



1.1 Toelichting

Voor de begroting van 2025 hebben we onder aan de streep een behoorlijk negatief resultaat moeten presenteren. Door de forse stijging van de pastoraatkosten t.o.v. de jaren daarvoor en de te verwachten teruglopende inkomsten moeten we ook voor de komende jaren rekening houden met een negatief balansresultaat. .

Begin 2025 is een gedeelte van het vermogen c.q. spaargeld van de kerk aangewend voor de aankoop van een onroerend goed. Een woning die is opgedeeld in 5 huurunits en waarvan de bezetting 100% is. De inkomsten hiervoor is € 30.000 op jaarbasis (bij 100% bezetting). De jaarrekening 2025 zal daarmee naar verwachting ook positiever uitvallen dan de begroting deed vermoeden.

Daarnaast hebben we al enkele spaarcontracten van het SKG omgezet naar een veel hoger rendement. Deze rendementen zijn nog niet enorm spectaculair vandaar dat we besloten hebben om de rentedragende periode korter in te zetten tot max. 4 jaar. De renteopbrengsten dragen daarom ook goed bij tot het verwachte batenresultaat.

De opbrengsten uit levend geld is lager begroot zoals ook al in de inleiding is benoemd. We verwachten hier de komende jaren een dalende ontwikkeling door afname van het ledenaantal. Ook de opbrengsten van Kerkblad zullen hierdoor lager zijn.

Wat de uitgaven betreft willen we dit goed onder controle houden en waar mogelijk besparingen doorvoeren.

- Uiteraard brengt de investering in onroerend goed ook onkosten met zich mee die daarmee gaan stijgen.
- Ook het jeugdwerk heeft meer financiële middelen nodig om de begroting sluitend te krijgen.
- De personeelskosten van pastoraat, kerkelijk werker, organisten etc. zullen stijgen mede door wijziging van binnen het team van organisten
- Onderhoud van gebouwen hebben wij niet begroot, wij zullen voorlopig de kosten hiervoor uit de pot reservering onderhoud gebouwen halen indien nodig.
- De drukkosten excl. Kerkblad zijn door een andere invulling ook lager geworden.

Door de stappen die gezet zijn de afgelopen jaren hebben we een begroting kunnen opmaken die meer in balans is waardoor het begrote tekort uitkomt op € 7.171,-.

Namens het College van Kerkrentmeesters,

Hans Roetert Steenbruggen (penningmeester)



2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2026

	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	61.700	31.700	30.997
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	12.000	7.000	12.380
Opbrengsten levend geld	162.900	166.200	170.011
Door te zenden collecten en giften	-	3.000	1.375
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	5.592	5.592	9.106
Totaal baten A	242.192	213.492	223.869
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	24.342	35.642	32.881
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	9.700	-	3.298
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	13.500	13.500	14.018
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	147.621	136.298	81.202
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	11.500	9.200	9.406
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	11.000	12.000	10.860
Salarissen en vergoedingen	8.600	4.713	7.544
Kosten beheer, administratie en archief	21.600	20.050	26.980
Rentelasten/bankkosten	1.500	2.000	1.347
Afdrachten door te zenden collecten en giften	-	3.000	1.375
Totaal lasten A	249.363	236.403	188.911
Operationeel resultaat (A)	-7.171	-22.911	34.958
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	0
Incidentele lasten	-	-	-2.528
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	-2.528
Resultaat verslagjaar (A+B)	-7.171	-22.911	32.430



	Begroting 2026	Begroting 2025	Rekening 2024
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-10.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	-10.000
 Resultaat naar Algemene reserve (D)	 -7.171	 -22.911	 22.430