



**Protestantse
Kerk**

Hervormde gemeente te Ermelo

College van Diakenen

Jaarrekening 2025



Hervormde gemeente te Ermelo

College van Diakenen

Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van diakenen	4
3	Jaarrekening	7
3.1	Balans per 31 december 2025	7
3.2	Staat van baten en lasten over 2025	9
3.3	Kasstroomoverzicht over 2025	10
3.4	Grondslagen	12
3.5	Toelichting op de balans	15
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	22
4	Staat van de vaste activa	26
5	Kengetallen	27

1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	6
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)	65
Waarvan vacatures	4

College van kerkrentmeesters*Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 13

Waarvan vacatures 2

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 4

Waarvan vacatures 0

College van diakenen*Diakenen*

Aantal diakenen 21

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 0

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 2.741

Aantal doopleden 3.231

Totaal aantal leden 5.972

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 3.480

ANBI-pagina

hervormd-ermelo.nl/diaconie/anbi

2 Verslag van het college van diakenen

Geachte lezer,

We schreven vorig jaar al dat we in onrustige tijden leven. Helaas is dat niet veranderd. Met de voortdurende conflicten in Oekraïne, Gaza en Israël, en de recente spanningen in Iran en Libanon, maken veel mensen zich zorgen over oorlogsdreiging, maar ook over hun eigen bestaanszekerheid door stijgende prijzen.

Juist daarom willen wij als Hervormde Diaconie naast mensen in nood blijven staan. Dat zie je terug in deze jaarrekening. Dankzij de giften en collectes van onze gemeenteleden konden we in 2025 ruim € 54.000 inzetten voor plaatselijk, regionaal, landelijk en wereldwijd diaconaat. Hiermee boden we onder andere individuele hulp, organiseerden we kerst- en paasacties, deelden we vakantietassen uit en ondersteunden we vluchtelingen. Waar mogelijk zochten we samenwerking met de voedselbank, het Diaconaal Platform Ermelo (DPE), Stichting Helpende Handen en andere kerken. Daarnaast droegen we ruim € 107.000 af via de doorzendcollecten aan diverse diaconale organisaties.

2025 was ook het jaar waarin een lang gekoesterde wens in vervulling ging: de aankoop van een diaconale woning. Vanaf 2026 bieden we hier tijdelijke opvang aan mensen in crisissituaties, zoals bij scheiding of huiselijk geweld. Daarmee geven we heel concreet invulling aan diaconaat dichtbij, dragen we bij in tijden van woningnood en vergroten we de zichtbaarheid van de diaconie. De aankoop past bovendien bij ons vermogensbeleid: een deel van het vermogen inzetten voor diaconale projecten, met speciale aandacht voor opvang bij crisissituaties.

Resultaat verslagjaar, overschot € 15.348

Het jaar 2025 is afgesloten met een overschot van € 15.348. Begroot was een tekort van € 10.310. Het resultaat valt daarmee € 25.700 gunstiger uit dan was begroot. In de tabel hierna zijn de belangrijkste verschillen t.o.v. de begroting opgenomen:

Verschillen met begroting 2025	€	nadere toelichting
Hogere renteopbrengsten	6.600	door hogere rentepercentages en latere aankoop diaconale woning dan was begroot
Hogere opbrengsten levend geld	14.400	er is meer aandacht voor de communicatie rond collecten, daarnaast is, gezien de opbrengsten in de afgelopen jaren, te laag begroot
Hogere opbrengst doorzendcollecten	4.900	
Overige kleinere verschillen , per saldo	200	
Totaal hogere opbrengsten	26.100	

<i>lagere kosten en afschrijving diaconale woning</i>	4.900	de kosten vallen lager uit omdat de woning eind 2025 is aangekocht terwijl in de begroting was gerekend met aanschaf per 1 juli
Hogere kosten diaconaal werk plaatselijk	-5.200	Door o.a. € 3.000 meer individuele financiële ondersteuning, € 2.100 minder uitgaven jeugddiaconaat, € 4.300 meer bijdragen aan instellingen o.a. de Oase.
Lagere bijdrage diaconaal werk regionaal/landelijk	2.300	minder gift voorstellen voor regionaal en landelijk diaconaat
Lagere bijdrage diaconaal werk wereldwijd	1.000	minder gift voorstellen voor wereldwijd diaconaat
Hogere afdrachten doorzendcollecten	-4.900	
<i>Totaal hogere diaconale uitgaven</i>	-1.900	
Overige kleinere verschillen , per saldo	1.500	
<i>Totaal hogere kosten, per saldo</i>	-400	
<i>Voordeliger resultaat verslagjaar dan begroot</i>	25.700	

Hogere opbrengsten + € 26.100

De totale opbrengst bedroeg € 196.400 (begroot € 163.000). De totale opbrengsten zijn € 26.100 hoger dan begroot. In de tabel hiervoor zijn de redenen hiervoor aangegeven. Ten opzichte van 2024 zijn de opbrengsten licht gedaald met € 1.200. Dit wordt vooral veroorzaakt door enerzijds € 2.700 hogere collecteopbrengsten ten opzichte van 2024 en anderzijds € 4.600 lagere renteopbrengsten, door lagere rentepercentages in 2025 en aankoop van de diaconale woning waardoor de spaarrente lager uitvalt.

Hogere kosten + € 400

De totale lasten bedroegen in 2025 € 181.000 (begroot € 180.600). De totale lasten zijn € 400 hoger dan was begroot. In de tabel hiervoor zijn de redenen hiervoor aangegeven. Ten opzichte van 2024 zijn de totale lasten € 11.700 hoger. Dit wordt vooral verklaard door € 5.700 hogere afdrachten van de opbrengsten van doorzendcollecten en € 5.500 hogere uitgaven voor diaconaal werk plaatselijk. In 2025 is meer uitgegeven aan bv de Oase en individuele financiële ondersteuning.

Resultaat naar algemene reserve + € 11.515

De toevoeging aan de algemene reserve bedraagt € 11.515

Mutatie algemene reserve	€
Resultaat verslagjaar	15.348
Restant fonds energiearmoede dit jaar ingezet	1.788
Toevoeging bestemmingsreserve toekomstige vervangingen en verbouwingen diaconale woning	- 1.221
Toevoeging door het vormen van het fonds oninbare leningen ivm oninbaarheid van een tweetal verstrekte leningen	- 4.400
Toevoeging aan algemene reserve	11.515

Vermogensontwikkeling

In 2021 heeft het college het vermogensbeleid vastgesteld. In dit beleid is vastgesteld dat het vermogen van de diaconie de aankomende tien jaar met 10% - 20% mag krimpen. In de begroting 2025 was rekening gehouden met een krimp van € 10.310. Uiteindelijk is het vermogen in 2025 niet gekrompen maar heeft een toevoeging aan de algemene reserve plaatsgevonden van € 11.515. In de paragrafen hiervoor zijn de oorzaken aangegeven.

In het vermogensbeleid is verder vastgelegd het overige vermogen voor 60%-65% in te zetten voor diaconale projecten. Dit kan door participatie in of financiering van lokale/landelijke/internationale diaconale projecten. In 2023 is door het moderamen van de diaconie desgevraagd aangegeven dat haar voorkeur ligt bij het investeren in stenen boven het aangaan van financiële deelnemingen in diaconale projecten. Eind 2025 is een diaconale woning voor opvang in crisissituaties aangekocht voor € 320.000.

De resterende 20%-25% zal deels worden belegd, deels liquide aangehouden. De continuïteitsreserve maakt hier onderdeel van uit en bedraagt €100.000. Hiermee kunnen de lasten van één jaar worden gedragen. Alvorens te starten met participatie en beleggingen zal het beleggingsbeleid moeten worden herijkt. In de afgelopen jaren zijn hiervoor de voorbereidingen getroffen. De verwachting is dat het beleggingsbeleid in 2026 wordt vastgesteld.

Slotwoord

We zijn enorm dankbaar voor de gaven die dit jaar zijn gedaan en bidden dat het diaconale werk mag bijdragen aan het zichtbaar maken van Gods liefde in deze wereld en tot zegen mag zijn voor hen die het ontvangen.

Soli Deo Gloria.

Uw college van diaken

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2025

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2025</u>		<u>31-12-2024</u>
Onroerende zaken			
Overige niet-kerkelijke gebouwen	321.305		-
Landerijen	<u>162.107</u>		<u>153.736</u>
		483.412	153.736
Financiële vaste activa			
Verstreckte hypotheke en leningen	<u>15.950</u>		<u>13.925</u>
		15.950	13.925
Totaal vaste activa		<u>499.362</u>	<u>167.661</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2025</u>		<u>31-12-2024</u>
Debiteuren			
Debiteuren	<u>8.980</u>		<u>14.863</u>
		8.980	14.863
Kortlopende vorderingen en overlopende activa			
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>18.843</u>		<u>25.330</u>
		18.843	25.330
Geldmiddelen			
Bankrekeningen	<u>730.310</u>		<u>1.039.285</u>
		730.310	1.039.285
Totaal vlottende activa		<u>758.133</u>	<u>1.079.478</u>
Totaal activa		<u>1.257.495</u>	<u>1.247.139</u>

Passiva
Eigen vermogen

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Algemene reserve		
Algemene reserve	<u>1.041.895</u>	<u>1.030.380</u>
	1.041.895	1.030.380
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Overige bestemmingsreserves	3.221	3.788
Bestemmingsfondsen	19.301	14.901
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	<u>158.677</u>	<u>150.306</u>
	181.199	168.995
Totaal eigen vermogen	<u>1.223.094</u>	<u>1.199.375</u>

Vreemd vermogen
Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
Crediteuren		
Crediteuren	<u>5.620</u>	<u>23.247</u>
	5.620	23.247
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	<u>28.781</u>	<u>24.517</u>
	28.781	24.517
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>34.401</u>	<u>47.764</u>
Totaal vreemd vermogen	<u>34.401</u>	<u>47.764</u>
Totaal passiva	<u>1.257.495</u>	<u>1.247.139</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2025

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	2.500	2.660	2.010
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	11.150	17.753	22.332
Opbrengsten levend geld	54.600	69.041	72.077
Door te zenden collecten en giften	102.000	106.911	101.192
Totaal baten A	170.250	196.365	197.611
Uitgaven en Kosten			
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	3.600	379	-
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	1.710	-	-
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	11.200	10.296	10.892
Kosten beheer, administratie en archief	9.050	8.519	9.568
Rentelasten/bankkosten	1.000	991	955
Diaconaal werk plaatselijk	28.000	33.221	27.744
Diaconaal werk regionaal/landelijk	7.000	4.700	3.500
Diaconaal werk wereldwijd	17.000	16.000	15.500
Afdrachten door te zenden collecten en giften	102.000	106.911	101.192
Totaal lasten A	180.560	181.017	169.351
Operationeel resultaat (A)	-10.310	15.348	28.260
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	0	2.355
Incidentele lasten	-	0	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	2.355
Resultaat verslagjaar (A+B)	-10.310	15.348	30.615
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	1.788	3.707
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	0
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-1.221	-2.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-4.400	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-3.833	1.707
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-10.310	11.515	32.322

3.3 Kasstroomoverzicht over 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	2024
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	15.348	28.260
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Debiteuren	5.883	-6.302
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	6.487	-14.318
Crediteuren	-17.627	-19.223
Kortlopende schulden en overlopende passiva	4.264	-6.517
	-993	-46.360
Onttrekkingen aan voorzieningen:		
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen	-	-
Kasstroom uit primaire activiteiten	14.355	-18.100
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	0	2.355
Incidentele lasten	0	-
	0	2.355
Kasstroom uit operationele activiteiten	14.355	-15.745
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
(Des-)investerings in onroerende zaken	-321.305	-
Mutaties in financiële vaste activa	-2.025	-575
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-323.330	-575
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		



	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Mutatie geldmiddelen	-308.975	-16.320
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	1.039.285	1.055.605
Mutatie geldmiddelen	-308.975	-16.320
Stand per 31 december	<u>730.310</u>	<u>1.039.285</u>

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.

Vergelijkende cijfers

De Richtlijn begroting en jaarverslaggeving geeft aan dat waardering van vaste activa moet plaatsvinden op basis van de actuele waarde, dat is de WOZ-waarde.

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.

Materiële vaste activa

De overige kerkelijke materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Deze wordt voor panden gelijkgesteld aan de waarde volgens de Wet waardering Onroerende Zaken (WOZ). Mocht de aanschafwaarde hoger zijn dan de WOZ-waarde, dan wordt deze waarde genomen. Op materiële vaste activa die worden gewaardeerd op actuele waarde, wordt niet afgeschreven. De aanschafwaarde van de in november 2025 gekochte diaconale woning, 't Abdij 24 te Ermelo, is € 321.305,- (WOZ waarde € 277.000,- peildatum 01.01.2024)

Toekomstige uitgaven inzake groot onderhoud aan de diaconale woning, die een gemeenschappelijk karakter hebben, zijn voor rekening van de VvE. Het 5-jaarlijks schilderwerk is in de servicekosten van de VvE begrepen.

Installaties en inventarissen

Installaties en inventarissen worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijving.

Gronden en landerijen

Voor landbouwgronden geldt als hoofdregel dat waardering plaatsvindt op basis van 60 % van de fiscale waarde, zoals jaarlijks bekend gemaakt wordt door de Belastingdienst (waardering verpachte gronden in Box 3), ongeacht de resterende looptijd van het pachtcontract.

Mutaties in actuele waarde

Voor winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde worden Herwaarderingsreserves gevormd. Eventuele verschillen tussen herwaarderingsreserves van activa enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan herwaarderingsreserves anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

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.

Voorzieningen

De Voorzieningen voor groot onderhoud, die dienen als kostenegalisatie, worden gevormd voor verwachte kosten inzake (periodiek) onderhoud van panden, inventaris en installaties, gebaseerd op een meerjarig onderhoudsplan. De Voorzieningen worden gewaardeerd op nominale waarde.

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

Onroerende zaken

	Overige niet-kerkelijke gebouwen	Landerijen
Boekwaarde per 1 januari	-	153.736
Afschrijvingen	-	-
Investeringen	321.305	-
Desinvesteringen	-	-
Herwaarderingen waardestijging	-	8.371
Herwaarderingen waardedaling	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>321.305</u>	<u>162.107</u>

De verzekering van de diaconale woning is geregeld door de VvE van het appartementencomplex

Financiële vaste activa

	31-12-2025	31-12-2024
Verstrekte hypotheken en leningen		
st MGB hulpverl	4.500	4.875
st old school prot diac.	5.100	5.400
persoonlijke leningen	6.350	3.650
	<u>15.950</u>	<u>13.925</u>
	2025	2024
<i>st MGB hulpverl</i>		
Stand per 1 januari	4.875	5.250
Mutaties	-375	-375
Stand per 31 december	<u>4.500</u>	<u>4.875</u>
<i>st old school prot diac.</i>		
Stand per 1 januari	5.400	5.700
Mutaties	-300	-300
Stand per 31 december	<u>5.100</u>	<u>5.400</u>
<i>persoonlijke leningen</i>		
Stand per 1 januari	3.650	2.400
Mutaties	2.700	1.250
Stand per 31 december	<u>6.350</u>	<u>3.650</u>

Vlottende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Debiteuren		
CvK HG Ermelo	8.980	14.863
	<u>8.980</u>	<u>14.863</u>

Kortlopende vorderingen en overlopende activa

bijdr Geref. Kerk - kerstpakketten	1.242	2.030
rente beleggersrekening	317	1.884
rente spaarrekeningen	16.238	20.320
rente en vrijval spaarcontracten	795	803
Collectegelden via bank - collecte 31.12	0	293
VUB Quintes premie 2026	251	-
	<u>18.843</u>	<u>25.330</u>

Geldmiddelen

	31-12-2025	31-12-2024
Bankrekeningen		
beleggersrekening rabo - 1067.72.732	101.763	98.821
rekening courant rabo - 3177.04.648	22.161	14.387
rabo spaarrekening - 3184.483.711	37.143	75.371
rabo spaarrekening - 3296.782.052	102.381	100.706
rabo spaarrekening - 3040.543.687	466.862	750.000
	<u>730.310</u>	<u>1.039.285</u>

Passiva**Eigen vermogen****Eigen vermogen**

	2025	2024
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	1.030.380	998.058
Mutatie via resultaatbestemming	11.515	32.322
Stand per 31 december	<u>1.041.895</u>	<u>1.030.380</u>

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2025	31-12-2024
Overige bestemmingsreserves	3.221	3.788
Bestemmingsfondsen	19.301	14.901
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	158.677	150.306
	<u>181.199</u>	<u>168.995</u>
	2025	2024
<i>Ondersteuning (energie)armoede</i>		
Stand per 1 januari	1.788	5.495
Onttrekkingen	1.788	3.707
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>1.788</u>
<i>bestemmingsreserve diaconale woning</i>		
Stand per 1 januari	2.000	-
Toevoegingen	1.221	2.000
Stand per 31 december	<u>3.221</u>	<u>2.000</u>
<i>fonds oninbare leningen</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Toevoegingen	4.400	-
Stand per 31 december	<u>4.400</u>	<u>0</u>
<i>fonds nalatenschap Blaauw</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>fonds nalatenschap Stofberg</i>		
Stand per 1 januari	9.901	9.901
Onttrekkingen	-	0
Stand per 31 december	<u>9.901</u>	<u>9.901</u>
<i>fonds nalatenschap Wesdijk</i>		
Stand per 1 januari	5.000	5.000
Stand per 31 december	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>

	2025	2024
<i>herw onr goed pachtland H2173</i>		
Stand per 1 januari	77.655	63.714
Toevoegingen	4.315	13.941
Stand per 31 december	81.970	77.655

<i>herw onr goed pachtland H3197</i>		
Stand per 1 januari	72.651	59.547
Toevoegingen	4.056	13.104
Stand per 31 december	76.707	72.651

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2025	31-12-2024
Crediteuren		
Cvk HG Ermelo	3.753	7.763
PKN afr. Quotum 2025	362	0
Vrienden van Eleos	0	0
De Oase - doorzendcollecte 14.12.2025	0	0
HGJB - doorzendcollecte 21.12.2025	0	0
Van Bentum	1.505	151
Evita	0	302
PLUS Berntsen	0	14.166
Boerderij-Pret Indoor speeltuin	0	800
IZB	0	65
	5.620	23.247



Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2025	31-12-2024
Overige schulden en overlopende passiva		
af te dragen zendingscollecten nov dec	11.022	11.747
nog af te wikkelen bijdrage jeugdwerk	0	4.100
af te dragen Najaarszendingscollecte	2.495	0
af te dragen diaconale doorzendcollecten	9.814	8.170
Fietsproject	0	0
af te dragen aan DPE - ontv Schuldhulpmaatje	0	500
Vooruitontvangen pacht 2026-2030	2.750	-
af te dragen giften 2025	2.700	-
	<hr/>	<hr/>
	28.781	24.517

3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Landerijen	2.500	2.110	2.010
Overige opbrengsten onroerende zaken	-	550	-
	2.500	2.660	2.010

Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen

Rente van banken	11.000	17.633	22.204
Opbrengsten financiële vaste activa	150	120	128
	11.150	17.753	22.332

Opbrengsten levend geld

Opbrengsten levend geld

Collecten in kerkdiensten	52.000	63.309	66.842
Giften	1.500	2.710	4.730
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerktelefoon)	1.100	1.352	505
Overige opbrengsten levend geld	-	1.670	-
	54.600	69.041	72.077

Door te zenden collecten en giften

Door te zenden collecten en giften

Diaconale aard (plaatselijk)	-	3.765	-
Diaconale aard (regionaal/landelijk)	4.000	8.810	1.753
Diaconale aard (wereldwijd)	40.000	24.817	34.966
Diaconale noodhulp	13.000	16.311	12.241
Zending en evangelisatie	10.000	11.036	11.118
Overige opbrengsten diaconaal/missionair werk	34.000	41.669	40.337
Giften van niet-diaconale aard	1.000	503	777
	102.000	106.911	101.192

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Incidentele baten	-	-	2.355
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	0	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	0	2.355
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	1.788	3.707
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	0
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	1.788	3.707

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Overige niet-kerkelijke gebouwen			
Onderhoud	330	-	-
Belastingen	500	-	-
Verzekeringen	70	-	-
Energie en water	1.000	241	-
Overige kosten	1.700	138	-
	<u>3.600</u>	<u>379</u>	<u>-</u>
	3.600	379	-
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Overige niet-kerkelijke monumentale gebouwen	1.710	-	-
	<u>1.710</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	1.710	-	-
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	4.987	7.578	7.217
Afdrachten voor de solidariteitskas	1.713	-	-
Overige bijdragen en contributies	4.500	2.718	3.675
	<u>11.200</u>	<u>10.296</u>	<u>10.892</u>
	11.200	10.296	10.892
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bureaubehoeften en drukwerk	300	376	306
Financiële administratie	8.000	8.019	7.153
Jaarrekeningcontrole	-	-	1.553
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	450	124	451
Overige kosten	300	-	105
	<u>9.050</u>	<u>8.519</u>	<u>9.568</u>
	9.050	8.519	9.568
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	1.000	991	955
	<u>1.000</u>	<u>991</u>	<u>955</u>
	1.000	991	955

	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024
Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Saldo ondersteuning personen en terugontvangsten	4.500	7.455	5.474
Maatschappelijk werk/gezinsverzorging	17.000	20.316	19.656
Vakantiekosten doelgroep	500	-	-
Bezoekwerk	500	-	0
Jeugddiaconaat/jongerenwerk	4.000	1.875	2.500
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	1.500	3.575	114
	<u>28.000</u>	<u>33.221</u>	<u>27.744</u>
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Diaconaal werk regionaal/landelijk			
Overige bijdragen regionaal/landelijk	7.000	4.700	3.500
	<u>7.000</u>	<u>4.700</u>	<u>3.500</u>
Diaconaal werk wereldwijd			
Diaconaal werk wereldwijd			
Aanvullende bijdragen op doorzendcollecten	1.500	-	-
Aanvullende bijdragen inzake "noodhulp"	1.500	-	-
Overige bijdragen wereldwijd	14.000	16.000	15.500
	<u>17.000</u>	<u>16.000</u>	<u>15.500</u>
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Diaconaal plaatselijk	-	3.765	-
Diaconaal regionaal/landelijk	4.000	8.810	1.753
Diaconaal wereldwijd	40.000	24.817	34.966
Diaconale noodhulp	13.000	16.311	12.241
Zending en evangelisatie	10.000	11.036	11.118
Overige bijdragen diaconaal/missionair werk	34.000	41.669	40.337
Giften van niet-diaconale aard	1.000	503	777
	<u>102.000</u>	<u>106.911</u>	<u>101.192</u>
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	1.221	2.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	4.400	-
	<u>-</u>	<u>5.621</u>	<u>2.000</u>

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2025	Afschrijvingen	Investerings	Desinvesterings	Herwaardering waardestijging	Herwaardering waardedaling	Balans 31-12-2025	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken									
Overige niet-kerkelijke gebouwen									
Diaconale woning - 't Abdij 24 te Ermelo	-	-	321.305	-	-	-	321.305	281.500	277.000
	-	-	321.305	-	-	-	321.305	281.500	277.000

De verzekering van de diaconale woning is geregeld door de VvE van het appartementencomplex

Landerijen

hooiland nijkerkerweg h2173 1,383 ha	79.246	-	-	-	4.315	-	83.561	-	83.561
weiland Riebroekersteeg h3197 1,3 ha	74.490	-	-	-	4.056	-	78.546	-	78.546
	153.736	-	-	-	8.371	-	162.107	-	162.107

5 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Begroting 2025	Rekening 2025	Rekening 2024	Gemeenten met 5.000-999.999 leden	Alle gemeenten	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
					Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023			
Vermogen									
	Vrije buffer		1.200.572	1.180.686	4.516.948	704.329	8.966	106.181	1.680.801
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen		60,6	55,1	33,8	116,5	7,2	46,2	302,5
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen		-999%	-999%	8%	6%	1%	4%	25%
1.5	Bestedingscriterium		11%	4%	-32%	-59%	-152%	-5%	36%
Lasten									
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	106%	92%	86%	116%	116%	87%	105%	151%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	90%	82%	75%	93%	93%	59%	90%	122%