



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Ede

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2026



Protestantse gemeente te Ede

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2026

Inhoudsopgave

1.1	Toelichting	2
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2026	5
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten	6
3.1	Algemene informatie	13
4.1	Kengetallen	15

1.1 Toelichting

Opmerking vooraf

Conform advies van de PKN is de procedure voor het tot stand brengen van de begroting begonnen met het opstellen van de meerjarenraming 2025, die de jaren 2026 – 2033 omvat. Hierbij wordt gebruik gemaakt van FRIS: Financieel Rapportage en Informatie Systeem. Belangrijk onderdeel is een voorgeschreven structuur van grootboekrekeningen, instanties zoals CCBB krijgen hierdoor snel inzicht en is mogelijk gemeenten onderling te vergelijken.

De meerjarenraming wordt deels automatisch gegenereerd, op basis van de jaarrekeningen van de voorgaande jaren en de begroting voor het lopende jaar. Door het GCBB bepaalde indexen spelen hierbij een rol. Veel – maar niet alles – kan vervolgens worden bijgesteld op basis van inzichten in de situatie van de eigen gemeente. Vanuit de meerjarenraming kan de begroting voor het komende jaar, in dit geval 2026, worden gegenereerd.

In het verlengde van het voorgaande geldt voor de PGE begroting 2026 dat is gewerkt met de jaarrekening 2024 en de begroting 2025. Hieraan toegevoegd is de exploitatie in 2025, bekend tot en met de maand november.

Het volgen van de hierboven beschreven procedure heeft er toe geleid dat her en der in de begroting verschuivingen zichtbaar zijn, doordat de PGE in samenwerking met KKA steeds nauwkeuriger de FRIS principes en indelingen hanteert. Dit is onder meer zichtbaar bij de kosten van gebouwen, waar FRIS een onderscheid maakt naar monumentale kerkgebouwen, niet-monumentale kerkgebouwen, verenigingsgebouwen/centra, overige kerkelijke gebouwen en niet-kerkelijke eigendommen.

Begroting op hoofdlijnen

In de navolgende tabel wordt de begroting 2026 voor de PGE (niet diaconaal) vergeleken met de jaarrekening 2024 en de begroting 2025. Alle bedragen zijn in euro.

Omschrijving	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Totaal opbrengsten en baten	719.000	691.600	718.663
Totaal uitgaven en kosten	800.072	745.300	722.505
Operationeel resultaat	-81.072	-53.700	-3.842
Incidentele baten en lasten	-25.000	-32.000	241.471
Mutaties bestemm.res./-fondsen	105.500	6.100	725.343
Resultaat naar Algemene reserve	-572	-79.600	962.972



Op het eerste gezicht lijkt de ontwikkeling ten opzichte van de begroting 2025 wellicht positief: 'onderaan de streep' slechts een zeer klein tekort. Dit is echter schijn, want gevolg van het laten vrijvallen van delen van de bestemmingsreserves, vooral pastoraat. Zonder die vrijval zou het tekort boven de € 100.000 uitkomen.

Toelichtingen op belangrijke punten

Levend geld / VVB

Op dit moment (medio december 2025) is de verwachting dat de totale opbrengst aan VVB bijdragen iets hoger uitkomt dan recent nog verwacht: ca. € 385.000. Desalniettemin zal het totale bedrag aan levend geld de begroting niet halen, vooral omdat nu pas doordringt dat de collecteopbrengsten ver achterblijven bij de niveaus die tot 2023 gebruikelijk waren (de begroting 2025 was op dit punt veel te optimistisch).

Voor 2026 is begroot dat de totale opbrengst aan levend geld ongeveer gelijk blijft: € 419.000. Dit houdt een positieve verwachting voor de Actie Kerkbalans in. De 'natuurlijke achteruitgang' moet dan worden gecompenseerd door extra toezeggingen / bijdragen.

Investing in (commerciële) exploitatie De Open Hof

Ons kerkgebouw De Open Hof wordt tevens commercieel geëxploiteerd: met opbrengsten uit verhuur van zalen en barexploitatie is het streven gericht op het zo laag mogelijk houden van de lasten voor kerkelijk gebruik. Begin 2025 is een nieuwe beheerder, Jacco Haalboom, begonnen. Door diverse omstandigheden, waaronder wisselingen in het CvK, was de start niet makkelijk. Langzaam maar zeker lijkt het beheer onder controle te komen, maar de inspanningen daartoe, ook in tijd, bleken fors. Mogelijkheden doen zich voor om de omzet te verhogen en de marge op inkoop te verbeteren. Tijdgebrek vormde hierop een rem. In de 2e helft van 2025 besloot het CvK een assistent-beheerder aan te stellen. Weliswaar genereert dit extra kosten – hoewel deels gecompenseerd door het schoonmaken door een extern bedrijf te beëindigen – het vertrouwen bestaat dat het resultaat hierdoor per saldo verbetert. In 2026 zal dit regelmatig worden geëvalueerd. De stijgende (personeels)kosten zijn in de begroting zichtbaar. Aan de inkomstenkant is een forse, maar zeker haalbaar geachte stijging ingecalculeerd.

Planning (groot) onderhoud

In de jaarrekening 2024 is slechts een zeer beperkte dotatie aan de onderhoudsvoorziening opgenomen. Dit was verantwoord omdat het CvK terughoudend is bij het laten uitvoeren van groot onderhoud aan de gebouwen. In de begroting 2025 is een bedrag van in totaal € 63.000 voorzien voor dotaties aan de onderhoudsvoorziening. Dit was minder dan volgens een in mei 2024 door een extern bureau opgesteld MJOP nodig zou zijn. Dat MJOP is nog steeds niet formeel vastgesteld.



De achterliggende veronderstelling voor de hiervoor beschreven handelswijze en opstelling was dat op korte termijn keuzes zouden worden gemaakt rond het toekomstige (ene) kerkgebouw voor de PGE. Dat schept immers duidelijkheid omtrent de blijvende en af te stoten gebouwen, waarop ook groot onderhoud beter kan worden gebaseerd. Weliswaar is het nu de bedoeling op korte termijn een commissie hiervoor te starten, een definitieve keus zal nog enige tijd op zich laten wachten. Daarom wordt het nu verstandig geacht groot onderhoud weer te gaan plannen en uitvoeren op basis van het huidige gebouwenbestand. Dat brengt met zich mee dat de dotaties aan de onderhoudsvoorzieningen moeten worden verhoogd. Het voornoemde MJOP geeft aan dat dit voor een 10 jaar termijn naar het niveau van ca. € 125.000 zou moeten. In de begroting 2026 is een forse stap in die richting gemaakt: € 110.000.

Toelichting op enkele specifieke punten

- Het beeld dat uit de opgestelde meerjarenraming naar voren komt is zorgelijk (NB: dit is een hulpmiddel, hoeft normaal niet te worden ingediend, maar CCBB vroeg hiernaar bij reactie op jaarrekening 2024) . Ondanks een aantal reeds besloten of te verwachten maatregelen (o.a. afstoten kerkgebouw in 2030; krimpen personeelsbestand kosters/beheerders kort daarna; geringe vermindering predikantsplaatsen van 2,0 naar 1,8 vanaf 2030) dalen de baten tot 2033, terwijl de lasten blijven stijgen. De verwachte tekorten zouden oplopen van ruim € 100.000 in 2027 naar ca. € 170.000 in 2033.
- Het project verduurzaming Beatrixkerk wordt in 2026 afgerond. De teller van de investeringen staat vooralsnog op bijna € 250.000. Daartegenover staat een reeds ontvangen subsidie van iets meer dan € 80.000. De netto investering is vooralsnog dus ca. € 170.000. In de begroting 2026 zijn enkele aanpassingen doorgevoerd in lijn met het (in april 2024) goedgekeurde plan: een besparing op energiekosten van ca. € 15.000 en onttrekking van € 7.500 aan het bestemmingsfonds 'legaat Beatrixkerk' (ivm exploitatietekort).
- De kosten voor beheer, administratie en archief vallen in 2025 lager dan begroot uit. De begroting voor 2026 is in lijn daarmee verlaagd.
- Met de budgethouders van de raden en werkgroepen heeft recent overleg plaats gevonden over hun begrotingen voor 2026. Grote verschuivingen in de uitgavenposten waarop zij invloed hebben worden niet verwacht. In 2026 krijgen zij wat meer invloed op de collecten. Ook wordt een start gemaakt met budgetbewaking, gerelateerd aan periodieke verstrekking van overzichten van uitgaven en inkomsten.
- Opnieuw is in 2026 voorzien in de mogelijkheid om betaalde externe deskundigen in te schakelen. In 2025 is hiervan overigens uiteindelijk geen gebruik gemaakt. Het begrote bedrag is iets verlaagd: was € 32.000, nu € 25.000.



2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2026

	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	273.000	254.100	249.562
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	17.000	15.000	10.201
Opbrengsten levend geld	419.000	419.900	448.814
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	10.000	2.600	10.086
Totaal baten A	719.000	691.600	718.663
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	201.300	187.124	103.943
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	70.150	28.700	96.938
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	20.330	-	2.330
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	238.252	233.700	225.379
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	29.500	54.100	28.296
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	40.200	37.400	37.743
Salarissen en vergoedingen	147.600	130.200	119.967
Kosten beheer, administratie en archief	49.640	68.076	103.517
Rentelasten/bankkosten	3.100	6.000	4.392
Totaal lasten A	800.072	745.300	722.505
Operationeel resultaat (A)	-81.072	-53.700	-3.842
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	433.800
Incidentele lasten	-25.000	-32.000	-192.329
Incidentele baten en lasten (B)	-25.000	-32.000	241.471
Resultaat verslagjaar (A+B)	-106.072	-85.700	237.629
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	100.000	13.600	735.343
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	7.500	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-2.000	-7.500	-10.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	0	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	105.500	6.100	725.343
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-572	-79.600	962.972

2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Monumentale kerkgebouwen	26.000	-	-
Niet-monumentale kerkgebouwen	55.000	-	-
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	-	168.541	120.542
Overige kerkelijke gebouwen	54.000	-	-
Overige niet-kerkelijke gebouwen	28.000	29.453	36.288
Buffetten en catering	100.000	52.389	77.744
Overige opbrengsten onroerende zaken	10.000	3.717	14.988
	<u>273.000</u>	<u>254.100</u>	<u>249.562</u>

Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

Rente van banken	17.000	15.000	10.201
	<u>17.000</u>	<u>15.000</u>	<u>10.201</u>

Opbrengsten levend geld

Opbrengsten levend geld

Vrijwillige bijdragen	390.000	371.488	418.018
Collecten in kerkdiensten	17.500	-	16.317
Giften	-	5.076	12.928
Kerkblad	-	-	99
Solidariteitskas	8.000	-	95
(Wijk)kassen	-	43.336	9
Overige opbrengsten levend geld	3.500	-	1.348
	<u>419.000</u>	<u>419.900</u>	<u>448.814</u>

Opbrengsten uit subsidies en bijdragen

Opbrengsten uit subsidies en bijdragen

Niet-kerkelijke subsidies	10.000	2.600	10.086
	<u>10.000</u>	<u>2.600</u>	<u>10.086</u>



	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Incidentele baten	-	-	483.802
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	-	-50.002
	-	-	433.800
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	100.000	13.600	735.343
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	7.500	-	-
	107.500	13.600	735.343

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Kosten kerkelijke gebouwen			
Monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	15.000	-	-
Belastingen	1.600	-	-
Verzekeringen	6.300	-	-
Energie en water	17.500	-	-
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	21.000	-	-
Overige kosten	5.200	-	-
	<u>66.600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	6.500	-	-
Belastingen	2.050	-	-
Verzekeringen	4.750	-	-
Energie en water	18.000	-	-
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	31.000	-	-
Overige kosten	2.000	-	-
	<u>64.300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra			
Onderhoud	-	-	16.854
Belastingen	-	8.883	6.817
Verzekeringen	-	18.073	18.114
Energie en water	-	80.700	34.044
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	63.000	15.293
Overige kosten	-	16.468	10.592
	<u>-</u>	<u>187.124</u>	<u>101.714</u>
Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	1.000	-	95
Verzekeringen	2.100	-	2.134
	<u>3.100</u>	<u>-</u>	<u>2.229</u>



	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Overige kerkelijke gebouwen			
Onderhoud	19.500	-	-
Belastingen	2.250	-	-
Verzekeringen	4.550	-	-
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	41.000	-	-
	<u>67.300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	201.300	187.124	103.943
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Overige niet-kerkelijke gebouwen			
Onderhoud	300	-	676
Belastingen	2.000	1.548	2.211
Verzekeringen	350	820	1.313
Energie en water	-	-	723
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	17.000	6.000	-
Overige kosten	-	-	841
	<u>19.650</u>	<u>8.368</u>	<u>5.764</u>
Overige kosten (on)roerende zaken			
Installaties en inventarissen	10.500	-	57.443
Buffetten en catering	35.000	20.332	28.296
Overige kosten	5.000	-	5.435
	<u>50.500</u>	<u>20.332</u>	<u>91.174</u>
	70.150	28.700	96.938
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Monumentale kerkgebouwen	18.000	-	-
Kerkelijke installaties en inventarissen	2.040	-	2.040
Niet-kerkelijke installaties en inventarissen	290	-	290
	<u>20.330</u>	<u>-</u>	<u>2.330</u>



	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdracht bezettingsbijdrage	221.662	218.801	100.669
Afdracht basisbijdrage	390	371	350
Vaste onkostenvergoeding werkkamer	3.200	-	4.800
Vergoeding vervoer (op declaratiebasis)	2.000	2.000	800
	<u>227.252</u>	<u>221.172</u>	<u>106.619</u>
Overige kosten pastoraat			
Beroepen, vestigen en vertrek predikant	-	-	268
Hulpdiensten	-	6.000	105.399
Preekvoorziening	7.500	6.528	11.579
Overige kosten pastoraat	3.500	-	1.514
	<u>11.000</u>	<u>12.528</u>	<u>118.760</u>
	<u>238.252</u>	<u>233.700</u>	<u>225.379</u>
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	14.000	26.863	16.138
Jeugdwerk	5.500	-	2.877
Overige kosten kerkelijke activiteiten	10.000	27.237	9.281
	<u>29.500</u>	<u>54.100</u>	<u>28.296</u>
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	31.500	32.314	26.333
Afdrachten voor de solidariteitskas	7.500	3.586	10.115
Overige bijdragen en contributies	1.200	1.500	1.295
	<u>40.200</u>	<u>37.400</u>	<u>37.743</u>
Salarissen en vergoedingen			
Kosters			
Salarissen en toeslagen	106.700	80.842	81.129
Pensioenpremies	9.100	7.000	10.251
Sociale lasten	18.500	14.000	14.824
Overige vergoedingen	800	1.000	648
	<u>135.100</u>	<u>102.842</u>	<u>106.852</u>



	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Overige kosten personeel/vrijwilligers			
Arbodienst/ziekteverzuim	2.000	6.000	1.719
Vergoedingen vrijwilligers	1.500	21.358	10.468
Overige kosten personeel	1.500	-	-
Overige kosten vrijwilligers	4.000	-	928
Overige vergoedingen	3.500	-	-
	<u>12.500</u>	<u>27.358</u>	<u>13.115</u>
	<u>147.600</u>	<u>130.200</u>	<u>119.967</u>

Kosten beheer, administratie en archief

Kosten beheer, administratie en archief

Bestuur	500	1.560	1.313
Bureaubehoeften en drukwerk	4.590	1.838	4.330
Telefoon- en internetabonnementen	9.000	5.596	8.916
Administratie en archief	850	42.538	38.346
Ledenregistratie	5.100	-	3.876
Financiële administratie	17.000	-	24.436
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	4.000	3.386	2.511
Publiciteit	6.300	5.876	15.241
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerktelefoon)	2.000	3.000	4.480
Overige kosten	300	4.282	68
	<u>49.640</u>	<u>68.076</u>	<u>103.517</u>

Rentelasten/bankkosten

Rentelasten/bankkosten

Bankkosten	3.000	6.000	4.392
Overige rentelasten en bankkosten	100	-	-
	<u>3.100</u>	<u>6.000</u>	<u>4.392</u>

Incidentele lasten

Incidentele lasten

Incidentele lasten	<u>25.000</u>	<u>32.000</u>	<u>192.329</u>
	25.000	32.000	192.329



Toev. bestemmingsreserves/-fondsen

Toev. bestemmingsreserves/-fondsen

Toevoegingen bestemmingsreserves

Toevoegingen bestemmingsfondsen

Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
2.000	7.500	10.000
0	-	-
2.000	7.500	10.000



3.1 Algemene informatie

Registratienummer gemeente	98030000
Classis	Protestantse classis Veluwe

Organisatie

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

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

Aantal predikanten voor gewone werkzaamheden	2
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	2

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	2
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,00
Totaal bezetting predikanten in FTE	2,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,10

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	3
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	2,50

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	12
Waarvan vacatures	0



College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 3

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 5

Waarvan vacatures 2

College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen 10

Waarvan vacatures 2

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 1.458

Aantal doopleden 1.120

Totaal aantal leden 2.578

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 1.899

ANBI-pagina www.pgede.nl/anbi

4.1 Kengetallen

					Gemeenten met 2.000-4.999 leden	Alle gemeenten			
Nummer	Omschrijving	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Lasten									
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	33%	34%	31%	45%	51%	24%	48%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	31%	27%	15%	26%	37%	14%	28%	64%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	111%	108%	101%	109%	123%	81%	106%	163%
Baten									
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	163	159	169	167	198	108	182	292
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	58%	61%	62%	76%	67%	34%	72%	92%

					Gemeenten met 2.000-4.999 leden	Alle gemeenten			
Nummer	Omschrijving	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Organisatie									
5.1	Aantal leden per FTE pastoraat	1.289	1.325	1.325	1.031	664	191	628	1.096
5.2	Aantal leden per FTE predikant	1.289	1.325	1.325	1.374	705	0	664	1.294
5.3	Bezettingsgraad kerkenraad en colleges	87%	85%	87%	89%	88%	70%	93%	100%
5.4	Aantal belijdende leden	1.458	1.521	1.521	1.456	424	66	231	981
5.5	Aantal doopleden	1.120	1.128	1.128	1.558	463	67	251	996
5.6	Totaal aantal leden	2.578	2.649	2.649	3.014	888	138	492	1.941