

Toelichting bij begroting 2026 met doorkijk naar 2027 en verwachting 2025

Samenvattend

Het financiële beeld voor onze wijkgemeente heeft twee gezichten. Het aantal activiteiten groeit en dekt daarbij doorgaans (soms ruim) de kosten. De inkomsten voor de Kerkbalans blijven globaal constant – wat in vergelijking met het beeld bij andere kerken heel goed is. Als er iets bijzonders is, zoals de verbouw van de kapel, blijven de uitgaven binnen het budget en wordt daar ruimschoots voor gedoneerd. Maar de uitgaven stijgen globaal met de inflatie en daarmee loopt het tekort op. De kerkrentmeesters stellen zich ten doel dat exclusief de afschrijvingen het financieel jaarlijks resultaat op nul uitkomt. Voor 2025 wordt dat naar verwachting gehaald en komt het (afhankelijk van de beurs) zelfs iets beter uit. De begroting voor 2026 laat een aldus omschreven tekort van 30.000 euro zien en voor 2027 van ruim 35.000. Ook omdat dit tekort aldus jaarlijks oploopt is dit ongewenst. Aangezien we over een robuust eigen vermogen beschikken is het niet nodig daar paniekerig op te reageren, maar wel moet nagedacht worden over wat we hieraan doen.

Meer in detail

De uitgaven en inkomsten voor 2025 zijn uiteraard nog niet precies bekend. We zijn uitgegaan van de boekingen tot 1 oktober en hebben die vergeleken met dezelfde in 2024. Op die manier krijgen we ook enig beeld van wat er doorgaans in de laatste maanden van het jaar gebeurt. Vooral de beurs situatie is erg onzeker. Aanvankelijk hadden we hier 10.000-en euro's verlies, wat de laatste maanden weer is bijgetrokken. Hier is verondersteld dat de koersen vanaf 27 oktober ongewijzigd blijven.

Bij de begrote uitgaven voor 2026 zien we dat deze voor alle categorieën oplopen. Het meest voor de post personeel (inclusief traktement predikant) ten opzichte van 2025 met ruim 10.000 euro, aangezien met een jaarlijkse cao-stijging van 2% rekening is gehouden. Deze staat overig niet vast. De huidige CAO voor kerkelijk werkers loopt tot en met 31/12/2025. De CAO volgt die van het Rijk en ook die loopt tot deze periode. Het Rijk is voornemens geen CAO-stijging in 2026 toe te kennen en heeft daar ook geen budget voor gereserveerd. De PKN Den Haag houdt cf voorschrift van de PKN vast aan 2% in 2026 en dat hebben we voor beide jaren overgenomen. Het Centrale Bureau van de PKN heeft overigens recent aangegeven dat de kosten voor predikanten met 4% zullen stijgen.

De meeste inkomsten zijn niet heel veel anders dan in 2025. Enkele verdienen enige toelichting. De verwachte verhuur voor kerk en kapel is op 11.500 gesteld, waarbij er rekening is gehouden met een lichte toename; er zijn geen concrete plannen voor nog

meer. We hopen dat de fietsenstalling weer meer verhuurd wordt en hebben daarmee gerekend. De orgelconcerten worden gecontinueerd. Omdat er vier muziekavonden zijn gepland, waarbij het voornemen is dat uitgaven en inkomsten elkaar in evenwicht houden, is hier met enige toename ten opzichte van 2025 gerekend. Verondersteld wordt dat de Kerkbalans, zoals vorig jaar in de kerkenraad besproken, elk jaar licht kan stijgen. Of dat in 2025 gehaald wordt is onzeker: vele maanden liepen we wat voor ten opzichte van hetzelfde moment in 2024, maar de laatste maanden is dat verschil weggevallen. De kerkenraad had zich voorgenomen hard te werken aan meer andere giften. Voor de verbouw van de kapel is dat gelukt, voor andere giften nog niet. Verondersteld is dat deze andere giften in 2026 weer wat kunnen toenemen, dat zal wel georganiseerd moeten worden. Vorig jaar werd van de diaconie een ruim bedrag ontvangen voor de nieuwe keuken. Het administratiebureau KKA heeft alle inkomsten op deze ruimere post (zoals ook voor de traplift) op inkomsten verbouw kapel geboekt. Zodoende is hiervoor in 2 jaar ongeveer 44.000 gereserveerd. Verderop gaan we in op de financiën van de kapel. De diaconie beziet hoe de collectes voor de wijkgemeente zodanig georganiseerd kunnen worden dat de opbrengst in de richting kan gaan van die in 2024 (die wat hoger was dan verwacht voor dit jaar).

Zoals ook in vorige jaren is er rekening gehouden met 3% bruto rendement op onze beleggingen. De begrote verdeling daarvan in verschillende categorieën (dividend, gerealiseerde en ongerealiseerde koerswinst) is enigszins arbitrair. Elk voorjaar wordt met de adviseur van ABN-AMRO besproken wat een goede, duurzame, beleggingsaanpak is. In 2025 wordt deze opbrengst naar huidige verwachting ruimschoots gerealiseerd. Voor volgende jaren kan dat mee- of tegenvallen, maar gemiddeld de afgelopen periode was het rendement nog iets hoger (3,5%). Volgens strenge boekhoudregels zou de mogelijke ongerealiseerde koerswinst overigens niet worden meegenomen in de begroting – dan zou het begrote tekort nog groter zijn.

Voor de uitgaven aan onderhoud van het kerkgebouw lopen op. Er is een meerjarenplan, maar los daarvan doen zich ook onverwachte gebreken voor. Begroot is dat we het hoge bedrag dat momenteel naar verwachting in 2025 nodig is (het zou in 2025 zelfs nog hoger kunnen worden) ook in komende jaren vereist is. En dan hebben we het bijvoorbeeld over een ooit noodzakelijke vervanging van de cv-installatie nog niet gehad. De energiekosten bestaan uit uitgaven voor gas en elektriciteit. De uitgaven voor gas worden – afhankelijk van de winterkou - in 2025 wellicht hoger dan in 2024 door een hoger gebruik in het voorjaar. Daar staat tegenover dat we aan elektriciteit momenteel vrijwel niets uitgeven door de opbrengst van de zonnepanelen in combinatie met een oude meter die bij levering terugloopt. Zeker is dat deze meter ooit vervangen zal moeten worden. In de begroting is er rekening mee gehouden dat dat medio 2026 het geval zal zijn, maar of dat werkelijk zo is, is natuurlijk onzeker. We hebben een nieuw energiecontract dat voor 2026 iets gunstiger prijzen vraagt dan het huidige.

Personeelskosten zijn ruwweg de helft van alle uitgaven. Als gezegd lopen deze op. De afdracht aan PKN Den Haag bestaat naast de afdracht voor de predikant uit het zgn. quotum en solidariteitsheffing. Er is met de PKN Den Haag afgesproken hoe dit voor 2026 wordt berekend. Verondersteld is dat deze uitgaven met de inflatie stijgen. Bij de salarissen is rekening gehouden met een uur per week extra voor de organist vanwege extra werkzaamheden en met de onlangs in dienst genomen cantor. Daar staat tegenover dat de hogere uitgaven voor de cantrix (zzp-er) wegvallen. Met de cantorij was afgesproken dat de leden 2 jaar lang een bijdrage van 100 euro zouden geven. Afgesproken is dat dit op vrijwillige basis voor in elk geval een jaar wordt voortgezet. Daarna wordt de gang van zaken geevalueerd. De begrote netto uitgaven voor de cantorij zijn dan 4.735 (kosten cantor) -/- 1.200 (begrote bijdrage leden) = 3.535.

De afschrijvingen worden natuurlijk hoger, omdat de verbouwingskosten van de kapel in 10 jaar worden afgeschreven. Boekhoudkundig is verondersteld dat dit halverwege 2025 ingaat. Andere afschrijvingen zijn in 2026 en 2027 ongewijzigd. Hieronder wordt ingegaan op de kosten voor de verbouwing van de kapel.

De kosten voor activiteiten lopen iets op door de uitgaven voor de muziekavonden (waar dus inkomsten tegenover staan). Verondersteld is dat uitgaven en inkomsten voor filosofisch café en filosofische kring elkaar in evenwicht houden – idealiter zou hier een klein overschot geboekt kunnen worden, omdat we er energiekosten voor maken. Ook de uitgaven voor administratie en beheer lopen iets op, bijvoorbeeld doordat het administratiekantoor hogere tarieven rekent.

Verbouwing kapel

Er is nog geen eindafrekening van de verbouwing van de kapel. Uitgegaan is van de zgn. Stichtingskosten van eind 2024 plus het laatste kostenoverzicht van de verbouwcommissie van begin september. De totale over eind 2024 verwachte kosten bedroegen 290.320. Dit bedrag wordt in 10 jaar afgeschreven, we veronderstellen voor de helft daarvan in 2025. Voor de totale inrichting is 64.640 euro besteed (alles al uitgegeven behalve een reservering van 2.500 voor nieuwe tafels), waarin een zeer kleine overschrijding van de bouwkosten zelf. Hierbij is vrijwel alles wat de verbouwcommissie aan extra activiteiten bij niet gedekte kosten had geformuleerd, toch gerealiseerd. Verondersteld is dat zowel de reservering van ruim 14.000 uit 2024 als de crowd funding opbrengst van iets meer dan 30.000 voor de inrichting gebruikt worden voor dit bedrag (een klein deel van de crowd funding heeft een heel precieze bestemming). Verheugende conclusie van deze berekening is dat de kapel inclusief aankleding ruim binnen het budget is gerealiseerd.

Balans

Pas in de Jaarrekening wordt een complete balans opgemaakt. Hier volstaan we met een ruwe indicatie. Per 27 oktober beschikken we over een rekening van ABN-AMRO

van iets meer dan 1,4 mln. Omdat de grote rekeningen van de verbouwing zijn betaald, is verondersteld is dat dit bedrag aan het eind van het jaar onveranderd is. Vrijwel alles hiervan is vrij besteedbaar eigen vermogen. Op de ING-rekening staat een betrekkelijk klein bedrag, wat gebruikt wordt voor lopende uitgaven.

Proces

De kerkrentmeesters hebben op 6 en de kerkenraad heeft op 9 oktober een eerste oordeel over de begroting gegeven, wat in deze toelichting is verwerkt. Deze heeft ter inzage voor de leden van de wijkgemeente gelegen en is op 26 oktober na afloop van de dienst besproken. De kerkrentmeesters stellen deze op 3 november vast, waarna deze op 13 november ter goedkeuring voor de kerkenraad voorligt.

Namens de kerkrentmeesters, Pieter Boot, penningmeester Duinzichtkerk, 27102025