

## **Bijlage: Update meerjarenbegroting en contributie AV juni 2026**

Geachte leden SKW,

In april 2024 presenteerde wij u een meerjarenbegroting. Deze is met u vastgesteld voor 5 jaren. In dit geval tot en met 2029. De in dat jaar vastgestelde begroting treft u aan [achter deze link](#).

In 2025 werden alle extra financiële stromen vanaf 2024 duidelijk. Samengevat gaat het om:

- centrale pensioenadministratie voor voormalig NGK predikanten;
- centrale administratie arbeidsongeschiktheidsverzekering ;
- twee bestemmingsreserves die worden gevuld door € 10/ziel van oud-NGK kerken en vanuit de opheffing oud- NGA.

Deze stromen dienen deels als één op één financiering met saldo € 0,- aan het einde van het jaar. Oud NGK kerken betalen SKW de pensioenpremie die volledig ten goede komt van het pensioenfonds. En er zijn stromen die "vastgezet" moeten worden voor een specifieke bestemming (solidariteitstientje en MEBAKOV). Zie voor meer informatie het [jaarverslag 2024 vanaf pagina 9](#).

Met deze wijzigingen en de in 2024 genoemde onzekerheden is ook de begroting aangepast. Op de volgende pagina treft u de begroting inclusief alle nieuwe stromen. Het resultaat lijkt weliswaar positief maar voor de eigenlijke doelstelling van SKW moeten er de komende jaren middelen worden onttrokken uit de algemene reserve. U ziet dit terug in het rood omlijnde kadertje.

Omwille van de aanstaande pensionering van onze administrateur (met 42 jaar ervaring binnen onze kerken) is tijdig een nieuwe medewerker aangetrokken. Bewust is daarmee een extra verlies genomen met tijdelijke extra personeelslasten. De begroting voor dit jaar laat een negatief saldo van € 102.300 zien. Vanaf 2027 verwachten we het verlies te beperken maar zien we dit wel geleidelijk oplopen.

### **Wat betekent dit voor de contributie?**

Ondanks dat al enkele jaren de werkzaamheden toenemen, is er behoudens een jaarlijkse indexatie, geen verhoging doorgevoerd. Wel zal het bestuur vanaf komende zomer een review doen op de langere termijn consequenties van de extra werkzaamheden en de mogelijke gevolgen voor de contributie. Mocht daar aanleiding voor zijn dan komt het bestuur dit najaar of de volgende AV in 2027 met een voorstel.

	Begroting 2029 €	Begroting 2028 €	Begroting 2027 €	Begroting 2026 €
<b>Baten</b>				
Inkomsten activiteiten	5.434.900	5.327.000	5.224.200	1.233.700
Contributies leden	385.700	398.100	685.500	678.200
<b>TOTAAL BESCHIKBAAR VOOR DOELSTELLING</b>	<b>5.820.600</b>	<b>5.725.100</b>	<b>5.909.700</b>	<b>1.911.900</b>
<b>Lasten</b>				
Personeelskosten	536.400	520.800	505.700	575.900
Huisvestingskosten	28.500	27.700	26.900	26.100
Bestuur-/kantoorkosten	59.800	58.000	56.300	54.600
Kosten activiteiten voor leden	5.232.100	5.130.100	5.033.200	1.048.300
<b>TOTAAL BESTEED AAN DOELSTELLING</b>	<b>5.856.800</b>	<b>5.736.600</b>	<b>5.622.100</b>	<b>1.704.900</b>
<b>Resultaat voor financiële baten en lasten</b>	<b>-36.200</b>	<b>-11.500</b>	<b>287.600</b>	<b>207.000</b>
<b>Financiële baten en lasten</b>				
Ontvangen rente	11.000	16.000	21.500	15.000
Betaalde rente/bankkosten	-800	-800	-800	-800
	10.200	15.200	20.700	14.200
<b>Overschot/tekort</b>	<b>-26.000</b>	<b>3.700</b>	<b>308.300</b>	<b>221.200</b>
<b>Resultaatbestemming</b>				
Algemene reserve	-23.000	-13.300	-3.500	-102.300
Bestemmingsreserve mobiliteitsplatform	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000
Bestemmingfonds solidariteitsbijdrage		20.000	314.800	323.500
Bestemmingfonds Mekabov				3.000
	-26.000	3.700	308.300	221.200
<b>OVERZICHT EIGEN VERMOGEN/FONDSEN</b>				
<b>EIGEN VERMOGEN</b> einde van het jaar	<b>31-12-2029</b>	<b>31-12-2028</b>	<b>31-12-2027</b>	<b>31-12-2026</b>
Algemene reserve	201.134	224.134	237.434	240.934
Bestemmingsreserve mobiliteitsplatform	5.723	8.723	11.723	14.723
	<b>206.857</b>	<b>232.857</b>	<b>249.157</b>	<b>255.657</b>
<b>FONDSEN</b> einde van het jaar				
Bestemmingfonds solidariteitsbijdrage	1.298.655	1.298.655	1.278.655	963.855
Bestemmingfonds Mekabov	276.000	276.000	276.000	276.000
	<b>1.574.655</b>	<b>1.574.655</b>	<b>1.554.655</b>	<b>1.239.855</b>
<b>TOTAAL EIGEN VERMOGEN EN FONDSEN</b>	<b>1.781.512</b>	<b>1.807.512</b>	<b>1.803.812</b>	<b>1.495.512</b>

Nog  
inclusief  
solidariteits  
tientje