

Protestantse Gemeente "De Hoeksteen" te Austerlitz

College van Kerkrentmeesters **Meer Jaren Begroting 2015 - 2021**

In verband met de aanvraag voor het beroepen van een nieuwe predikant m.i.v. november 2016 is een meerjarenbegroting noodzakelijk. Deze dient enerzijds aan te sluiten bij het beleidsplan 2013-2017. Anderzijds moet zij zicht bieden op de mogelijkheid ruim 5 jaar aan financiële verplichtingen te kunnen voldoen. De onderstaande meerjarenbegroting geldt daarom van 2015 t/m 2021

FINANCIËN	werkelijk begroot							
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
IN								
Kerkelijke goederen	16.525	14.651	14.763	15.302	16.015	16.079	16.021	15.841
Bijdragen leden	45.605	47.400	46.547	46.342	46.067	45.839	45.599	45.285
Diverse inkomsten	1.478	1.100	1.372	1.392	1.342	1.310	1.267	1.229
	63.608	63.151	62.682	63.035	63.424	63.228	62.887	62.355
UIT								
Kerkelijke goederen	23.556	23.192	22.803	22.303	22.451	22.090	20.126	18.520
Predikantsplaats	48.381	49.549	51.074	50.522	51.465	52.148	52.844	54.071
Vergoedingen	4.065	3.950	4.009	4.069	4.130	4.192	4.255	4.319
Administratiekosten	1.227	1.330	1.350	1.370	1.391	1.412	1.433	1.454
Gemeente-opbouw	5.933	5.035	5.111	5.187	5.265	5.344	5.424	5.505
Contributies/bijdragen	3.473	3.435	3.487	3.539	3.592	3.646	3.700	3.756
Diversen	400	400	406	412	418	425	431	437
	87.035	86.891	88.240*	87.402	88.712	89.257*	88.213*	88.062*
RESULTAAT	-23.427	-23.741	-25.557	-24.368	-25.287	-26.028	-25.327	-25.708

*door afrondingen in het gebruikte rekenmodel kan hier een afwijking van ongeveer € 1,- optreden.

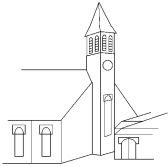
Uitgangspunten:

- De financiën van de begraafplaats blijven gescheiden van die der kerkrentmeesterij en zijn dus niet opgenomen in deze begroting.
- Het beleidsplan 2013-2017 kent geen speerpunten die noodzaken tot wijziging van het financieel beleid.
- Op het moment van opstellen van deze meerjarenbegroting zijn geen beleidsvoornemens bekend die wijziging van het beleid noodzakelijk maken.

Dit betekent continueren van bestaand beleid:

- We accepteren het dalend ledental met daarbij behorende lagere inkomsten én we handhaven voorzieningen.
- De jaarrekeningen zullen dus een tekort vertonen. Ons vermogen zal hierdoor afnemen. Het is echter voor de looptijd van deze begroting en een aantal jaren erna toereikend om aan onze verplichtingen te kunnen voldoen.
- De (meerjaren)begroting is opgesteld overeenkomstig het gehanteerde model jaarrekening.

Bovenstaande begroting is een verkorte versie van een uitgebreid rekenmodel, dat op verzoek ter inzage wordt verstrekt. Op grond van dit rekenmodel is de begroting voor 2015 waar nodig bijgesteld (zie cursieve bedragen).

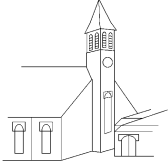


Toelichting op de diverse posten, gebaseerd op het uitgebreide rekenmodel:

Inkomsten

- Kerkelijke goederen:
 - o Huur opbrengst: onzekere post wegens relatie met aantal begrafenissen. Geschat als vrij constant
 - o Rentes: voor berekening uitgegaan van: jaarlijkse afname saldo bank met € 25.000; rente 2015 laag; ingrijpen ECB zorgt voor ontwikkeling economie, daardoor lichte stijging rente na 2016; na 2018 sterkere stijging richting 3%.
 - o Voorziening renteverskil: in 2013 gestart met € 24.000; jaarlijks wordt daaruit € 2.400 opgenomen t/m 2022
 - o Dividend: prognose stijging gelijk aan stijging waarde aandelen pakket.
 - o Optie-opbrengst: geen verwachte stijging, daarom vast bedrag opgenomen
 - o Koersresultaat: verwachte jaarlijkse stijging waarde aandelenpakket per 2016 geschat op 2%
- Bijdragen gemeenteleden :
 - Over 2010-2014 is de gemiddelde bijdrage per lid berekend. Tevens is daarvan de percentagespreiding over de verschillende posten berekend.
 - De verwachte gemiddelde bijdrage per lid voor 2015 is € 180. De prognose is, dat dit bedrag jaarlijks met 2% kan toenemen. Op grond van de ledenprognose¹ is vervolgens het mogelijke jaarbedrag (x) berekend.
 - Op grond van de percentagespreiding zijn de bedragen per post vastgesteld.
 - o Vrijwillige bijdragen: voor 2015 het op 1 april voor kerkbalans toegezegde bedrag. Voor andere jaren 80% van (x)
 - o Voorziening legaat: conform het beleid wordt de "vrijwillige bijdrage" jaarlijks aangevuld tot € 40.000 uit de voorziening legaat. Het saldo 2014 bedraagt € 86.900; het eindsaldo 2021 is begroot op € 32.682
 - o Solidariteitskas: voor 2015 begroot op € 800. Voor andere jaren 2% van (x)
 - o Eindejaarscollecte: voor 2015 begroot op € 1.300. Voor andere jaren 3,5% van (x)
 - o Collecten : voor 2015 begroot op € 3.850. Voor andere jaren 7% van (x)
 - o Afdracht collecten: uit de collectes wordt afgedragen naar de PKN. Deze bedragen worden in mindering gebracht; voor 2015 begroot op € 450. Voor andere jaren op 1% van (x)
 - o Voorziening: dit betreft doelcollectes. Deze bedragen worden in mindering gebracht en toegevoegd aan de betreffende voorziening. Voor 2015 begroot op € 1.600. Voor andere jaren op 3,5% van (x)
 - o Giften: Voor 2015 begroot op € 3500. Voor andere jaren 7% van (x)
- Diverse inkomsten:
 - o Kerknieuws: de gemiddelde bijdrage per lid bedroeg in 2014 € 4,14. Inschatting jaarlijkse stijging met 1% . Dit is doorgerekend op grond van de ledenprognose.
 - o Consumpties: Door het gering aantal begrafenissen in de afgelopen jaren is deze post bijna negatief. Er moet nieuw beleid worden geformuleerd, waardoor een gering overschot kan ontstaan.
 - o VVH (Vrienden van de Hoeksteen) inschatting dat we in de loop der tijd meer vrienden zullen krijgen.
 - o Overig: verwachte stijging jaarlijks 2%.

¹ Ledenprognose 2015-2021, (document LED Ledenlijst 20150309) akkoord in kerkenraad d.d. 18 maart 2015 .



Uitgaven

- Kerkelijke goederen
 - Kerkgebouw: deel “aanbouw” t/m 2019 ; deel “cv” t/m 2016; deel “kerkgebouw” doorlopend t/m 2033
 - Inventaris: deel “stoelen” t/m 2023; deel “renovatie bijbels” loopt door tot 2019
 - Op grond van het MJOP² is er een post aan toegevoegd voor onderhoud/ afschrijving en inventaris. Over de looptijd van de begroting is het gemiddelde berekend en vervolgens geïndexeerd
 - Elektra, gas, water: op basis bedrag 2015 doorlopende geïndexeerd met 2%
 - Assurantie: op basis bedrag 2015 doorlopende geïndexeerd met 2%
 - Telefoon: op basis bedrag 2015 doorlopende geïndexeerd met 2%
- Predikantsplaats

Uitgangspunt is dat na het emeritaat van ds. Van Ketel in november 2016 een nieuwe predikant beroepen is voor weer een omvang van 0,58 fte én dat deze predikant de pastorie bewoont.

 - Vergoeding : i.v.m. premie ziektekosten; op basis bedrag 2015 doorlopende geïndexeerd met 1,5%
 - Preekbeurten: betreft gastpredikanten voor 29 diensten à € 120 en km-vergoeding voor 60 km à € 0,28. Bedrag voor 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
 - Vervangverzekering: premie 2014 doorlopend geïndexeerd met 2%
 - Tractement: bedrag 2014 vermeerderd met bedrag conversie-aftrek t/m 2018 én doorlopend geïndexeerd met 2%
 - Ontvangen ziekengeld: indien predikant langdurig ziek wordt ontvangen we een bedrag uit de vervangverzekering. In de begroting wordt hier verder geen rekening mee gehouden.
 - Overige kosten: bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1%
 - Doorberekende kosten : geen bedrag opgenomen
 - Vergoeding gebruik ambtswoning: dit wordt op de kosten predikantsplaats in mindering gebracht. Bedrag niet geïndexeerd.
 - Reservering verhuis-/inrichtingskosten: i.v.m. komend beroepingsproces wordt in 2015 en 2016 een bedrag gereserveerd.
 - Beroepingsproces: idem
 - Rente hypotheek: 4% over openstaand bedrag
 - Afschrijvingen : de woning op zich wordt niet afgeschreven, wel het groot-onderhoud en vervanging. Hiervoor is een MJOP opgesteld (zie voetnoot)
 - Onderhoud: zie MJOP
- Vergoedingen: bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
- Administratiekosten: bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
- Gemeente-opbouw bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
- Contributies / bijdragen: bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
- Diversen: bedrag 2015 doorlopend geïndexeerd met 1,5%
-

Deze begroting is vastgesteld door het College van Kerkrentmeesters d.d. 8 april 2015 en conform de plaatselijke regeling voorgelegd aan de gemeente. Vervolgens is hij in de kerkenraadsvergadering d.d. 26 mei 2015 vastgesteld.

² Meer Jaren Onderhoud Plannen voor de pastorie en voor de kerk, vastgesteld door College van Kerkrentmeesters d.d. 8 april 2015; gepubliceerd in aparte documenten, welke op verzoek worden verstrekt.