

BEGROTING 2026

Protestantse Gemeente

Hoogland

Amersfoort Noord

Inleiding

Voor u ligt de begroting 2026 van de Protestantse Gemeente Hoogland / Amersfoort Noord. Tot deze begroting behoort tevens de excel sheet genaamd "Begroting 2026 PGHAN" met alle detail van de begroting. In dit document zullen met name de hoofdlijnen weergegeven worden. Voor gewenste detaillering wordt verwezen naar genoemde excel sheet.

Begrotingsraamwerk

Met ingang van boekjaar 2025 zal de financiële administratie in het pakket AFAS geschieden. Hierbij wordt nauw aangesloten met de werkwijze van de Protestantse Gemeente Amersfoort. Het ligt voor de hand niet alleen de rekening maar ook de begroting volgens deze lijnen vorm te geven. Dit betekent onder anderen dat de confrontatie tussen begroting en resultaten tijdens het boekjaar eenvoudig wordt, iets wat tot nu toe bij PGHAN node gemist werd. Daarom is de begroting 2026 opgesteld volgens het AFAS sjabloon zoals door PGA gebruikt.

Een aantal jaren geleden heeft PGHAN ervoor gekozen om de wijken meer verantwoordelijkheid te geven in het realiseren van een sluitende realistische begroting waarop gestuurd wordt tijdens het jaar. Dit betekent onder anderen dat alle begrote baten en lasten aan de wijk toegerekend worden zodat op bovenwijks niveau een nulresultaat resteert. Een aantal posten is niet direct aan de wijk toe te rekenen (denk aan kosten financiële administratie, onroerend goed niet zijnde kerkgebouwen etcetera.). Het totaal van deze posten wordt middels een verdeelsleutel aan de wijken toebedeeld. Deze sleutel is voor de helft gebaseerd op leden aantallen per wijk en voor de andere helft op basis kerkbalans.

In navolging van de methodiek van PGA is er per wijk een egalisatie-reserve opgenomen. Deze is bedoeld als buffer om tekorten op te vangen en overschotten toe te voegen. Tevens kan deze buffer ingezet worden voor noodzakelijk geachte investeringen. Omdat PGHAN een dergelijke reserve niet kende is er per 1-1-2025 in AFAS voor elke wijk een buffer van 50K opgenomen. Goed om te melden hier dat dit niets te maken heeft met een verdeling van PGHAN reserve over de wijken.

De wijkbegrotingen zijn geaccordeerd door de wijken. Het CvK heeft het wijk- en totaalbeeld geaccordeerd.

De baten/lasten van Coelhorst zijn, conform voorgaande jaren, resultaatneutraal ingeschat.

Begroten is inschatten van de toekomst. Per hoofdgroep wordt hier een nadere inschatting voor gemaakt.

Belangrijkste uitkomsten

In onderstaande tabel wordt de geconsolideerde begroting weergegeven voor PGHAN en de afzonderlijke wijken.

BEGROTING BATEN EN LASTEN 2026						
PGHAN						
		Wijken algemeen 2026	Inham 2026	Brandpunt 2026	Veenkerk 2026	PGHAN 2026
€						
BATEN						
80	Opbrengsten onroerende zaken	36.640	40.000	34.110	0	110.750
81	Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	12.000	0	0	0	12.000
83	Opbrengsten levend geld	0	188.700	186.700	111.400	486.800
85	Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	0	1.420	3.300	0	4.720
	Totaal baten	48.640	230.120	224.110	111.400	614.270
LASTEN						
40	Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	20.700	59.400	52.200	0	132.300
41	Kosten overige eigendommen en inventarissen	0	12.650	2.000	21.120	35.770
42	Afschrijvingen	0	0	0	0	0
43	Pastoraat	0	94.834	118.631	79.040	292.505
44	Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	0	18.870	11.400	7.280	37.550
45	Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	0	10.448	9.763	5.150	25.361
46	Salarissen en vergoedingen	0	25.200	27.000	0	52.200
47	Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	25.940	4.492	6.403	2.765	39.600
48	Rentelasten/bankkosten	2.000	300	0	0	2.300
		0	0	0		
	Totaal lasten	48.640	226.194	227.396	115.355	617.586
	A. Saldo baten minus lasten	0	3.926	-3.286	-3.955	-3.316
	B. Saldo incidentele baten en lasten		0	0	0	0
	Bruto resultaat	0	3.926	-3.286	-3.955	-3.316

Bovenstaande tabel is de resultante van intensieve samenwerking tussen wijken en centraal. Wij zijn dan ook overtuigd dat dit een robuuste begroting is.

De volgende zaken vallen op:

- Op PGHAN niveau wordt een tekort begroot van 3.316 euro.
- Kijken we naar de wijk dan heeft Inham een begroot overschot van 3.526 euro en hebben Brandpunt en Veenkerk een begroot tekort van 3.286 respectievelijk 3.955 euro.
- De tekorten vallen ons inziens binnen redelijke marges en gegeven het ambitieniveau van de begrotingen stellen wij voor de getallen te accorderen.

Als we kijken naar de begrote posten in relatie tot de begroting 2025 (immers rekening 2025 is nog niet beschikbaar) dan ontstaat het beeld in onderstaande tabel. Hierbij moet aangetekend worden dat de indeling 2026 en 2025 niet naadloos op elkaar aansluit omdat we naar een ander format over zijn gegaan.

		BEGROTING BATEN EN LASTEN 2026/2025		
		PGHAN		
			PGHAN	Begroting
			2026	2025
		BATEN		
80		Opbrengsten onroerende zaken	110.750	60.000
81		Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	12.000	10.500
83		Opbrengsten levend geld	486.800	483.500
85		Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	4.720	0
		Totaal baten	614.270	554.000
		LASTEN		
40		Kosten kerkelijke gebouwen excl. afschrijvingen	132.300	88.200
41		Kosten overige eigendommen en inventarissen	35.770	27.200
42		Afschrijvingen	0	0
43		Pastoraat	292.505	285.200
44		Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	37.550	39.100
45		Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	25.361	24.000
46		Salarissen en vergoedingen	52.200	46.900
47		Beheer, administratie, bestuur en publiciteit	39.600	35.300
48		Rentelasten/bankkosten	2.300	1.900
		Totaal lasten	617.586	547.800
		A. Saldo baten minus lasten	-3.316	13.200
		B. Saldo incidentele baten en lasten	0	0
		Bruto resultaat	-3.316	13.200

Opbrengsten onroerende zaken

We zien een forse stijging hierin. Wordt veroorzaakt door:

- Een forse verwachte huurstijging Brandpunt nu het er naar uitziet dat we een nieuwe full time huurder krijgen
- Huurverhoging Herberg na overleg met SIA
- Huurverhoging Inham en een andere verantwoording en stijging van consumptieverkopen

Opbrengsten rente etc.

Doortrekken trend rekening houdend met niveau rentestand en belegd vermogen

Opbrengsten levend geld

Prognose is gebaseerd op schatting kerkbalans voor 2025 per ultimo augustus 2025 met een stijging van 2% voor Inham en Brandpunt en 5% voor Veenkerk.

Kosten kerkelijke gebouwen en afschrijvingen

De stijging wordt praktisch geheel veroorzaakt door de hogere dotatie voor groot onderhoud. Dit als gevolg van een nieuw taxatierapport inzake onderhoud. Voor zowel Inham als Brandpunt betekent dit een verdubbeling van de dotatie van 15K naar 30K.

Pastoraat

Bedrag conform inschatting kosten 1 FTE pastor in 2026 ad 112.914 euro.

Kosten kerkdiensten

Conform opgave wijken

De overige posten spreken redelijk voor zich.