



**Protestantse Gemeente
Hoogland/Amersfoort-Noord**

**Geconsolideerde
JAARREKENING 2025**

1 juli 2026

Inhoudsopgave Geconsolideerde Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave Geconsolideerde Jaarrekening 2025	2
Jaarverslag College van Kerkrentmeesters	3
Beoordelingsverklaring.....	9
Algemene informatie.....	10
Verklaring College van Kerkrentmeesters.....	11
Verklaring Algemene Kerkenraad.....	12
Verklaring Administratieve Organisatie van de Kerkenraad	13
Geconsolideerde Balans per 31 december 2025	14
Geconsolideerde Staat van baten en lasten 2025.....	16
Toelichting resultaten en bestemming resultaat	17
Waarderingsgrondslagen	18
Toelichting op de balans per 31-12-2025.....	20
Niet uit de balans blijken de rechten en verplichtingen	26
Toelichting staat van baten en lasten 2025	27
Centrale baten en lasten	27
Toelichting centrale baten en lasten 2025	28
Bijlagen	29
1.1 Staat van baten en lasten Wijkgemeente Het Brandpunt.....	29
1.2 Staat van baten en lasten Wijkgemeente De Inham	30
1.3 Staat van baten en lasten Wijkgemeente Veenkerk	31
1.4 Staat van baten en lasten Begraafplaats Coelhorst	32

Jaarverslag College van Kerkrentmeesters

Inleiding

Hierbij treft u het financieel verslag van de Protestantse Gemeente Hoogland/Amersfoort-Noord (verder: PG HAN) 2025 aan. In dit jaarverslag gaan we allereerst in op de belangrijkste beleidslijnen en gebeurtenissen die in 2025 een rol speelden. Dit geeft een goede achtergrond bij de cijfers van de PGA. Deze cijfers worden op hoofdlijnen besproken en daarna per wijk kort toegelicht.

Financieel beleid in 2025

De administratie is in 2025 overgegaan van het KKA naar het Kerkelijk Bureau van de PGA. Dit hield ook een migratie van het pakket Twinfield naar AFAS in. Een van de drivers hiervoor is de behoefte aan periodieke rapportages gedurende het jaar. We werken aan een rapportage over H1 2026. Dit geeft veel meer mogelijkheden om tussentijds te sturen.

De implementatie van AFAS was een behoorlijke klus. Hier is sprake van verandering en nieuwe procesgang voor veel gremia (CvK, de 3 wijken, het Kerkelijk Bureau PGA.) Het CvK spreekt haar waardering uit voor de inzet die een ieder geleverd heeft.

Een belangrijke wijziging in de werkwijze betreft de manier waarop we met reserves omgaan. Zoals in het verslag 2024 staat opgemerkt vormen de 3 wijken “eigen reserves”. Dit gebeurt onjuist omdat in het wijkresultaat niet alle lasten worden meegenomen. In de huidige methodiek kent de wijk in principe alleen bestemmingsreserves. Daarboven heeft elke wijk per ultimo 2025 een reserve toegekend gekregen van 50K. Dit bedrag is beschikbaar om overschotten en kosten te absorberen. Over 2025 is het wijkresultaat toegevoegd/onttrokken aan de reserve. Omdat 2025 hiervoor een startjaar is is coulance-halve de wijkreserve per ultimo aangevuld tot 50K mocht deze lager zijn. Dit om de start van deze nieuwe werkwijze niet al te demotiverend te laten zijn.

Het CvK stelt zich tot taak om in materiële zin de voorwaarden te scheppen voor het Vieren en Leren van de Protestantse Gemeente Hoogland/ Amersfoort-Noord. Het uitgangspunt van het CvK is het voeren van een goed financieel beleid, een goede exploitatie en onderhoud van de gebouwen en een goed vermogensbeheer. Daarnaast wil het CvK een goede werkgever zijn. Het CvK stelt zich ook tot taak bij te dragen aan een actieve, open en gastvrije gemeente. Dit wordt de komende jaren moeilijker om dit te realiseren zonder al te veel verliezen en de financiële buffer te veel aan te spreken door hoge inflatie, vertrek OLVvA en teruglopende ledenaantallen. Er zijn de afgelopen jaren maatregelen getroffen die tot een verbetering van het resultaat zullen gaan leiden. Hierbij wijzen wij ook op de onlangs ontvangen solvabiliteitsverklaring voor het beroepen van predikant voor het Brandpunt (0,6 FTE). Wij zijn dankbaar als CvK voor het verzette werk in de gemeente door onze pastores, koster, en tientallen vrijwilligers en voor financieel resultaat. Tegelijkertijd bidden we ook voor steun van de gemeenteleden en voor wijsheid om in de komende jaren de randvoorwaarden te scheppen voor het blijven uitdragen van het Evangelie.

Het totaalresultaat van de PG HAN in 2025

Onderstaand het resultaat PGHAN over 2025. Wat hier opvalt zijn de incidentele baten en mutaties bestemmingsreserves ad 271.787. Het betreft hier met name twee ontvangen legaten waarvan de grootste voor PGHAN is bestemd en de andere specifiek voor het Brandpunt. Deze laatste is als

bestemmingsreserve opgenomen bij het Brandpunt. Zonder deze bijzondere bate zou er een tekort van 18.222 ontstaan zijn.

Baten/Inkomsten	585.360
Lasten/Uitgaven	604.630
Saldo	- 19.270
Incidentele baten en lasten en mutaties in bestemmingsreserves	265.755
Exploitatieresultaat	246.485

Vergelijking begroting en rekening 2025

		Begroting 2025	Rekening 2025	tov begr
		€	€	€
BATEN				
80	Opbrengsten onroerende zaken	83.000	100.095	17.095
81	Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	10.500	14.108	3.608
83	Opbrengsten levend geld	483.500	469.762	-13.738
85	Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	1.395	1.395
				0
	Totaal baten	577.000	585.360	8.360
LASTEN				
40	Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	73.200	108.720	35.520
41	Kosten overige eigendommen en inventarissen	58.200	48.917	-9.283
42	Afschrijvingen	0	0	0
43	Pastoraat	285.200	266.484	-18.716
44	Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	39.100	23.218	-15.882
45	Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	24.000	24.477	477
46	Salarissen en vergoedingen	46.900	55.799	8.899
47	Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	35.300	74.979	39.679
48	Rentelasten/bankkosten	1.900	2.035	135
	Doorbelasting centrale lasten	0	1	1
	Totaal lasten	563.800	604.630	40.830
	A. Saldo baten minus lasten	13.200	-19.270	-32.470
	B. Saldo incidentele baten en lasten	0	278.207	278.207

	Bruto resultaat	13.200	258.937	245.737
	Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	-12.452	-255.020
	Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0
	C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en - fondsen	0	-12.452	-255.020

Hierbij vallen de volgende zaken op:

- Over de hele linie (Inham, Brandpunt, Herberg en Beld) zijn er betere huuropbrengsten behaald dan begroot voor 2025. Voor 2026 zal dit beeld voortgezet worden door nieuwe huurafspraken met SIA (Herberg) en de verhuur van het Brandpunt.
- De opbrengsten levend geld vallen lager uit dan begroot. Het grootste deel van dit achterblijven komt bij de Veenkerk vandaan. Voor 2025 waren meer opbrengsten uit acties gepland dan daadwerkelijk gerealiseerd.
- Boekhouding kerkbalans is aangesloten op LRP en jaarrekening 2024. Er was geen bedrag 'nog te ontvangen kerkelijke bijdragen' opgenomen in 2024. De ontvangsten in 2025 voor 2024 komen dus ten gunste van 2025. Dit levert eenmalig een extra bedrag van 11.300 euro op.
- De dotatie aan de voorziening groot onderhoud is opnieuw bepaald op basis van recente onderhoudsinschattingen. Dit heeft geleid tot een verhoging van de dotatie met 30K tot 68K over 2025.
- De pastoraatskosten zijn lager dan begroot. In de begroting is uitgegaan dat alle vacatures gevuld zijn. In de realisatie zijn er gaten in de bezetting geweest.
- Opvallend zijn de beheerskosten. Hier zijn onder anderen de volgende oorzaken voor:
In de begroting 2025 is deze post als één bedrag ingeschat. In de rekening 2025 heeft een detailsplitsing plaatsgevonden. Daarnaast zijn we met dubbele kosten geconfronteerd, er zijn kosten van KKA verantwoord in 2025 die betrekking hebben op 2024. Daarnaast zijn de extra inspanningen om AFAS te implementeren in de begroting niet meegenomen.

Korte beschouwing resultaten per wijk

In de AK van PGHAN is afgesproken dat elk van de drie wijken de eigen broek ophoudt. Als we kijken naar de resultaten over 2025 dan ontstaat het volgende beeld:

	Brand punt	De Inham	Veen kerk	Coel horst	PG HAN centraal	Totaal
	€	€	€	€	€	€
BATEN						
Opbrengsten onroerende zaken	21.980	43.521	58	0	34.536	100.095
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	1.230	1.236	232	0	11.410	14.108
Opbrengsten levend geld	184.603	185.500	98.367	0	1.292	469.762
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	1.395	0	0	0	1.395
Totaal baten	207.813	231.652	98.657	0	47.238	585.360
LASTEN						
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	54.320	53.706	0	7	687	108.720
Kosten overige eigendommen en inventarissen	2.501	9.839	22.576	0	14.001	48.917
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Pastoraat	91.059	94.400	80.713	0	312	266.484
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	12.873	6.221	4.124	0	0	23.218
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	9.301	9.056	6.120	0	0	24.477
Salarissen en vergoedingen	28.587	21.984	766	2.238	2.224	55.799
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	2.329	1.500	1.570	0	69.580	74.979
Rentelasten/bankkosten	388	380	446	0	821	2.035
Doorbelasting centrale lasten	14.397	14.018	9.472	2.500	-40.386	1
Totaal lasten	215.755	211.104	125.787	4.745	47.239	604.630
A. Saldo baten minus lasten	-7.942	20.548	-27.130	-4.745	-1	-19.270
B. Saldo incidentele baten en lasten	52.419	403	-2.289	17.197	210.477	278.207
Bruto resultaat	44.477	20.951	-29.419	12.452	210.476	258.937
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	-12.452	0	-12.452
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0	0	0
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	0	-12.452	0	-12.452
Resultaat totaal	44.477	20.951	-29.419	0	210.476	246.485

Hieruit blijkt dat de Inham een robuust resultaat laat zien van 21K. Het Brandpunt heeft een incidenteel resultaat van 52K uit een ontvangen legaat en een saldo baten/lasten van -8K. . De Veenkerk heeft een tekort van 27K. Als we Veenkerk vergelijken met begroting dan zien we met name een verschil in Opbrengsten Levend Geld van circa 13K. Dat verklaart de helft van het gat.

Toekomstparagraaf

Als we naar de toekomst van de PKN kerken kijken dan ontstaat globaal het volgende beeld: De leden aantallen lopen terug, de gemiddelde bijdrage Levend Geld neemt toe maar minder dan de terugloop van leden. Per saldo lopen opbrengsten Levend Geld af.

Voor PGHAN is die situatie niet anders hoewel we nog geen daling zien van de bijdrage Levend Geld. De gemiddelde stijging van de bijdrage per pastorale eenheid ligt bij ons iets hoger. Dit betekent dat het huidige operationele model op langere termijn niet houdbaar is.

In de afgelopen vijf jaar is door PGHAN met name gekeken naar een reductie in pastorale FTE's. Er heeft een reductie plaatsgevonden van 3,3 FTE naar 2,5. Breed gedragen idee is dat hier de grens wel bereikt is en dat we in onze eigen voet schieten als we hier mee doorgaan.

Ons idee is dat we met name ook naar de toekomstige gebouwen situatie moeten kijken. Hier zijn nog wel synergiën te behalen. Het CvK zal hierin het voortouw nemen.

Voor de verkrijging van een solvabiliteitsverklaring voor het beroepen van een predikant voor 0,6 FTE in het Brandpunt is een meerjarenprognose gemaakt.

Deze projectie is gebaseerd op een 'best estimate'-basis. Hierin is verondersteld dat de vacature reeds vervuld is en dus inbegrepen is in de pastoraatskosten.

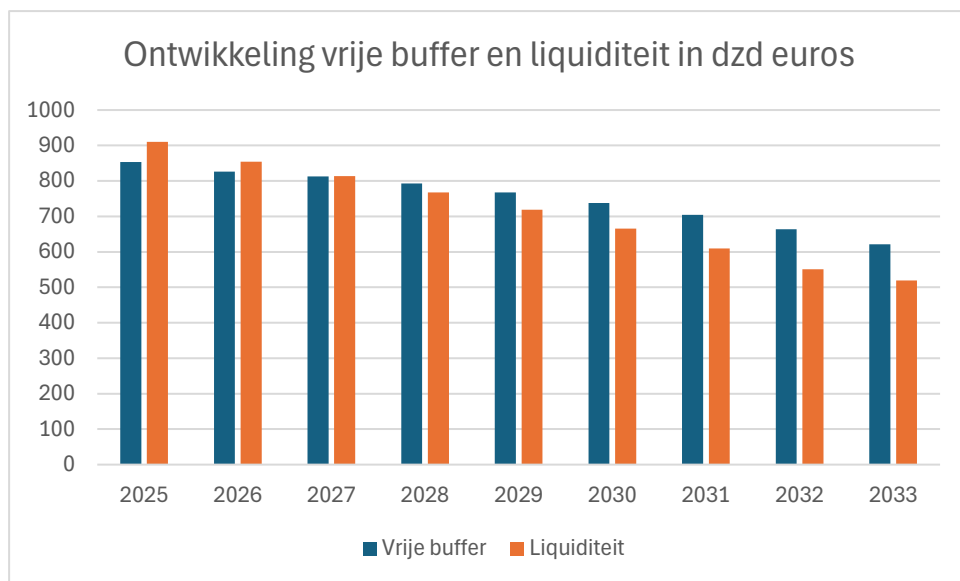
Tevens is verondersteld dat vacatures in het pastoraat die tussen nu en 4 jaar op gaan treden (in totaal 1,24 FTE) onmiddellijk opgevuld worden als de vacature zich voordoet.

De volgende zaken zijn van belang/springen in het oog:

- PGHAN verkeert in de gelukkige omstandigheid dat in 2025 in totaal een bedrag van 274K aan legaten is ontvangen. Deze zijn als éénmalige bate verantwoord.
- Na herbeoordeling van de onderhoudskosten gebouwen in 2025 heeft een sterke verhoging van de dotatie aan de onderhoudsvoorziening plaatsgehad. Deze is in de projectie begrepen.
- Tevens is het gelukt de huursituatie te verbeteren door enerzijds een meer marktconform huurcontract voor de Herberg af te sluiten en anderzijds een nieuwe huurder te interesseren voor het Brandpunt.

In algemene zin was de financiële situatie van PGHAN begin jaren 2020 zorgwekkend. De tekorten waren fors (33 K in 2022 en 73 K in 2023). Dankzij enerzijds een reductie in kosten o.a. (0,8 FTE) en een stijging van de baten, heeft dit geleid tot min of meer sluitende begrotingen in 2025 en 2026.

Voor de beoordeling van solvabiliteit spelen de zogenaamde vrije buffer en de liquiditeit een belangrijke rol. De vrije buffer is te beschouwen als een eigen vermogen gecorrigeerd voor illiquiditeit van kerkelijke gebouwen. Onderstaand een grafiek van ontwikkeling vrije buffer en liquiditeit.



Amersfoort, 19 juni 2026

De penningmeester van het College van Kerkrentmeesters

Beoordelingsverklaring

Algemene informatie

Volgens ordinantie 11 artikel 7 van de Kerkorde van de Protestantse Kerk in Nederland

College van Kerkrentmeesters

Voorzitter: A. Pranger

Secretaris: J.L. Hamminga

Penningmeester: H. Blaak

Algemene Kerkenraad

Voorzitter: I. Vriens

Scriba:

De administratie berust bij/de jaarrekening is opgesteld door:

Kerkelijk Bureau Protestantse Gemeente Amersfoort
Groenmarkt 19
3811 CP Amersfoort
033 461 0441
info@pkn-amersfoort.nl

De jaarrekening is beoordeeld door:

Van Ree Accountants en Belastingadviseurs BV
Maarsbergseweg 20
3956 KW Leersum
0343 415 940

Omvang Protestantse Gemeente Hoogland/Amersfoort-Noord:

Klein

Verklaring College van Kerkrentmeesters

Het College van Kerkrentmeesters van de **Protestantse Gemeente te Hoogland/Amersfoort-Noord**

verklaart dat het ontwerp van de Jaarrekening over het boekjaar 2025 door ons College ingevolge
ordinantie 11 is opgesteld.

In onze vergadering van xx juni 2026 is deze goedgekeurd en daarna ingediend bij de (Algemene)
Kerkenraad.

De Jaarrekening sluit met de volgende totalen:

Baten/Inkomsten	585.360
Lasten/Uitgaven	604.630
Saldo	- 19.270
Incidentele baten en lasten en mutaties in bestemmingsreserves	265.755
Exploitatieresultaat	246.485

Voorzitter:

Handtekening

Secretaris:

Handtekening

Verklaring Algemene Kerkenraad

De Algemene Kerkenraad van de **Protestantse Gemeente te Hoogland/Amersfoort-Noord**

verklaart dat de Jaarrekening van het College van Kerkrentmeesters over het boekjaar 2025, nadat deze voorlopig is vastgesteld, in samenvatting is gepubliceerd en gedurende een week in haar geheel voor de leden ter inzage is gelegd.

Daarna is deze vastgesteld door de Algemene Kerkenraad van bovengenoemde gemeente in de vergadering van xx juli 2026.

De Jaarrekening sluit met de volgende totalen:

Baten/Inkomsten	585.360
Lasten/Uitgaven	604.630
Saldo	19.270
Incidentele baten en lasten en mutaties in bestemmingsreserves	265.755
Exploitatieresultaat	246.485

De Algemene Kerkenraad van bovengenoemde gemeente verklaart ook, dat onderstaande verklaring administratieve organisatie, en, indien van toepassing, de controlegetallen van de toelichting op de begraafplaats(en) naar waarheid is/zijn ingevuld.

Datum: xx juli 2026

Voorzitter: Handtekening

Scriba: Handtekening

Verklaring Administratieve Organisatie van de Kerkenraad

	Algemene vragen over administratieve organisatie en interne controle	Ja	Nee
1	Is kennis genomen van het controlerapport bij de vorige jaarrekening en van de naar aanleiding daarvan geadviseerde maatregelen ?	Ja	
2	Voldoet de administratieve organisatie aan de volgende eisen ?		
	Functiescheiding, taakverdeling en taakomschrijving vastgesteld tussen penningmeester en boekhouder/administrateur.	Ja	
	Taakverdeling en taakomschrijving vastgesteld voor het beheer van vaste vrijwillige bijdragen.	Ja	
	Taakverdeling en taakomschrijving vastgesteld voor het beheer van collectebonnen en -munten.		N.v.t.
	Goede beschrijving van de procedure die gevolgd moet worden bij het tellen, het maken van tel rapporten en het afstorten van collecteopbrengsten.	Ja	
3	Is kennis genomen van de op - of aanmerkingen van het CCBB naar aanleiding van de begroting en de jaarrekening van het vorige jaar ?	Ja	
4	Exploiteert u een kerkelijk centrum, wijkgebouw of andere activiteit waaruit inkomsten worden gegenereerd	Ja	
5	Exploiteert u een kerkelijke begraafplaats? Zo ja, vragen 5a t/m 5d beantwoorden.	Ja	
5a	Is er sprake van een plaatselijke regeling (een soort reglement) van de begraafplaats met daarin verwoord de rechten en plichten van een rechthebbende zijnde iemand die tegen betaling een dienst afneemt van de begraafplaats.	Ja	
5b	Bestaat er een hiervan afgeleide tarievenlijst van activiteiten van de begraafplaats zoals bij koop van een graf bij overlijden, kosten van grafdelving enz.	Ja	
5c	Is er een deugdelijke gravenadministratie aanwezig, waarin de capaciteit en bezetting van de graven zijn weergegeven en bestaat er op grond hiervan inzicht in de aangegane verplichting en de ontvangen vergoeding per graf.	Ja	
5d	De begraafplaats is niet ondergebracht in een afzonderlijke rechtspersoon. Is er sprake van een strikte scheiding tussen de exploitatie en het beheer van de kerkelijke gemeente ?.	Ja	
6	Is aan uw gemeente een annexe stichting verbonden?	Nee	
6a	Zo ja, hebt u daarvan de jaarstukken ontvangen, besproken en gefiatteerd?	N.v.t.	
7	Is er een actueel Beleidsplan en is er een Plaatselijke regeling	Ja	
8	Hebt u een archiefbeheerder?	?	
8a	Ligt uw historisch archief opgeslagen onder het beheer van een erkende archiefbeheerder zoals bv.. streekarchief, gemeente of provincie?	?	
9	Zijn er risicoverzekeringen afgesloten voor brand, inboedel, WA voor vrijwilligers en personeel?	Ja	
9a	Zijn voor de risico's zoals aansprakelijkheid, ongevallen en arbeidsongeschiktheid toereikende verzekeringen afgesloten?	Ja	
10	Zijn degenen die de "voorgeschreven controle" uitvoeren financieel deskundigen?	Ja	
11	Zijn de verplichte ANBI publicaties op uw website geplaatst?	Ja	

Geconsolideerde Balans per 31 december 2025

Ná resultaatbestemming

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
<u>Onroerende zaken</u>		
Monumentale kerkgebouwen	1	1
Niet-monumentale kerkgebouwen	455.042	455.042
Niet-kerkelijke gebouwen	321.000	165.000
Begraafplaatsen	2	2
	776.045	620.045
<u>Financiële vaste activa</u>		
SKG-inschrijvingen	300.000	300.000
	300.000	300.000
Totaal vaste activa	1.076.045	920.045
Vlottende activa		
<u>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</u>	19.453	36.534
<u>Geldmiddelen</u>	935.124	625.503
Totaal vlottende activa	954.577	662.037
Totaal Activa	2.030.622	1.582.082

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
PASSIVA		
Eigen vermogen		
<u>Algemene Reserve</u>		
Algemene reserve Centraal	743.489	513.415
Algemene reserve wijken	215.428	199.017
	958.917	712.432
<u>Bestemmingsreserves</u>		
Bestemmingsreserves wijken	30.788	30.788
Herwaarderingsreserves	266.999	110.999
Bestemmingsreserve begraafplaats Coelhorst	48.791	36.339
	346.578	178.126
<u>Bestemmingsfondsen</u>		
Bestemmingsfonds wijkopbouw Het Brandpunt	11.342	11.342
	11.342	11.342
Totaal Eigen Vermogen	1.316.837	901.900
Vreemd vermogen		
<u>Onderhoudsvoorzieningen</u>	351.048	295.606
<u>Langlopende schulden</u>	264.596	294.672
<u>Kortlopende schulden en overlopende passiva</u>	98.141	89.904
Totaal vreemd vermogen	713.785	680.182
Totaal Passiva	2.030.622	1.582.082

Geconsolideerde Staat van baten en lasten 2025

Protestantse Gemeente Hoogland/Amersfoort-Noord

	<i>Begroting 2026</i>	<i>Begroting 2025</i>	<i>Rekening 2025</i>	<i>Rekening 2024</i>
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	110.750	83.000	100.095	78.177
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	12.000	10.500	14.108	16.297
Opbrengsten levend geld	486.800	483.500	469.762	445.211
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	4.720	0	1.395	9.555
Totaal baten	614.270	577.000	585.360	549.240
LASTEN				
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	111.600	73.200	108.720	58.255
Kosten overige eigendommen en inventarissen	56.470	58.200	48.917	45.904
Afschrijvingen	0	0	0	0
Pastoraat	292.505	285.200	266.484	304.613
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	37.550	39.100	23.218	27.730
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	25.361	24.000	24.477	26.271
Salarissen en vergoedingen	52.200	46.900	55.799	51.109
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	39.600	35.300	74.979	53.711
Rentelasten/bankkosten	2.300	1.900	2.035	1.478
Doorbelasting centrale lasten	0	0	1	0
Totaal lasten	617.586	563.800	604.630	569.071
A. Saldo baten minus lasten	-3.316	13.200	-19.270	-19.831
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	278.207	5.920
Bruto resultaat	-3.316	13.200	258.937	-13.911
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	-12.452	-894
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	1
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	-12.452	-893
Resultaat totaal	-3.316	13.200	246.485	-14.804

Toelichting resultaten en bestemming resultaat

A. Saldo baten minus lasten

-19.270

Toelichting incidentele baten

Inbreng kas begraafplaats	1.366
Wegboeken saldo collectebonnen	1.278
Verkoop paaskaarsen	404
Nalatenschappen	276.246
Baten begraafplaats	32.171
	311.465

Toelichting incidentele lasten

Bijzondere lasten wijken	24
Afrekening Vierklank 2024	6.031
Afboeken vorderingen met gelieerde partijen	9.045
Makelaarsadvies	1.815
Lasten begraafplaats	16.341
Afronding	2
	33.258

B. Saldo incidentele baten en lasten

278.207

Toelichting toevoegingen bestemmingsreserves en -fondsen

Resultaat begraafplaats Coelhorst	12.452
	12.452

C. Saldo mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

-12.452

Resultaat totaal

246.485

D. Bestemming resultaat boekjaar

Algemene reserve centraal	210.476
Algemene reserve wijken	36.009

246.485

Waarderingsgrondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN zoals deze is voorgeschreven door het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken (verder: GCBB). De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Wel heeft er een herindeling van de Beld en de Herberg als niet kerkelijk onroerend goed plaatsgehad. Dit heeft ertoe geleid dat de Beld gewaardeerd is op WOZ waarde. De Herberg is gewaardeerd op de taxatie van Comma Vastgoed in 2024. Deze bedroeg 350.000 in onverhuurde staat. In de balans is het aandeel PGHAN (60%) opgenomen.

OLVvA

Op 24 februari 2023 zijn de stukken getekend voor de ontbinding tussen OLVvA en PG HAN Dit is geaccordeerd door het Bisdom. In 2023 is het onroerend goed van Het Brandpunt volledig eigendom van PG HAN. Toekomstige baten en lasten zijn tevens voor rekening van PG HAN.

Waarderingsgrondslagen activa en passiva

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa, de voorzieningen en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Onroerende zaken

Het kerkgebouw De Inham is, evenals de begraafplaats Coelhorst tegen € 1,-- gewaardeerd op de balans.

In 2020 is het bijgebouw van De Inham gewaardeerd tegen de actuele waarde. De actuele waarde wordt voor panden gelijkgesteld aan de waarde volgens de Wet waardering Onroerende Zaken (WOZ). De hogere balanswaarde is toegevoegd aan de herwaarderingsreserve onroerend goed.

De PKN-participaties in het kerkgebouw Het Brandpunt is gewaardeerd tegen de historische aanschafwaarden verminderd met de ontvangen bijdragen. In 2023 is het deel van de RK inzake Het Brandpunt aangekocht. Hiertegenover staat een lening.

Vermogen

Ingevolge het fusiebesluit is er één vermogen. Het resultaat wordt aan dit vermogen toegevoegd of onttrokken. De wijkvermogens staan afzonderlijk vermeld onder het eigen vermogen. De vermogensmutaties van de wijken worden jaarlijks verwerkt.

Daarnaast zijn er een drietal bestemmingsreserves opgenomen, welke worden gespecificeerd in de toelichting op de balans.

Bestemmingsreserve begraaf plaats

Conform de nieuwe richtlijnen voor gemeente met een begraafplaats is er in 2020 voor het eerst een bestemmingsreserve begraafplaatsen gevormd. Hieraan wordt het resultaat van de Begraafplaats Coelhorst toegevoegd of onttrokken.

Voorzieningen

De dotaties aan de voorzieningen voor onderhoud zijn gebaseerd op het meerjaren-onderhoudsplan. In 2025 heeft een nieuwe inschatting van de te verwachten onderhoudskosten plaatsgevonden. De daaruit voortvloeiende dotatie is sterk verhoogd in 2025 (met 30K). Op de voorziening onderhoud worden de daarop betrekking hebbende lasten in mindering gebracht. Vermeld dient te worden dat over 2025 en verder een ongeveer een verdubbeling van de dotatie groot onderhoud heeft plaatsgevonden.

Vooruit ontvangen grafrechten

Sinds 1 juli 2013 worden de vooruit ontvangen grafrechten separaat in de jaarrekening tot uitdrukking gebracht (onder langlopende verplichtingen)

Waarderingsgrondslagen exploitatie

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Het voor-/nadelig resultaat is vooruitlopend op een besluit van het bestuur toegevoegd of onttrokken aan het vermogen.

Toelichting op de balans per 31-12-2025

		31-12-2025	31-12-2024
		€	€
VASTE ACTIVA			
Onroerende zaken			
	<u>Verzekerde</u>		
	<u>waarde</u>		
<u>Monumentale kerkgebouwen</u>			
De Inham, Hamseweg 40	3.879.206	1	1
Totaal	3.879.206	1	1
<u>Niet-monumentale kerkgebouwen</u>			
Het Brandpunt, Laan naar Emiclaer 101	4.126.512	154.284	154.284
Het Brandpunt, koopsom RK-deel		300.758	300.758
Totaal	4.126.512	455.042	455.042
<u>Overige niet-kerkelijke gebouwen</u>			
De Beld, Hamseweg 38	430.535	111.000	111.000
De Herberg, Watersteeg 85	613.699	210.000	54.000
Totaal	1.044.234	321.000	165.000
<u>Begraafplaats</u>			
Begraafplaats Coelhorst, Coelhorsterweg 35	43.949	1	1
Urnenwand begraafplaats Coelhorst		1	1
Totaal	43.949	2	2
Totaal Onroerende zaken		776.045	620.045
Financiële vaste activa			
<u>SKG-inschrijvingen 60.71.400</u>			
012 Spaarcontract tot 30-07-2025	3,40%	0	50.000
013 Spaarcontract tot 30-07-2026	3,45%	50.000	50.000
014 Spaarcontract tot 09-08-2025	1,70%	50.000	50.000
016 Spaarcontract tot 07-07-2028	0,45%	50.000	50.000
018 Spaarcontract tot 07-07-2029	0,65%	50.000	50.000
019 Spaarcontract tot 30-07-2030	2,90%	50.000	50.000
020 Spaarcontract tot 30-07-2031	2,40%	50.000	0
		300.000	300.000
Totaal financiële vaste activa		300.000	300.000

VLOTTENDE ACTIVA

Kortlopende vorderingen en overlopende activa

Nog te ontvangen kerkelijke bijdragen	2.222	0
Vooruitbetaalde kosten	0	2.000
Diverse kortlopende vorderingen	17.231	34.534
	19.453	36.534

Geldmiddelen

Kassen in de wijken	2.195	1.197
Banksaldi	937.440	624.306
Kruisposten	-4.511	0
Totaal geldmiddelen	935.124	625.503

Totaal vlottende activa	954.577	662.037
--------------------------------	----------------	----------------

EIGEN VERMOGEN

Algemene reserve centraal

Het verloop van de algemene centrale reserve is als volgt:

Centrale reserve

Stand per 1 januari	513.415	562.916
Bij: Aanpassing algemene wijkreserves naar 50K	19.598	0
Af/Bij: Resultaat boekjaar	210.476	-49.501
Stand per 31 december	743.489	513.415

Toelichting algemene reserve

Algemene reserve wijken

Het verloop van de algemene wijkreserves is als volgt:

Algemene reserve Het Brandpunt

Stand per 1 januari	29.116	29.449
Bij: Aanpassing algemene reserve naar 50K per 1-1	20.884	0
Af/Bij: Resultaat boekjaar	44.477	-333
Stand per 31 december	94.477	29.116

Algemene reserve De Inham

Stand per 1 januari	130.557	108.571
Af: Aanpassing algemene reserve naar 50K per 1-1	-80.557	0
Af/Bij: Resultaat boekjaar	20.951	21.986
Stand per 31 december	70.951	130.557

Algemene reserve Veenkerk

Stand per 1 januari	39.344	26.488
Bij: Aanpassing algemene reserve naar 50K per 31-12	40.075	0
Af/Bij: Resultaat boekjaar	-29.419	12.856
Stand per 31 december	50.000	39.344

Totaal algemene reserve wijken

215.428	199.017
----------------	----------------

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves wijken

Bestemmingsreserve Het Brandpunt

Reservering voor jeugdwerk	1.034	1.034
Reservering voor Groen	1.557	1.557
Reservering Mucobra	2.669	2.669
Vrienden van het Brandpunt	2.749	2.749
Stand per 31 december	8.009	8.009

Toelichting bestemmingsreserve Het Brandpunt

Bestemmingsreserve De Inham Verbonden partijen

Stand per 1 januari	22.779	22.591
Bij/af: Saldo fondswerving	0	188
Stand per 31 december	22.779	22.779

Toelichting bestemmingsreserve De Inham Verbonden partijen

Totaal bestemmingsreserves wijken

30.788	30.788
---------------	---------------

Herwaarderingsreserves

Herwaarderingsreserve niet-kerkelijke gebouwen

Stand per 1 januari	110.999	108.999
Bij: Herwaardering De Beld	0	2.000
Herwaardering De Herberg	156.000	0
Stand per 31 december	266.999	110.999

Toelichting Herwaarderingsreserves

Bestemmingsreserve begraafplaats Coelhorst

Stand per 1 januari	36.339	35.446
Bij: Resultaat boekjaar	12.452	893
Stand per 31 december	48.791	36.339

Toelichting Bestemmingsreserve begraafplaats Coelhorst

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfonds wijkopbouw Het Brandpunt

Stand per 1 januari	11.342	11.342
Bij/af: Mutaties	0	0
Stand per 31 december	11.342	11.342

Toelichting bestemmingsfonds wijkopbouw Het Brandpunt

Voorzieningen

Onderhoudsvoorzieningen

De onderhoudsvoorzieningen bestaan uit de volgende onderdelen:

Voorziening onderhoud gebouwen	274.657	228.215
Voorziening onderhoud begraafplaats Coelhorst	76.391	67.391
	351.048	295.606

Voorziening onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	228.215	224.925
Bij: Dotaties	68.000	33.000
Af: Onttrekkingen/onderhoudskosten	-21.558	-29.710
Stand per 31 december	274.657	228.215

Voorziening onderhoud begraafplaats

Coelhorst

Stand per 1 januari	67.391	58.391
Bij: Dotatie	9.000	9.000
Af: Onttrekkingen/onderhoudskosten	0	0
Stand per 31 december	76.391	67.391

Toelichting voorziening onderhoud begraafplaats Coelhorst

De onderhoudsvoorzieningen kunnen als naar de diverse gebouwen worden toegerekend:

Groot onderhoud	<u>Beginstand</u>	<u>Dotaties</u>	<u>Onttrekkingen</u>	<u>Eindstand</u>
Kerkgebouw Het Brandpunt	90.085	30.000	-12.338	107.747
Kerkgebouw De Inham	90.085	30.000	-9.220	110.865
De Beld	18.017	3.000		21.017
De Herberg	30.028	5.000		35.028
	228.215	68.000	-21.558	274.657
Begraafplaats Coelhorst	67.391	9.000		76.391
Totaal onderhoudsvoorzieningen	295.606	77.000	-21.558	351.048

Langlopende schulden

Lening ivm aankoop 1/3e deel Het Brandpunt

Stand per 1 januari	240.607	270.683
Aflossing	-30.076	-30.076
Stand per 31 december	210.531	240.607

Toelichting lening

In 2023 is de Rooms-Katholieke participatie in Het Brandpunt (1/3 deel) door het CvK gekocht. Hiertegenover staat een lening die in 10 jaar wordt afgelost.

Vooruitontvangen grafrecht/grafonderhoud

Stand per 1 januari	54.065	43.885
Aflossing	0	10.180
Stand per 31 december	54.065	54.065
Totaal langlopende schulden	264.596	294.672

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Kortlopende schulden

Vooruitontvangen kerkelijke bijdragen	6.578	10.345
Af te dragen pensioenpremie	1.527	2.321
Af te dragen oonheffing/sociale lasten	3.768	2.996
Reservering vakantietoelage	2.670	2.878
Saldo collectebonnen	0	1.277
Digitale collectegoeden in omloop	16.366	9.250
Tussenrekeningen	2.362	0
Diverse kortlopende schulden	64.870	60.837
	98.141	89.904

Niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen

Inzake de Veenkerk is een huurovereenkomst gesloten voor de huur van ruimten in Theater De Kamers, Wezeperberg 1 te Amersfoort. De huurperiode is ingegaan op 15 oktober 2024 en eindigt op 31 december 2027. De huur bedroeg in 2025 € 1.821,87 per maand. De huurprijs wordt jaarlijks verhoogd op 1 januari van ieder jaar op basis van het maandprijsindexcijfer volgens het consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens (2006=100) gepubliceerd door het CBS.

Toelichting staat van baten en lasten 2025

Centrale baten en lasten

	<i>Begroting 2026</i>	<i>Begroting 2025</i>	<i>Rekening 2025</i>	<i>Rekening 2024</i>
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	36.640	34.000	34.536	33.368
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	12.000	10.500	11.410	16.297
Opbrengsten levend geld	0	0	1.292	6.773
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	0	0	0
Totaal baten	48.640	44.500	47.238	56.438
LASTEN				
Kosten gebouwen	20.700	20.200	14.688	14.470
Pastoraat	0	0	312	0
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	0	0	0	137
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	0	0	0	0
Salarissen en vergoedingen	0	0	2.224	0
Bestuurskosten	0	0	2.151	647
Bureaubehoeften	0	0	1.401	2.162
Kosten ICT, internet, website	0	0	2.060	1.191
Kosten kerkelijk bureau en externe dienstverlening	0	0	40.257	33.885
Accountantskosten	0	0	6.000	0
Verzekeringen	0	0	765	3.682
Geldwerving en Publiciteit	0	0	7.032	4.639
Kosten Vierklank	0	0	9.914	1.939
Overige kosten Beheer en Administratie	39.600	34.700	0	5.566
Rentelasten/bankkosten	2.000	1.500	821	1.478
Doorbelasting centrale lasten	-13.660	-11.900	-40.386	-13.360
Totaal lasten	48.640	44.500	47.239	56.436
A. Saldo baten minus lasten	0	0	-1	2
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	210.477	-2
Bruto resultaat	0	0	210.476	0
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	-1
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	0	-1
Resultaat totaal	0	0	210.476	-1

Toelichting centrale baten en lasten 2025

In het verslag van het College van Kerkrentmeesters is al het nodige toegelicht over afwijking begroting en rekening.

Opvallend zijn de beheerskosten. Hier zijn onder anderen de volgende oorzaken voor:

In begroting 2025 is deze post als één bedrag ingeschat. In de rekening 2025 heeft een detailsplitsing plaatsgevonden. Daarnaast zijn we met dubbele kosten geconfronteerd, er zijn kosten van KKA verantwoord in 2025 die betrekking hebben op 2024. Daarnaast zijn de extra inspanningen om AFAS te implementeren niet in de begroting meegenomen.

Bijlagen

1.1 Staat van baten en lasten Wijkgemeente Het Brandpunt

	<i>Begroting 2026</i>	<i>Begroting 2025</i>	<i>Rekening 2025</i>	<i>Rekening 2024</i>
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	34.110	16.000	21.980	14.792
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	0	0	1.230	0
Opbrengsten levend geld	186.700	186.500	184.603	157.729
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	3.300	0	0	9.555
Totaal baten	224.110	202.500	207.813	182.076
LASTEN				
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	52.200	40.600	54.320	24.264
Kosten overige eigendommen en inventarissen	2.000	1.500	2.501	2.659
Afschrijvingen	0	0	0	0
Pastoraat	118.631	111.119	91.059	114.515
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	11.400	16.500	12.873	16.636
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	9.763	9.600	9.301	9.673
Salarissen en vergoedingen	27.000	23.000	28.587	25.809
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	0	0	2.329	0
Rentelasten/bankkosten	0	0	388	0
Doorbelasting centrale lasten	6.403	4.786	14.397	5.098
Totaal lasten	227.397	207.105	215.755	198.654
A. Saldo baten minus lasten	-3.287	-4.605	-7.942	-16.578
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	52.419	2.267
Bruto resultaat	-3.287	-4.605	44.477	-14.311
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	0	0
Resultaat totaal	-3.287	-4.605	44.477	-14.311

1.2 Staat van baten en lasten Wijkgemeente De Inham

	<i>Begroting 2026</i>	<i>Begroting 2025</i>	<i>Rekening 2025</i>	<i>Rekening 2024</i>
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	40.000	33.000	43.521	29.994
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	0	0	1.236	0
Opbrengsten levend geld	188.700	186.000	185.500	177.791
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	1.420	0	1.395	0
Totaal baten	230.120	219.000	231.652	207.785
LASTEN				
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	59.400	32.600	53.706	33.991
Kosten overige eigendommen en inventarissen	12.650	14.500	9.839	8.792
Afschrijvingen	0	0	0	0
Pastoraat	94.834	93.998	94.400	105.486
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	18.870	17.600	6.221	5.794
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	10.448	9.800	9.056	10.854
Salarissen en vergoedingen	25.200	23.900	21.984	22.538
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	0	600	1.500	0
Rentelasten/bankkosten	300	400	380	0
Doorbelasting centrale lasten	4.492	4.358	14.018	4.923
Totaal lasten	226.194	197.756	211.104	192.378
A. Saldo baten minus lasten	3.926	21.244	20.548	15.407
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	403	3
Bruto resultaat	3.926	21.244	20.951	15.410
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	0	0
Resultaat totaal	3.926	21.244	20.951	15.410

1.3 Staat van baten en lasten Wijkgemeente Veenkerk

	<i>Begroting 2026</i>	<i>Begroting 2025</i>	<i>Rekening 2025</i>	<i>Rekening 2024</i>
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	0	0	58	23
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	0	0	232	0
Opbrengsten levend geld	111.400	111.000	98.367	102.918
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	0	0	0
Totaal baten	111.400	111.000	98.657	102.941
LASTEN				
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	0	0	0	0
Kosten overige eigendommen en inventarissen	21.120	22.000	22.576	19.983
Afschrijvingen	0	0	0	0
Pastoraat	79.040	80.083	80.713	84.612
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	7.280	5.000	4.124	5.163
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	5.150	4.600	6.120	5.744
Salarissen en vergoedingen	0	0	766	0
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	0	0	1.570	0
Rentelasten/bankkosten	0	0	446	0
Doorbelasting centrale lasten	2.765	2.756	9.472	3.339
Totaal lasten	115.355	114.439	125.787	118.841
A. Saldo baten minus lasten	-3.955	-3.439	-27.130	-15.900
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	-2.289	-2
Bruto resultaat	-3.955	-3.439	-29.419	-15.902
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	0
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	0	0
Resultaat totaal	-3.955	-3.439	-29.419	-15.902

1.4 Staat van baten en lasten Begraafplaats Coelhorst

	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
	€	€	€	€
BATEN				
Opbrengsten onroerende zaken	0	0	0	0
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	0	0	0	0
Opbrengsten levend geld	0	0	0	0
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	0	0	0
Totaal baten	0	0	0	0
LASTEN				
Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	0	0	7	0
Kosten overige eigendommen en inventarissen	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0
Pastoraat	0	0	0	0
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	0	0	0	0
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	0	0	0	0
Salarissen en vergoedingen	0	0	2.238	2.762
Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	0	0	0	0
Rentelasten/bankkosten	0	0	0	0
Doorbelasting centrale lasten	0	0	2.500	0
Totaal lasten	0	0	4.745	2.762
A. Saldo baten minus lasten	0	0	-4.745	-2.762
B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0	17.197	3.654
Bruto resultaat	0	0	12.452	892
Toevoeging bestemmingsreserves en fondsen	0	0	-12.452	-893
Onttrekkingen bestemmingsreserves en fondsen	0	0	0	1
C. Totaal mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	0	0	-12.452	-892
Resultaat totaal	0	0	0	0