



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Oudewater

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2019



Protestantse gemeente te Oudewater

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2019

Inhoudsopgave

1.1	Verslag van het college van kerkrentmeesters	2
1.2	Toelichtingen op hoofdgroepen	4
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2019	5
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten	6
3.1	Algemene informatie	10

1.1 Verslag van het college van kerkrentmeesters

Toelichting bij de begroting 2019 Financiële vooruitblik 2019-2023

Samenvatting

Het is het College van Kerkrentmeesters een genoegen hierbij de begroting over het jaar 2019 van de Protestantse Gemeente Oudewater te presenteren. De begroting laat een negatief resultaat zien van €8.609 dat ten laste zal komen van de algemene reserve. De jaarlijkse storting in het "Onderhouds- en Investeringsfonds" is volgens het geactualiseerde Onderhouds en Investerings plan (O&I) gesteld op €31.479,--

Na een aantal jaren met positieve financiële resultaten verwachten we voor 2019 een negatief resultaat. Voor de komende 12 jaar hebben we een nieuwe opstelling gemaakt van de meerjarenplanning. In het verleden hebben we steeds een aantal zaken vooruitgeschoven en waar vervanging niet noodzakelijk is zullen we dat blijven doen, maar onttrekkingen in 2019, opnieuw afschrijven op aangeschafte installaties, meer onderhoudsplanning dan in het verleden en verhoogde kosten leiden tot dit verwachte negatieve resultaat.

De opstelling van de begroting is ook anders dan vorige jaren. Dit heeft natuurlijk geen invloed op het resultaat, maar de landelijke kerk is overgegaan van een spreadsheet systeem naar een uniforme invulmethode via een WEB-applicatie genaamd FRIS. Deze produceert na invulling van de begroting dit overzicht. Aan het eind hiervan treft u weer een vooruitblik voor de komende jaren aan. De nieuwe opzet verwijst iets lastiger, maar u treft hier wel de nodige opmerkingen over de posten aan. Het cijferresultaat staat onder "2.1 Begrote staat van Baten en Lasten" en wordt nader uitgewerkt op de daaropvolgende bladen.

Gedetailleerde toelichting

Baten (onder 2.2)

Opbrengsten onroerende zaken. De verwachte neergang van zaalverhuur (en buffetopbrengsten) lijken mee te vallen over 2018. De begroting is dan ook in lijn met die van 2018.

Rente. De rentepercentages zijn nog geen nul maar de ontwikkeling van de rente blijft onzeker. Buiten de beleggingen in Oikocredit heeft de kerk geen beleggingen en het CVK is vooralsnog ook niet van plan te gaan beleggen. Gezien het beslag dat we gaan doen op onze geldmiddelen wordt ook niet overwogen het geld op langdurige deposito's te zetten. De calamiteitenreserve van €175.000 zou daar eventueel voor in aanmerking komen, maar de korte periodes die daarvoor geschikt zijn leveren nauwelijks extra rendement op. Dit kan natuurlijk in 2019 veranderen en we overwegen dit regelmatig.

Dividend (1,5%) komt van €24.000 aandelen Oikocredit en is stabiel.

Levend geld: De toezegging voor 2018 was €115.500, al 1000 euro minder dan de begroting 2018. We hopen de toezegging gelijk te kunnen houden aan 2018. De collecten gaan gestaag iets achteruit en worden daarom weer €500 lager begroot dan in 2018. Het resultaat van de solidariteitskas met de mogelijkheid van per Ideal te betalen moet nog geëvalueerd worden. Overige opbrengsten levend geld zijn de buffetinkomsten(€18.000), waar de inkopen(€5.000)weer van zijn afgetrokken.De doorzendcollecte is het geld dat we niet zelf houden.

De begrote onttrekking aan het O&I fonds (onderaan 2.2) van €85.925 is de voor 2019 voorziene uitgave aan onderhouds- en investeringswerkzaamheden volgens het meerjaren O&I-plan. Dit is geen verlies, maar wel een aanslag op onze geldmiddelen. Jaarlijks wordt een gemiddeld bedrag, dat over de vooruitgekeken periode berekend is, hiervoor als verlies ingeboekt. (Dit jaar is dat €31.479 voor de komende 12 jaar) De uitgaven voor 2019 bestaan vooral uit de herinrichting van de kerkzaal €30.000, de kosterwoning (keuken, verwarming, wanden) €23.000, de terrein verharding en afwerking, €10.000, en nog wat andere zaken. Soms moet nog bepaald worden in welk jaar er wat gaat gebeuren en wordt er iets naar latere jaren doorgeschoven. Wel zijn het kosten die we in de komende 12 jaar verwachten en waarvoor het onderhoudsfonds gevuld wordt. Om inzicht te krijgen in de verwachte bedragen, zie het grafiekje aan het einde van de toelichting.

Uitgaven en kosten

De beheerkosten kerkelijke gebouwen zijn in lijn met de afgelopen jaren (blz. 7)

Pastoraatskosten. (blz. 8) De verwachte afdracht predikantsplaatsen zal de komende jaren omhooggaan. Niet zozeer omdat de predikanten meer gaan verdienen, maar omdat de totale predikantskosten meer predikanten zonder gemeente omvatten.

De lasten kerkdiensten zijn doordat de commissies zuinig proberen te zijn lager dan de vorige begroting en meer in de lijn van de jaarrekening 2017 gekomen.

Op blz. 9 staat de toevoeging aan de reserves genoemd, €31.479 voor onderhoud en €1.000 voor het orgelfonds. NB De €2.600 euro (blz. 7) afschrijving voor de in 2018 aangeschafte multimedia is als afschrijving geboekt, maar kun je ook zien als fondsvorming voor de vervanging over 5-10 jaar.

De incidentele lasten ten slotte zijn dan een contrapost om de onttrekkingen aan het kapitaal uit het O&I-fonds niet nogmaals als verlies te boeken.

Algemene informatie

De cijfers hier hebben betrekking op de situatie per 1-1-2018

Het aantal belijdende leden is half oktober 2018 417 6 minder dan begin 2017

Het aantal doopleden is nu 377, 3 minder

Het aantal Pastorale eenheden is nu 478, 5 minder

Overigens registreren wij ook 92 niet leden (mensen die geen doop of belijdenis hebben gedaan)



1.2 Toelichtingen op hoofdgroepen

Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen

De onttrekking is geen verlies. Het twaalfjaarsgemiddelde van het onderhouds en investeringsplan is het jaarlijks verlies

Incidentele lasten

De incidentele lasten zijn een contrapost voor de onttrekking aan Onderhoudsfonds. De stortingen zijn immers eerder al als verlies genomen.

2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2019

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	22.950	22.900	23.362
Opbrengsten uit rente en dividenden	470	500	502
Opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	-	-	-
Opbrengsten levend geld	153.000	154.100	161.020
Door te zenden collecten en giften	-10.500	-11.350	-10.980
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	-	-	-
Totaal baten	165.920	166.150	173.904
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	19.100	18.750	14.786
Kosten overige eigendommen en inventarissen	-	-	-
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	2.600	0	2.600
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	89.550	87.950	84.084
Lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	8.100	12.968	6.919
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.150	8.225	8.198
Salarissen en vergoedingen	7.730	7.880	7.366
Kosten beheer, administratie en archief	6.570	7.500	6.836
Rentelasten/bankkosten	250	250	30
Diaconaal werk plaatselijk	-	-	-
Diaconaal werk regionaal/landelijk	-	-	-
Diaconaal werk wereldwijd	-	-	-
Afdracht door te zenden collecten en giften	-	-	-
Totaal lasten	142.050	143.523	130.819
Saldo baten - lasten	23.870	22.627	43.085
Incidentele baten en lasten			
Incidentele lasten	-85.925	-33.200	5.014
Incidentele baten	-	-	-
Totaal incidentele baten en lasten	-85.925	-33.200	5.014
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen	-32.479	-22.171	-30.814
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen	85.925	44.500	14.426
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen	53.446	22.329	-16.388
Resultaat	-8.609	11.756	31.711

2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Niet-monumentale kerkgebouwen	3.500	3.000	4.087
Verenigingsgebouwen/kerkelijke centra	9.000	9.500	8.889
Pastorieën	7.200	7.200	7.180
Kosterswoningen	3.250	3.200	3.206
	<u>22.950</u>	<u>22.900</u>	<u>23.362</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	100	150	131
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	370	350	371
	<u>470</u>	<u>500</u>	<u>502</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	115.500	116.500	117.919
Collecten in kerkdiensten	19.000	19.500	20.395
Giften	-	-	1.000
Kerkblad	1.600	1.600	1.859
Solidariteitskas	3.900	3.300	3.975
Overige opbrengsten levend geld	13.000	13.200	15.872
	<u>153.000</u>	<u>154.100</u>	<u>161.020</u>
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Collecten van niet-diaconale aard	-10.500	-11.350	-10.980
	<u>-10.500</u>	<u>-11.350</u>	<u>-10.980</u>
Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen	85.925	44.500	14.426
	<u>85.925</u>	<u>44.500</u>	<u>14.426</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	3.000	3.000	3.278
Belastingen	200	200	192
Verzekeringen	2.350	2.600	1.709
Energie en water	10.650	10.000	7.148
	<hr/> 16.200	<hr/> 15.800	<hr/> 12.327
 Pastorieën			
Onderhoud	100	200	75
Belastingen	1.000	900	865
	<hr/> 1.100	<hr/> 1.100	<hr/> 940
 Kosterswoningen			
Onderhoud	100	400	75
Belastingen	900	650	646
	<hr/> 1.000	<hr/> 1.050	<hr/> 721
 Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	800	800	798
	<hr/> 800	<hr/> 800	<hr/> 798
	<hr/> <hr/> 19.100	<hr/> <hr/> 18.750	<hr/> <hr/> 14.786
 Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Inventarissen	2.600	0	2.600
	<hr/> 2.600	<hr/> 0	<hr/> 2.600

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdrachten bezettings-/vacaturebijdrage predikantsplaatsen	79.500	78.000	74.202
Tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	3.600	3.650	3.571
Vaste onkostenvergoedingen	2.800	2.800	2.720
	<u>85.900</u>	<u>84.450</u>	<u>80.493</u>
Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	3.650	3.500	3.591
	<u>3.650</u>	<u>3.500</u>	<u>3.591</u>
	<u>89.550</u>	<u>87.950</u>	<u>84.084</u>
Lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	600	600	541
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	1.800	6.043	1.734
Jeugdwerk	3.000	3.325	2.120
Overige kosten kerkelijke activiteiten	2.700	3.000	2.524
	<u>8.100</u>	<u>12.968</u>	<u>6.919</u>
Verplichtingen/bijdragen andere organen			
Verplichtingen/bijdragen andere organen			
Afdrachten voor quotum	6.000	6.100	5.993
Afdrachten voor de solidariteitskas	2.150	2.125	2.205
	<u>8.150</u>	<u>8.225</u>	<u>8.198</u>
Salarissen en vergoedingen			
Kosters			
Salarissen en toeslagen	3.700	3.700	3.670
Pensioenpremies	325	350	309
Sociale lasten	675	700	664
	<u>4.700</u>	<u>4.750</u>	<u>4.643</u>
Organisten en/of cantors			
Overige vergoedingen	1.000	1.000	823
	<u>1.000</u>	<u>1.000</u>	<u>823</u>

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
Administratief personeel en overig personeel			
Overige vergoedingen	1.600	1.600	1.508
	<u>1.600</u>	<u>1.600</u>	<u>1.508</u>
Overige kosten personeel/vrijwilligers			
Arbodienst/ziekteverzuim	30	30	30
Overige kosten vrijwilligers	400	500	363
	<u>430</u>	<u>530</u>	<u>392</u>
	<u>7.730</u>	<u>7.880</u>	<u>7.366</u>
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
(Wijk)kerkenraad	1.500	2.500	1.029
Telefoon	400	400	329
Administratie en archief	600	400	582
Ledenregistratie	20	150	6
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	550	550	545
Kerkblad	3.500	3.500	4.345
	<u>6.570</u>	<u>7.500</u>	<u>6.836</u>
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	250	250	30
	<u>250</u>	<u>250</u>	<u>30</u>
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen	32.479	22.171	30.814
	<u>32.479</u>	<u>22.171</u>	<u>30.814</u>
Incidentele lasten			
Incidentele lasten			
Incidentele lasten	85.925	33.200	-5.014
	<u>85.925</u>	<u>33.200</u>	<u>-5.014</u>

3.1 Algemene informatie

Kerkelijke informatie

Registratienummer gemeente	90370000
Classis	Protestantse classis Utrecht
Combinatie/Federatie met	

Aantallen

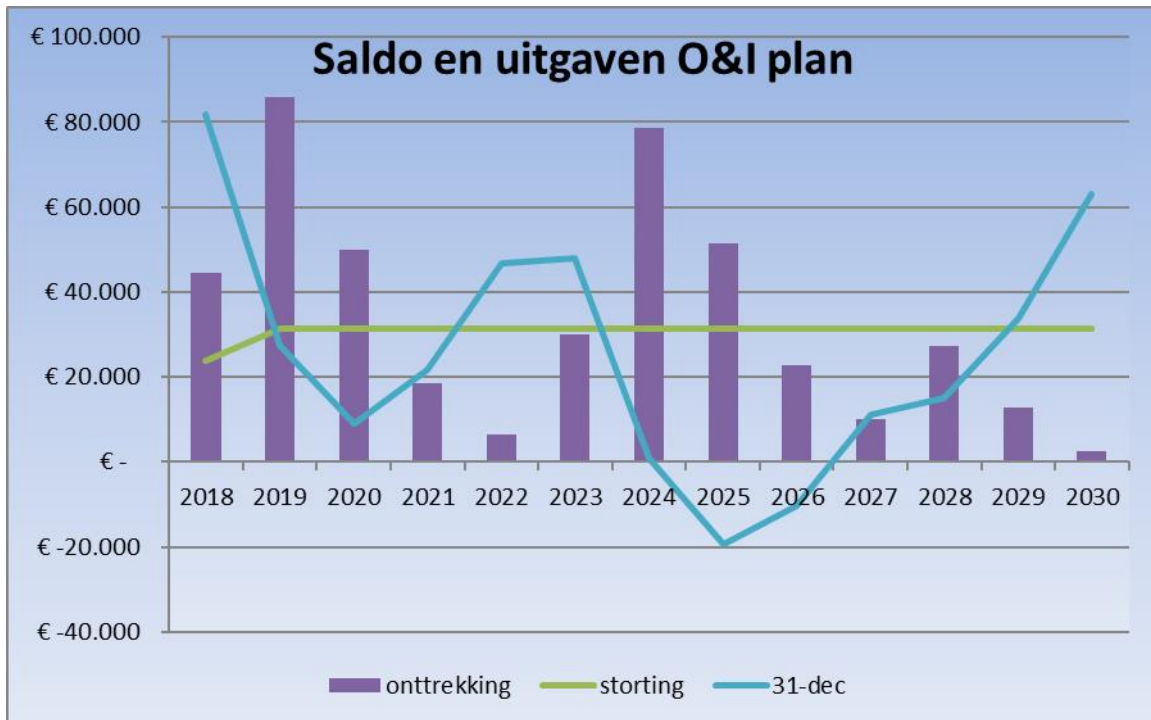
Aantal wijkgemeenten	1
Aantal predikanten	1
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	1
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig	1
Bezetting predikanten parttime	0,0
Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,0
Overige betaalde medewerkers in FTE	0,1
Aantal belijdende leden verslagjaar	423
Aantal doopleden verslagjaar	380
Totaal aantal leden	803
Aantal pastorale eenheden	483

Vermogenspositie 2018

Volgens de begroting zullen we de exploitatierekening over het boekjaar 2018 afsluiten met een positief saldo van € 456,--. De Algemene reserve wordt dan €92.185 en de onderhoudsreserve vermindert van €102.595 naar €81.854

Onderhouds- & Investeringsfonds

In de toelichting is een grafiek opgenomen waarin het verloop van het Onderhouds- & Investeringsfonds wordt gevisualiseerd. Elk jaar wordt de storting in het fonds aangepast aan het benodigde gemiddelde voor de volgende 10-12 jaar. Meevallers/tegenvallers t.o.v. het plan in jaar X worden verwerkt in de begroting van het jaar X+2. Zie saldo en uitgaven O&I plan.



Financiële vooruitblik

De financiële vooruitblik 2019 – 2023 is in mei aangepast aan de jaarrekening 2017 en gepresenteerd op de gemeentevergadering 2018. Hierbij de opgestelde begroting 2018, 2019 en een vooruitblik.

Geconsolideerde resultaten - begrotingen - v						
	begroting 2018	Begroting 2019	voorstuk 2020	voorstuk 2021	voorstuk 2022	voorstuk 2023
BATEN						
Baten onroerende zaken	€ 22.900	€ 22.950	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000
rente-baten en dividenden	€ 500	€ 470	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300
bijdragen levend geld zonder zc en drukwerk	€ 139.300	€ 138.400	€ 136.900	€ 135.400	€ 133.900	€ 132.400
door te zenden collecten	€ -11.350	€ -10.500	€ -10.300	€ -10.100	€ -9.900	€ -9.700
Zalencentrum	€ 13.200	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000
Baten	€ 164.550	€ 164.320	€ 159.900	€ 158.600	€ 157.300	€ 156.000
LASTEN						
lasten kerkelijke gebouwen	€ 18.750	€ 19.100	€ 19.291	€ 19.484	€ 19.679	€ 19.876
Afschrijvingen	€ -	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.600
pastoraat predikant	€ 87.950	€ 89.550	€ 92.863	€ 96.299	€ 99.862	€ 103.557
pastoraat kerkelijk werker	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 12.968	€ 8.100	€ 8.100	€ 8.100	€ 8.100	€ 8.100
verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.225	€ 8.150	€ 8.150	€ 8.150	€ 8.150	€ 8.150
salarissen en vergoedingen	€ 7.880	€ 7.730	€ 7.807	€ 7.885	€ 7.964	€ 8.044
kosten beheer en admin. Zonder zc en drukwerk	€ 4.000	€ 3.070	€ 3.120	€ 3.170	€ 3.220	€ 3.270
rentelasten/bankkosten	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250	€ 250
Drukwerk	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900
Lasten	€ 141.923	€ 140.450	€ 144.082	€ 147.839	€ 151.725	€ 155.747
toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ -22.171	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479
onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 33.200	€ 85.925	€ 50.000	€ 18.575	€ 6.589	€ 30.075
Compensatie boeking (+ en -)	€ -33.200	€ -85.925	€ -50.000	€ -18.575	€ -6.589	€ -30.075
Totaal	€ -22.171	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479	€ -32.479
RESULTAAT	€ 456	€ -8.609	€ -16.661	€ -21.718	€ -26.904	€ -32.226

De financiële reserves voortbordurend op wat in mei 2018 werd gepresenteerd op de gemeentevergadering en er van uitgaand dat een aantal reserves in 2018 zijn ingezet voor vervanging apparatuur kerkzaal Hier zijn de veranderingen in verband met de kerkzaal dus nog niet volledig in verwerkt en wat betreft het onderhoudsfonds wel de planning voor 2019 en volgende.

	2019	voorstuk 2020	voorstuk 2021	voorstuk 2022	voorstuk 2023
RESERVES					
Onderhoudsvoorziening	€ 27.408	€ 8.886	€ 21.790	€ 46.679	€ 48.083
Orgelfonds	€ 9.000	€ 10.000	€ 11.000	€ 12.000	€ 13.000
Calamiteiten reserve	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000
Algemene reserve	€ 83.126	€ 66.465	€ 44.748	€ 17.843	€ -14.382
Legaat Van der Hoek	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
ZWO	€ 1.295	€ 895	€ 495	€ 95	€ -
KerkTV installatiefonds	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
KerkTV exploitatiefonds	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Borg Rekam KerkTV	€ -361	€ -361	€ -361	€ -361	€ -361
Reservering vervanging KerkTv	€ 2.600	€ 5.200	€ 7.800	€ 10.400	€ 13.000
Reserves en voorzieningen	€ 298.068	€ 266.086	€ 260.472	€ 261.657	€ 234.340
Roerende zaken	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Onroerende zaken	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034
Totaal	€ 411.102	€ 379.120	€ 373.506	€ 374.691	€ 347.374

Duidelijk is de trend dat de algemene reserve de komende jaren flink wordt aangesproken. De werkelijke cijfers komen in de jaarrekening 2018 naar voren

Oudewater, november 2019

Penningmeesters PGO

C. Roelofs ☎ 0348 563163 ✉ penningmeester@protgemoudewater.nl

I. van Baren ✉ penningmeester@protgemoudewater.nl