
Hervormde Gemeente Utrecht	1991	781.410	-	781.410
Gemeente Utrecht	1991	-	299.495	299.495
Provincie Utrecht	1991	-	335.797	335.797
Domkerk (vruchtgebruik intern PGU)	2000	90.756	-	90.756
Donateursfonds vijf kerken herleven	2000	262.140	-	262.140
Gemeente Utrecht	2001	-	680.670	680.670
Wijkgemeente Nicolaïkerk	2001	22.689	-	22.689
Onderhoudsfonds mon. kerken (1990/1999)	2002	447.992	-	447.992
Gemeente Utrecht	2005	250.000	-	250.000
PGU (uit verkoopopbrengst Stefanuskerk)	2008	630.000	-	630.000
Gemeente Utrecht	2009	500.000	-	500.000
Provincie Utrecht	2009	500.000	-	500.000
	Totaal	3.484.987	1.315.963	4.800.949

Het kapitaal maakt als bestemmingsfonds deel uit van het eigen vermogen van de PGU. Ook het deel dat in vruchtgebruik is ontvangen wordt daartoe gerekend, omdat Provincie en Gemeente de in vruchtgebruik overgedragen gelden niet kunnen opeisen, zolang het kapitaal wordt gebruikt voor het onderhoud, zoals vastgelegd in de overeenkomst.

Voor de belegging van het kapitaal is door de subsidiënten een zeer defensief mandaat vastgesteld. Eind 2022 en begin 2023 is het kapitaal ondergebracht in deposito's. Begin 2024 is 20% van het kapitaal belegd in obligaties via een vermogensbeheerder conform de beleggingsrichtlijnen. Begin 2025 is nog eens 20% hierin belegd.

In 2024 is € 107.390 aan rente ontvangen. Dit is als rendement (2,24%) toegerekend aan het Kapitaal Rijksmonumentale Kerken en ten gunste gebracht van de vier onderhoudsvoorzieningen.

<u>Historisch rendement</u>	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Kapitaal Rijksmonumenten	0,02%	-0,15%	-0,24%	-0,18%	2,29%	2,24%

Bestemmingsfondsen kerken

In 2024 hebben op de bestemmingsfondsen van CP Domkerk geen mutaties plaatsgevonden. De bestemmingsfondsen zijn nader omschreven in de wijkjaarrekening van CP Domkerk.

In Utrecht-West is in 2023 een nalatenschap ontvangen met een specifieke bestemming. Hierop wordt jaarlijks 10% afgeboekt ten gunste van de wijkexploitatie.

	31-12-2024	31-12-2023
Bestemmingsfondsen kerken		
Domkerk	379.030	379.030
Utrecht-West	48.000	54.000
	427.030	433.030

Bestemmingsreserves PGU

De baten en lasten die worden verrekend met de bestemmingsreserves van en voor de gehele PGU lopen via een aparte hulpkostenplaats (zie bijlage 2, kolom BR alg), waarvan het eindsaldo per definitie nul is. Dit voorkomt een onzuiver en jaarlijks wisselend beeld van de exploitatie van de kostenplaats PGU-Centraal.

Specificatie bestemmingsreserves PGU	31-12-2023	bij	af	31-12-2024
1. Kapitaal niet-binnenstadskerken	703.860	-	-	703.860
2. Ad Voogt fonds	499.257	4.819	62.382-	441.694
3. Verevening rendement wijkreserves	232.519-	367.600	42.200-	92.881
4. Langdurig ziekteverzuim	144.464	65.545	40.602-	169.407
5. Eigen risico verzekering gebouwen	28.608	15.000	2.850-	40.758
6. Studiefonds predikanten	29.371	-	925-	28.446
7. Wachtgeld predikanten	38.352	-	-	38.352
8. Archivering PGU	1.880	-	1.880-	-
9. Pastoraat zorgcentra	11.401	8.079	4.065-	15.414
10. Verduurzaming gebouwen	33.053	28.813	-	61.866
Bestemmingsreserves PGU	<u>1.257.727</u>	489.856	-154.904	<u>1.592.679</u>

1. Kapitaal onderhoud niet-rijksmonumentale kerken

Voor de niet-rijksmonumentale kerken, die niet in aanmerking komen voor SIM-subsidie vanuit de Rijksdienst voor Cultureel Erfgoed, is door de PGU een kapitaal gevormd, waarvan het rendement wordt gebruikt voor de financiering van het onderhoud.

Het kapitaal van € 703.860 is in de algemene portefeuille van de PGU belegd. Het beleggingsresultaat wordt via de exploitatie van de wijken gedoteerd aan de onderhoudsvoorzieningen. In 2024 werd er € 36.100 toegevoegd aan de voorzieningen voor vier kerken.

2. Ad Voogt fonds

Het doel van het Ad Voogt fonds is het financieel ondersteunen van vernieuwingsprojecten binnen de Protestantse Gemeente Utrecht.

	2024	2023
Stand begin boekjaar	499.257	532.366
Collecten vernieuwing stedelijk kerkenwerk / AV-fonds	4.819	5.726
Bestedingen aan projecten - zie hieronder	62.382-	38.835-
Totaal Ad Voogt fonds	441.694	499.257

Ultimo 2024 was er nog € 289.397 vrij beschikbaar in het Ad Voogt Fonds. Van dit bedrag is voor € 60.000 wel een garantstelling afgegeven aan de Nieuwe Kerk i.v.m. een derde te vestigen vierplek.

- jaarrekening 2024 -

In 2024 lopende en goedgekeurde projecten:	t/m 2023	2024	2025 e.v	Totaal
Audio- en video-voorzieningen kerkdiensten	90.000	10.000	-	100.000
Pioniersplek Op Adem	30.000	15.000	-	45.000
Pioniersplek Verhalenhuis	22.500	15.000	7.500	45.000
Projectplan Johannes in de wijk	10.000	5.000	-	15.000
Verbouwing keuken Johannescentrum		12.000	-	12.000
Bijdrage tentoonstelling Troosten en verstoren			1.400	1.400
Podcastserie en wandelroute			6.000	6.000
Kleine subsidies ter ondersteuning			2.500	2.500
Expositie Oecumenische Janskerkgemeente		5.000	-	5.000
Utrechtse Vespers binnenstadskerken			4.194	4.194
Expositie Jacobikerk			2.210	2.210
Theaterproject de verbinding valt weg			2.250	2.250
Kerkelijk werker Nicolaikerk 2025 - 2027			45.000	45.000
Kerkelijk werker Tuindorpkerk 2025 - 2027		382	56.243	56.625
Pioniersplek Op Adem 2025 - 2026			25.000	25.000
Totaal		62.382	152.297	367.179

3. Verevening rendement wijkreserves

Via deze reserve wordt het rendement op de wijkreserves over meerdere jaren geëgaliseerd. Zie toelichting bij de financiële baten.

4. Reserve Langdurig ziekteverzuim

Bij ziekteverzuim van werknemers en predikanten langer dan zes weken worden uit deze reserve de kosten voor vervangingen en de reïntegratieuitgaven betaald. Deze reserve wordt vanuit de exploitatie aangevuld via een toeslag op de loonkosten en de traktementsbijdragen.

	2024	2023
Stand begin boekjaar	144.465	146.274
Toeslag op loonkosten en traktementen	66.000	31.120
Compensatie loonkosten en begeleiding	41.057-	32.929-
Totaal	169.408	144.465

5. Eigen risico verzekering gebouwen

De premie voor de verzekering van de opstal en inventaris van de gebouwen bij Donatus is vanaf 2022 verlaagd door een hoger eigen risico te accepteren. Dit eigen risico wordt als PGU collectief afgedekt via een nieuwe bestemmingsreserve. Deze wordt opgebouwd door jaarlijks € 15.000 uit de uitgespaarde premies toe te voegen tot maximaal € 50.000.

6. Studiefonds predikanten

In 2024 is één keer aanspraak gemaakt op besteding aan scholing en vorming van de predikanten.

7. Wachtgeld predikanten

Reserve voor eventuele wachtgeldverplichtingen na afloop van de tijdelijke aanstelling van een predikant.

8. Archivering PGU

Het project voor het op orde brengen van de archieven van de PGU en de wijken, waar initieel € 60.000 voor was gereserveerd, is in 2024 helemaal opgebruikt.

9. Pastoraat zorgcentra

Collecteopbrengsten voor het pastoraat en de kerkdiensten in de zorgcentra. In 2024 is er door de diaconie uit een reservering vanuit 2018 ruim € 7.000 toegevoegd. In 2024 is hierop aanspraak gemaakt door Axioncontinu en Careyn die deze diensten organiseren.

10. Verduurzaming gebouwen

Vanuit de Paascollecten van 2022, 2023 en 2024 en een vrijval van oude collectebonnen die niet zijn ingeleverd, is deze bestemmingsreserve gevormd voor het verduurzamen van de diverse gebouwen.

Bestemmingsreserves wijken

De wijkraden van kerkrentmeesters kunnen bij de resultaatbestemming voorstellen doen voor de bestemmingsreserves van de wijk. Het CvK heeft bij de bespreking van deze jaarrekening met de vorming van deze bestemmingsreserves ingestemd.

In een later stadium wordt voor de besteding van een wijkreserve een uitgewerkt projectplan met begroting opgesteld. Dit moet eerst goedgekeurd worden.

<u>Bestemmingsreserves</u>	<u>31-12-2023</u>	<u>bij</u>	<u>af</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>Toelichting mutaties</u>
Janskerkgemeente					
Vernieuwing gemeente	12.000	-	-	12.000	
Jacobikerkerk					
Tweede predikant	82.190	-	-	82.190	
Gebouw en interieur	19.371	-	-	19.371	
Coördinator ViaJacobi	10.000	-	-	10.000	
Domkerk					
Personeel	112.500	-	-	112.500	
Verevening Open Dom	135.000	-	-	135.000	
Verevening verhuur	105.000	-	-	105.000	
Kapellen	44.500	-	-	44.500	
Eredienst	25.000	-	-	25.000	
Zaterdagmiddagmuziek	46.492	10.214	-	56.706	verevening resultaat
Restauratie	125.000	20.000	-	145.000	resultaatbestemming
Johannescentrumgemeente					
Verbouwing	55.000	-	55.000-		bijdrage verbouwing
Kosten beheerder	90.000	18.000	-	108.000	resultaatbestemming
Verduurzaming	20.000	-	20.000-		bijdrage verduurzaming
Nieuwe Kerk					
Uitwerking beleidsplan	69.000	-	-	69.000	
Gebouw/verduurzaming	33.670	-	-	33.670	
Pioniersplek Op Adem	5.922	-	5.922-	0	bijdrage pioniersplek
Pioniersplek De Haven	18.000	-	5.000-	13.000	bijdrage pioniersplek
Techniek Wilhelminakerk		18.181	-	18.181	resultaatbestemming
Pioniersplek Op Adem 2025-2027		18.000	-	18.000	resultaatbestemming
Tuindorpkerk					
Kerkelijk werker	40.000	-	-	40.000	
Verduurzaming	35.000	-	-	35.000	
Interieur	5.445	-	-	5.445	
Renovatie kerkgebouw		35.000	-	35.000	resultaatbestemming
Subtotalen	1.089.090	119.395	85.922-	1.122.563	

- jaarrekening 2024 -

Subtotalen	1.089.090	119.395	85.922-	1.122.563	
Wilhelminakerk					
Predikantsplaats	40.000	9.882	-	49.882	resultaatbestemming
Nicolaïkerk					
Verevening verhuur	12.656	-	-	12.656	
Kerkelijk werker	50.000	-	-	50.000	
Audio visuele apparatuur		10.000	-	10.000	resultaatbestemming
Utrecht-West					
Projectplan West	99.191	-	40.000-	59.191	conform begroting
Bestemmingsreserves wijken	<u>1.290.937</u>	139.276	125.922-	<u>1.304.291</u>	

Toelichting resultaatbestemming wijken

De Domkerk heeft vanuit de werkgroep Zaterdagmiddagmuziek € 10.214 toegevoegd aan deze reserve en heeft vanuit het resultaat € 20.000 extra toegevoegd aan een restauratiereserve.

De Johannes Centrumgemeente heeft dit jaar € 55.000 onttrokken aan de bestemmingsreserve voor de verbouwing/renovatie en € 20.000 uit de bestemmingsreserve voor verduurzaming. Zij hebben vanuit het resultaat € 19.000 toegevoegd aan de bestemmingsreserve tweede beheerder.

De Nieuwe Kerk brengt de bijdrage aan de pioniersplekken Op Adem en De Haven ten laste van betreffende bestemmingsreserves. Vanuit een gift is er € 18.181 toegevoegd aan een bestemmingsreserve Techniek Wilhelminakerk en vanuit het resultaat is er € 18.000 toegevoegd een bestemmingsreserve pioniersplek De Haven.

De Tuindorpkerk heeft een bestemmingsreserve gevormd voor de renovatie van het kerkgebouw.

Overeenkomstig de begroting en het projectplan onttrekt Utrecht-West in 2024 € 40.000 aan de bestemmingsreserve.

Voorzieningen

Voor de kerkgebouwen, woningen en orgels wordt het onderhoud over meerdere jaren geëgaliseerd door middel van voorzieningen, gebaseerd op meerjarige onderhoudsbegrotingen.

	Stand 31-12-2023	Dotaties door wijk	Dotaties kapitaal	Subsidies	Uitgaven	Stand 31-12-2024
<u>Gebouwen</u>						
Domkerk	398.328	63.100	56.900	172.845	96.995-	594.178
Jacobikerk	357.679	63.100	19.500	28.660	45.716-	423.223
Nicolaikerk	548.424	63.100	15.500	21.796	35.998-	612.822
Janskerk	455.012	63.100	15.500	27.189	38.118-	522.682
Tuindorpkerk	240.759	37.200	-	21.452	21.491-	277.920
Johanneskerk	133.000	37.100	11.600	-	42.052-	139.648
Nieuwe Kerk	176.855	43.400	13.500	-	88.819-	144.936
Wilhelminakerk	105.687	19.000	5.900	-	77.392-	53.195
Oranjekapel	106.662	16.400	5.100	-	10.844-	117.318
Wijkplaats	-	20.000	-	-	7.356-	12.644
Woningen	290.936	30.000			31.042-	289.894
	<u>2.813.341</u>	455.500	143.500	271.942	495.822-	<u>3.188.461</u>
<u>Kerkorgels</u>	<u>217.012</u>	26.100	-	-	12.568-	<u>230.544</u>
<u>Domkerk interieur</u>	<u>81.814</u>	12.000	-	-	49.831-	<u>43.983</u>

Voor de vier rijksmonumentale binnenstadskerken geldt een meerjarenbegroting voor het onderhoud, die in 2020 is geactualiseerd. Naast de dotaties van de wijken wordt het rendement op het Kapitaal voor de binnenstadskerken gedoteerd.

Het restauratieproject Domkerk 2017-2022 is afgerond. De verantwoording is ingediend bij de subsidiënten. Verwacht wordt dat op basis daarvan in 2025 de slottermijn één van de toegekende subsidies worden uitbetaald.

<u>Specificatie subsidies Domkerk</u>	NTO 2025	Totaal
Provincie Utrecht Erfgoedparels	43.700	43.700
	43.700	43.700

De subsidies voor de Nicolaï-, Jans- en Tuindorpkerk betreffen de SIM-subsidies van de Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed.

Voor de kerkgebouwen buiten de singels geldt een meerjaren onderhoudsbegroting vanaf 2016. Iedere wijk doteert jaarlijks ten laste van de betreffende wijk. Daarnaast wordt het rendement op het Kapitaal niet rijksmonumentale kerken gedoteerd.

Onder de voorziening voor de woningen van de PGU vallen vijf pastorieën en vier voormalige kosterwoningen. De meerjarenbegroting is door aan- en verkopen niet actueel. De dotatie van € 30.000 ten laste van PGU-centraal wordt op dit moment geacht voldoende te zijn.

De orgelvoorziening heeft betrekking op de twintig orgels en vleugels in de kerken van de PGU.

Alleen de Domkerk heeft een voorziening met meerjarenbegroting voor het interieur.

Schulden

<u>Langlopende schulden</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Wijkvereniging Nieuwe Kerk, belegging (incl. rendement)	222.468	211.183
Garantiesom van Stichting BB EUG	50.000	50.000
Totaal langlopende schulden	<u>272.468</u>	<u>261.183</u>

De Wijkvereniging Nieuwe Kerk neemt deel in de algemene beleggingsportefeuille van de PGU. Het aandeel van de wijkvereniging in het rendement wordt jaarlijks verrekend met de vordering op de PGU.

De Stichting Belangenbehartiging EUG heeft een waarborgsom van € 50.000 aan de PGU verstrekt als ontvangen als zekerheid voor de salariskosten van de katholieke pastor, die aan de externe stichting Providebit worden doorbelast.

<u>Kortlopende schulden</u>	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Crediteuren PGU-Centraal	162.486	246.474
Vakantierechten, vakantiegeld, loonheffingen en premies	157.728	106.524
Nog te betalen kosten	79.937	96.220
Rekening-courant Diaconie	16.897	49.063
Rekening-courant Stichting Prinsenhof	1.811	215
Vooruit ontvangen	17.482	20.536
Overlopende Kerkbalans-bijdragen	1.563	16.600
Subsidies onderhoud Buurkerk	21.657	41.804
Ontvangen borg	11.800	13.000
Totaal kortlopende schulden	<u>471.361</u>	<u>590.436</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Prinsenhof

Voor de realisatie en exploitatie van het gezondheidscentrum Prinsenhof heeft de PGU in 2015 de 'Protestantse Stichting Exploitatie Prinsenhof' opgericht. Deze kerkelijke steunstichting is een zogenaamde met de PGU 'verbonden partij'. Alle baten alsmede een eventueel liquidatiesaldo, komen ten goede aan de PGU. Het bestuur bestaat uit leden van het moderamen van het CvK.

In opdracht van de stichting is het gezondheidscentrum gebouwd op het perceel aan de Eykmanlaan dat eigendom is van de PGU. Vanaf de oplevering medio 2016 is de Prinsenhof voor tenminste 10 jaar verhuurd aan een samenwerkingsverband van zorgverleners.

De PGU beoogt via deze stichting een deel van haar financiële reserves op een verantwoorde wijze te investeren en een stabiel rendement te verwerven, naast de beleggingen in effecten.

De PGU heeft in 2016 een lening verstrekt van € 2.200.000 voor de realisatie van de Prinsenhof. De investeringen die door de PGU zijn gedaan ter voorbereiding van de herontwikkeling en de bouwrente zijn hierin opgenomen.

De stichting is dus eigenaar van het in 2016 opgeleverde gezondheidscentrum. Sindsdien ontvangt de stichting huur van de zorgverleners.

Vanaf 1 juli 2016 wordt de lening in 30 jaar annuïtair afgelost, tegen een rente van 4% per jaar.

De stichting huurt het perceel van de PGU voor initieel € 10.000 per jaar; de huur wordt jaarlijks geïndexeerd.

Verwacht wordt dat de exploitatie door de stichting gedurende een aantal jaren negatief zal zijn door de rentelasten. Zie verder de eigen jaarrekening van de Stichting Exploitatie Prinsenhof.

Toelichting Baten en Lasten

BATEN

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Gebouwen</u>				
Verhuur en catering	1.305.589	1.310.292	1.227.370	1.266.004
Opbrengsten activiteiten	446.570	578.584	335.177	476.571
Kosten activiteiten	156.000-	268.677-	112.677-	215.000-
Verhuur pastorieën	44.400	42.463	43.290	34.284
Totaal	1.640.559	1.662.662	1.493.160	1.561.859

In 2024 stegen de inkomsten vanuit verhuur en catering met name vanwege een forse toename in de Domkerk en de uitbreiding met de Wijkplaats.

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Bijdragen</u>				
AKB - Kerkbalans	1.563.400	1.516.702	1.606.826	1.455.907
Solidariteitskas	14.900	12.407	11.000	14.506
Paascollecte	16.400	16.313	16.000	15.723
Bijdragen via wijk	228.518	335.418	196.765	217.615
Collecten	111.800	150.832	88.100	123.216
Overige bijdragen	6.000	8.594	-	2.263
Totaal	1.941.018	2.040.267	1.918.691	1.829.228

De opbrengsten van de Actie Kerkbalans stegen in 2024 licht, maar bleven wel flink achter bij hetgeen begroot was.

Het totaal aan Kerkbalans-bijdragen stijgt al vele jaren licht, maar minder dan de inflatie. De ontwikkelingen verschillen sterk van wijk tot wijk: zie bijlage 3.

De Kerkbalans-bijdragen worden opgebracht door een gestaag dalend aantal leden.

De gemiddelde bijdrage per lid stijgt jaarlijks.

De bijdragen via de wijk waren flink hoger dan in 2023 (+54%), en overtroffen ook de begrote cijfers (+70%). Het aantal bijdragende leden daalde met 2,15%.

Ook de collecte-inkomsten groeiden gestaag.

BATEN - vervolg

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Financiële baten				
Rendement beleggingen PGU	375.000	564.254	350.000	690.414
Aandeel derden in rendement	12.500-	19.499-	7.100-	13.809-
Rente kapitaal Rijksmonumentale gebouwen	100.000	107.390	100.000	109.870
Rendement lening Prinsenhof	71.600	73.766	73.800	75.813
Overige financiële baten	14.100	16.013	7.200	8.626
Totaal	548.200	741.924	523.900	870.914

De financiële reserve van de PGU, exclusief het geoormerkte Kapitaal voor de Rijksmonumentale kerken, bestond op 1-1-2024 voor ca. € 10.500.000 uit beleggingen in de beleggingsportefeuille en voor ca. €1.850.000 uit uitstaande leningen. Ongeveer de helft van deze € 12.350.000 bestaat uit reserves van de wijken. Elke wijk dient een financiële buffer aan te houden ter grootte van de jaarlijkse vaste kosten. Op dit moment voldoet één wijk niet aan dit criterium. Zie weerstandsfactor per wijk in bijlage 1.

Het rendement op de financiële reserves wordt geacht een substantiële bijdrage te leveren aan de exploitatie van PGU-centraal en van de wijken. Bij de begroting wordt steeds uitgegaan van 3,5% rendement op de beleggingsportefeuille. Voor 2024 werd gerekend op € 350.000 aan financiële baten. Op de beleggingsportefeuille werd een winst geboekt van € 564.254 (+5,34%). Het resultaat op de deposito's van het kapitaal op de rijksmonumenten is weer verbeterd doordat hogere rente-inkomsten worden gerealiseerd. Zie verder de toelichting bij de financiële activa.

Voor het rendement op de reserves van de wijken wordt volgens afspraak als grondslag 90% van de rekening courant stand per begin boekjaar aangehouden. Daarover wordt het gewogen gemiddelde rendement van de beleggingsportefeuille en de lening voor de Prinsenhof vergoed. Dit resultaat gaat niet direct naar de wijkexploitaties, maar naar de bestemmingsreserve voor de verevening van deze wijkrendementen.

Jaarlijks wordt aan de wijken het gemiddelde rendement van vijf voorgaande jaren uitgekeerd uit de vereveningsreserve. Daarmee wordt het jaarlijkse rendement van de wijken geëgaliseerd en voorspelbaar. Zo was al voor de aanvang van het boekjaar 2024 bekend dat de wijken € 42.200 gingen ontvangen, het gemiddelde over de jaren 2018 t/m 2022.

In totaal is in 2024 door een positief beleggingsresultaat weer € 367.600 - € 42.200 = € 325.400 aan de reserve toegevoegd. De vereveningsreserve is nu weer positief geworden. Waarschijnlijk zal dit systeem van verevening in de komende jaren worden aangepast.

De rente op bank(spaar)rekeningen is het gevolg van de verplichting het Kapitaal voor de binnenstadskerken defensief te beleggen. De rente wordt als rendement op dit kapitaal aangemerkt. Dit leidt tot een dotatie aan de vier voorzieningen. De verdeling vindt nu plaats naar rato van het begrote onderhoud. Eenmaal per vier jaar (vanaf 2025) wordt op basis van de werkelijke onderhoudskosten een nieuwe verhouding van toedeling bepaald.

Het Kapitaal voor de overige kerken maakt dat deel uit van de algemene beleggingsportefeuille. Het verlies is naar rato van de onderhoudsbegrotingen ten laste gebracht van de voorzieningen.

BATEN - vervolg

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Subsidies				
PGU en wijkverenigingen/stichtingen	172.350	179.872	152.000	181.889
Externe subsidies	174.450	195.776	235.800	140.320
Ad Voogt fonds	12.595	20.000-	40.000-	15.000-
Totaal	359.395	355.648	347.800	307.209

<u>Specificatie subsidies:</u>	2024	2023
PGU: PKN voor studentenpastoraat	58.684	38.271
PGU: Diaconie en Missionair Fonds voor PUP	15.000	15.000
PGU: Balije van Utrecht	2.921	2.858
PGU: Collecten diversen	8.079	-
OJG: Stichting Providebit voor RK pastores	53.725	46.600
OJG: Verkoop Oikokredit	-	6.427
OJG: Stichting De Jans	7.131	-
Jacobi: PKN / Mij. Van Welstand voor ViaJacobi	11.367	5.214
Jacobi: Wijkvereniging Jacobikerk	15.000	8.000
Domkerk: Werkgroep Zaterdagmiddagmuziek	41.000	35.200
Domkerk: Vrienden van de Dom	25.000	25.000
Domkerk: Energiekosten	-	25.000
Domkerk: Gemeente Utrecht	-	8.123-
Kerk op Zuilen: Diaconie PGU	-	5.600
Johannes: Bijdrage diaconie in de verbouwing	10.000	-
Johannes: Kansfonds	10.000	-
Nieuwe Kerk: Diaconie PGU		7.500
Nieuwe Kerk: Stichting Sarefat	25.000	-
Nicolai: Wijkstichting Nicolaïkerk	25.000	25.000
Nicolai: Stichting Marcuskerk voor busvervoer	17.500	16.300
West: Wijkstichting Oog in Al	18.241	17.363
De Haven: Diaconie (PDU)	-	15.000
De Haven: PKN	-	1.949
Op Adem: PKN en Mij. van Welstand	12.000	13.800
Op Adem: Nieuwe Kerk	6.000	6.000
Op Adem: Fonds Woudschoten	-	2.250
Op Adem: Stichting Insinger	-	5.000
IKJU: Diaconie PGU	14.000	7.000
Ad Voogtfonds: totaal ontvangen subsidies	42.382	23.835
Ad Voogtfonds: totaal uitgekeerde subsidies	62.382-	38.835-
Totaal	355.648	307.209

Naast externe subsidies worden door de wijken ook interne PGU subsidies ontvangen uit het Ad Voogt fonds. Zie balans voor de specificaties. In de consolidatie worden de meeste Ad Voogt betalingen en ontvangsten gesaldeerd. Het verschil ad. € 20.000 betreft de bijdrage van € 15.000 aan de pioniersplek Verhalenhuis waarvoor een stichting is opgericht en € 5.000 aan het project Johannes in de Wijk van de diaconie.

De subsidies voor het onderhoud van de kerkgebouwen worden verantwoord bij de specificaties van de voorzieningen.

LASTEN

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Gebouwen</u>				
Onderhoud kerken en woningen	634.320	724.684	601.320	668.401
Huur kerken	75.255	79.810	85.455	83.610
Huur wijkgebouwen	78.780	72.955	75.165	71.791
Kerkorgels	27.300	27.589	27.930	32.470
Interieur en inventaris	31.840	70.932	39.350	47.338
Energie en water	219.965	213.408	337.620	361.627
Belastingen en verzekeringen	132.748	100.643	94.350	72.961
Kosten beheer	120.049	118.994	111.645	119.468
Overige kosten	3.630	1.619	3.590	2.404
Af: doorbelasting aan Diaconie	15.380-	15.534-	13.220-	14.919-
Totaal	1.308.506	1.395.100	1.363.205	1.445.151

De onderhoudskosten bestaan voor het grootste deel uit de dotaties aan de voorzieningen, van waaruit het onderhoud wordt gefinancierd.

De energieprijzen blijven hoog, maar zijn gelukkig flink gedaald t.o.v. 2023 en de begrote cijfers. Om deze kosten in de hand te houden zijn stevige maatregelen genomen die zijn vruchten afwerpen.

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Predikanten</u>				
Predikanten PGU	969.938	855.267	914.110	727.095
Predikanten tijdelijk	34.160	33.072	21.630	46.947
Preekbeurten	39.690	41.630	34.850	44.697
Totaal	1.043.788	929.969	970.590	818.740

Eind 2024 waren 12 predikanten verbonden aan de PGU, tezamen voor 8,65 FTE. Omdat één predikantsplaats vacant bleef kwamen de kosten lager uit dan begroot.

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Medewerkers</u>				
Medewerkers PGU	1.503.176	1.379.297	1.363.055	1.278.635
Medewerkers inhuur	7.390	105.713	11.415	38.646
Musici speelbeurten	13.030	13.691	12.550	11.364
Overige personeelskosten	35.470	31.464	47.544	36.384
Af: doorbelasting aan Diaconie	126.000-	127.034-	101.370-	110.919-
Af: doorbelasting overig	1.210	30.319-	1.930-	43.917-
Totaal	1.434.276	1.372.811	1.331.264	1.210.193

De medewerkers in loondienst zijn pastoraal werkers, kosters/beheerders, kerkmusici en bureau-medewerkers. Eind 2024 betrof het 34 medewerkers, samen 15,40 Fte.

LASTEN vervolg

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Gemeenteleven</u>				
Kerkdiensten	40.420	44.033	41.520	35.721
Wijkwerk	36.000	31.181	38.955	29.307
Jeugd	31.940	24.282	27.739	23.765
Kerkblad	9.880	40.612	45.660	41.975
Wijkactiviteiten	118.052	115.404	78.186	112.284
Totaal	236.292	255.512	232.060	243.052

Onder kosten voor gemeenteleven vallen vooral de uitgaven van de wijken rond de activiteiten in en voor de eigen wijkgemeente. Deze kosten zijn gestegen ten opzichte van vorig jaar, omdat er meer bijzondere activiteiten in de wijken zijn geweest en er ook meer projecten waren.

Hier worden de kosten en baten van 'De PUP' geboekt. Het exploitatietekort bedroeg €40.000. Daarvoor is een bijdrage van € 15.000 ontvangen van de Diaconie, dus komt € 25.000 voor rekening van de PGU.

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Administratie en beheer</u>				
Administratie en vergaderingen	13.780	10.843	11.430	12.297
Drukwerk en kopiëren	44.080	46.249	41.980	37.178
Porti en verzendkosten	22.710	14.430	21.130	19.831
Representatie en publiciteit	25.490	11.381	20.040	18.920
Automatisering / ICT	71.934	79.949	65.720	69.876
Inkoop	26.150	24.470	29.630	26.417
Vrijwilligers	10.045	9.009	8.073	6.476
Overig beheer	120.700	110.606	59.340	62.375
Af: doorbelasting	21.530-	18.827-	22.040-	20.573-
Totaal	313.359	288.111	235.303	232.796

Onder 'Overig beheer' vallen de kosten van externe advisering, accountantscontrole, salarisverwerking en bankkosten.

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
<u>Verplichtingen</u>				
PKN quotum	90.000	84.000	91.500	91.700
PKN Solidariteitskas	18.000	17.517	17.900	17.711
Totaal	108.000	101.517	109.400	109.411

De verplichtingen betreffen vooral de bijdragen aan de PKN.

In de wijkjaarrekeningen valt onder de verplichtingen ook het aandeel in de gemeenschappelijke kosten van de PGU. In de consolidatie valt deze interne doorbelasting weg. In 2024 werd € 210.000 aan centrale kosten toegerekend aan de wijken. De verdeling is gebaseerd op het totaal aan baten per wijk en op (de ondersteuning door het Bureau voor) kerkgebouw en personeel.

INCIDENTELE BATEN EN LASTEN

	Begroting	Realisatie	Begroting	Realisatie
<u>Incidentele baten en lasten</u>	2025	2024	2024	2023
Incidentele baten	-	-	-	17.061
Incidentele lasten	25.000-	-	1.580-	414.663-
Nalatenschappen	-	2.286	-	170.761
Mutatie waardering woningen	-	-	-	444.000
Totaal incidenteel	25.000-	2.286	1.580-	217.158

Er zijn geen nalatenschappen ontvangen. De afwikkeling van een oude nalatenschap bracht nog €2.286 extra op.

RESULTAATBESTEMMING

	Begroting	Realisatie	Begroting	Realisatie
<u>Verdeling resultaat</u>	2025	2024	2024	2023
Onttrekkingen bestemmingsreserves	190.289	244.626	177.000	913.488
Toevoegingen				
bestemmingfondsen/reserves	149.200-	586.933-	228.000-	695.179-
Mutatie herwaarderingsreserve	-	-	-	444.000-
Naar algemene reserves	-	117.460-	-	501.336-
Totaal resultaat	41.089	459.766-	51.000-	727.027-

Via de resultaatbestemming wordt het resultaat van het boekjaar verrekend met het eigen vermogen.

De onttrekkingen en toevoegingen per bestemmingsreserve, alsmede de mutatie van de herwaarderingsreserve, zijn toegelicht bij de specificaties van het eigen vermogen.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Utrecht

Wattbaan 51-5
3439 ML Nieuwegein

T (030) 307 49 49
nieuwegin@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 76517799

Verklaring over de in het financieel jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van de Protestantse Gemeente te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de in dit financieel jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024 van de Protestantse Gemeente te Utrecht in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de staat van baten en lasten over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Protestantse Gemeente te Utrecht zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Benadrukking van de basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op de waarderingsgrondslagen, waarin uiteen is gezet dat de jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN. De jaarrekening is opgesteld voor het college van kerkrentmeesters en de algemene kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Utrecht en voor het Classicale College voor de Behandeling van Beheerszaken met als doel de Protestantse Gemeente te Utrecht in staat te stellen om aan de verantwoordingsverplichtingen te voldoen. Hierdoor is de jaarrekening mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor de gemeenteleden, het college van kerkrentmeesters en de algemene kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Utrecht en het Classicale College voor de Behandeling van Beheerszaken en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verklaring over de in het financieel jaarverslag opgenomen andere informatie

Het financieel jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het college van kerkrentmeesters is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het verslag van het college van kerkrentmeesters en de overige gegevens in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het college van kerkrentmeesters en de algemene kerkenraad voor de jaarrekening

Het college van kerkrentmeesters is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN. In dit kader is het college van kerkrentmeesters verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het college van kerkrentmeesters noodzakelijk acht om het opstellen van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

De algemene kerkenraad is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de entiteit.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;

- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het college van kerkrentmeesters en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiële afwijkingen weergeeft.

Wij communiceren met de algemene kerkenraad onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Nieuwegein, 14 mei 2025

Van Ree Accountants

Digitaal ondertekend met Hix door

A. Hoogenboom AA

op 14-05-2025 16:54

 VAN REE ACCOUNTANTS
vanaf IP x.x.x.x.224

A. Hoogenboom AA

Bijlage 1: Balans en weerstandsvermogen per wijk/kostenplaats

Balans per 31-12-2024	Centraal 00	Jans gem 01	Jacobi 02	CP Dom 04	Zuilen 06	Johannes 08	Nwe kerk 10	Tuindorp 11	Wilhelm 12	Nicolai 13	West 16	Haven 18	Op Adem 22	IKJU 26	Janskerk 21	Wijkplts 23	Vespers 27	Bethel 05	BR alg 29	PGU Tot
Activa																				
Materiële vaste activa	7.403.138														15.000					7.418.138
Financiële vaste activa	17.735.535																			17.735.535
Vorderingen	34.844	26.541	69.390	124.509	380	48.884	5.508	960	105	58.185										
Liquide middelen	691.414	9.371	54.559	65.432	6.878	23.191	19.057	14.961	5.126	35.651	11.994	1.111	4.954	6.655	45.154	641				421.756
Rekening Courant PGU	-8.516.141	242.993	834.991	2.022.071	748.307	334.281	725.693	645.360	309.247	1.236.307	909.123	61.628	10.029	-9.111	449.816	11.197	-65	-15.727		953.843
Totaal activa	17.348.789	278.904	958.940	2.212.012	755.565	406.356	750.258	661.281	314.478	1.330.143	921.117	62.739	14.983	2.768	512.776	13.953	-65	-15.727		26.529.271
Passiva																				
Algemene reserve	7.673.501	220.877	356.215	402.691	642.840	140.007	360.144	244.105	195.325	585.247	815.640	54.031	169							11.690.792
Saldo baten en lasten	72.403	-5.103	21.182	750	-21.061	590	64.098	9.710	0	12.173	-1.714	7.028	14.814	2.471	-44.517	426	-65	-15.727	0	117.460
Herwaarderingsreserve	4.710.193			469.786							48.000									5.227.979
Kapitaal groot onderhoud	1.592.679	12.000	111.561	623.706		108.000	151.851	115.445	49.882	72.656	59.191									2.896.970
Bestemmingsreserves	2.407.962																			2.407.962
Eigen vermogen	16.456.737	227.775	488.959	1.496.933	621.779	248.596	576.093	369.259	245.207	670.076	921.117	61.059	14.983	2.471	-44.517	426	-65	-15.727		22.341.162
Voorzieningen onderhoud	300.935		463.216	685.491	133.551	149.208	165.301	290.832	68.304	648.135										3.462.989
Schulden	591.117	51.130	6.765	29.588	236	8.552	8.865	1.189	967	11.933		1.680		297	11.921	883				725.120
Totaal passiva	17.348.789	278.904	958.940	2.212.012	755.565	406.356	750.258	661.281	314.478	1.330.143	921.117	62.739	14.983	2.768	512.776	13.953	-65	-15.727		26.529.271

Weerstandsvermogen	Jans gem	Jacobi	CP Dom	Zuilen	Johannes	Nwe kerk	Tuindorp	Wilhelm	Nicolai	West										Geldig tm
Eigen vermogen	227.775	488.959	1.496.933	621.779	248.596	576.093	369.259	245.207	670.076	921.117										nvt
Garanties	50.000				29.000															2027
Vaste exploitatiekosten	195.510	469.649	683.641	117.824	390.774	361.629	214.139	91.158	336.043	147.889										
Weerstandsfactor	142%	104%	219%	528%	71%	159%	172%	269%	199%	623%										
Definitie weerstandsvermogen											Garanties voor wijk	Garantie door	Garantie							
Het eigen vermogen (algemene reserve en bestemmingsreserves) van een wijkgemeente plus eventuele garanties van derden dienen hoog genoeg te zijn om de vaste kosten voor kerkgebouw, medewerkers en verplichtingen voor een jaar te garanderen											Oec Janskerkgemeente Johannescentrumgemeente.	Stichting BB EUG gemeentelieden	50.000 29.000							

Bijlage 2: Baten en Lasten per wijk / kostenplaats

Realisatie 2024	Centraal 00	Jans gem 01	Jacobi 02	Dom 04	Zuilen 06	Johannes 08	Nwe kerk 10	Tuindorp 11	Wilhelm 12	Nicolai 13	West 16	Haven 18	Op Adem 22	IKUJ 26	Janskerk 21	Wijkplts 23	Vespers 27	Bethel 05	BR alg 29	PGU Tot
Baten																				
Gebouwen	118.085		153.414	548.647	31.662	209.294	36.766	77.691	49.145	105.287	5.039				255.706	69.928		2.000		1.662.662
Bijdragen	49.027	142.184	361.160	211.423	62.992	107.650	449.345	192.137	60.096	235.826	81.094	19.564	35.822	26.493		171	466		4.819	2.040.267
Financiële baten	382.538	1.900	3.400	3.186	4.200	2.600	2.300	800	1.200	10.000	4.000	300			100				325.400	741.924
Subsidies	76.605	65.856	26.367	66.000		32.000	25.000	382		42.500	28.241		33.000	14.000					-54.304	355.648
Totaal baten	626.255	209.940	544.340	829.256	98.854	351.543	513.411	271.010	110.441	393.612	118.373	19.864	68.822	40.493	255.976	69.928	466	2.000	275.916	4.800.501
Lasten																				
Gebouwen	217.364	35.193	134.899	226.070	24.909	194.091	104.453	83.549	39.284	124.778	46.515	10.080	1.037		106.794	47.376		12.873	-14.165	1.395.100
Predikanten	1.889	54.859	189.751	106.576	59.140	75.503	174.437	81.592	29.188	87.149	86.469								-16.585	929.969
Medewerkers	399.660	87.258	108.699	296.094	14.775	93.880	50.439	25.998	8.286	90.616	3.905	444	38.387	33.596	119.528	8.678			-7.433	1.372.811
Gemeentelieven	34.234	12.445	21.822	71.200	640	8.378	41.432	8.059	1.871	22.615	15.189	1.092	6.264	4.326					5.945	255.512
Beheer en administratie	81.776	7.088	31.687	45.736	1.451	8.801	20.994	4.101	7.531	12.780	3.009	419	5.220	100	44.771	5.249	531	4.853	2.015	288.111
Verplichtingen	-209.883	18.200	36.300	54.900	19.000	27.300	32.300	23.000	14.400	33.500	11.000	800	3.100		29.400	8.200				101.517
Totaal lasten	525.040	215.043	523.158	800.577	119.915	407.954	424.055	226.300	100.559	371.439	166.087	12.835	54.007	38.022	300.493	69.503	531	17.727	-30.223	4.343.021
Operationele baten en lasten																				
Baten	626.255	209.940	544.340	829.256	98.854	351.543	513.411	271.010	110.441	393.612	118.373	19.864	68.822	40.493	255.976	69.928	466	2.000	275.916	4.800.501
Lasten	-525.040	-215.043	-523.158	-800.577	-119.915	-407.954	-424.055	-226.300	-100.559	-371.439	-166.087	-12.835	-54.007	-38.022	-300.493	-69.503	-531	-17.727	30.223	-4.343.021
Operationeel resultaat	101.216	-5.103	21.182	28.679	-21.061	-56.410	89.356	44.710	9.882	22.173	-47.714	7.028	14.814	2.471	-44.517	426	-65	-15.727	306.139	457.480
Incidentele baten en lasten																				
Nalatenschappen				2.286																2.286
Incidentele baten en lasten																				
Mutatie WOZ-waarden																				
Resultaat	101.216	-5.103	21.182	30.965	-21.061	-56.410	89.356	44.710	9.882	22.173	-47.714	7.028	14.814	2.471	-44.517	426	-65	-15.727	306.139	459.766
Resultaatbestemming																				
Uit bestemmingsreserves						-75.000	-10.922													
Naar bestemmingsreserves	28.813			30.215		18.000	36.181	35.000	9.882	10.000									-112.704	-244.626
Mut. herwaarderingsreserve																			418.843	586.933
Saldo naar/uit alg. reserves	72.403	-5.103	21.182	750	-21.061	590	64.098	9.710	0	12.173	-1.714	7.028	14.814	2.471	-44.517	426	-65	-15.727	0	117.460

*) Hulpkostenplaats t.b.v Bestemmingsreserves:
boekingen tussen algemene/centrale bestemmingsreserves en exploitatie.
Zie balansspecificaties bestemmingsreserves.
Eindsaldo van deze kostenplaats per definitie 0.

Bijlage 3: Kerkbalans bijdragen per wijk

Wk	Wijkgemeente	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024 tov 2014
01	Janskerk	70.082	71.781	70.274	71.121	71.504	71.483	69.747	76.329	75.355	71.807	71.540	102%
02	Jacobikerk	231.020	226.822	238.074	237.409	237.455	246.766	254.685	257.269	267.923	277.404	285.665	124%
04	CP Domkerk	103.905	110.128	110.866	113.078	116.457	114.555	123.489	160.309	148.577	145.412	156.790	151%
06	Op Zuilen	78.771	80.223	71.867	67.038	63.789	59.607	57.936	59.392	59.041	54.124	54.360	69%
08	Johannescentrum	100.216	96.676	96.529	95.062	94.148	90.426	86.218	88.241	84.571	85.149	90.272	90%
10	Nieuwe kerk	136.277	150.810	172.607	202.907	229.632	234.069	253.705	277.239	287.300	342.094	380.451	279%
11	Tuindorperk	166.441	167.247	162.512	158.527	155.873	149.311	153.952	158.272	157.493	151.617	152.875	92%
12	Wilhelminakerk	63.180	63.947	60.776	59.207	56.833	55.098	52.141	52.824	49.819	50.436	43.596	69%
13	Nicolaikerk	218.103	230.996	231.875	226.429	202.282	198.293	200.569	205.036	211.007	192.736	193.842	89%
16	Utrecht-West	129.304	118.714	115.014	104.872	89.423	87.751	79.923	79.952	77.651	78.961	74.135	57%
18	De Haven	2.280	5.215	7.770	11.917	9.744	11.250	11.894	11.044	10.235	10.651	8.860	389%
Tot	PGU totaal	1.299.577	1.322.559	1.338.163	1.347.566	1.327.160	1.318.908	1.344.258	1.425.956	1.429.072	1.460.392	1.512.386	116%

Wk	Wijkgemeente	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	tien Jaar
01	Janskerk	121	123	117	114	112	109	105	112	110	106	103	85%
02	Jacobikerk	405	359	359	330	315	313	313	304	293	289	271	67%
04	CP Domkerk	225	225	221	219	229	217	211	245	226	230	237	105%
06	Op Zuilen	327	303	286	245	221	209	204	194	180	176	164	50%
08	Johannescentrum	309	315	306	282	263	247	225	213	201	183	183	59%
10	Nieuwe kerk	230	241	224	251	263	275	285	293	307	331	350	152%
11	Tuindorperk	331	317	294	276	260	278	248	250	239	224	209	63%
12	Wilhelminakerk	147	154	148	139	124	113	111	108	98	92	82	56%
13	Nicolaikerk	555	536	513	480	437	401	388	383	358	332	318	57%
16	Utrecht-West	337	294	279	245	212	190	180	162	141	141	131	39%
18	De Haven	4	7	10	13	15	17	18	18	19	17	13	325%
Tot	PGU totaal	2.991	2.874	2.757	2.594	2.453	2.373	2.288	2.284	2.173	2.121	2.061	69%

Wk	Wijkgemeente	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	tien Jaar
01	Janskerk	€ 579	€ 584	€ 601	€ 624	€ 638	€ 656	€ 664	€ 682	€ 685	€ 677	€ 695	120%
02	Jacobikerk	€ 570	€ 632	€ 663	€ 719	€ 754	€ 788	€ 814	€ 846	€ 914	€ 960	€ 1.054	185%
04	CP Domkerk	€ 462	€ 489	€ 502	€ 516	€ 509	€ 528	€ 585	€ 654	€ 657	€ 632	€ 662	143%
06	Op Zuilen	€ 241	€ 265	€ 251	€ 274	€ 289	€ 285	€ 284	€ 306	€ 328	€ 308	€ 331	138%
08	Johannescentrum	€ 324	€ 307	€ 315	€ 337	€ 358	€ 366	€ 383	€ 414	€ 421	€ 465	€ 493	152%
10	Nieuwe kerk	€ 593	€ 626	€ 771	€ 808	€ 873	€ 851	€ 890	€ 946	€ 936	€ 1.034	€ 1.087	183%
11	Tuindorperk	€ 503	€ 528	€ 553	€ 574	€ 600	€ 537	€ 621	€ 633	€ 659	€ 677	€ 731	145%
12	Wilhelminakerk	€ 430	€ 415	€ 411	€ 426	€ 458	€ 488	€ 470	€ 489	€ 508	€ 548	€ 532	124%
13	Nicolaikerk	€ 393	€ 431	€ 452	€ 472	€ 463	€ 494	€ 517	€ 535	€ 589	€ 581	€ 610	155%
16	Utrecht-West	€ 384	€ 404	€ 412	€ 428	€ 422	€ 462	€ 444	€ 494	€ 551	€ 560	€ 566	147%
18	De Haven	€ 570	€ 745	€ 777	€ 917	€ 650	€ 662	€ 661	€ 614	€ 539	€ 627	€ 682	120%
Tot	PGU totaal	€ 434	€ 460	€ 485	€ 519	€ 541	€ 556	€ 588	€ 624	€ 658	€ 689	€ 734	169%