

Nederlandse Gereformeerde Kerk
Dronten-Morgenster
2023



10 maart 2024

Dronten, 10 maart 2024

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Balans	5
Toelichting op de balans	6
1. Vaste activa	6
2. Vlottende activa	6
3. Vermogen	7
4. Kortlopende schulden	7
Exploitatie	8
Lasten	8
Baten	9
Toelichting op de exploitatierekening	10
5. Prediking en kerkdiensten	10
6. Catechese en toerusting	10
7. Zending	10
8. Kerkverband	10
9. Vrijwilligers	10
10. Beheer en administratie	10
11. Gebouwen	10
12. Exploitatie kerkgebouw	10
13. Ledenbijdrage	11
14. Inzameling erediensten	11
15. Rente	11
16. Overig	11
17. Resultaat	11
Niet uit de balans blijkende verplichtingen	11
Exploitatie kerkgebouw	12
Toelichting exploitatie "De Lichtboei"	13
18. De Lichtboei	13
19. Verdeling	13
Financieel verslag Diaconie	14
20. Diaconie	14

Voorwoord

Met dank aan Siepie van Spijker ligt de jaarrekening over 2023 voor u.
In de afgelopen jaren heeft zij de boekhouding gedaan. Als afsluiting heeft zij het grootste deel van deze jaarrekening verzorgd, waarvoor hartelijk dank.
Inmiddels is dit werk rond de jaarwisseling overgedragen aan een nieuwe boekhouder.
Ik hoop in de komende tijd verder thuis te raken in deze materie.

Gerrit-Leendert ten Napel

Werkzaamheden CBZ

De CBZ is in het afgelopen jaar weer druk geweest met de zakelijke kant van het samen kerk zijn.
U kunt daarbij denken aan de contacten met de Werkgroep Beheer van de Lichtboei.
Verder zijn de vergaderingen van de VSE (Vereniging Samenwerking Emeritering) en Stichting KerkEnWerk bezocht.
Verder was de naamswijziging van onze gemeente een belangrijk punt van aandacht.
Tot slot zijn de financiën zorgvuldig beheerd.
De CBZ hoopt ook in 2024 deze werkzaamheden op dezelfde wijze voort te zetten.

BALANS

ACTIEF	Toelichting	Werkelijk 2023 in EUR	%	Werkelijk 2022 in EUR
VASTE ACTIVA	1			
Kerkgebouw		1	0,0	1
		1	0,0	1
VLOTTENDE ACTIVA	2			
Vorderingen		1.775	0,6	-
Rekening courant Expl. De Lichtboei		13.879	4,5	5.137
Liquide middelen		210.576	67,7	213.857
Lening VSE		85.000	27,3	90.000
		311.230	100,0	308.993
Totaal activa		311.231	100,0	308.994
PASSIEF	Toelichting	Werkelijk 2023	%	Werkelijk 2022
VERMOGEN	3			
Eigen vermogen		199.669	64,2	304.097
		-		-
		199.669	64,2	304.097
KORTLOPENDE SCHULDEN	4			
Collectemunten en Scipiotegoed		-	0,0	3.174
Schuld VSE		106.435		-
Overige schulden		5.127	1,6	1.723
		111.562	1,6	4.897
Totaal passiva		311.231	65,8	308.994
MUTATIE EIGEN VERMOGEN		-104.428		

Toelichting op de balans

1. Vaste activa

Kerkgebouw

Het gebouw "De Lichtboei", de Boeg 37 te Dronten is in gebruik als kerkgebouw. Het gebouw bestaat uit een aantal zalen waarbij de grootste zaal ingericht is als kerkzaal. Hier worden de wekelijkse erediensten belegd. De zalen zijn bestemd voor vergaderingen en kerkelijke bijeenkomsten en kinderopvang tijdens de erediensten. In de kelder is een soosruimte en een weggeefwinkel ingericht. Op het podium is sinds 2022 een werk- c.q. ontvangstruimte ingericht, die door predikant en pastoraal medewerker gebruikt worden.

Het kerkgebouw is in gezamenlijk bezit van en gebruik met NGK Lichtboei-Zuid.
Het gebouw is net als de omliggende grond, niet bezwaard met een hypothecaire lening.
Het staat voor 1 euro op de balans.

2. Vlottende activa

	<u>Bedrag in €</u>
Nog te ontvangen bedragen	1.775

Betreft rente over de spaarrekening die in 2024 wordt bijgeboekt

Rekening courant Expl. De Lichtboei

Onder deze noemer worden bedragen geboekt die nog met de penningmeester van Werkgroep Beheer moeten worden afgerekend. Het saldo is als volgt opgebouwd:

<u>Omschrijving</u>	<u>Bedrag in €</u>	
Saldo aan het begin van dit boekjaar:	5.138	te vorderen van WG Beheer
Afrekening 2023	<u>12.961</u>	
Subtotaal	-7.823	
Op voorschot voldaan in 2023	<u>21.702</u>	(afgerond)
Totaal	13.879	te vorderen van WG Beheer

Maandelijks wordt een voorschot overgemaakt zodat de penningmeester van De Lichtboei aan de lopende verplichtingen kan voldoen. Voor de uitsplitsing van de kosten wordt verwezen naar onderdeel 18.

Liquide middelen

<u>Bankrekening:</u>	<u>Nummer:</u>	<u>Bedrag in €</u> <u>31-12-2023</u>	<u>Bedrag in €</u> <u>31-12-2022</u>
Betaalrekening + ontvangsten V\	NL RABO 0348.1916.77	28.619	63.930
Collecterekening:	NL RABO 0308.6149.92	n.v.t.	3.000
Spaarrekening:	NL RABO 3481.4192.95	<u>181.957</u>	<u>146.927</u>
		<u>210.576</u>	<u>213.857</u>

Langlopende leningen

					<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Vereniging VSE					85.000	90.000
	<u>Hoofdsom</u>	<u>Aflossing</u>	<u>Restant</u>	<u>Rente</u>	<u>Ingangsdatum</u>	<u>Vervaldatum</u>
	100.000	15.000	85.000	0,6% *	22-11-2021	22-11-2036

* Op de lening wordt een rente vergoed gelijk aan 15% van het rendement waarmee VSE in haar meerjarenbeleid mee rekent (elke 5 jaar opnieuw vast te stellen, thans bedragende 4%), zijnde 0,6%
Het rentebedrag wordt jaarlijks berekend per 1 juli van dat jaar over het gemiddelde saldo gedurende dat jaar van de lening

In mei 2023 heeft een aflossing van € 5.000 plaatsgevonden. Aan rente is ontvangen € 525.

De lening zal per 1 januari 2024 worden aangewend om de factuur te voldoen van de VSE i.v.m. de fusie met de NGK.
Voor een verdere toelichting, zie pagina 11.

3. Vermogen

Het eigen vermogen is het saldo van de bezittingen minus de schulden.

Het vermogen bedroeg aan het begin van het boekjaar:

Het resultaat over dit boekjaar bedraagt:

De schuld aan de VSE is per 31-12-2023 bepaald op

Het vermogen aan het einde van het boekjaar is:

	<u>Bedrag in €</u>	
	304.097	vermogen 1-1-2023
+	2.007	
-	106.435	
	<u>199.669</u>	vermogen 31-12-2023

4. Kortlopende schulden

kortlopende schulden

31-12-2023:
Bedrag in €
5.127

Exploitatie

LASTEN	<u>Toelichting</u>	Begroot <u>2024</u> <i>In EUR</i>	Begroot <u>2023</u> <i>In EUR</i>	Werkelijk <u>2023</u> <i>In EUR</i>	<u>%</u>	Werkelijk <u>2022</u> <i>In EUR</i>
<u>PREDIKINGEN KERKDIENTEN</u>	5					
Detachering/traktement		39.000	37.000	34.900	36,9	33.284
Quotum emeritering (VSE)		15.500	15.738	15.738	16,6	15.851
Preekvoorziening		10.000	9.900	10.019	10,6	8.348
Kerkdiensten		500	500	2.099	2,2	423
		<u>65.000</u>	<u>63.138</u>	<u>62.756</u>	<u>66,3</u>	<u>57.906</u>
<u>CATECHESE EN TOERUSTING</u>	6					
Vergoeding catecheten		-	-	-	0,0	50
Catechisatiemateriaal		-	-	-	0,0	170
Belijdenisgeschenken		-	-	-	0,0	-
Activiteiten met jeugd		2.000	2.000	1.109	1,2	1.514
Kerkelijke activiteiten		-	-	-	0,0	363
Taakgroepen		-	500	-	0,0	473
Contributies/abonnementen KR		-	250	333	0,4	168
Toerusting kerkenraad		300	250	-	0,0	421
		<u>2.300</u>	<u>3.000</u>	<u>1.442</u>	<u>1,5</u>	<u>3.159</u>
<u>ZENDING</u>	7					
Quota		<u>6.800</u>	<u>8.072</u>	<u>6.588</u>	<u>7,0</u>	<u>6.993</u>
<u>KERKVERBAND</u>	8					
Deputaten financiën en Beheer		6.300	6.300	6.255	6,6	6.660
Classiskosten		2.000	1.500	1.183	1,2	1.351
overige quota (artikel 11/steunpunt)		-	-	731	0,8	703
		<u>8.300</u>	<u>7.800</u>	<u>8.169</u>	<u>8,6</u>	<u>8.714</u>
<u>VRIJWILLIGERS</u>	9					
Vrijwilligers incl organisten		<u>500</u>	<u>0</u>	<u>499</u>	<u>0,5</u>	<u>561</u>
<u>BEHEER EN ADMINISTRATIE</u>	10					
Administratie		750	750	1.677	1,8	1.586
Kerkboekje		-	-	-	0,0	-
Contributies en abonnementen		-	-	-	0,0	-
Bankkosten		750	350	607	0,6	500
Overig beheer en administratie		-	-	-	0,0	-
		<u>1.500</u>	<u>1.100</u>	<u>2.284</u>	<u>2,4</u>	<u>2.086</u>
<u>GEBOUWEN</u>	11					
Onderhoud pastorie		-	-	-	0,0	-
Rente		-	-	-	0,0	-
		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,0</u>	<u>0</u>
<u>EXPLOITATIE KERKGEBOUW</u>	12					
Bijdrage Noord		<u>25.000</u>	<u>27.247</u>	<u>12.961</u>	<u>13,7</u>	<u>0</u>
TOTALE LASTEN		<u>109.400</u>	<u>109.085</u>	<u>94.699</u>	<u>100,0</u>	<u>79.419</u>

BATEN	<u>Toelichting</u>	Begroot <u>2024</u> <i>In EUR</i>	Begroot <u>2023</u> <i>In EUR</i>	Werkelijk <u>2023</u> <i>In EUR</i>	%	Werkelijk <u>2022</u> <i>In EUR</i>
<u>LEDENBIJDRAGE</u>	13					
Vaste Vrijwillige Bijdragen		<u>85.000</u>	<u>85.000</u>	<u>92.981</u>	<u>96,1</u>	<u>104.206</u>
<u>INZAMELING EREDIENSTEN</u>	14					
Collecten Kerk		0	0	0	0	0
Collecten VSE		0	600	1.159	1	0
		<u>0</u>	<u>600</u>	<u>1.159</u>	<u>1,2</u>	<u>0</u>
<u>RENTE</u>	15					
Spaarrekening/uitgeleend geld		<u>525</u>	<u>250</u>	<u>2.196</u>	<u>2,3</u>	<u>548</u>
<u>OVERIG</u>	16					
giften		500	500	370	0,4	970
divers		0	0	-	0,0	-
		<u>500</u>	<u>500</u>	<u>370</u>	<u>0,4</u>	<u>970</u>
TOTALE BATEN		86.025	86.350	96.706	98,8	105.724
REGULIER RESULTAAT	17	-23.375	-22.735	2.007		26.306
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>
EIND RESULTAAT		-23.375	-22.735	2.007		26.306

Toelichting op de exploitatierekening

5. Prediking en kerkdiensten

Dronten-Morgenster had in 2023 een interim-predikant waardoor een deel van de diensten kon worden ingevuld. De overige kerkdiensten zijn ingevuld met gastpredikanten; in totaal zijn 73 preekbeurten ingevuld door gastpredikanten. De gastpredikanten hebben 110 euro per preekbeurt ontvangen. Ook zijn 10 diensten verzorgd door gemeenteleden die een leesdienst ingevuld hebben.

Quota

De quota worden berekend op basis van het aantal leden per 1 oktober van het voorafgaande jaar. Voor de quota die in 2023 zijn afgedragen, is de peildatum van 1 oktober 2022 van belang. Toen waren er 244 leden.

Quotum emeritering (VSE)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bijdrage per ziel:	€	61,20

6. Catechese en toerusting

De catechese is in 2022 deels verzorgd door de interim-predikant en deels door gemeenteleden.

7. Zending	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bijdrage per ziel:	€ 27,00	€ 27,00

8. Kerkverband	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deputaten Financiën en Beheer	€ 25,64	€ 25,71
Classis/PS/DEOG/E&M ea	€ 3,00	€ 2,71

9. Vrijwilligers

De organisten ontvangen een vergoeding i.v.m. begeleiden erediensten en aanschaf van eigen bladmuziek.

10. Beheer en administratie

Deze kosten zien op de applicatie Scipio, het gebruik van de Postbus en het aanhouden van bankrekeningen. Voor elke bankmutatie rekent de bank 11 eurocent transactiekosten.

11. Gebouwen

Er zijn geen gebouwen meer in bezit.

12. Exploitatie kerkgebouw

Dit bedrag bestaat uit de exploitatiekosten van gebouw 'De Lichtboei' aan de Boeg 37 te Dronten.

Bij onderdeel 18 wordt de uitsplitsing van de exploitatiekosten nader toegelicht.

De bijdrage voor NGK Dronten-Morgenster bedroeg dit jaar € 12.961

NGK Dronten-Morgenster is voor 50% eigenaar van het gebouw aan De Boeg 37 te Dronten.

De bijdrage aan het onderhoud wordt volgens een gebruikersovereenkomst vastgesteld; de kosten worden gedeeld met NGK Lichtboei-Zuid en zijn gebaseerd op de ledenverdeling. Voor 2023 betekende dit dat NGK Dronten-Morgenster 42,5% van de kosten heeft gedragen. Dit percentage geldt ook voor 2024.

13. Ledenbijdrage

VVB

Ondanks dat het ledenaantal is afgenomen, zijn de bijdragen op peil gebleven.

Er zijn 86 bijdragende adressen. Deze adressen hebben ervoor gezorgd dat er meer VVB is binnengekomen dan was begroot.

14. Inzameling erediensten

Collecten

In 2023 is niet gecollecteerd voor de kerk omdat de financiën op peil waren en er geen noodzaak was om extra geld in te zamelen; ook in 2024 is dit niet nodig. Wel zijn zes collectes gehouden voor de VSE.

15. Rente

Dit betreft de ontvangen rente van de lening die uitstaat bij de VSE, en bankrente.

16. Overig

Van een aantal gemeenteleden is een gift ontvangen.

17. Resultaat

Het resultaat in 2023 is tegen alle verwachtingen in positief uitgevallen.

	<u>2023</u>
<u>Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:</u>	in EUR
minder kosten voor werkgroep beheer	14.286
meer rente op banksaldi	1.946
de leden hebben meer VVB voldaan:	7.981
	<u>24.213</u>

VSE-schuld

Door de fusie van de pensioenfondsen van de NGK en GKV is het niet meer mogelijk dat de VSE de pensioenen voor de nieuwe predikanten regelt, omdat de NGK de gelden heeft ondergebracht bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn. Daarom is er nu een overgangssituatie waarin bestaande rechten worden veiliggesteld en nieuwe rechten opgebouwd gaan worden bij Zorg en Welzijn.

Omdat er in het verleden te weinig opbouw heeft plaatsgevonden bij de GKV, en het niet wenselijk was de quota flink te verhogen, is er een tekort ontstaan, wat bij de overgang naar Zorg en Welzijn zichtbaar gemaakt zal worden. Per individuele gemeente zal bepaald worden wat het tekort is en dan is het aan de gemeente om voor dit bedrag een lening aan te gaan die in 15 jaar moet worden afgelost, of om het bedrag in 1 keer in te lossen.

Inmiddels is afgestemd met de VSE om de uitstaande lening in te brengen op de te betalen schuld.	
Op basis van de rekentool blijkt dat de totale schuld per 31-12-2023 is:	106.435 euro.
De uitstaande lening bedraagt per 31 december 2023:	<u>85.000</u>
Openstaande schuld per 1-1-2024 na aflossing lening	21.435 euro

	<u>Toelichting</u>	<i>Begroot 2024 In EUR</i>	<i>Begroot 2023 In EUR</i>	Werkelijk 2023 in EUR	%	<u>Werkelijk 2.022 in EUR</u>
<u>DE LICHTBOEI</u>	18					
schoonmaak		0	0	0	0,0	218
kerktelefoon		-	-	0	0,0	174
telefoon		1.200	1.200	970	2,7	1.025
kosten kerkdiensten		750	750	2.908	8,1	3.297
kopieerkosten		3.000	2.400	4.746	13,3	4.425
kosten keuken		1.200	1.200	2.299	6,4	2.164
kosten afvalcontainer incl. afvoer		300	300	266	0,7	267
kosten energie		8.000	18.000	5.996	16,7	8.273
heffingen / belastingen		400	400	301	0,8	327
onderhoud		22.500	21.750	12.673	35,4	25.997
onderhoud orgel piano		500	500	88	0,2	85
onderhoud inventaris		-	-	0	0,0	-
assurantiekosten		3.500	2.400	3.034	8,5	2.046
BHV kosten		500	500	98	0,3	43
overige kosten		1.500	800	1.571	4,4	1.309
beveiliging		800	800	745	2,1	710
bankkosten		100	60	106	0,3	64
podium (50/50)		-	-	0	0,0	13.288
zonnepanelen		-	-	0	0,0	13.922
Totaal		44.250	51.060	35.801	100,0	77.634
doorbelaste printerkosten		0	0	779		1.008
vrijgestelde omzet (diensten)		0	0	4.527		7.996
Totaal opbrengsten		0	0	5.306		9.004
Exploitatieresultaat		-44.250	-51.060	-30.495		-68.630
<u>VERDELING</u>	19					
Dronten-Noord		-18.806	42,5%	-12.960	42,5%	-30.164
Dronten-Zuid		-25.444	57,5%	-17.534	57,5%	-38.465

Toelichting exploitatie "De Lichtboei"

18. De Lichtboei

<u>Energiekosten 'De Lichtboei':</u>	<u>Jaar 2023</u>	<u>Jaar 2022</u>	<u>Jaar 2021</u>	<u>Jaar 2020</u>
elektriciteit (in kWh):	8.919	10.575	13.583	12.387
gas (in m3):	4.371	5.549	9.283	7.634

Vanaf mei 2022 liggen er zonnepanelen op het platte dak (zalen Lichtboei) en daardoor is er nu ook energie teruggeleverd: in totaal in 2023 gaat het om 13.959 kWh aan teruggeleverde stroom.

Hierdoor is het effectieve stroomverbruik: 13.959 - 8.919 = -5.040 kWh.

Vanaf 2022 werd actief gelet op het gasverbruik en zijn besparingsmaatregelen getroffen.

In februari 2024 is afgesproken dat we trachten te voorkomen dat de kerkzaal koud aanvoelt.

Er zal iets soepeler worden omgegaan met het gasverbruik,

Bijzonderheden

Geen.

Begroting 2024:

De volgende uitgaven staan gepland als onderhoud:

	<u>Bedrag in €</u>
Rapport energiebesparing	2.000
Schilderwerk	2.500
Tuin	1.000
Divers onderhoud	5.000
Vloer soos	1.500
Techniek	5.000
Schoonmaak	2.500
Beglazing	3.000
	<u>22.500</u>

19. Verdeling

Bij de splitsing van de gemeenten in Noord en Zuid in 2006 is afgesproken dat beide gemeenten te allen tijde 50% eigenaar van het gebouw zullen blijven ongeacht de verdeling van het aantal leden per gemeente. Over de verdeling van de kosten is afgesproken dat iedere gemeente 50% van de kosten van de exploitatie van het kerkgebouw draagt. Dit omdat beide gemeenten destijds ongeveer eenzelfde omvang hadden.

Deze afspraak is op 10 maart 2014 vernieuwd en vastgelegd in een gebruikersovereenkomst 'De Lichtboei'.

In hoofdstuk 9 is vastgelegd dat - onder voorwaarden - er een nieuwe verdeling van de variabele kosten, zijnde de helft van de totale kosten, kan worden voorgesteld als de verhouding in aantal leden wijzigt.

Peildatum is 1 oktober van een jaar. Bepalend is hoeveel leden op dat moment staan ingeschreven bij de gemeenten Noord en Zuid. Bij een afwijking van 5% meer of minder leden kan een aanpassing van het percentage plaats vinden, m.i.v. het daaropvolgende jaar.

	<u>Noord</u>	<u>Zuid</u>	<u>Totaal</u>
Aantal zielen peildatum 1 oktober 2023	241	553	794
In procenten:	30,4%	69,6%	100%

	<u>Noord</u>	<u>Zuid</u>	<u>Totaal</u>
Aantal zielen peildatum 1 oktober 2022	244	522	766
In procenten:	31,9%	68,1%	100%

Per 1 mei 2023 zijn de GKV en de NGK gefuseerd tot de Nederlandse Gereformeerde kerken.

Noord heet vanaf die datum Morgenster, en Zuid heet nu Lichtboei-Zuid.

20. Diaconie

2023

Collectedoel	Inzameling	
Bibliotheekfonds	184,60	
Christelijk Noodhulpcluster	76,00	
De Hospice	596,85	
De Verre Naasten	216,30	
Diaconie	3.968,47	
Dit Koningskind	269,50	
Dit Koningskind (vakanties)	430,60	
Dorcas	259,60	
GAVE	346,00	
Hoorn van Afrika	447,30	
International Justice Mission	218,60	
Kerstboekjes	365,15	
Leprazending	219,20	
Matangani	265,10	
Mercy ships	168,00	
NBG	157,60	
Newborn Life	315,90	
Noodhulp	6.989,27	*
Noodhulp (St. Bootvluchteling)	134,00	*
Ochtenddienst doel CGK	46,00	
Ochtenddienst doel NGK	56,00	
Oekraïne zending	61,55	
Open Doors	296,50	
ORA	204,20	
Peca	2.544,95	
SCB	275,25	
SSRO	182,35	
Stichting de Hoop	300,30	
Stichting Timon	168,30	
Taakgroep Jeugd	201,40	
Voedselbank	659,95	
Vrienden van de Hezenberg	197,80	
Vrienden van de Regenboog	260,25	
Vrienden van Greijdanus	171,50	
Vrienden van Sprank	224,35	
VSE	1.109,95	
Eindtotaal	22.588,64	

* Uitsplitsing Noodhulp

Omschrijving	Bedrag in €
ZOA, aardbeving Sirië/Turkije	3.867,70
Stichting Bootvluchteling	1.215,24
CAMA	€ 680,11
Tear Fund	€ 680,11
Israel/Gaza	€ 680,11
	<u>7.123,27</u>


De ontvangen collectegelden zijn overgemaakt naar de betreffende goede doelen.

De laatste telling van de collecten 2023 is op 8 januari 2024 uitgevoerd.

Daardoor konden de opbrengsten vanaf begin december 2023 pas in januari 2024 worden overgemaakt.

Jaarcijfers Diaconie 2023

Overige ontvangsten en uitgaven:

	 Som van Bedrag
1400_gift diaconie	1.145
4500_kosten kerkdiensten	-13
4700_kerstattenties	-1.540
4750_divers diaconie	-664
4800_bankkosten	-313
8100_rente	7

Rekening courant (.715)

Beginsaldo lopende rekening	1-1-2023	Bedrag in €	1.798,43
Mutaties 2022			<u>5.138,09</u> -
Eindsaldo lopende rekening	31-12-2023		6.936,52

Spaarrekening (.731)

Beginsaldo spaarrekening	1-1-2023	Bedrag in €	27.623,53
Mutaties 2022			<u>6,73</u> +
Eindsaldo spaarrekening	31-12-2023		27.630,26

Collecterekening (.992)

Beginsaldo lopende rekening	1-1-2023	Bedrag in €	3.000,00
Mutaties 2022			<u>-188,43</u> -
Eindsaldo lopende rekening	31-12-2023		2.811,57