



Financieel verslag 2025

Begroting 2026 Baptistengemeente Hoogezand-Beukemastraat

Inleiding

In 2025 mochten we weer samen als gemeente aan de slag. God dankbaar zijn, wanneer we terugkijken. Samen mochten we de schouders onder de vloer zetten. En het resultaat mocht er zijn.

Een kerkgebouw kost geld, niet alleen in onderhoud, maar ook de hypotheek. We betalen leningen terug, betalen net als thuis gas en licht, verzekeringen en ga zo maar door. Tegelijkertijd mogen we ook zien dat er gelden zijn gegaan naar jeugdwerk, naar mensen die het harder nodig hebben, naar stichtingen die we een warm hart toedragen. Uit het Fonds Sociale Noden mochten we geld ontvangen, maar gelukkig ook geld uitgeven.

We kijken terug op een dankbaar jaar, waarin we mochten groeien. Niet alleen in aantal leden/vrienden, maar ook in geloof. De jaarlijkse verantwoording kunnen we in dit licht dan ook zien als verantwoording aan de Heer. Gaan wij zuiver om met de gelden die ons als gemeente gegeven zijn. Met onderstaand verslag is geprobeerd daar een positief antwoord op te kunnen geven.

We mochten het jaar afsluiten met een positief resultaat van € 10.846,77.

Jaarverslag 2025

Balans

Op de balans staan de bezittingen en schulden van onze gemeente. We lossen elk jaar hetzelfde bedrag af op de leningen en we sparen voor uitgaven voor de komende jaren. De vloer is inmiddels afgerond in de gemeente zaal. Na aftrek van alle kosten is er een bedrag overgebleven van € 2.170. (post 2061) Het voorstel is om dit bedrag toe te voegen bij de voorziening groot onderhoud (post 700).

Het voorstel van de raad is om het resultaat te gebruiken voor extra aflossingen op de leningen die wij als gemeente nog open hebben staan. € 4.400,- op de aflossing ventilatie (9101) en € 6446,- op de hypotheek (4200) Als gemeente hebben we afgesproken dat we op de algemene reserves (post 520) een bedrag willen hebben staan, welke minstens 2x de maanduitgaven moet kunnen dekken. Op een begroting van € 188.203,= is dat een bedrag van € 31.367. Het bedrag wat nu in de algemene reserves zit is ruim genoeg.

Post 2062 betreft de gelden die wij als gemeente beheren voor de samenwerkende kerken in Hoogezand-Sappemeer.

Resultaat 2025

Baten

De ontvangen bijdragen zijn hoger dan was begroot, dit heeft te maken met een verhoging van veel bijdragen in combinatie met een hoger aantal bijdragende leden/vrienden.

De post ontvangen overige bijdragen zijn bijdragen die gedaan zijn door bezoekers welke geen lid of vriend zijn en toch een bijdrage gestort hebben.

Tweemaal dit jaar is er gebruik gemaakt van ons gebouw door de Gemeente Midden Groningen. Dit heeft geresulteerd in een hogere opbrengst dan begroot.

Lasten

1 Salarissen: we volgen de tabellen van Unie/Abc. Deze zijn een afgeleide van de salaris richtlijnen van de PKN.

4 Gebouwafhankelijke kosten.

- Rente en aflossing kerkgebouw, we lossen twee maal per jaar af, op 1 januari en op 1 juli. We betalen een vaste rente aan SKG van 2.7 %. Deze rente staat vast tot en met 01-01-2027
- Gas/Electra: We betalen voorschotten. Via de eindafrekening van maart zijn we weer gezakt in voorschot.
- Vaste lasten: Dit zijn de alarmering abonnementen en onderhoud brand en alarmcentrale.
- Onderhoud gebouw: Door een defecte airco in de raadskamer is er meer uitgegeven dan begroot. De airco viel onder de garantie, de uren en verdere materialen moesten betaald worden.
- Verzekering gebouw: De verzekering is belegd bij Donatus. Afhankelijk van de jaarlijkse schade krijgen we een korting op bruto premie.
- Investing vloer: Er is minder uitgegeven aan de vloer dan er aan bijdragen gestort was. Er wordt € 2170,- overgeboekt naar Voorziening groot onderhoud.
- renteloze lening ventilatie: Deze lening is gestart in 2023 en loopt nog tot en met 2033.

5 Facilitaire kosten: We hebben minder geld uitgegeven dan begroot. Boodschappen worden groter ingekocht en we hebben een zuinige koster.

7 Overige kosten diensten

- overige kosten diensten: Een stuk lager dan begroot. Dit komt mede doordat er diverse activiteiten zijn geweest welke wél waren begroot, maar uiteindelijk zelfvoorzienend waren.
- Het ziekenpastoraat is lager uitgevallen, omdat de cursus pastoraat in 2025 voldoende deelnemers heeft gehad.
- Kerst: Doordat er geen kerstnachtdienst is geweest zijn er ook geen kosten gemaakt. Vanaf 2026 vallen deze kosten onder 4625, overige kosten diensten.

8 Algemene kosten

- Telefoon- en internet: Deze post is iets hoger geworden aanschaf nieuwe modem.
- Bankkosten: Doordat er meer bijdragen binnenkomen, stijgen ook de kosten van de bank. De zakelijke kant van de bank rekent per bijschrijving ca € 0,35. Aan de andere kant ontvangen we rente over het geld uit de voorzieningen balans.

9 Kosten jeugdwerk

Jeugd: Deze kosten zijn lager dan begroot. Een van de oorzaken is dat niet alles wat begroot en uitgegeven wordt, ook daadwerkelijk word gedeclareerd.

Alpha: De Alpha cursus is niet gegeven, ook hier is geld overgehouden.

10 Externe doelen

ZWG: De Zending Werk Groep, dit komt geheel ten gunste aan Jenny

-Evangelisatie, Dit is geheel ten gunste aan Sjofar. De kosten van de vergunningen en traktaten worden hieruit betaald. De gemeente is nog niet zo snel met het versturen van de kosten van de vergunning, vandaar dat dit bedrag nog niet is uitgegeven.

-De uniebijdrage, dit betreft 3,5% van de totale begroting.

12 Giften/dankoffers: Hier staan de bestemmingen van de diverse collecten inclusief de opbrengsten. De gelden zijn volledig overgemaakt naar de diverse bestemmingen.

13 Opbrengst verhuur: Dankzij de verkiezingen heeft dit meer opgebracht dan begroot.

Begroting 2026-2028

Als gemeente zullen we goed moeten blijven kijken waar onze gelden naar toe gaan. Geld is niet het meest populaire onderwerp in onze gemeente. We willen zuiver om blijven gaan met onze financiën, te meer omdat we alles ontvangen van onze hemelse Vader. Hij zorgt. Tegelijkertijd hebben we zeker een eigen verantwoordelijkheid. Aan de vaste kosten kunnen we niet tornen. De salarissen moeten worden blijven betaald, ook de hypotheek van ons gebouw, en de daarbij behorende kosten, moeten worden blijven betaald.

In de najaarsvergadering is de begroting van 2026 reeds goedgekeurd.

De begroting 2027 en 2028 is ter illustratie.

Baten

De bijdragen van leden en vrienden voor 2025 bedroegen ruim € 170.000, =. Voor de begroting van 2025 zijn we uitgegaan van € 165.000, =.

Uitgaande dat iedereen zijn verantwoordelijkheid blijft nemen is een verhoging niet noodzakelijk. Ook hiervoor geldt: De sterkste schouders zullen de zwaarste lasten moeten dragen. Echter de minder sterke schouders zullen ook hun verantwoordelijkheid moeten nemen.

De opbrengst van de verschillende collectes blijkt uit de specificatie onder nummer 12 Giften/dankoffers. Alle gelden zijn één op één overgemaakt naar de verschillende goede doelen.

Lasten

1 Loonkosten: we volgen de tabellen van Unie/Abc. Deze zijn een afgeleide van de salaris richtlijnen van de PKN. Dit jaar volgen we de richtlijnen van de Unie/Abc de richtlijnen. Dit betekent een verhoging van 2,7%.

4 Gebouwafhankelijke kosten

- Gas/Electra: In 2027 loopt de salderingsregeling af. Dit jaar zal onderzocht worden wat dit voor ons als gemeente zal betekenen.

- Onderhoud gebouw: Het meerjarenonderhouds plan is aangepast.

-Renteloze lening ventilatie. Dit betreft de terugbetaling van de lening voor het ventilatiesysteem. Dit oorspronkelijke bedrag van € 44.000, = zal in 10 jaar ingelost worden.

-Investering vloer. Dankzij inspanningen van de gemeente, is het totale bedrag niet gebruikt. De resterende gelden zullen naar de voorziening groot onderhoud gaan.

-Reservering groot onderhoud: Omdat duidelijk is dat bouwkosten niet naar beneden gaan, is er vanaf 2025 een hoger bedrag gereserveerd.

6 Audio/Video

- Voor vervanging van de diverse zaken wordt jaarlijks gereserveerd. Ook zijn er diverse zaken vervangen.

9 Kosten jeugdwerk; volgens ingediende begroting. Het aantal jeugdigen stijgt, echter is er kritisch gekeken naar de uitgaven. Niet alle uitgaven die worden gedaan, worden ook daadwerkelijk gedeclareerd. Hierdoor lijkt het alsof er minder wordt uitgegeven.

10. Externe doelen; de Uniebijdrage bedraagt 3,5% van de begroting.

13. Verhuur: Dit betreft de opbrengsten van rouw en trouwdiensten of andere huurinkomsten. Veelal lijkt dit een positief resultaat, echter hier gaan de kosten van verwarming, koffie, verlichting en kosten nog vanaf. Vanwege de extra verkiezingen heeft de gemeente Midden Groningen 2 maal gebruik gemaakt van het gebouw.

De besluitvorming:

1. Vaststelling van de jaarrekening 2025

Namens de Raad,

iCv

Isebrand Hamming
Penningmeester

Balans 2024/2025

Bezittingen en vorderingen		31-12-2024	31-12-2025
200	Gebouwen en terreinen	€ 136.405,69	€ 119.046,42
230	Inventaris en inrichting	€ 39.600,00	€ 30.800,00
1100	ING	€ 171.584,00	€ 144.358,21
		€ 347.589,00	€ 294.204,63

Schulden en eigen vermogen			
520	Algemene reserves	€ 49.074,40	€ 49.074,40
700	Voorziening groot onderhoud	€ 39.959,49	€ 44.959,49
701	Voorziening Fonds sociale noden	€ 11.328,96	€ 10.828,96
707	voorziening Jeugdwerk		€ 2.472,50
711	Voorziening fonds Audio/Video	€ 12.255,65	€ 14.744,57
800	Hypotheek gebouw SKG	€ 136.405,69	€ 125.493,19
1923	Te betalen overige posten	€ 1.841,48	€ 2.737,16
1951	Vooruitontv bijdrage leden.		€ 5.995,00
2061	Vooruitontv, bijdr invest. Vent.	€ 56.108,87	€ 2.170,44
2062	Voorziening bijdr. Samenw. Kerken	€ 1.014,81	€ 528,92
810	Lening renteloos	€ 39.600,00	€ 35.200,00
.000	Resultaat		
		€ 347.589,35	€ 294.204,63

		Begroting '25	Resultaat '25	Begroting '26	Begroting '27	Begroting '28
Uitgaven						
1 Loonkosten						
4000	Voorganger	€ 86.769	€ 89.853	€ 89.459	€ 92.950	€ 96.389
4100	Koster	€ 20.291	€ 19.870	€ 20.920	€ 21.736	€ 22.540
4420	Gast sprekers	€ 2.000	€ 1.843	€ 2.070	€ 2.142	€ 2.222
		€ 109.060	€ 111.566	€ 112.449	€ 116.828	€ 121.151
4 Gebouw afhankelijke kst						
4200	Afschr. kosten gebouw	€ 10.913	€ 17.359	€ 10.913	€ 10.913	€ 10.913
4520	Gas en licht	€ 2.905	€ 2.485	€ 3.007	€ 3.112	€ 3.221
4521	Water	€ 837	€ 779	€ 866	€ 897	€ 928
4530	Vaste lasten	€ 1.088	€ 635	€ 1.127	€ 1.166	€ 1.207
4540	Onderhoud gebouw	€ 4.475	€ 5.694	€ 3.645	€ 3.000	€ 3.000
4541	Investering vloer	€ 55.000	€ 53.938	-	-	
4542	MJOP			€ 4.242	€ 15.590	€ 19.405
4551	Heffingen gemeente	€ 452	€ 454	€ 468	€ 620	€ 642
4552	Afval verwijdering	€ 554	€ 346	€ 800	€ 830	€ 859
4560	Verzekering gebouw	€ 2.750	€ 2.628	€ 2.846	€ 2.946	€ 3.049
4920	Verzekering algemeen	€ 355	€ 205	€ 367	€ 380	€ 394
9100	Rentelasten hypotheek	€ 3.462	€ 3.622	€ 3.167	€ 2.873	€ 2.578
9101	Renteloze lening ventilatie	€ 4.400	€ 8.800	€ 4.400	€ 4.400	€ 4.400
4201	Reserv. groot onderhoud	€ -51.109	€ -48.938	€ 5.000	€ 7.500	€ 10.000
		€ 36.083	€ 48.008	€ 40.848	€ 54.226	€ 60.595
4600	5 Facilitaire kosten	€ 5.175	€ 4.626	€ 5.356	€ 5.544	€ 5.738
6 audio/video						
4610	Audio en muziekteam	€ 1.900	€ 1.032	€ 1.290	€ 2.150	€ 2.204
4611	Meerjaren planning	€ 3.652	€ 3.652	€ 3.175	€ 3.575	€ 3.575
		€ 5.552	€ 4.684	€ 4.465	€ 5.725	€ 5.779
7 overige kstn diensten						
4625	Overige kosten diensten	€ 1.000	€ 299	€ 2.000	€ 2.000	2000
4680	Kosten ziekenpastoraat	€ 2.575	€ 1.993	€ 775	€ 794	€ 814
4683	Kerst	€ 900	€ 178			
		€ 4.475	€ 2.470	€ 2.775	€ 2.794	€ 2.814
8 algemene kosten						
4900	Telefoon/internet	€ 683	€ 753	€ 707	€ 732	€ 758
4901	Website	€ 450	€ 363	€ 500	€ 500	€ 518
4941	Administratiekosten	€ 600	€ 635	€ 621	€ 643	€ 665

4942	Loonadministratiekosten	€ 600	€ 849	€ 621	€ 643	€ 665
4980	Bankkosten	€ 900	€ 970	€ 932	€ 964	€ 998
		€ 3.233	€ 3.569	€ 3.381	€ 3.482	€ 3.603

9 Jeugdwerk/senioren

4698	baby welkom	€ 100	€ 47	€ 100	€ -	€ -
4692	crèche	€ 400	€ 346	€ 450	€ 450	€ 450
4694	Kingkids	€ 2.075	€ 1.312	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000
4696	10Rclub	€ 150	€ 110	€ 200	€ 200	€ 200
4697	Tussenjeugd	€ 1.900	€ 1.408	€ 1.635	€ 1.635	1635
4693	Oudere jeugd	€ 2.000	€ 1.773	€ 1.350	€ 1.350	1350
4635	Alpha	€ 1.250	€ 75			
4691	Senioren					
4637	Onderwijs			€ 3.700	€ 3.700	€ 3.700
		€ 7.875	€ 5.070	€ 9.435	€ 9.335	€ 9.335

10 Externe doelen

4640	ZWG	€ 2.400	€ 2.400	€ 2.400	€ 2.400	€ 2.400
4641	Evangelisatie	€ 1.100	€ 223	€ 530	€ 550	€ 570
4650	rouw en trouw	€ 100	€ 1.062	€ 100	€ 100	€ 100
4800	Uniecontributie 3,5%	€ 6.130	€ 6.248	€ 6.364	€ 7.038	€ 7.426
8217	afdracht doelcoll/dankoffers	-		-	-	
8268	Overig giften	-	€ 350	-	-	
2062	Samenwerkende Kerken	€ 100		€ 100	€ 100	€ 100
701	Fonds sociale noden	-	€ 100			
9999	Resultaat			-	-	
		€ 9.830	€ 21.230	€ 9.494	€ 10.188	€ 10.596

€ 181.283	€ 190.377	€ 188.204	€ 208.122	€ 219.611
------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

		Begroting '25	Resultaat '25	Begroting '26	Begroting '27	Begroting '28
Ontvangsten						
11 Bijdragen lid/vriend						
8101	Ontvangen leden	€ 160.000	€ 162.097	€ 164.310	€ 182.384	€ 192.415
8102	Ontvangen vrienden	€ 5.000	€ 8.528	€ 6.630	€ 7.359	€ 7.764
8201	Gemeente collecten	€ 13.513	€ 14.682	€ 14.700	€ 16.317	€ 17.214
8103	Ontvangen overige		€ 1.075			
		€ 178.513	€ 186.382	€ 185.640	€ 206.060	€ 217.394
12 Giften /dankoffers						
8211	Paasdankoffer Awa Auto		€ 5.358			
8212	Pinksterdankoffer TWR		€ 855			
8213	Kerstdankoffer L des Heils		€ 4.267			
8255	Nouvel Espoir		€ 2.705			
8256	Giften ZWG		€ 1.325			
8218	Komunity		€ 700			
8216						
8215						
		€ -	€ 15.210	€ -	€ -	€ -
13 Verhuur						
8501	Opbrengst bloedbank					
8503	Opbrengst diverse	€ 200	€ 1.670	€ 800	€ 400	€ 400
8601	Opbrengst Rouw & Trouw	€ 500	€ 555	€ 500	€ 500	€ 500
		€ 700	€ 2.225	€ 1.300	€ 900	€ 900
14 Diversen						
8700	Opbrengst overige	€ 300		€ 300	€ 300	€ 550
4543	Vloer gemeentezaal					
4440	Muzikale medewerking					
8254	Bijdragen audio en video					
8271	Bijdragen ventilatie/vloer					
9050	Rente ING	€ 1.770	€ 1.770	€ 964	€ 862	€ 768
8901	Fonds Sociale noden					
		€ 2.070	€ 1.770	€ 1.264	€ 1.162	€ 1.318
		€ 181.283	€ 190.377	€ 188.204	€ 208.122	€ 219.612