

Begrotingskader

Door de oorlog in Oekraïne staan alle macro-economische seinen op rood. Er is structureel hoge inflatie bij schaarste aan grondstoffen en arbeid, een recessie dreigt ondanks nu al enkele flinke renteverhogingen door de ECB. Economen twijfelen in deze situatie sterk aan de werkzaamheid van het rentewapen om de inflatie te bestrijden.

Toch zijn er ook positieve ontwikkelingen. Particulieren in Amersfoort maakten naar de Raad van Kerken tot nu toe al € 80.000 over van de ontvangen compensatie aan energiekosten. Er is dus grote solidariteit met mensen die het financieel moeilijker hebben of naar verwachting zullen krijgen.

Kerkelijk gezien gaat het ook beter dan eerder verwacht. Bij de PGHAN stabiliseren de ledenaantallen, terwijl de VVB (de jaarlijkse bijdrage van kerkleden) structureel blijft groeien. Vermoedelijk zet die ontwikkeling door als gevolg van verdere compensatie van energiekosten, eenmalige uitkeringen en verhoging van lonen.

Voor het College van Diakenen (CvD) verbeteren de beleggingsmogelijkheden licht. De negatieve spaarrente werd afgeschaft (maar een tarief als bijdrage in de bankkosten voor het bestrijden van witwassen ingevoerd) en de rente op de kapitaalmarkt loopt op naar een vroeger normaal niveau. Tegen deze achtergrond is een verwachte opbrengst aangenomen van rond de 2% op het totale vermogen in de komende vijf jaren.

Uit collecten en giften van kerkleden werd de afgelopen jaren rond € 50.000 ontvangen. Hiervan blijft ongeveer € 1.000 voor de diaconie beschikbaar (vooral voor Noodhulp) aan wat in PKN-termen “Levend geld” wordt genoemd.

De pachtopbrengsten zijn berekend op basis van de lopende contracten. De pachten stijgen elk jaar met de consumentenprijsindex van het CBS. In 2023 is het kleinste contract voor 4,8 ha aan herziening toe. In 2018 werd het grootste van 8,2 ha herzien en omgezet naar erfpacht voor 26 jaar. Uit de hiervoor ontvangen koopsom valt elk jaar bijna € 4.000 vrij als extra opbrengst.

Aan Parentshouses is € 30.000 uitgeleend, waarop 1% aan rente wordt ontvangen. Verder staat nog ongeveer € 10.000 uit aan renteloze leningen Noodhulp. Het College van Kerkrentmeesters heeft begin dit jaar voor maximaal € 300.000 liquiditeitssteun gevraagd in verband met de financiële ontvlechting van de RK deelname in Het Brandpunt. Bezien wordt nog wat hiervoor nodig lijkt en door het CvD kan worden gedaan.

De opbrengst van effecten in het duurzaam vermogen mandaat bij ABN AMRO MeesPierson is ingeschat op basis van de meest recente haalbaarheidsanalyse. Over een periode van tien jaar wordt hierin een nettorendement van iets minder dan 2,5% verwacht. De onzekerheidsmarge is zelfs op korte termijn al bijzonder groot. Zo verdampte bijna de gehele papieren koerswinst uit 2021 in het lopend jaar.

Financieel beleid van het CvD is, dat ook de liquide middelen zo volledig mogelijk diaconaal worden benut. Bij voorkeur lokaal en in elk geval met positieve impact op mens en/of milieu. Spaargeld en deposito's leveren in het laatste opzicht geen bijdrage. Dit deel van de liquiditeitsbuffer wordt daarom door ons zo klein mogelijk gehouden. In dit verband werd vorig jaar € 300.000 aan certificaten Oikocredit aangekocht die tenminste nog een belangrijk maatschappelijk rendement geven.

Aan de kostenkant hoeft nog weinig met prijsstijgingen rekening te worden gehouden. Uitzonderingen zijn het contract met KKA voor de invoer in FRIS, en de inhuurovereenkomst met PGA voor de diaconaal opbouwwerker (bij ons ingezet voor één dag per week).

Begrotingsruimte 2023

In de CvD-begrotingen wordt een structureel tekort van ongeveer € 20.000 geaccepteerd. Voor 2023 wordt (bij verwacht herstel op de beurs en wat verder oplopende rente) een tekort rond € 30.000 aanvaard.

De ruimte voor bestedingen aan “eigen” diaconale doelen ligt voor 2023 dan rond de € 70.000. Meer dan de helft van deze posten ligt echter al min of meer vast. Vrij in te vullen is ongeveer € 30.000. Voorgesteld wordt hieruit de bijdrage aan de Voedselbank eenmalig te verhogen naar € 10.000 en eenzelfde bedrag in te plannen voor tijdelijke financiële steun aan particulieren (Noodhulp) resp. voor acties en giften aan voor een deel nog nader te bepalen goede doelen (Monitor, Zonnestraal en Overig).

Bijlage 1. Conceptbegroting CvD 2023

Eigen inkomsten en uitgaven

(Zonder door te geven collectes en giften)

Inkomsten	2023	Uitgaven	2023
1 Pachten	20.000	10 Beheer onroerend goed	1.100
2 Rente deposito's	350	11 Bestuur en administratie	2.000
3 Fondsen, rente overig	650	11 Beheer effecten	10.000
4 Dividend en koerswinst	37.000	11 Overige bankkosten	900
5 Levend geld (Noodhulp)	1.000	12 Diaconaal quotum	5.000
		12 Diaconaal opbouwwerk	16.000
		14 Noodhulp	10.000
		18 Armenzorg	14.500
		19 Inloophuizen	15.000
Subtotaal	59.000	20 Senioren en zieken	3.500
Tekort	29.000	21 Monitor en acties	10.000
Totaal	88.000	Totaal	88.000

Na aflossingen

Via SIA*)

*) SIA - Stichting Inloophuizen Amersfoort

Detailtering van in totalen opgenomen grotere verwachte uitgaven

11 KKA (vlg. offerte)	1.700	KKA - Kantoor Kerkelijke Administratie
Abonnementen	100	Federatie Diac, LOKT, Oikocredit, LEI
Bestuursdeclaraties	200	
	2.000	
18 Timon	1.038	
Kledingbank	1.000	
Voedselfocus	10.000	
Schuldhelpmaatje	1.000	
Straatpastoraat	1.000	
Overig	462	
	14.500	
20 Bloemengroet	1.520	
Datacast netwerk	480	
Seniorenwerk	1.500	
	3.500	
21 Monitor	4.000	
Zonnestraal	2.000	
Overig	4.000	
	10.000	