

Verkort Overzicht

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	21.400	23.500	23.983
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	4.500	1.000	6.045
Opbrengsten levend geld	207.500	205.000	216.413
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	12.500	12.500	28.794
Totaal baten A	245.900	242.000	275.235
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	26.900	53.000	75.488
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	0	-	26.495
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	157.028	144.069	142.032
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	20.250	18.500	18.318
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	13.000	12.500	11.371
Salarissen en vergoedingen	40.400	42.600	31.567
Kosten beheer, administratie en archief	10.400	9.750	8.577
Rentelasten/bankkosten	1.400	1.400	1.779
Totaal lasten A	269.378	281.819	315.627
Operationeel resultaat (A)	-23.478	-39.819	-40.392
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	79.056
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	79.056
Resultaat verslagjaar (A+B)	-23.478	-39.819	38.664
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	40.500	6.500	56.000
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-20.000	-	-329.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	20.500	6.500	-273.000
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-2.978	-33.319	-234.336

1.1 Toelichting

Baten

De opbrengst van de pastorie is iets hoger dan in 2024. De woonbijdrage van de predikant is 1,35% van de WOZ-waarde van de pastorie. De opbrengst van het Buffet wisselt naar gelang het aantal rouw- en trouwdiensten, verjaardagsfeestjes en overige verhuur. Voor 2025 gaan wij uit van de opbrengsten die in 2022 en 2023 gehaald zijn.

De te ontvangen rente komt uit het deposito dat tot eind 2026 vast staat, alsmede de overige spaarrekeningen.

In 2024 is aan vrijwillige bijdragen (Actie Kerkbalans) in totaal € 181.000,- toegezegd. Voorzichtig begroot voor 2025 is

€ 175.000,-. Wij doen een oproep aan de gemeente om voor 2025 hetzelfde bedrag na te streven. Omdat door met name overlijdens er bedragen wegvallen, zullen de gemeenteleden hun bijdrage iets moeten verhogen om in totaal op (minimaal) € 175.000 uit te komen. Toch is dat het bedrag dat nodig is om alle kosten te kunnen dekken (zie verderop).

De collecten handhaven wij op het bedrag dat de afgelopen twee jaar binnenkomt. Giften en opbrengst Solidariteitskas zijn voorzichtige schattingen. Bijdragen van andere niet kerkelijke instellingen betreft de Bazarcommissie. Wellicht zal moeten worden gezien of met bazar activiteiten meer opbrengsten kunnen worden gerealiseerd, mede gelet op inkomsten elders in het Westland.

Bewust hebben wij reeds in 2019 voor onze grote gemeente ingezet op het hebben van 1 fulltime predikant, een seniorenpastor voor 18 uur per week, twee parttime kosters voor ieder 12 uur per week en het plegen van onderhoud op basis van een meerjarenplan, wetende dat voor dit alles geld onttrokken moet worden uit onze spaarpot (reserve). In de begroting 2021 heeft de kerkenraad besloten voor pastoraat een bedrag van € 250.000,- uit de algemene reserve te bestemmen. In 2022 werd voor het eerst geld uit deze reserve onttrokken en in 2025 verwachten wij zo'n € 35.000 uit deze reserve te moeten onttrekken. Zoals het er nu naar uitziet kan dat nog zo'n 4 jaar en zal daarna stoppen en moeten we opnieuw keuzes maken, tenzij de inkomsten sterk stijgen.

Lasten

De kosten kerkelijke gebouwen zijn aanzienlijk. De energieprijzen zijn vastgezet voor de komende drie jaar om fluctuaties in de prijs te ontlopen n.a.v. de oorlog in Oekraïne en de situatie in het Midden-Oosten. De isolatie van de kerkzaal heeft zeer rendabel uitgepakt. We besparen fors op de gasprijzen.

De onderhoudsvoorziening betreft gepland onderhoud gebaseerd op het meerjarenonderhoudsplan. In 2024 is de vaatwasser vervangen, dit was een forse kostenpost.

De salarissen van predikanten en kerkelijk medewerkers (kosters, seniorenpastor) volgen de ontwikkeling van het salaris van de rijksambtenaren. Volgend jaar stijgt de bezettingsbijdrage naar ruim € 109.000, een stijging van 8,67% t.o.v. 2024 en ruim 13% t.o.v. 2023. Deze stijgingen zijn fors en moeten worden opgevangen uit de inkomsten. Zuinigheid met de uitgaven zal geboden zijn.

We zijn blij met de vrijwillige inzet van zo'n acht à negen personen die als mediateam elke dienst de liederen en filmpjes op de beamer verzorgen en met de camera's en geluid zorgen voor KerkTV voor de mensen thuis. Daar komt de nodige techniek en kosten bij kijken:

Kerkdienstgemist (uitzendingen kerkdiensten € 1.250), Caiway internet (€ 750), Kerkbeamer (€ 430), Licenties liedboeken en streamen (contributies kerkelijke activiteiten € 1.070), servicecontract apparatuur (overige kosten € 1.150).

Onder kerkelijke activiteiten verstaan wij onder andere de Kinderkerk, Jeugdkerk, Oppas, On Track, Follow Me, Zij... in Maasdijk en het soms uitnodigen van een koor e.d. De kosten kerkdiensten, kerkelijke activiteiten, beheer en administratie zijn gebaseerd op ervaringen van de afgelopen jaren.

Samenvatting

In de begroting 2025 gaan wij ervan uit dat de kosten en inkomsten in evenwicht zijn. Dat lukt alleen als de gemeente hun vrijwillige bijdragen iets verhogen om het wegvallen van de bijdragen van overleden leden op te vangen, waardoor het totaalbedrag hetzelfde blijft als in 2024. Over ongeveer vier jaar zullen wij ons beleid moeten hebben herzien, omdat dan de daarvoor bestemde reserve naar verwachting gebruikt zal zijn, tenzij de inkomsten sterk stijgen.