



**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 worden 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, dwz 6 minder dan begin 2017

Het aantal doopleden is nu 377, dwz 3 minder

Het aantal Pastorale een heden is nu 478, dwz 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
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	22.950	22.900	23.361
Opbrengsten uit rente en dividenden	470	500	503
Opbrengsten levend geld	158.000	159.400	167.994
Door te zenden collecten en giften	-10.500	-11.350	-10.980
<b>Totaal baten</b>	<b>170.920</b>	<b>171.450</b>	<b>180.878</b>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	19.100	18.750	14.786
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	11.570	12.800	13.810
Rentelasten/bankkosten	250	250	30
<b>Totaal lasten</b>	<b>147.050</b>	<b>148.823</b>	<b>137.793</b>
<b>Saldo baten - lasten</b>	<b>23.870</b>	<b>22.627</b>	<b>43.085</b>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele lasten	-85.925	-44.500	-8.372
Incidentele baten	-	-	-
<b>Totaal incidentele baten en lasten</b>	<b>-85.925</b>	<b>-44.500</b>	<b>-8.372</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen	-32.479	-22.171	-30.814
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen	85.925	44.500	14.428
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>	<b>53.446</b>	<b>22.329</b>	<b>-16.386</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-8.609</b>	<b>456</b>	<b>18.327</b>

## 2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

### Opbrengsten en Baten

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
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>23.361</u>
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
Rente van banken	100	150	131
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	370	350	371
	<u>470</u>	<u>500</u>	<u>503</u>
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
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	18.000	18.500	22.846
	<u>158.000</u>	<u>159.400</u>	<u>167.994</u>
<b>Door te zenden collecten en giften</b>			
<b>Door te zenden collecten en giften</b>			
Collecten van niet-diaconale aard	-10.500	-11.350	-10.980
	<u>-10.500</u>	<u>-11.350</u>	<u>-10.980</u>
<b>Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Ontr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen	85.925	44.500	14.428
	<u>85.925</u>	<u>44.500</u>	<u>14.428</u>

**Uitgaven en Kosten**

	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
<b>Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen</b>			
<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>			
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
	<u>16.200</u>	<u>15.800</u>	<u>12.327</u>
<b>Pastorieën</b>			
Onderhoud	100	200	75
Belastingen	1.000	900	865
	<u>1.100</u>	<u>1.100</u>	<u>940</u>
<b>Kosterswoningen</b>			
Onderhoud	100	400	75
Belastingen	900	650	646
	<u>1.000</u>	<u>1.050</u>	<u>721</u>
<b>Niet-monumentale orgels</b>			
Onderhoud	800	800	798
	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>798</u>
	<u>19.100</u>	<u>18.750</u>	<u>14.786</u>
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
Inventarissen	2.600	0	2.600
	<u>2.600</u>	<u>0</u>	<u>2.600</u>



	Begroting 2019	Begroting 2018	Rekening 2017
<b>Pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>Eigen predikanten</b>			
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>
<b>Overige kosten pastoraat</b>			
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>
<b>Lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
<b>Lasten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
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>
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
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>
<b>Salarissen en vergoedingen</b>			
<b>Kosters</b>			
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>
<b>Organisten en/of cantors</b>			
Overige vergoedingen	1.000	1.000	823
	<u>1.000</u>	<u>1.000</u>	<u>823</u>

	<b>Begroting 2019</b>	<b>Begroting 2018</b>	<b>Rekening 2017</b>
<b>Administratief personeel en overig personeel</b>			
Overige vergoedingen	1.600	1.600	1.508
	<u>1.600</u>	<u>1.600</u>	<u>1.508</u>
<b>Overige kosten personeel/vrijwilligers</b>			
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>
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
(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
Overige kosten	5.000	5.300	6.974
	<u>11.570</u>	<u>12.800</u>	<u>13.810</u>
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
Bankkosten	250	250	30
	<u>250</u>	<u>250</u>	<u>30</u>
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Toevoegingen	32.479	22.171	30.814
	<u>32.479</u>	<u>22.171</u>	<u>30.814</u>
<b>Incidentele lasten</b>			
<b>Incidentele lasten</b>			
Incidentele lasten	85.925	44.500	8.372
	<u>85.925</u>	<u>44.500</u>	<u>8.372</u>

### 3.1 Algemene informatie

#### Kerkelijke informatie

Registratienummer gemeente	90370000
Classis	Protestantse classis Utrecht
Aantal wijkgemeenten	1
Aantal predikanten	1
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	1
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig in FTE	1
Bezetting predikanten parttime in FTE	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