

ALV 18 maart 2025. Toelichting Begroting 2025

Algemeen

Bij deze notitie hoort 1 bijlage:

- Begroting 2025 voorstel

De begrote kosten zijn opgenomen o.b.v. de ingediende en in de raad besproken, jaarplannen vanuit de diverse taakvelden.



In de ALV van 18 maart 2025 vraagt de raad van de BGA u om in te stemmen met de voorgestelde begroting.

Hieronder vindt u een verkorte weergave van de opgestelde begroting en een korte toelichting. Heeft u nog vragen, dan verzoek ik u deze vooraf te mailen aan joanm@baptisten-amersfoort.nl.

Begroting 2025

Baptistengemeente Amersfoort					
Kosten en opbrengten 2025					
Omschrijving	Begroting 2024		Voorstel Begroting 2025		Toelichting voorstel
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten	
Externe Sprekers	€ 4.725,00	€ -	€ 4.500,00	€ -	Plan Zuil Onderwijs
Werknemers	€ 170.700,00	€ -	€ 183.000,00	€ -	Plan Zuil Werknemers
Huisvesting	€ 87.260,00	€ -	€ 97.000,00	€ -	Plan Zuil Huisvesting
Kantoorkosten en communicatie	€ 14.000,00	€ -	€ 19.300,00	€ -	Bestedingen en Plan Zuil Communicatie
Bijdragen aan Unie en RVK	€ 13.250,00	€ -	€ 13.250,00	€ -	O.b.v. Begroting
Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk	€ 44.750,00	€ -	€ 46.850,00	€ -	Plan zuilen Diensten en Jeugd&Gezin
Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pastoraat	€ 43.120,00	€ -	€ 45.260,00	€ -	Plan Zuil Missionair
Overige taakvelden en onvoorzien	€ 12.195,00	€ -	€ 14.000,00	€ 2.000,00	Plan Zuilen Gemeentezorg en Raad
Totaal bijdragen (inkomsten)	€ -	€ 382.500,00	€ -	€ 435.000,00	O.b.v. realisatie en begroting
Verhuur	€ -	€ 7.500,00	€ -	€ 7.500,00	O.b.v. realisatie en begroting
Subtotaal	€ 390.000,00	€ 390.000,00	€ 423.160,00	€ 444.500,00	
Saldo 'Winst'	€ -	€ -	€ 21.340,00	€ -	
	€ 390.000,00	€ 390.000,00	€ 444.500,00	€ 444.500,00	

Kosten

Voor het jaar 2025 voorzien we een totale stijging van 8 % t.o.v. de begrote kosten van 2024. In totaal € 33.160. Dit is het gevolg van:

- Een stijging van de personeelslasten met € 12.300. Dit betreft de inflatiecorrectie voor de huidige 2,55 fte.
- Een stijging van taakvelden 'missionair' met € 2.100. Dit betreft eveneens de inflatiecorrectie.
- Een stijging huisvestingskosten door een (afgesproken) hogere huur (€ 5.000) en een extra reservering van € 5.000 voor het inhuren van externe deskundigheid (denk aan architectuur).
- Een stijging van de 'kantoorkosten' in verband met een aantal verzekeringen welke we moeten afsluiten (€ 3.800)
- Verder stijgen de overige kosten (in totaal € 4.960)

Voor de gedetailleerde kostenbegroting verwijs ik u naar de bijlage en de beschikbare jaarplannen van de taakvelden.

Inkomsten

De totale vrijwillige bijdragen (inclusief de collectes) voor 2024 waren € 386.400. Dit is gerealiseerd met in totaal 370 onderkende gevers (individuen).

Dit betekent een gemiddelde van € 1.045 per gevend individu per jaar. We zien daarmee voor 2024 een stijging in het gemiddelde geefgedrag van ongeveer 6% (t.o.v. 2023). Daarnaast zien we een stijging van het aantal gevers met 8,5% in 2024 t.o.v. 2023.

Als we deze trend doorrekenen naar 2025 betekent dit een verwacht inkomstenstijging naar € 443.200.

Het aantal gevers stijgt (met 8,5%) van 370 naar iets meer dan 400 individuen. Als per individu 6% meer wordt gegeven (€ 1.108) mogen we (cijfermatig) voor 2025 rekenen op € 443.200 (400 gevers X € 1.108) aan vrijwillige bijdragen en collectes

We stellen voor om dit af te ronden naar een verwachte begrote inkomsten van € 435.000 voor het jaar 2025.

De gemiddelde Vaste vrijwillige Bijdrage (VVB) komt daarmee op € 1088 per jaar, dit is € 91 per gever per maand. Dit is in lijn met de afgelopen jaren.

Bovenstaande is een algemene berekening. We willen benadrukken dat geven, aan de kerk, of aan een ander doel, vooral een zaak van het hart is. We delen van wat we hebben. Sommigen hebben veel en geven ook veel, anderen geven van het weinige dat ze hebben.

Als Raad van de BGA vertrouwen we erop dat deze begroting gerealiseerd kan worden en willen we u adviseren dit te bevestigen. We zullen in 2025 regelmatig aandacht geven aan het aspect van financiën. Met bewustwording willen we iedereen activeren om na te denken over wat kan worden bijgedragen aan het samen gemeente zijn.

Namens de raad van de BGA
Johan Malgo
Penningmeester

Bijlage. Begroting 2025 voorstel

Baptistengemeente Amersfoort Kosten en opbrengten Voorstel Begroting 2025									
Datum voorstel 19-02-2025									
Code	Omschrijving	Begroting 2024		Voorstel Begroting 2025		Raadslid	Toelichting voorstel		
		Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten				
4333	43 Overige werknemers								
	Externe sprekers	€ 4.725,00		€ 4.500,00		Peter	Plan Zuil Onderwijs		
	Totaal 43 Overige werknemers	€ 4.725,00		€ 4.500,00					
4322	43.40 Totaal Werknemers	€ 2.700,00		€ 3.000,00					
4341	Vergoedingen opleidingen	€ 168.000,00		€ 180.000,00					
	Salaris en toeslagen	€ 170.700,00		€ 183.000,00		Gerda	Plan Zuil Personeel		
	Totaal 43.40 Totaal Werknemers	€ 170.700,00		€ 183.000,00					
4410	44 Huisvesting totaal								
	Huisvestingskosten kerkzaal	€ 65.000,00		€ 70.000,00					
4411	Schoonmaak gebouwen	€ 250,00		€ 0,00					
4412	Energiekosten gebouw	€ 12.000,00		€ 12.000,00					
4413	Onderhoud & aanpassingen gebouw	€ 3.500,00		€ 9.000,00					
4415	Onderhoud tuin	€ 2.010,00		€ 2.000,00					
4420	Kantoorruimte	€ 0,00		€ 0,00					
4440	Overig	€ 4.500,00		€ 4.000,00					
	Totaal 44 Huisvesting totaal	€ 87.260,00		€ 97.000,00		Marius	Plan Zuil Beheer en Huisvestin		
4510	45 Totaal kantoorkosten en communicatie								
	(Salaris)administratie	€ 1.100,00		€ 1.000,00		Johan	Gelijk aan begroting 2024		
4530	Bankkosten	€ 1.750,00		€ 3.000,00		Johan	Hogere begroting nodig		
4540	Telefoon en internet	€ 1.200,00		€ 1.200,00		Johan	Gelijk aan begroting 2024		
4550	Diversen administratie (verzekering etc.)	€ 1.200,00		€ 5.000,00		Johan	Uitbreiden in verzekeringen		
4560	Onderhoud website	€ 3.050,00		€ 3.000,00		Gerda	Plan Zuil Communicatie		
4570	ICT en Automatisering	€ 1.600,00		€ 1.600,00		Marius	Plan Zuil ICT en Automatiserin		
4580	Drukkosten	€ 600,00		€ 1.000,00		Gerda	Plan Zuil Communicatie		
	Overige communicatie	€ 3.500,00		€ 3.500,00		Gerda	Plan Zuil Communicatie		
	Totaal 45 Totaal kantoorkosten en communicatie	€ 14.000,00		€ 19.300,00					
4610	46 Bijdragen aan Unie en RVK								
	Bijdrage unie baptistengemeenten	€ 13.000,00		€ 13.000,00					
4620	Bijdrage raad van kerken Amersfoort	€ 250,00		€ 250,00		Johan			
	Totaal 46 Bijdragen aan Unie en RVK	€ 13.250,00		€ 13.250,00					
4710	47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk								
	Taakveld kosterdienst	€ 1.200,00		€ 2.000,00		Marius	Obv realisatie 2024		
4720	Taakveld eredienst bijzondere diensten	€ 6.000,00		€ 6.000,00		Peter	Plan Zuil Diensten		
4725	Taakveld Onderwijs	€ 4.600,00		€ 6.700,00		Peter	Plan Zuil Onderwijs		
4730	Taakveld muziek, zang- en dienstleiding	€ 4.750,00		€ 4.750,00		Peter	Plan Zuil Diensten		
4740	Taakveld geluid/beeld	€ 6.300,00		€ 8.850,00		Peter	Plan Zuil Diensten		

Baptistengemeente Amersfoort Kosten en opbrengten Voorstel Begroting 2025									
Datum voorstel 19-02-2025									
Code	Omschrijving	Begroting 2024		Voorstel Begroting 2025		Raadslid	Toelichting voorstel	Opbrengsten	Kosten
		Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten				
4750	Taakveld presentatie zaal (bloemen etc.)	€ 2.000,00		€ 0,00		Peter	Zit in erediensten opgenomen		€ 0,00
4755	Koffie/thee diensten	€ 1.000,00		€ 0,00		Peter	Zit in taakveld kosterdienst		€ 0,00
4760	Taakveld attenties	€ 1.000,00		€ 1.000,00		Johan	Gelijk aan begroting 2024		€ 1.000,00
4770	Taakveld jeugdwerk	€ 7.500,00		€ 7.500,00		Chris	Plan Zuil jeugd en gezin		€ 5.000,00
4772	Jeugdkamp	€ 3.000,00		€ 3.000,00		Chris	Plan Zuil jeugd en gezin		€ 3.000,00
4780	Taakveld kinderwerk	€ 7.100,00		€ 8.250,00		Chris	Plan Zuil jeugd en gezin		€ 8.250,00
4790	Taakveld gezinswerk	€ 300,00		€ 1.300,00		Chris	Plan Zuil jeugd en gezin		€ 1.300,00
	Totaal 47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk	€ 44.750,00		€ 46.850,00					€ 46.850,00
	48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa								
4810	Taakveld zending/wereld focus	€ 36.620,00		€ 38.735,00		Linda	Plan Zuil Missionair		€ 38.735,00
4820	Taakveld evangelisatie/stads focus	€ 5.000,00		€ 4.500,00		Linda	Plan Zuil Missionair		€ 4.500,00
4860	Taakveld Pastoraat	€ 1.500,00		€ 2.025,00		Bert	Plan Zuil Gemeentezorg		€ 2.025,00
	Totaal 48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa	€ 43.120,00		€ 45.260,00					€ 45.260,00
	49 Overige taakvelden en onvoorzien								
4910	Wijkkringen	€ 200,00		€ 350,00		Bert	Plan Zuil Gemeentezorg		€ 350,00
4911	Taakveld raad en oudsten	€ 3.050,00		€ 3.300,00		Gerda	Plan Zuil Raad		€ 3.300,00
4930	Overige kringen / activiteiten (contactgroep etc.)	€ 1.645,00		€ 1.350,00		Bert	Plan Zuil Gemeentezorg		€ 1.350,00
4950	dotatie vervangingsfonds activa	€ 7.300,00		€ 9.000,00		Johan	Gelijk aan realisatie 2024		€ 9.000,00
4960	Diversen/onvoorzien	€ 0,00		€ 2.000,00		Johan	Verwachte rente-inkomsten		€ 2.000,00
	Totaal 49 Overige taakvelden en onvoorzien	€ 12.195,00		€ 14.000,00					€ 14.000,00
	83 Totaal bijdragen levend geld								
8310	Vrijwillige bijdragen		€ 367.500,00		€ 420.000,00	Johan	Obv verwachtingen		€ 420.000,00
8320	Collecten in kerkdiensten		€ 15.000,00		€ 15.000,00	Johan	Obv verwachtingen		€ 15.000,00
	Totaal 83 Totaal bijdragen levend geld		€ 382.500,00		€ 435.000,00				€ 435.000,00
	85 Verhuur								
8500	Verhuur ruimtes		€ 7.500,00		€ 7.500,00	Marius	Inschatting obv 2024		€ 7.500,00
	Totaal 85 Verhuur		€ 7.500,00		€ 7.500,00				€ 7.500,00
	<i>Saldo Winst/ Verlies</i>	<i>€ 0,00</i>	<i>€ 390.000,00</i>	<i>€ 390.000,00</i>	<i>€ 444.500,00</i>				<i>€ 444.500,00</i>