

Begroting 2020

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 2020 en de meerjarenbegroting 2019-2023 aan te bieden.

Op 13 november 2019 heeft het CvK in het Gemeenteberaad de ontwerp begroting gepresenteerd en zijn vragen toegelicht.

Inleiding

De (meerjaren)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. De begroting voor het jaar 2020 is niet sluitend, vanwege stijgende kosten en afnemende inkomsten. Het CvK heeft in 2019 een erfenis aanvaard met een te verwachten uitkering van circa 150 duizend euro. Bij deze nalatenschap is bepaald dat de (belegging) opbrengst ten goede dient te komen aan de bestrijding van kosten bij de erediensten. De afwikkeling wordt in 2020 verwacht.

Het CvK vindt het aanvaardbaar om de komende jaren een deel van het vermogen en een deel van de fondsen in te zetten om het kerkenwerk te continueren. Het CvK doet wel een aanbeveling aan de kerkenraad om het beleidsplan te gaan actualiseren.

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.

- In het gemeenteberaad zijn de volgende aandachtspunten besproken:

- Toepassen van Nieuwe richtlijnen en rapportage volgens FRIS: (**F**inancieel **R**apportage en **I**nformatie **S**ysteem);
- Gebruik jaarrekening 2018 als referentie;
- Inflatie van 2% / beleggingsrendement 3,5%;
- Vervangingsinvesteringen / periodiek onderhoud;
- Duurzaamheid: energiebesparing en omgaan met geld, zie www.groenekerken.nl
- Veiligheid- en risicobeheersing;
- Heroriëntatie eigendom begraafplaats Oosterblokker (Pancratius kerk).

Resultaat begroting 2020

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 2020 voor de plaatselijke gemeenten van het VKB (Vereniging voor Kerkrentmeesterlijk Beheer in de PKN).

Er wordt een tekort voorzien van 58 duizend euro. Dit tekort valt hoger uit dan in de vorige meerjarenbegroting 2018-2022 was voorzien (tekort 44 duizend EUR). De stijging is grotendeels te verklaren door hogere afschrijvingen op inventarissen.

Toch ziet het CvK dat ook in 2020 de boodschap samen te komen rond het Woord is te realiseren.

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 plaatselijke Eikstraatkerkfonds. De stichting Zwaag heeft naar verwachting een positieve exploitatie en bouwt daarmee een reserve op.

Uitgangspunten kerkgebouwen

In deze begroting wordt uitgegaan van het gebruik van drie kerkgebouwen: Het Octaaf, Dorpskerk Zwaag en Dorpskerk Blokker. Na het uitvoeren van de herinrichting kerkzaal van Het Octaaf in 2019 en de keuken vervanging in Blokker is nu sprake van regulier onderhoud. Er zijn echter altijd roerende zaken, die na jaren intensief gebruik, aan vervanging toe zijn (bijv. inventarissen). Het CvK heeft op basis van noodzaak, urgentie, duurzaamheid en financiële haalbaarheid de volgende projecten begroot:

Vervangingsinvesteringen - periodiek onderhoud

	Octaaf	Zwaag	Blokker	Woning Zwaag	Woning Blokker	Totaal
Kerkbank			6.000			6.000
Led verlichting	1.600					1.600
Groot onderhoud Orgel		15.000				15.000
Rol gordijnen achterzaal	2.750					2.750
Grind tussen steunberen		onbekend				onbekend
Reparatie vloer kerkzaal	2.000					2.000
Pilot brandveiligheid		onbekend				onbekend
Overheidssubsidie (SIM)		-7.500				-7.500
Totaal	6.350	7.500	6.000	0	0	19.850

Voor het groot onderhoud orgel in Zwaag is een onderhoudsfonds beschikbaar. De overige projecten 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

Vaste vrijwillige bijdrage 2020

De begroting kerkelijke bijdrage is gebaseerd op de toezeggingen over 2019 en voor de verwachting van 2020 is rekening gehouden met overlijden, verhuizing en overschrijvingen van gemeenteleden gedurende het jaar 2019.

Beleggingsopbrengsten

De rente verwachting op 10 jarige staatsobligaties beweegt zich rond een niveau van 0,5%. 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 voor het laatst doorgelicht. In dit beleggingsstatuut is duurzaam beleggen 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 3,5% (2019 3,7%) verwacht.

Traktement en salarissen

In de begroting 2020 is rekening gehouden met 2,5 FTE predikantsplaats (ook 2,5 FTE in 2019). Voor koster Blokker en Zwaag is rekening gehouden met 0,6 FTE.

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 voor gas en elektra.

De levering van elektriciteit wordt (grotendeels) 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. Voor de dorpskerken Zwaag en Blokker heeft de kerk een aandeel in het project bij Loonbedrijf Wit Blokker met in totaal 20 zonnecertificaten. Het totaal van 40 zonnecertificaten staat gelijk aan 40 zonnepanelen.

Plan van aanpak Energiebesparing

- Eerste stap is gezet: contact met een deskundige van groenekerken.nl

- Van de deskundige de heer Wind zijn aanbevelingen ontvangen (voorbeeld kerk Baarn)
- Oriënterend overleg is gestart met de Zonnecoöperatie Westfriesland (uitwisseling van ervaringen)
- CvK leden hebben kennisgenomen van energie neutraal initiatief van Gemeente Hoorn, zie www.puurhoorn.nl
- Volgende stap: specialisten op het gebied van energie neutrale oplossingen worden uitgenodigd door CvK

➡ Op basis van alle informatie: bepalen beleid en strategie.

Het energieverbruik over de 3 laatste jaren:

				begroting	begroting
Gasverbruik in M3:	2016	2017	2018	2019	2020
Het Octaaf	8.622	8.148	9.392	8.500	8.000
Blokker	4.238	5.044	5.320	5.000	5.000
Zwaag	7.681	7.040	7.387	7.500	7.500
totaal	20.541	20.232	22.099	21.000	20.500
 Elektra in Kwh:					
Het Octaaf	6.914	7.250	7.775	7.500	7.000
Blokker	2.455	2.426	2.418	2.500	2.500
Zwaag	3.311	3.051	3.316	3.250	3.250
totaal	12.680	12.727	13.509	13.250	12.750
 Geschatte opbrengst zonnepanelen					
	0	0	5.000	5.000	10.000

Financiering van het tekort 2020

Het begrotingstekort van 58 duizend euro wordt voor 100% ten laste van het eigen vermogen gebracht.

Ontwikkeling van eigen vermogen, fondsen en reserves

	2016 rekening	2017 rekening	2018 rekening	2019 begroting	2020 begroting
Vermogen	1.193	1.216	1.054	1.125	1.092
Fondsen	152	296	323	289	256
Voorzeningen	281	587	537	492	526
Totaal	1.626	2.099	1.914	1.906	1.874

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

Het CvK stelt een verhoging voor bij de actie Kerkbalans 2020: een richtlijn tot verhoging van de jaarlijkse bijdrage van 12 euro per persoon en 24 euro per adres.

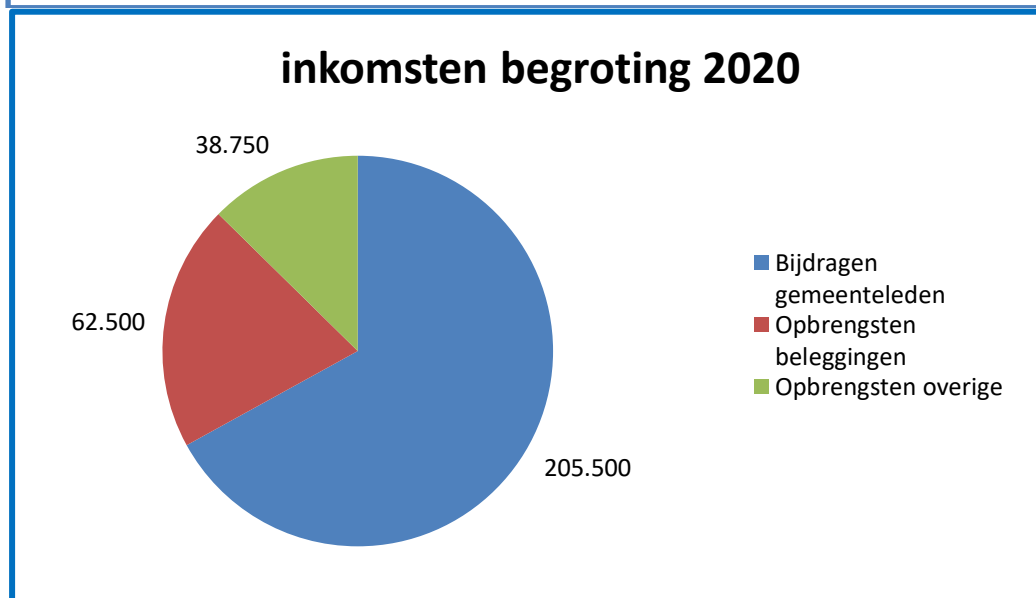
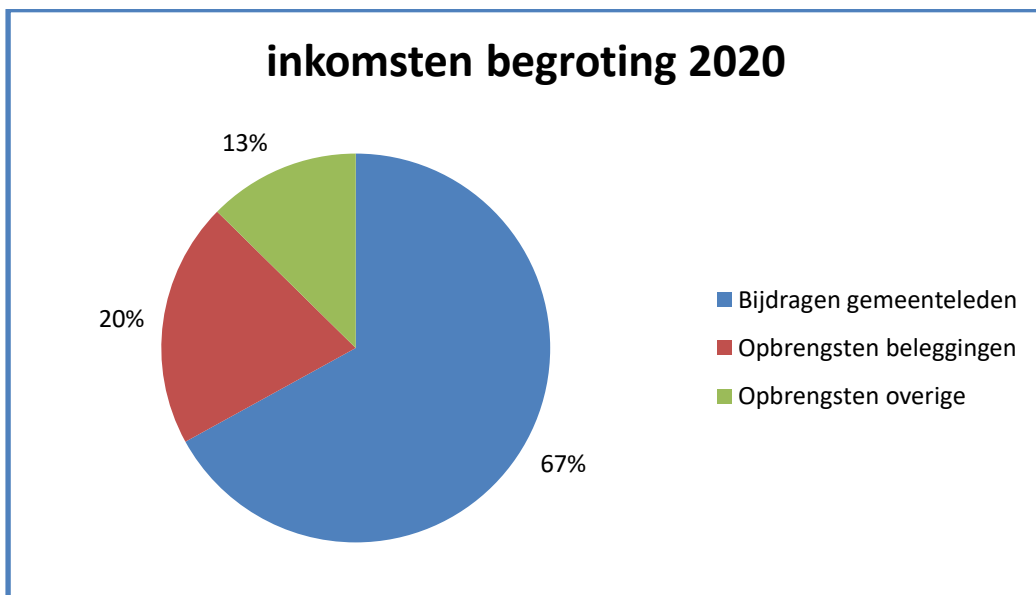
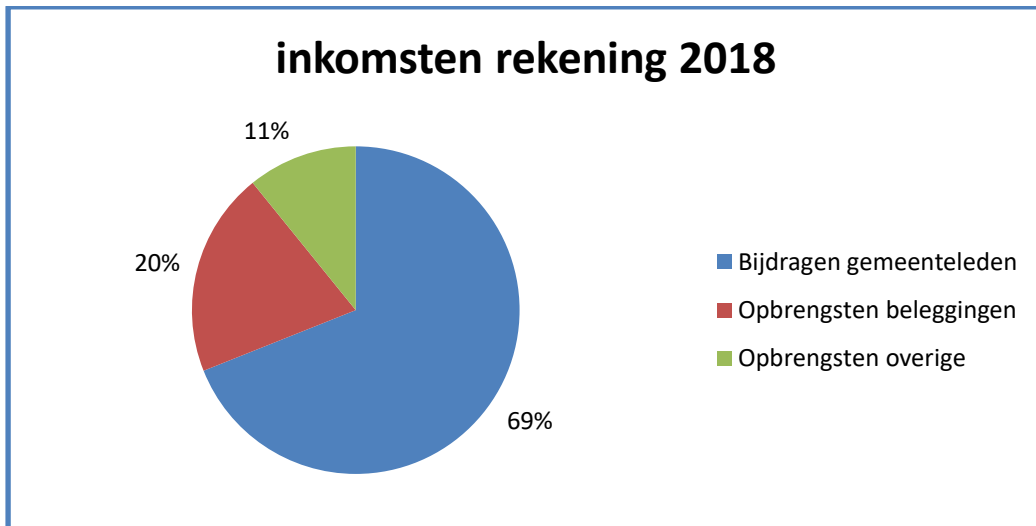
1a. Baten

Protestantse Gemeente H-Z-B 6 november 2019	Ontwerp Begroting 2020			
	rekening	begroting	begroting	Verschil
	2018	2019	2020	2020 t.o.v. 2019
BATEN:				
Vaste vrijwillige bijdragen	202.336,30	195.000	190.000	-5.000
Collecten	11.187,32	10.000	11.000	1.000
Giften	10.511,80	500	500	0
Solidariteitskas	2.683,50	4.750	4.000	-750
Kerkgebouwen - exploitatie zalen	11.749,34	9.250	9.250	0
Begraafplaats Blokker	840,00	1.000	1.000	0
Bijdragen kerkblad	10.281,50	10.500	10.500	0
Beleggingsopbrengsten	66.406,13	65.000	62.500	-2.500
Subsidies en bijdragen	12.740,96	17.000	18.000	1.000
Overige baten	0,00	17.800	0	-17.800
Totaal baten	328.736,85	330.800	306.750	-24.050

1b. Uitgaven

Protestantse Gemeente H-Z-B 6 november 2019	Ontwerp Begroting 2020			
	rekening	begroting	begroting	Vershil
	2018	2019	2020	2020 t.o.v. 2019
LASTEN:				
Traktementen en overige lasten	213.626,08	217.550	225.500	7.950
Preekvoorziening	2.038,30	5.000	3.000	-2.000
Salarissen en overige lasten	21.828,40	22.000	24.500	2.500
Organisten	2.822,00	3.000	3.100	100
Eredienst (incl. koren)	7.199,66	9.250	9.000	-250
Welkomstdiensten	1.981,96	1.750	2.000	250
Jeugdwerk	1.007,35	1.500	1.500	0
Onderhoud gebouw en inventaris	22.381,92	12.500	13.000	500
Onderhoud begraafplaats	301,83	500	500	0
Gas, water en elektra	14.499,75	12.250	13.000	750
Verzekeringen	6.266,81	6.800	8.000	1.200
Belastingen en heffingen	2.190,13	2.300	2.350	50
Afschrijvingen inventarissen	2.422,28	750	6.900	6.150
Toevoeging reserve groot onderhoud	8.500,00	10.000	8.200	-1.800
Kerkblad druk+bezorg	12.799,89	14.500	14.000	-500
Beheer en administratie	9.417,59	10.000	10.000	0
Quotum PKN	12.465,32	13.000	12.750	-250
Solidariteitskas	4.415,00	4.250	4.000	-250
Overige bijdragen	15,00	0	0	0
Bankkosten	1.577,11	1.250	1.500	250
Overige lasten	7.966,79	2.500	2.500	0
Totaal lasten	355.723,17	350.650	365.300	14.650
Saldo tekort	-26.986,32	-19.850	-58.550	-38.700

2a. Baten verdeling naar categorieën in procenten /bedragen



2b. Lasten verdeling naar categorieën in procenten / bedragen

