

Begroting 2019

van het College van Kerkrentmeesters

Protestantse Gemeente Hoorn-Zwaag-Blokker

Aan de leden van het Moderamen en de Kerkenraad van de Protestantse Gemeente Hoorn-Zwaag-Blokker (hierna: PG HZB).

Het College van Kerkrentmeesters (hierna: CvK) heeft hierbij het genoegen u de begroting 2019 aan te bieden en de meerjarenbegroting 2018-2022.

Inleiding

De begroting is een belangrijk sturingsinstrument voor beslissingen van de Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters. Het is een jaarlijks terugkerend proces waarbij alle kerkorganen hun inbreng kunnen geven. Het beleidsplan is de opmaat voor de meerjarenbegroting. In het actuele beleidsplan 2017-2021 is een verwijzing gegeven naar een evenwichtige (sluitende) begroting.

Vraagstukken die bij het CvK op tafel liggen zijn: welke nieuwe activiteiten zijn er in het nieuwe begrotingsjaar, welke financiële middelen komen beschikbaar, wat is de kostenontwikkeling, welke voorzieningen zijn nodig.

Door verhuizing, overlijden of overschrijving van gemeenteleden heeft onze kerkgemeente ook te kampen met een afnemend aantal leden en als gevolg daarvan een teruggang in de opbrengsten van de vaste vrijwillige bijdrage.

Toch ziet het CvK dat ook in 2019 de boodschap samen te komen rond het Woord is te realiseren.

Overheveling diaconie

Tussen kerk en diaconie is jaren geleden een afspraak gemaakt over een overheveling bij een tekort in de kerk begroting. Deze regeling bevatte strikte spelregels waar kerk en diaconie zich aan moesten houden. Het CvK en het College van Diakenen hebben de overhevelingsregeling per 2018 beëindigd.

Stichtingen

Er zijn twee actieve stichtingen verbonden aan de PG HZB: Dorpskerk Zwaag en Engel van Hoorn. De begrotingen van beide stichtingen vormen geen onderdeel van de kerkbegroting. Door beperkte inkomsten van de Stichting Engel van Hoorn wordt er een bijdrage gedaan uit het fonds 'Eikstraat'. De stichting Zwaag heeft naar verwachting een positieve exploitatie en bouwt daarmee een reserve op. De Stichting Noorderkerk is in het voorjaar van 2018 ontbonden en in november uitgeschreven bij de Kamer van Koophandel

Resultaat begroting 2019

Een begroting is een zo goed mogelijke schatting van uitgaven en inkomsten. De begroting is opgesteld op basis van ervaringscijfers, contracten en er is gebruik gemaakt van de richtlijnen 2019 voor de plaatselijke gemeenten van het VKB (Vereniging voor Kerkrentmeesterlijk Beheer in de PKN).

Er wordt een tekort voorzien van 20 duizend euro. Dit tekort valt lager uit dan in de vorige meerjarenbegroting 2017-2021 was voorzien (tekort 41K EUR).

Uitgangspunten kerkgebouwen

In deze begroting wordt uitgegaan van het gebruik van drie kerkgebouwen: Het Octaaf, Dorpskerk Zwaag en Dorpskerk Blokker. Na het wegwerken van het achterstallig onderhoud van Het Octaaf in 2017/8 is nu sprake van regulier onderhoud.

Er zijn echter altijd roerende zaken, die na jaren intensief gebruik, aan vervanging toe zijn (bijv. inventarissen).

In 2018 heeft het CvK zich vergewist van de noodzaak van vervangingen / reparaties. Het CvK heeft op basis van noodzaak, urgentie en financiële haalbaarheid de volgende projecten begroot:

Vervangingsinvesteringen - periodiek onderhoud

	Octaaf	Zwaag	Blokker	Woning Zwaag	Woning Blokker	Totaal
Vervanging keuken Blokker			10.000			10.000
Vervanging meterkast Blokker			2.500			2.500
Groot onderhoud Orgel Zwaag		25.000				25.000
Aanschaf Zonwering Octaaf	7.500					7.500
Vervanging meubilair Octaaf	40.000					40.000
Schilderwerk woning Blokker					5.000	5.000
Schilderwerk woning Zwaag				5.000		5.000
Overheidssubsidie (SIM)	0	-12.500	0	0	0	-12.500
Totaal	47.500	12.500	12.500	5.000	5.000	82.500

Voor deze projecten zijn grotendeels fondsen aanwezig voor de financiering. Zo komt voor de vervanging van het meubilair in Het Octaaf een fonds uit een nalatenschap beschikbaar. De andere projecten zullen worden gefinancierd uit de beschikbare geldmiddelen.

Subsidies monumentale kerkgebouwen Zwaag en Blokker 2019-2024

Voor een aanvraag van een Instandhoudingssubsidie 2019-2024 (SIM regeling) bij de Rijksdienst voor Cultureel Erfgoed is het adviesbureau Monument IN uit Loosdrecht ingehuurd.

Een subsidie aanvraag kan alleen maar betrekking hebben op het gebouw als ook op de monumentale orgels, dus niet op installaties en inventaris.

	Ingediende begroting 2019-2024	Toegekende begroting 2019-2024	Toegekende subsidie 50%
Kerk Blokker	57.590	56.006	28.003
Kerk Zwaag	88.100	85.640	42.820
Totaal	145.690	141.646	70.823

Deelbegrotingen

Er is geen verzoek van de Kerkenraad ontvangen voor extra activiteiten. Van de onderhoudscommissie zijn opgaven ontvangen en verwerkt.

Vaste vrijwillige bijdrage 2019

De begroting kerkelijke bijdrage is gebaseerd op de toezeggingen over 2018 en voor de verwachting van 2019 is rekening gehouden met overlijden, verhuizing en overschrijvingen van gemeenteleden gedurende het jaar 2018.

Helaas valt aan prijsstijgingen niet te ontkomen en doet het CvK een beroep op de gemeenteleden voor een verhoging van 2,5% van de kerkelijke bijdrage.

Beleggingsopbrengsten

De rente verwachting op 10 jarige staatsobligaties beweegt zich rond een niveau van 0,8%. Het gevolg hiervan is dat de inkomsten op beleggingen onder druk staan en nauwelijks zijn bij te sturen.

Het CvK heeft het beleggingsstatuut in augustus 2018 opnieuw doorgelicht. In dit beleggingsstatuut is duurzaam beleggen nu verankerd. In de investments beliefs worden de kaders aangegeven met welke verantwoord beleggen (ESG) aspecten rekening wordt gehouden. Een deel van de portefeuille wordt belegd via Impact Investing (bijvoorbeeld Groenfonds Triodos). Met de huidige beleggingsportefeuille wordt een gemiddeld rendement van 3,7% verwacht.

Traktement en salarissen

In de begroting 2019 is rekening gehouden met 2,5 FTE predikantsplaats (ook 2,5 FTE in 2018). Een eenmalig verlof van 3 maanden voor een predikant is voorzien in de begroting 2019.

Energiekosten

De PKN Utrecht heeft een landelijke overeenkomst met Greenchoice gesloten en kerken kunnen daaraan vrijwillig deelnemen. Voor de afname van energie is de kerk klant bij Greenchoice

De levering van elektriciteit wordt (deels) gedaan door de Zonnecoöperatie West-Friesland voor alle drie kerkgebouwen. Voor Het Octaaf heeft de kerk een aandeel in het project op de Brandweerkazerne Hoorn met 20 zonnecertificaten. Naar verwachting zal de kerk begin 2019 gaan deelnemen met 20 zonnecertificaten in het project bij Loonbedrijf Wit Blokker. Deze certificaten / levering van elektriciteit zijn gekoppeld aan de Dorpskerken van Zwaag en Blokker.

Investeren in alternatieve opwekking van energie, in dit geval zonnepanelen, is niet alleen duurzaam, maar financieel is het ook aantrekkelijk.

ANBI

Alle Protestantse Gemeenten zijn per 1 januari 2016 aangemerkt als een ANBI instelling (voorheen landelijk PKN). De ANBI status is van wezenlijk belang, want dat betekent dat kerkelijke bijdragen en giften bij de Inkomstenbelasting in aanmerking blijven komen voor giftenaftrek. Voor legaten en erfstellingen blijft de vrijstelling van erf- en schenkbelasting van kracht. Op de website is uitgebreide informatie terug te vinden.

Financiering van het tekort 2019

Het begrotingstekort van 20 duizend euro wordt voor 100% ten laste van het eigen vermogen gebracht.

Ontwikkeling van eigen vermogen, fondsen en reserves

	2015 rekening	2016 rekening	2017 rekening	2018 begroting	2019 begroting
Vermogen	1.203	1.193	1.216	1.220	1.127
Fondsen	154	152	296	269	289
Voorzieningen	273	281	587	533	492
Totaal	1.630	1.626	2.099	2.022	1.908

Geldwerving

Het College van Kerkrentmeesters vindt de volgende zaken van belang om onder de aandacht te brengen:

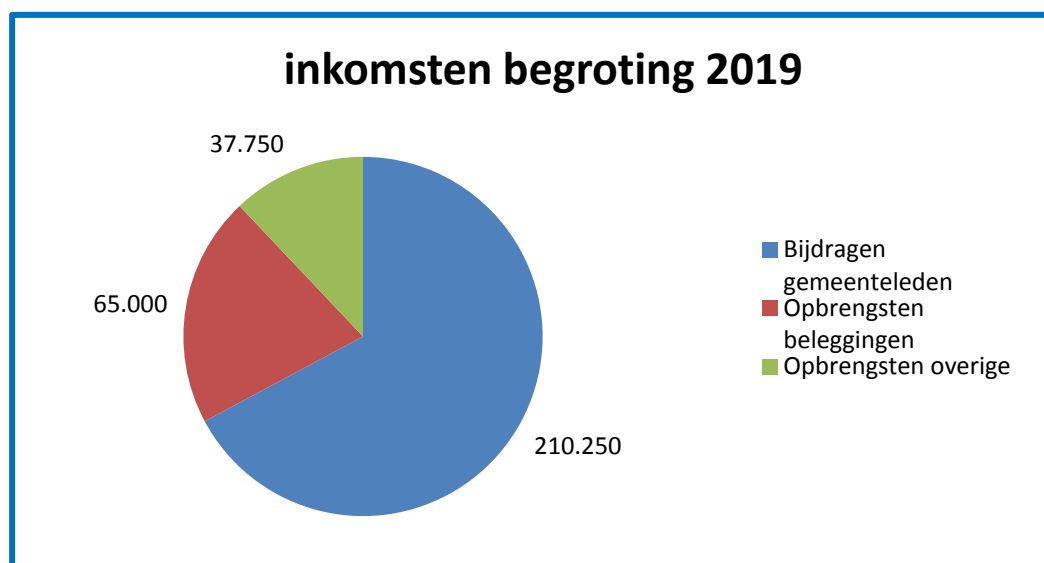
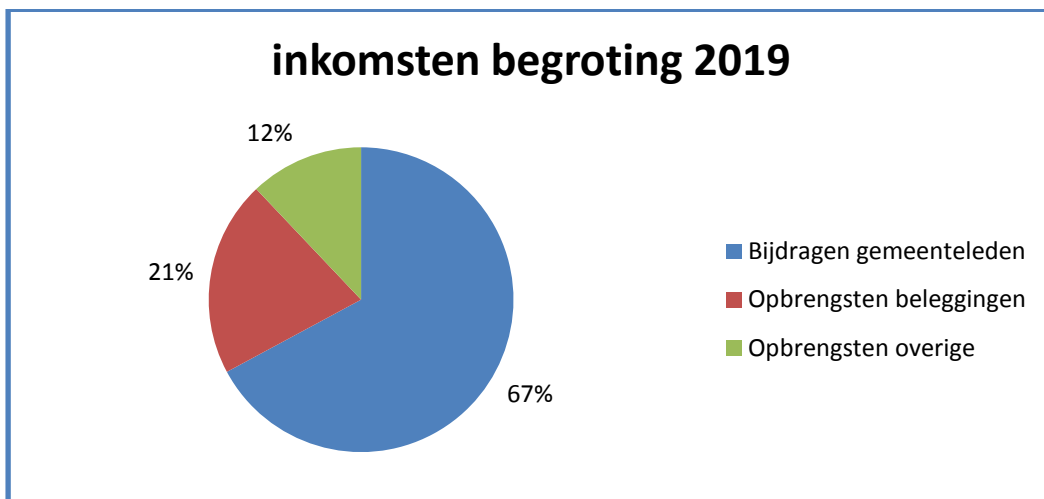
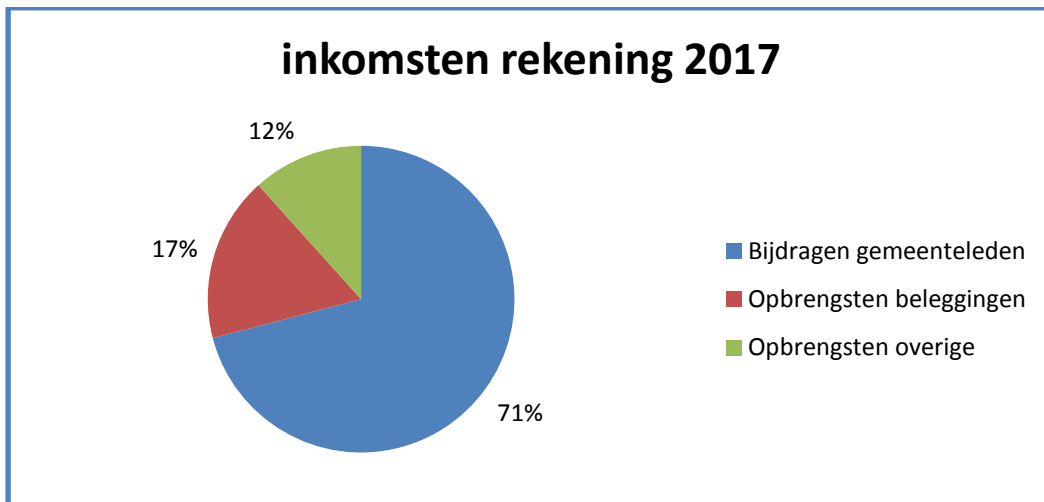
- Geldwerving is een gezamenlijke verantwoordelijkheid, het is de belangrijkste bron van inkomsten.
 - het CvK stelt voor een verhoging te vragen bij de actie Kerkbalans 2019: een richtlijn tot verhoging van de jaarlijkse bijdrage van 12 euro per persoon en 24 euro per adres.

31 oktober 2018, College van Kerkrentmeesters

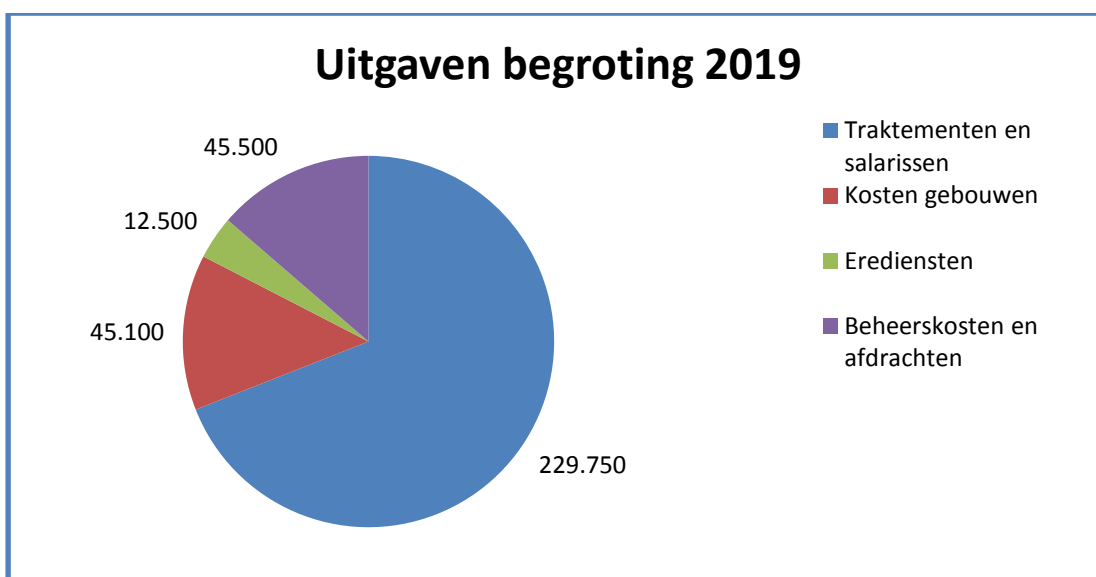
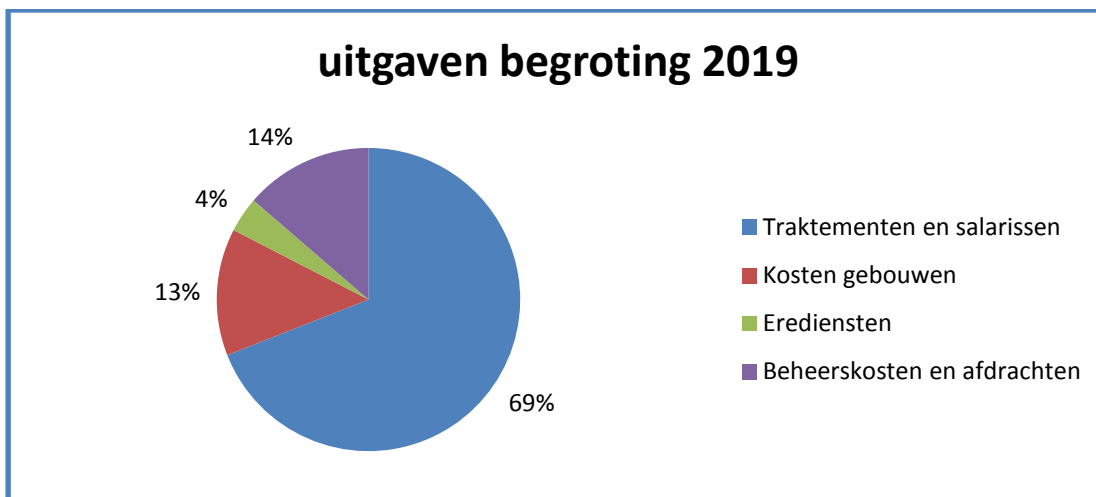
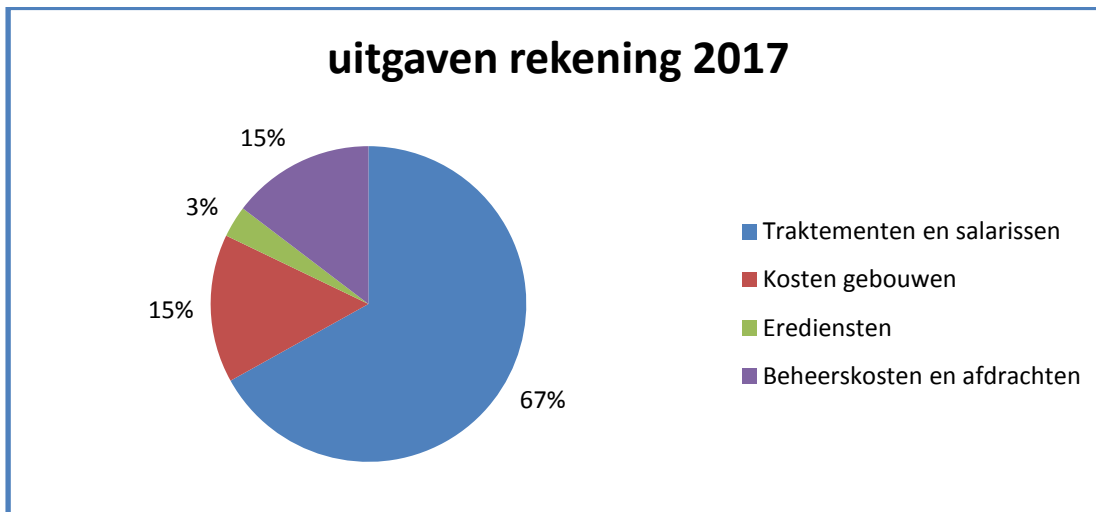
Protestantse Gemeente H-Z-B 31 oktober 2018	Begroting 2019			
	rekening	begroting	begroting	Vershil
	2017	2018	2019	2019 t.o.v. 2018
BATEN:				
Vaste vrijwillige bijdragen	202.021,07	195.000	195.000	0
Collecten	10.360,94	10.500	10.000	-500
Door te zenden collecten	463,86	400	0	-400
Giften	2.092,30	500	500	0
Solidariteitskas	2.917,50	5.750	4.750	-1.000
Kerkgebouwen - exploitatie zalen	11.978,10	10.000	9.250	-750
Begraafplaats Blokker	130,00	1.500	1.000	-500
Bijdragen kerkblad	11.078,50	11.500	10.500	-1.000
Beleggingsopbrengsten	53.520,18	64.000	65.000	1.000
Subsidies en bijdragen	12.621,24	13.000	17.000	4.000
Overige baten	50,00	0	0	0
Totaal baten	307.233,69	312.150	313.000	850

Protestantse Gemeente H-Z-B 31 oktober 2018	Begroting 2019			
	rekening	begroting	begroting	Verschil
	2017	2018	2019	2019 t.o.v. 2018
LASTEN:				
Traktementen en overige lasten	204.474,48	213.500	199.750	-13.750
Preekvoorziening	3.227,24	3.000	5.000	2.000
Salarissen en overige lasten	21.739,61	21.500	22.000	500
Organisten	2.894,58	2.750	3.000	250
Eredienst (incl. koren)	7.767,07	9.500	9.250	-250
Welkomstdiensten	1.871,34	1.750	1.750	0
Jeugdwerk	1.561,58	2.500	1.500	-1.000
Onderhoud gebouw en inventaris	16.500,37	12.000	12.500	500
Onderhoud begraafplaats	1.039,30	0	500	500
Gas, water en elektra	13.102,24	12.500	12.250	-250
Verzekeringen	5.532,34	6.500	6.800	300
Belastingen en heffingen	2.152,68	2.250	2.300	50
Afschrijvingen inventarissen	6.977,08	2.500	750	-1.750
Toevoeging reserve groot onderhoud	7.500,00	7.000	10.000	3.000
Kerkblad druk+bezorg	13.934,56	13.000	14.500	1.500
Beheer en administratie	13.237,75	10.000	10.000	0
Quotum PKN	12.909,32	12.750	13.000	250
Solidariteitskas	4.665,00	4.500	4.250	-250
Overige bijdragen	0,00	0	0	0
Bankkosten	1.517,18	1.250	1.250	0
Afdracht door te zenden collecten	463,86	400	0	-400
Overige lasten	4.123,36	3.000	2.500	-500
Totaal lasten	347.190,94	342.150	332.850	-9.300
Saldo tekort	-39.957,25	-30.000	-19.850	10.150
Overheveling diaconie	19.978,62	0	0	0
Saldo tekort na overheveling	-19.978,63	-30.000	-19.850	10.150

2a. Baten verdeling naar categorieën in procenten /bedragen



2b. Lasten verdeling naar categorieën in procenten / bedragen



3a. Meerjaren begroting 2018 – 2022: Baten en lasten

De meerjarenbegroting is gebaseerd op een trendontwikkeling. Het beleidsplan 2017-2021 is nog actueel. Het CvK streeft naar het in goede staat van onderhoud houden van de drie kerkgebouwen. In deze meerjarenbegroting wordt rekening gehouden met prijsstijgingen, salarisstijgingen maar ook een verhoging van laag BTW tarief van 6% naar 9%. In deze meerjarenbegroting heeft een bijsturing van kosten van beheer kerkgebouwen de eerste aandacht van het CvK.

3b. Meerjaren begroting 2018 – 2022: Balans

Activa	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Onroerende zaken	310	310	310	310	310	310
Roerende zaken	3	1	20	18	16	14
Financiële activa	1898	1.746	1.633	1.560	1.451	1.345
Overlopende activa	22	25	25	25	25	25
Totaal activa	2233	2.082	1.988	1.913	1.802	1.694

Passiva	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Eigen vermogen	1216	1.220	1.127	1.086	1.048	1.001
Fondsen	297	331	289	251	199	169
Vorzieningen	587	471	492	496	475	444
Overlopende passiva	133	60	80	80	80	80
Totaal passiva	2233	2.082	1.988	1.913	1.802	1.694