



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Overschie

College van Diakenen

Jaarrekening 2025



Protestantse gemeente te Overschie

College van Diakenen

Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens.....	2
2	Verslag van het college van diakenen	4
3	Jaarrekening.....	5
3.1	Balans per 31 december 2025	5
3.2	Staat van baten en lasten over 2025	7
3.3	Kasstroomoverzicht over 2025.....	8
3.4	Grondslagen.....	10
3.5	Toelichting op de balans.....	12
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten.....	17
4	Kengetallen.....	20

1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0
Aantal stichtingen waarin de diaconie overheersende zeggenschap heeft	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

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

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	0
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,00
Totaal bezetting predikanten in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

Kerkelijk werkers

Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00

Personeel

Overige betaalde medewerkers

Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	4
Waarvan vacatures	0

College van kerkrentmeesters*Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 2

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 3

Waarvan vacatures 0

College van diakenen*Diakenen*

Aantal diakenen 4

Waarvan vacatures 2

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 1

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 246

Aantal doopleden 495

Totaal aantal leden 741

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 665

ANBI-pagina

[www.protestantsegemeenteoverschie.nl/
anbi_diaconie](http://www.protestantsegemeenteoverschie.nl/anbi_diaconie)



2 Verslag van het college van diakenen

Nog te ontvangen!

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2025

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Financiële vaste activa		
Deposito's lange termijn	<u>36.000</u>	<u>36.000</u>
	36.000	36.000
Totaal vaste activa	<u>36.000</u>	<u>36.000</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>646</u>	<u>847</u>
	646	847
Effecten en beleggingsfondsen		
Aandelen en aandelenfondsen	<u>28.682</u>	<u>28.613</u>
	28.682	28.613
Geldmiddelen		
Bankrekeningen	111.243	111.326
Deposito's korte termijn	<u>6.000</u>	<u>6.000</u>
	117.243	117.326
Totaal vlottende activa	<u>146.571</u>	<u>146.786</u>
Totaal activa	<u>182.571</u>	<u>182.786</u>

Passiva
Eigen vermogen

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Algemene reserve		
Algemene reserve	<u>156.419</u>	<u>155.936</u>
	156.419	155.936
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Overige bestemmingsreserves	<u>25.000</u>	<u>25.000</u>
	25.000	25.000
Totaal eigen vermogen	<u>181.419</u>	<u>180.936</u>

Vreemd vermogen
Vreemd vermogen lange termijn

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Langlopende schulden		
Hypotheken en leningen	0	0

Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	<u>1.152</u>	<u>1.850</u>
	1.152	1.850
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>1.152</u>	<u>1.850</u>
Totaal vreemd vermogen	<u>1.152</u>	<u>1.850</u>
Totaal passiva	<u>182.571</u>	<u>182.786</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2025

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	1.750	2.060	1.646
Opbrengsten levend geld	6.000	8.168	6.838
Door te zenden collecten en giften	10.000	8.105	9.804
Totaal baten A	17.750	18.333	18.288
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	750	535	517
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	750	824	824
Kosten beheer, administratie en archief	4.400	4.136	4.678
Rentelasten/bankkosten	650	722	630
Diaconaal werk plaatselijk	5.000	2.528	3.003
Diaconaal werk regionaal/landelijk	700	-	500
Diaconaal werk wereldwijd	4.000	1.000	1.960
Afdrachten door te zenden collecten en giften	10.000	8.105	9.804
Totaal lasten A	26.250	17.850	21.916
Operationeel resultaat (A)	-8.500	483	-3.628
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	-
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)	-8.500	483	-3.628
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	-
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-8.500	483	-3.628

3.3 Kasstroomoverzicht over 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	2024
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	483	-3.628
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	201	1.670
Kortlopende schulden en overlopende passiva	-698	-743
	-497	927
Onttrekkingen aan voorzieningen:		
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen	-	-
Kasstroom uit primaire activiteiten	-14	-2.701
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	-	-
Incidentele lasten	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	-14	-2.701
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Mutaties in financiële vaste activa	0	6.000
Mutaties in effecten en beleggingsfondsen	-69	-28
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-69	5.972



	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutaties langlopende schulden	<u>-</u>	<u>0</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	0
Mutatie geldmiddelen	<u>-83</u>	<u>3.271</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	117.326	114.055
Mutatie geldmiddelen	<u>-83</u>	<u>3.271</u>
Stand per 31 december	117.243	117.326

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.

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.

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.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd langer dan een jaar. De schulden worden gewaardeerd op nominale waarde.

3. Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.

Indeling staat van baten en lasten

In onderdeel A van de staat van baten en lasten zijn de operationele baten en lasten weergegeven.

In onderdeel B van de staat van baten en lasten zijn de incidentele en overige baten en lasten weergegeven. Baten uit erfenissen en legaten worden verantwoord onder onderdeel B.

Het totaal van onderdeel A plus B geeft het totale resultaat van het verslagjaar aan.

Vanuit het resultaat A plus B worden in het kader van de resultaatbestemming bedragen aan Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen toegevoegd of onttrokken. In onderdeel C worden deze mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen zichtbaar.

Het resterende resultaat D geeft de mutatie op de Algemene reserve (inclusief wijkreserves) aan.

3.5 Toelichting op de balans

Activa

Vaste activa

Financiële vaste activa

	31-12-2025	31-12-2024
Deposito's lange termijn		
SKG Spaarcontract 023	0	0
SKG Spaarcontract 022	0	0
SKG Spaarcontract 024, 0,45%	6.000	6.000
SKG Spaarcontract 025, 0,4%	6.000	6.000
SKG Spaarcontract 026, 0,6%	6.000	6.000
SKG Spaarcontract 027, 1,0%	0	6.000
SKG Spaarcontract 028, 2,65%	6.000	6.000
SKG Spaarcontract 029, 3,0%	6.000	6.000
SKG Spaarcontract 030, 2,5%	6.000	-
	36.000	36.000

	2025	2024
<i>SKG Spaarcontract 023</i>		
Stand per 1 januari	0	6.000
Mutaties	-	-6.000
Stand per 31 december	0	0

<i>SKG Spaarcontract 022</i>		
Stand per 1 januari	0	6.000
Mutaties	-	-6.000
Stand per 31 december	0	0

<i>SKG Spaarcontract 024, 0,45%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	6.000
Stand per 31 december	6.000	6.000

<i>SKG Spaarcontract 025, 0,4%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	6.000
Stand per 31 december	6.000	6.000

	2025	2024
<i>SKG Spaarcontract 026, 0,6%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	6.000
Stand per 31 december	<u>6.000</u>	<u>6.000</u>
 <i>SKG Spaarcontract 027, 1,0%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	6.000
Mutaties	-6.000	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>6.000</u>
 <i>SKG Spaarcontract 028, 2,65%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	6.000
Stand per 31 december	<u>6.000</u>	<u>6.000</u>
 <i>SKG Spaarcontract 029, 3,0%</i>		
Stand per 1 januari	6.000	-
Mutaties	-	6.000
Stand per 31 december	<u>6.000</u>	<u>6.000</u>
 <i>SKG Spaarcontract 030, 2,5%</i>		
Mutaties	6.000	-
Stand per 31 december	<u>6.000</u>	<u>-</u>

Vlottende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Te ontvangen collecte/giften	646	847
Vooruit betaalde bedragen	0	0
	<u>646</u>	<u>847</u>

Beleggingen

	Aankoop waarde	Beurswaarde 31-12-2025	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen				
Oikocredit	-	28.682	28.682	28.613
	-	28.682	28.682	28.613

	2025	2024
<i>Oikocredit</i>		
Stand per 1 januari	28.613	28.585
Mutaties	69	28
Stand per 31 december	28.682	28.613

Geldmiddelen

	31-12-2025	31-12-2024
Bankrekeningen		
Rabobank 141500077	10.196	11.782
Rabo rendement rekening	45.299	45.057
SKG betaal rek 898908728	55.748	54.487
	111.243	111.326
Deposito's korte termijn		
SKG 019-1,30	-	0
SKG 022-0,27	6.000	6.000
	6.000	6.000

Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	2025	2024
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	155.936	159.564
Mutatie via resultaatbestemming	483	-3.628
Stand per 31 december	156.419	155.936

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2025	31-12-2024
Overige bestemmingsreserves	25.000	25.000
	25.000	25.000

	2025	2024
<i>Diaconale doelen / noodhulp</i>		
Stand per 1 januari	25.000	25.000
Stand per 31 december	25.000	25.000

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

Langlopende schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Hypotheken en leningen		
Schuld ZWO	0	0
	0	0

	2025	2024
<i>Schuld ZWO</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Mutaties	-	0
Stand per 31 december	0	0

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

	31-12-2025	31-12-2024
Overige schulden en overlopende passiva		
Totaal kortlopende schulden	0	0
Af te dragen Collecten	1.032	852
Nog te betalen kosten e.d.	120	122
KKA Jaarrekening en administratie	0	0
Nog af te dragen diaconale projecten	0	877
	<hr/> 1.152	<hr/> 1.850

3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	1.600	1.401	1.149
Opbrengsten financiële vaste activa	-	504	354
Opbrengsten aandelen(fondsen) en obligatie(fondsen)	150	155	143
	<u>1.750</u>	<u>2.060</u>	<u>1.646</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Collecten in kerkdiensten	5.000	6.539	6.573
Giften	1.000	915	265
Overige opbrengsten levend geld	-	714	-
	<u>6.000</u>	<u>8.168</u>	<u>6.838</u>
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Diaconale aard (plaatselijk)	1.000	1.464	2.251
Diaconale aard (regionaal/landelijk)	1.000	823	859
Diaconale aard (wereldwijd)	6.000	3.593	4.864
Diaconale noodhulp	-	-	1.830
Zending en evangelisatie	2.000	2.225	-
	<u>10.000</u>	<u>8.105</u>	<u>9.804</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	500	535	517
Overige kosten kerkelijke activiteiten	250	-	-
	750	535	517
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	750	779	779
Overige bijdragen en contributies	-	45	45
	750	824	824
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bureaubehoeften en drukwerk	250	150	400
Financiële administratie	1.700	1.758	2.292
Jaarrekeningcontrole	1.500	1.500	1.250
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerkteléfono)	750	728	736
Overige kosten	200	-	-
	4.400	4.136	4.678
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	500	636	516
Kosten vermogensbeheer	150	86	114
	650	722	630
Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Maatschappelijk werk/gezinsverzorging	2.500	2.373	2.373
Ouderenwerk	500	266	150
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	1.000	-	438
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	1.000	-111	42
	5.000	2.528	3.003

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	500	-	-
Overige bijdragen regionaal/landelijk	200	-	500
	<hr/> 700	<hr/> -	<hr/> 500
 Diaconaal werk wereldwijd			
Diaconaal werk wereldwijd			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	500	-	-
Aanvullende bijdragen inzake "noodhulp"	1.000	-	-
Overige bijdragen wereldwijd	2.500	1.000	1.960
	<hr/> 4.000	<hr/> 1.000	<hr/> 1.960
 Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Diaconaal plaatselijk	1.000	1.464	2.251
Diaconaal regionaal/landelijk	1.000	823	859
Diaconaal wereldwijd	6.000	3.593	4.864
Zending en evangelisatie	2.000	2.225	1.830
	<hr/> 10.000	<hr/> 8.105	<hr/> 9.804

4 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024	Gemeenten met 500-749 leden	Alle gemeenten	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
					Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023			
Vermogen									
	Vrije buffer		156.419	155.936	610.598	704.329	8.966	106.181	1.680.801
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen		27,5	25,4	132,4	116,5	7,2	46,2	302,5
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen		-999%	2%	9%	6%	1%	4%	25%
1.5	Bestedingscriterium		9%	-5%	-67%	-59%	-152%	-5%	36%
Lasten									
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	148%	97%	120%	109%	116%	87%	105%	151%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	111%	63%	83%	88%	93%	59%	90%	122%