

WINST- EN VERLIESREKENING

	----- 2024 -----	----- 2023 -----	----- af-/toename -----	
INKOMSTEN				
Collecte opbrengsten	5.950	6.478	-528	-8%
Donaties	16.526	19.760	-3.234	-16%
Overige opbrengsten	<u>350</u>	<u>175</u>	<u>175</u>	100%
Totaal inkomsten	22.826	26.413	-3.587	-14%
UITGAVEN				
<i>Kosten kerkvieringen</i>				
Muzikale begeleiding	-5.112	-4.905	-207	4%
Huur kerk	-16.720	-16.060	-660	4%
Huur Koorruimte	-1.980	-1.680	-300	18%
Overige kosten kerkvieringen	<u>-1.737</u>	<u>-1.330</u>	<u>-407</u>	31%
Totaal kosten kerkvieringen	-25.549	-23.975	-1.574	7%
Kleine investeringen	-401			
Overige kosten	-1.198	-1.388	190	-14%
Totaal resultaat reguliere kerkvieringen	-4.322	1.050	-5.372	
<i>Jubileum 50 jaar Duif</i>				
Opbrengsten jaardoel 2023	3.055			
Verkoop jubileumboek	352			
Kosten jubileum	<u>-2.741</u>			
Totaal resultaat Jubileum 50 jaar Duif	666	-	666	100%
Rente en dividenden	1.344	1.153	191	17%
Resultaat voor waardeverandering op effecten	-2.313	2.203	-4.516	
Waardeverandering Triodos fondsen	3.165	-4.694	7.859	
Resultaat boekjaar	<u>853</u>	<u>-2.491</u>	<u>3.344</u>	

Toelichting

Over 2024 was een verlies begroot van EUR 2.700 vóór waardeverandering van de effecten.

Dit verlies bedraagt uiteindelijk EUR 2.313 en is daarmee dus binnen budget gebleven. Echter:

- de inkomsten zijn met 14% afgenomen ten opzichte van voorgaand jaar.
- de kosten waren 8% hoger dan vorig jaar

Waar vorig jaar nog sprake was van een positief resultaat wanneer we naar enkel de kosten en baten van de kerkvieringen kijken, is dat dit jaar fors omgeslagen.

Gunstig is dat het jubileumfeest met een positief resultaat ad EUR 666 is afgesloten. Voorzichtigheidshalve was vooraf kostenneutraal gebudgetteerd.

Buiten de vieringen om heeft de korendag EUR 300 opgeleverd wat niet was voorzien.

In 2023 hadden we echter een fors verlies geleden op de waarde van de beleggingen in certificaten in de Triodosbank. Over 2024 is de waarde van de effectenportefeuille voor zowel het Mix-fund als de certificaten toegenomen en sluiten we 2024 af met een positief resultaat ten bedrage van EUR 853.

Overige kosten kerkvieringen: Zoom, kosten koffiehoek, kopieerkosten, inrichting kerk, Buma Stemra

Overige kosten: administratie, website, verzekering, bankkosten, bedankjes, RvK, KvK

Kleine investeringen: videomixer en haspel

BALANS 31-12-2024

Activa		Passiva	
<i>Financiële vaste activa</i>		<i>Eigen vermogen</i>	
Aandelen Stadsherstel	12.600	Algemene reserve	51.377
Triodos Mix Fonds	36.210	Resultaat boekjaar	853
Triodos Certificaten	<u>4.894</u>	Solidariteitsfonds	<u>5.910</u>
	53.704		58.140
<i>Kortlopende vorderingen</i>	28	<i>Kortlopende schulden</i>	3.071
<i>Liquide Middelen</i>	7.479		
	<u>61.211</u>		<u>61.211</u>

Toelichting**Verloop financiële vaste activa:**

	31-12-2024	31-12-2023
Aandelen Stadsherstel	12.600	12.600
Triodos Mix Fonds	36.210	34.004
Triodos Certificaten	<u>4.894</u>	<u>3.934</u>
	53.704	50.538

Liquide Middelen:

- kas	1.050
- bankrekening RC	929
- spaarrekening	<u>5.500</u>
	7.479

Kortlopende schulden:

- huur kerk december	1.900
- bankkosten december	45
- af te dragen jaardoel 2024	<u>1.127</u>
	3.071

BEGROTING

	----- 2024 -----	- Begroting 2024 -	- Begroting 2025 -
INKOMSTEN			
Collecte opbrengsten	5.950	6.000	6.000
Donaties	16.526	18.000	16.500
Overige opbrengsten	<u>350</u>	<u>100</u>	<u>100</u>
Totaal inkomsten	22.826	24.100	22.600
UITGAVEN			
<i>Kosten kerkvieringen</i>			
Muzikale begeleiding	-5.112	-6.000	-5.100
Huur kerk	-16.720	-16.700	-17.500
Huur Kooruimte	-1.980	-2.100	-2.000
Overige kosten kerkvieringen	<u>-1.737</u>	<u>-1.340</u>	<u>-1.850</u>
Totaal kosten kerkvieringen	-25.549	-26.140	-26.450
Kleine investeringen	-401	-	-
Overige kosten	-1.198	-1.660	-1.500
Totaal resultaat reguliere kerkvieringen	-4.322	-3.700	-5.350
<i>Jubileum 50 jaar Duif</i>			
Opbrengsten jaardoel 2023	3.055	2500	
Verkoop jubileumboek	352		
Kosten jubileum	<u>-2.741</u>	<u>-2500</u>	
Totaal resultaat Jubileum 50 jaar Duif	666	-	-
Uitgekeerde rente en dividenden	1.344	1.000	1.300
Resultaat voor waardeverandering op effecten	-2.313	-2.700	-4.050
Waardeverandering Triodos fondsen	3.165	-	-
Resultaat boekjaar 2024	<u>853</u>	<u>-2.700</u>	<u>-4.050</u>

Toelichting

Voor de begroting van 2025 is uitgegaan van gelijkblijvende inkomsten uit collecte en donaties. Voor wat betreft de kosten van de kerkvieringen is rekening gehouden met een 4% stijging van de huur van de kerk.

Per saldo moeten we rekening houden met een tekort van EUR 5,350 op de kosten van de kerkvieringen. Uitgaande van een gelijkblijvend resultaat op rente en dividendinkomsten zal het vermogen van De Duif in 2025 met EUR 4.050 afnemen bij eveneens gelijkblijvende waarde van de effectenportefeuille.