



Protestantse Gemeente Oudewater

Toelichting bij de begroting 2014 Financiële vooruitblik 2015 - 2017

Samenvatting

Het is het College van Kerkrentmeesters een genoegen hierbij de begroting over het jaar 2014 van de Protestantse Gemeente Oudewater te presenteren. Deze begroting is gebaseerd op een pastorale voorziening met één fulltime predikant en één deeltijd (0,25 fte) predikant voor hulpdiensten. De begroting laat een negatief resultaat zien van € 29.321,-- hetgeen ten laste komt van de algemene reserve. Helaas moet worden rekening gehouden met een daling van de inkomsten aan de ene kant en een stijging van de lasten aan de andere kant. Het grote verschil met het voorgaande jaar is dat de predikant voor hulpdiensten nagenoeg geheel ten laste komt van de exploitatierekening en niet meer ten laste van het fonds Pastorale voorziening. De financiële vooruitblik laat zien dat bij ongewijzigd beleid in 2015 het saldo van de algemene reserve negatief zal worden. Hier zal in een vroeg stadium op moeten worden geanticipeerd.

De storting in het "Onderhoudsfonds" is volgens het geactualiseerde plan verhoogd naar € 29.636,--.

Gedetailleerde toelichting

Baten

Post 80.10. Het eerste halfjaar van 2013 laat een duidelijke stijging zien t.o.v. het meerjarig gemiddelde. Een gedeelte van deze stijging is meegenomen in de begroting.

Post 83.10. In 2012 heeft zich een duidelijke daling van de VVB ingezet. Gezien de verdeling van de VVB over de verschillende leeftijdsgroepen is een verdere daling waarschijnlijk.

Post 83.20. De daling van de collecte inkomsten heeft zich in 2012 niet doorgezet. Ook de halfjaarcijfers van 2013 zijn veelbelovend. We hopen dat deze inkomsten zich handhaven op het niveau van 2012.

Post 83.60. De synode heeft besloten om de afdracht voor de solidariteitskas te verhogen naar maximaal € 7,50 per belijdend lid. Aangezien deze verhoging al lange tijd niet is doorgevoerd hebben we de opbrengst voor de Solidariteitskas weer gesteld op € 10,-- en de afdracht op € 5,-- . De opbrengst is gebaseerd op 350 betalingen, de afdracht op 450 leden.

Lasten

Post 40.24. De plaatsing van de zonnepanelen in 2013 zal resulteren in een lagere energie rekening.

Post 40.96. De kosten voor het stemmen van het orgel is apart opgenomen.

Post 42.98. De afschrijving voor de kerkTV installatie is apart opgenomen. Dit bedrag wordt gestort in een voorziening "Vervanging KerkTV".

Post 43.12. De opgenomen cijfers gelden voor 1.0 FTE.

Post 43.20. Er is momenteel een discussie gaande in het Georganiseerd Overleg Predikanten over de hoogte van de tegemoetkoming premie ziektekostenverzekering. Deze tegemoetkoming was automatisch verhoogd als gevolg van een afspraak uit 2006 over de berekening van de tegemoetkoming en van de invoering van de Wet Uniformering Loonbegrip per 1 januari 2013 tot € 4.953,-- per jaar. De delegaties in het overleg zijn bij nader inzien van oordeel dat over de verhoging nog niet de noodzakelijke besluitvorming heeft plaatsgevonden. De opgenomen post van € 1.742,-- is ongeveer gelijk aan voorgaande jaren.

Post 43.41. Deze post laat de traktementskosten zien van de predikant voor hulpdiensten en komt geheel ten laste van de Exploitatie rekening.

Post 43.44. Hoofdzakelijk reiskosten.

Post 44.10. Kosten van Liedboek Online.

Post 44.20. Omvat de begrotingen van de diverse commissies m.u.v. de kerkenraad en het jeugdwerk. Zie de uitsplitsing onderaan de Lastentabel. Het streven van het CvK is dat de verschillende commissies geen eigen vermogen opbouwen. Eventueel opgebouwde reserves moeten worden teruggestort naar de algemene rekening. Er is voor alle commissies samen een post onvoorzien opgenomen.

Post 44.90. Ongeveer 40% van deze kosten post is gerelateerd aan interne consumpties.

Post 45.10. Het kerkrentmeesterlijk quotum is vastgesteld op 4,35 % van de bijdrage levend geld (collecten en VVB) plus ontvangen rente en dividend.

Post 45.60. Zie baten post 83.60. De afdracht is gebaseerd op het aantal belijdende leden.

Post 53.10 – 53.20. Omvat een storting van € 29.636,-- in het Onderhoudfonds en € 1.000,-- in het Orgelfonds t.b.v. groot onderhoud.

Post 54.10. Behelst het restant van de storting vanuit het fonds Pastorale voorziening naar de Exploitatie-rekening ter bekostiging van de predikant voor hulpdiensten.

Post 54.20. Weerspiegelt de onttrekking van € 23.500,-- aan het Onderhoudfonds in 2014 volgens het geactualiseerde Onderhouds- en Investeringsplan.

Post 58.30. Na een dieptepunt in 2012 lijkt de zaalverhuur weer iets aan te trekken.

Post 58.40. Ondanks het gebruik van de beamer is het drukwerk een behoorlijke kosten post. Het verdient aanbeveling hier kritisch naar te kijken.

Post 58.95. Een contrapost om het geplande onderhoud niet ten koste te laten gaan van de Exploitatie-rekening.

Vermogenspositie 2013 en 2014

Volgens de begroting 2013 zullen we de exploitatierekening over het boekjaar 2013 afsluiten met een negatief saldo van ongeveer € 6.600,-. Daarnaast zullen de geplande onderhoudsuitgaven in 2013 hoger zijn dan de storting in het Onderhoudfonds wat ook ten koste gaat van het vermogen.

Het legaat Van der Breggen is aangewend voor de aanschaf van de zonnepanelen en het legaat Van der Hoek is gedeeltelijk gebruikt voor de aanschaf van de nieuwe liedboeken. Aan het eind van 2013 zal naar verwachting het vermogen zijn afgenomen met € 49.700,- tot € 372.630,-, waarvan € 49.131,- algemene reserve.

Op basis van de begroting van 2014 zal het vermogen dalen tot € 350.843,-- waarvan € 19.810,- algemene reserve. Voor de jaren daarna wordt een verdere daling voorzien.

Onderhouds- & Investeringsfonds

In de toelichting is een grafiek opgenomen waarin het verloop van het Onderhouds- & Investeringsfonds wordt gevisualiseerd. Gerealiseerd dient te worden dat de storting in het fonds elk jaar wordt aangepast aan het benodigde gemiddelde over de volgende 10 jaar. Meevallers/tegenvallers t.o.v. het plan in jaar X worden verwerkt in de begroting van het jaar X+2.

Financiële vooruitblik

De financiële vooruitblik 2014 – 2017 is t.o.v. de vooruitblik in het beleidsplan 2011 – 2015 aangepast aan de resultaten van de afgelopen jaren. De vooruitblik geeft aan dat bij ongewijzigd beleid de algemene reserve aan het einde van 2015 negatief zal zijn. Het is noodzakelijk daar vroegtijdig op te anticiperen.

Oudewater, november 2013

Penningmeesters PGO

A. de Greef ☎ 0348 562958 ✉ greef0@xs4all.nl

P.A.H. Kaijen ☎ 0348 565242 ✉ peter@kaijen.net

Batenrekeningen

		begroting 2014	begroting 2013	rekening 2012
80	baten onroerende zaken			
80.10	inkomsten kerkgebouwen	€ 4.000	€ 2.000	€ 5.895
80.30	inkomsten verenigingsgebouw/kerkelijk centrum	€ 7.000	€ 9.000	€ 6.324
80.40	inkomsten pastorie(ën)	€ 6.500	€ 7.000	€ 7.006
80.50	inkomsten kosterswoning(en)	€ 3.000	€ 3.000	€ 2.946
	totaal	€ 20.500	€ 21.000	€ 22.171
81	rentebaten en dividenden			
81.10	ontvangen interest bank	€ 4.000	€ 4.000	€ 4.423
81.50	dividend aandelen	€ 350	€ 300	€ 343
81.90	overige rentebaten	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 4.350	€ 4.300	€ 4.766
83	bijdragen levend geld			
83.10	vrijwillige bijdragen	€ 113.000	€ 115.000	€ 113.925
83.20	collecten in kerkdiensten	€ 10.000	€ 8.500	€ 9.890
83.30	giften	€ -	€ -	€ 2.000
83.40	schenkingen/legaten/erfenissen < € 500,--	€ -	€ -	€ -
83.50	collectebussen	€ -	€ -	€ -
83.60	ontvangsten voor solidariteitskas	€ 3.500	€ 4.800	€ 3.485
83.70	opbrengsten wijkkassen	€ -	€ -	€ -
83.90	overige bijdragen levend geld	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 126.500	€ 128.300	€ 129.300
84	door te zenden collecten			
84.10	collecten	€ -	€ -	€ 390-
84.20	bijdragen van niet-diaconale aard	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ -	€ -	€ 390-
85	subsidies en bijdragen			
85.10	subsidie	€ -	€ -	€ -
85.20	bijdragen van andere organen/instellingen	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ -	€ -	€ -

Lastenrekeningen

		begroting 2014	begroting 2013	rekening 2012
40	lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen			
40.20	niet-monumentaal kerkgebouw			
40.21	onderhoud	€ 5.500	€ 5.500	€ 5.084
40.22	belastingen	€ 200	€ 400	€ 164
40.23	verzekeringen	€ 2.700	€ 2.500	€ 2.065
40.24	energie en water	€ 10.000	€ 10.000	€ 11.894
40.29	overige lasten	€ -	€ -	€ -
40.40	pastorie(ën)			
40.41	onderhoud	€ 150	€ -	€ 106
40.42	belastingen	€ 800	€ 750	€ 757
40.50	kosterswoning(en)			
40.51	onderhoud	€ -	€ 200	€ -
40.52	belastingen	€ 600	€ 500	€ 553
40.95	niet-monumentaal orgel			
40.96	onderhoud	€ 750	€ 750	€ 749
	totaal	€ 20.700	€ 20.600	€ 21.372
42	afschrijvingen			
42.98	inventarissen	€ 2.600	€ 1.300	€ -
	totaal	€ 2.600	€ 1.300	€ -
43	pastoraat			
43.10	predikanten			
43.11	basis traktement	€ -	€ -	€ 33.959
43.12	afdrachten aan centrale kas predikanten	€ 76.000	€ 76.000	€ 31.597
43.13	afdrachten aan centrale kas pensioenen predikanten	€ -	€ -	€ 10.670
43.14	bijdragen aan derden in traktement	€ -	€ -	€ -
43.20	tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	€ 1.800	€ 1.400	€ 1.742
43.21	vergoedingen representatie, vakliteratuur, kantoor, communicatie en reiskosten	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.574
43.30	vacature gelden	€ -	€ -	€ 767
43.31	kosten i.v.m. beroepen, vestigen en vertrek predikant	€ -	€ -	€ -
43.32	kosten bijstand pastoraat (emerituspredikant)	€ -	€ -	€ -
43.33	preekvoorziening	€ 2.500	€ 2.500	€ 3.248
43.40	kerkelijk werker			

43.41	salaris en toeslagen	€	17.000	€	17.000	€	5.446
43.42	pensioenpremie	€	-	€	-	€	-
43.43	sociale lasten	€	-	€	-	€	-
43.44	vergoedingen	€	1.500	€	2.500	€	857
43.49	overige kosten pastoraat	€	-	€	-	€	-
	totaal	€	101.400	€	102.000	€	90.860
44	lasten kerkdiensten, catechese, etc.						
44.10	kosten kerkdiensten	€	500	€	-	€	-
44.20	contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	€	3.680	€	4.935	€	1.651
44.40	overige kosten kerkdiensten en catechese	€	-	€	2.000	€	-
44.50	kosten wijkwerk en gemeenteavonden	€	-	€	-	€	-
44.60	kosten jeugdwerk	€	3.295	€	3.200	€	2.821
44.90	overige kosten kerkelijke activiteiten	€	7.000	€	5.500	€	7.284
	totaal	€	14.475	€	15.635	€	11.756
45	verplichtingen/bijdragen andere organen						
45.10	kerkrentmeesterlijk quotum	€	6.000	€	6.200	€	6.059
45.30	bijdragen classes en streekverbanden	€	-	€	-	€	-
45.60	afdrachten voor solidariteitskas	€	2.250	€	2.800	€	2.335
45.90	overige bijdragen en contributies	€	-	€	-	€	-
	totaal	€	8.250	€	9.000	€	8.394
46	salarissen en vergoedingen						
46.10	koster						
46.11	salaris en toeslagen	€	4.000	€	4.200	€	3.668
46.12	pensioenpremie	€	350	€	400	€	295
46.13	sociale lasten	€	600	€	600	€	477
46.14	vergoedingen	€	-	€	-	€	760
46.20	organist en/of cantor						
46.24	vergoedingen	€	1.000	€	1.000	€	754
46.30	administratief personeel en overig personeel						
46.31	salaris en toeslagen	€	-	€	-	€	-
46.32	pensioenpremie	€	-	€	-	€	-
46.33	sociale lasten	€	-	€	-	€	-
46.34	vergoedingen	€	1.600	€	1.600	€	1.508
46.40	overige kosten personeel/vrijwilligers						
46.41	kosten arbodienst/ziekteverzuim	€	50	€	50	€	27
46.42	vergoedingen vrijwilligers	€	-	€	-	€	-
46.43	overige kosten personeel	€	100	€	-	€	98
46.44	overige kosten vrijwilligers	€	100	€	100	€	15
	totaal	€	7.800	€	7.950	€	7.603
47	kosten beheer en administratie						
47.11	kosten (wijk)kerkenraad	€	2.860	€	2.925	€	1.430
47.30	kosten telefoon	€	600	€	600	€	588
47.40	kosten administratie	€	1.000	€	1.000	€	917
47.60	verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	€	500	€	550	€	359
47.90	overige lasten	€	50	€	50	€	43
	totaal	€	5.010	€	5.125	€	3.337

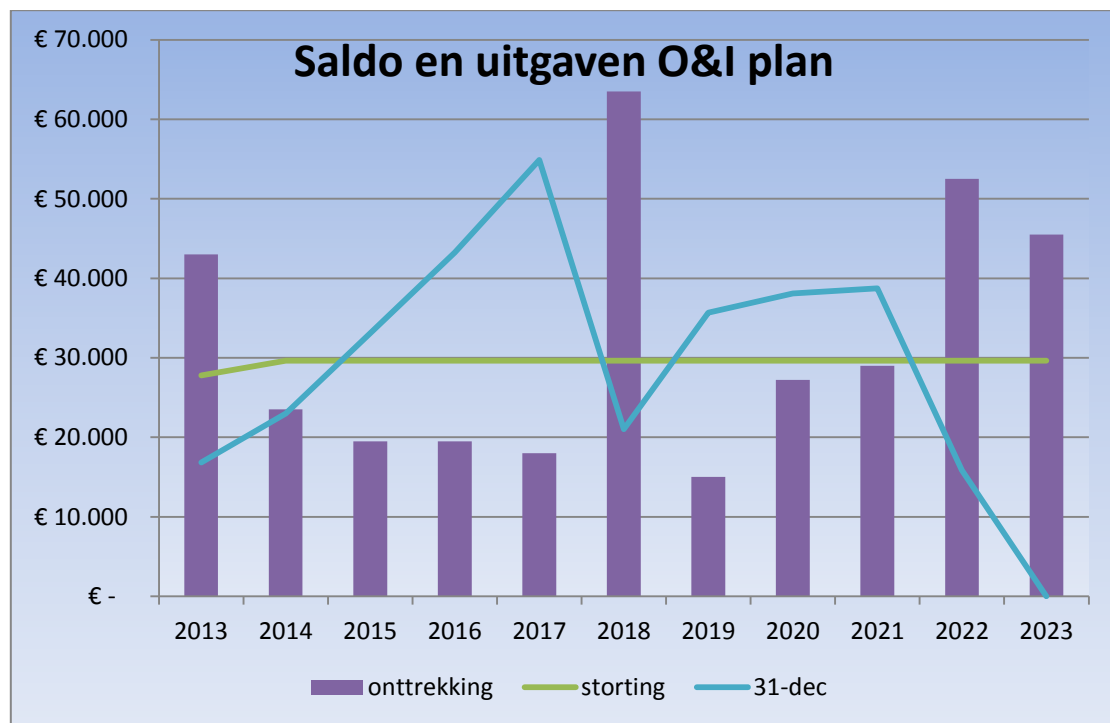
48	rentelasten/bankkosten			
48.10	rente bankschulden	€ -	€ -	€ -
48.11	bankkosten	€ 200	€ 350	€ 118
	totaal	€ 200	€ 350	€ 118
53	toevoegingen aan fondsen en voorzieningen (+)			
53.10	fondsen	€ 1.000	€ 1.000	€ 8.519
53.20	voorzieningen	€ 29.636	€ 27.800	€ 26.500
	totaal	€ 30.636	€ 28.800	€ 35.019
54	onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen (-)			
54.10	fondsen	€ 2.000-	€ 19.500-	€ 5.281-
54.20	voorzieningen	€ 23.500-	€ 43.000-	€ 14.213-
	totaal	€ 25.500-	€ 62.500-	€ 19.495-
57	aandeel in lasten federatie (-)			
57.10	aandeel in lasten federatie	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ -	€ -	€ -
58	overige lasten en baten			
58.10	saldo pastoralia (+/-)	€ -	€ -	€ -
58.20	saldo begraafplaats (+/-)	€ -	€ -	€ -
58.30	saldo buffet (+/-)	€ 14.000	€ 16.000	€ 12.692
58.40	saldo kerkblad (+/-)	€ 5.600-	€ 5.000-	€ 5.365-
58.95	overige lasten (-)	€ 23.500-	€ 43.000-	€ 5.672-
58.96	gerealiseerde koersverlies(-)	€ -	€ -	€ -
58.97	boekverlies onroerende zaken (-)	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 15.100-	€ 32.000-	€ 1.654

Uitsplitsing post 44.20				
	Diversen / onvoorzien	€ 500	€ 100	€ 308
	Bijdrage IKO	€ 250	€ 250	€ 247
	Bloemencommissie	€ 1.290	€ 1.100	€ 1.069
	Vorming en Toerusting	€ 655	€ 1.000	€ -
	Kerk en Israel	€ 500	€ 1.850	€ -
	Cantorij	€ 350	€ 350	€ 27
	Liturgiecommissie	€ 135	€ 285	€ -
	ZWO - KIA	€ -	€ -	€ -
	totaal	€ 3.680	€ 4.935	€ 1.651

Totaal exploitatie (wordt automatisch ingevuld vanaf de baten- en lastenrekening)

	begroting 2014	begroting 2013	rekening 2012
baten			
80 baten onroerende zaken	€ 20.500	€ 21.000	€ 22.171
81 rentebaten en dividenden	€ 4.350	€ 4.300	€ 4.766
82 opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	€ -	€ -	€ -
83 bijdragen levend geld	€ 126.500	€ 128.300	€ 129.300
84 door te zenden collecten	€ -	€ -	€ 390-
85 subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -
totaal baten	€ 151.350	€ 153.600	€ 155.848
lasten			
40 lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	€ 20.700	€ 20.600	€ 21.372
41 lasten overige eigendommen en inventarissen	€ -	€ -	€ -
42 afschrijvingen	€ 2.600	€ 1.300	€ -
43 pastoraat	€ 101.400	€ 102.000	€ 90.860
44 lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 13.975	€ 15.635	€ 11.756
45 verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.250	€ 9.000	€ 8.394
46 salarissen	€ 7.800	€ 7.950	€ 7.603
47 kosten beheer en administratie	€ 5.010	€ 5.125	€ 3.337
48 rentelasten/bankkosten	€ 200	€ 350	€ 118
totaal lasten	€ 156.435	€ 161.960	€ 143.440
Saldo baten - lasten	€ 9.085-	€ 8.360-	€ 12.408
53 toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ 30.636-	€ 28.800-	€ 35.019-
54 onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 25.500	€ 62.500	€ 19.495
56 streekgemeenten	€ -	€ -	€ -
57 aandeel in lasten federatie	€ -	€ -	€ -
58 overige lasten en baten	€ 15.100-	€ 32.000-	€ 1.654
totaal	€ 20.236-	€ 1.700	€ 13.870-
Resultaat	€ 29.321-	€ 6.660-	€ 1.463-

Overzicht fondsen / voorzieningen / reserves	2014			
	Saldo 1/1	Toevoeging	Onttrekking	Saldo 31/12
Pastorale voorziening	€ 2.203	€ -	€ 2.203	€ -
Onderhoudsvoorziening	€ 16.843	€ 29.636	€ 23.500	€ 22.979
Orgelfonds	€ 3.000	€ 1.000	€ -	€ 4.000
Calamiteiten reserve	€ 175.000	€ -	€ -	€ 175.000
Algemene reserve (incl resultaat boekjaar)	€ 49.131	€ -	€ 29.321	€ 19.810
Legaat Van Zanen	€ 1.866	€ -	€ -	€ 1.866
Legaat Mw. Van der Hoek	€ 1.154	€ -	€ -	€ 1.154
Legaat Van der Breggen	€ -	€ -	€ -	€ -
Reservering KerkTV	€ 2.600	€ 2.600	€ -	€ 5.200
Inventaris	€ 10.400	€ -	€ 2.600	€ 7.800
Onroerende zaken	€ 113.034	€ -	€ -	€ 113.034
Totaal	€ 375.231	€ 33.236	€ 57.624	€ 350.843
		vermogen mutatie		€ -24.388



Financiële vooruitblik					
beveiliging: cvk					
		begroting	vooruitblik	vooruitblik	vooruitblik
		2014	2015	2016	2017
BATEN					
80	Baten onroerende zaken	€ 20.500	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000
81	rentebaten en dividenden	€ 4.350	€ 4.300	€ 4.300	€ 4.300
83	bijdragen levend geld	€ 126.500	€ 126.500	€ 125.000	€ 124.000
58	Zalencentrum	€ 14.000	€ 14.000	€ 14.000	€ 14.000
	Totaal	€ 165.350	€ 164.800	€ 163.300	€ 162.300
LASTEN					
40	lasten kerkelijke gebouwen	€ 20.700	€ 21.000	€ 21.500	€ 22.000
42	Afschrijvingen	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.600	€ 2.600
43	pastoraat predikant	€ 82.900	€ 83.500	€ 84.000	€ 84.500
43	pastoraat kerkelijk werker	€ 18.500	€ 19.000	€ 9.750	€ -
44	lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 14.475	€ 14.500	€ 15.000	€ 15.000
45	verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 8.250	€ 9.400	€ 9.500	€ 9.600
46	salarissen en vergoedingen	€ 7.800	€ 8.000	€ 8.000	€ 8.200
47	kosten beheer en administratie	€ 5.010	€ 5.200	€ 5.200	€ 5.200
48	rentelasten/bankkosten	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200
58	Drukwerk	€ 5.600	€ 5.700	€ 5.800	€ 5.900
	Totaal	€ 166.035	€ 169.100	€ 161.550	€ 153.200
53	toevoegingen aan fondsen en voorzieningen	€ -30.636	€ -30.636	€ -30.636	€ -30.636
54	onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen	€ 25.500	€ 19.500	€ 19.500	€ 18.000
	Compensatie boeking	€ -23.500	€ -19.500	€ -19.500	€ -18.000
	Totaal	€ -28.636	€ -30.636	€ -30.636	€ -30.636
	RESULTAAT	€ -29.321	€ -34.936	€ -28.886	€ -21.536
RESERVES					
	Pastoraal werk	€ -	€ -	€ -	€ -
	Onderhoudsvoorziening	€ 22.979	€ 23.779	€ 26.079	€ 33.879
	Orgelfonds	€ 4.000	€ 5.000	€ 6.000	€ 7.000
	Calamiteiten reserve	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000	€ 175.000
	Algemene reserve	€ 19.810	€ -15.126	€ -44.012	€ -65.548
	Legaat Van Zanen	€ 1.866	€ 1.866	€ 1.866	€ 1.866
	Legaat Van der Hoek	€ 1.154	€ 1.154	€ 1.154	€ 1.154
	Legaat Van der Breggen	€ -	€ -	€ -	€ -
	Reservering vervanging KerkTv	€ 5.200	€ 7.800	€ 10.400	€ 13.000
	Totaal	€ 230.009	€ 199.473	€ 176.487	€ 166.351
	Roerende zaken	€ 7.800	€ 5.200	€ 2.600	€ -
	Onroerende zaken	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034	€ 113.034
	Totaal	€ 350.843	€ 317.707	€ 292.121	€ 279.385