

**Protestantse Gemeente te Ede (PGE)**  
**binnen het verband van de Protestantse Kerk in Nederland (PKN)**

## BEGROTING 2018

### EVENWICHT

De begroting voor 2018 is sluitend.

De meerjarencijfers vertonen lichte tekorten. Wellicht kunnen die door aansprekende acties Kerkbalans worden omgebogen. Mocht dat niet lukken, dan is het eigen vermogen ruimschoots voldoende om financiële tegenvallers op te kunnen vangen.

### MEDEZEGGENSCHAP

Op grond van de Kerkorde van de PKN publiceren wij de begroting, voorzien van een toelichting, aan de gemeente. Gemeenteleden worden in de gelegenheid gesteld hun mening hierover te geven. Dat kan door dit te melden aan de penningmeester van het College van Kerkrentmeesters via e-mail van het Kerkelijk Bureau [kerkbureau.ede@planet.nl](mailto:kerkbureau.ede@planet.nl).

Gemeenteleden kunnen de gedetailleerde begroting opvragen. Een telefoontje (0318-612336) of een e-mail ([kerkbureau.ede@planet.nl](mailto:kerkbureau.ede@planet.nl)) en de begroting met bijlagen wordt u gemaild of toegezonden.

### BEGROTINGSCIJFERS

	resultaat 2016	begroting 2017	begroting 2018
<i>Baten</i>			
Vrijwillige Bijdragen	571.758	545.000	510.000
Bijdrage Solidariteitskas	8.453	15.000	14.000
Collecten voor de kerk	8.499	10.000	8.500
Inkomsten onroerend goed	263.404	253.644	238.945
Renteopbrengsten en overige inkomsten	55.830	52.000	52.000
Kerkblad	36.324	34.500	30.500
Wijkkassen	16.376	18.900	20.000
Beschikking voorziening extra pastoraat	56.000	56.000	44.000
Bijdrage Emmaus	0	0	4.000
<b>totaal inkomsten</b>	<b>1.016.644</b>	<b>985.044</b>	<b>921.945</b>
	=====	=====	=====
<i>Lasten</i>			
Pastoraat	390.791	418.650	402.000
Onroerend goed	401.616	381.254	360.695
Wijkactiviteiten	26.291	23.900	23.000
Bovenwijkse voorzieningen	17.320	18.500	15.500
Centrale voorzieningen PKN	44.710	40.500	38.500
Ondersteuning	85.226	67.740	58.000
Kerkblad	34.806	34.500	24.250
Reserveringen	12.688	0	0
<b>totale lasten</b>	<b>1.013.448</b>	<b>985.044</b>	<b>921.945</b>
	=====	=====	=====
<b>SALDI</b>	<b>3.196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(alle bedragen in euro's)

## TOELICHTING BEGROTING

### *Vaste Vrijwillige Bijdragen*

De opbrengsten uit de VVB zijn geraamd op basis van de huidige (begin november 2017) toezeggingen: € 520.000,- . Rekening houdend met een daling van de VVB als gevolg van kerkverlating en overlijden ramen we een opbrengst van € 510.000,-.

### *Collecten voor de kerk*

In alle wijken wordt 12 keer per jaar gecollecteerd voor het wijkwerk en 12 keer per jaar voor de kerk. Er zijn 2 collecten voor het jeugdwerk. De overblijvende collecten worden ingevuld door het College van Diakenen waarbij de voorkeur van de wijk wordt gerespecteerd.

### *Onroerend Goed*

We hebben drie gebouwen die commercieel worden gebruikt: De Taborkerk/Ons Huis, De Open Hof en het kerkelijk centrum Emmaüs. Daar waar mogelijk proberen we de Beatrixkerk ook te verhuren. Dit commercieel gebruik levert veel inkomsten op. In een afzonderlijk bijlage bij de (complete) begroting staan alle inkomsten en uitgaven van de gebouwen vermeld.

De netto kosten van alle gebouwen bedragen € 120.000,-. Dat is een buitengewoon laag bedrag. Mede dankzij de professionele inzet maar vooral ook door de werkzaamheden van zeer veel vrijwilligers kan dit resultaat worden bereikt.

Voor de drie gebouwencomplexen bestaan afzonderlijke beheersraden: Tabor/Ons Huis, Emmaüs en de Open Hof. Deze beheersraden leveren de ramingen van de exploitatiebegrotingen. De raden zijn medeverantwoordelijk voor het behalen van het financiële resultaat.

### *Renteopbrengsten*

Van de renteopbrengsten wordt € 50.000,- ten gunste van de exploitatie gebracht. We hebben ons geld als volgt weggezet:

- ING : € 500.000,- 10 jaar 4,2 % (17 feb 2021)
- SKG : € 250.000,- 6 jaar 3,0 % (2 okt 2021)
- Overige liquiditeiten : € 1.150.000,- geen tijdslimiet

De overige liquiditeiten staan op betaalrekeningen en/of zijn tijdelijk weggezet op spaarrekeningen. We nemen aan dat we daarvoor 1% rente kunnen ontvangen.

We hebben bewust gekozen om onze geldmiddelen weg te zetten op spaarrekeningen c.q. deposito's. Dat levert weliswaar minder rendement op dan bij beleggen, maar we lopen daarbij geen risico.

De rentebaten voor het begrotingsjaar 2018 zijn als volgt geraamd:

- Deposito's : € 28.500,-
- Spaarrekeningen : € 11.500,-
- Rente egalisatiefonds : € 10.000,-

### *Kerkblad*

Het aantal abonnementen op het Kerkblad is teruggelopen tot ca. 1.100.

Dat zal in de toekomst nog verder afnemen. De Algemene Kerkenraad heeft een Commissie 'Herziening Kerkblad' ingesteld. Deze commissie zal met voorstellen komen die leiden naar een budgettair neutrale positie van het nieuwe Kerkblad.

In deze begroting hebben we een voordelig resultaat geraamd van € 5.000,- op de exploitatie van het Kerkblad.

### *Wijkkassen*

Voor een deel lopen de wijkkassen via de begroting van de gemeente. De wijk is binnen bepaalde spelregels vrij het budget van de wijkkas te besteden.

De budgetten van de wijkkassen zijn in deze begroting neutraal geraamd.

Verder is € 2.500,- geraamd als bijdrage in de wijkkas van Emmaüs (CORA) conform afspraken.

### *Beschikking voorziening extra pastoraat*

Afgesproken is dat voor de jaren 2016 – 2021/2023 extra pastoraat, dat wil zeggen extra fte predikantsplaats boven de vastgestelde norm van 1 fte per 1.000 leden, wordt gerealiseerd. Voor 2018 is geraamd dat uit de daartoe ingestelde voorziening een bedrag van € 44.000,- euro nodig zal zijn.

### *Bijdrage Emmaüs*

Voor de wijk Emmaüs is 0,75 fte predikantsplaats beschikbaar. Er is echter 0,8 fte feitelijk aanwezig. Het verschil van 0,05 fte wordt gefinancierd uit een legaat dat indertijd ten behoeve van deze wijk is gegeven. Het gaat om een bedrag van € 4.000,-

### *Pastoraat*

We ramen de volgende predikantsplaatsen:

- Ds Westra	: 1,0 fte
- Ds Oosterveen	: 0,6 fte
- Ds Prenger	: 0,8 fte
- Ds De Jong	: 1,0 fte
- Vacature De Open Hof	: <u>1,0</u> fte
Totaal	: 4,4 fte

Voorts is voor de wijk Harskamp voor een periode van 4 jaar ds Volgenant beschikbaar. Tenslotte ramen we 0,2 fte voor de pastoraal medewerkster voor de wijk Beatrixkerk.

Tezamen zijn deze formatieplaatsen goed voor ruwweg 0,4 fte predikantsplaatsen.

We hebben derhalve voor pastorale voorzieningen 4,8 fte's beschikbaar waarvoor een budget wordt geraamd van € 384.000,-.

Predikanten gaan volgens de regeling van de PKN in principe minimaal 35 keer per jaar voor in een kerkdienst. Uitgaande van het aantal diensten dat in 2018 zal worden gehouden schatten we dat 124 keer een predikant van elders zal moeten worden aangetrokken. Dat kost € 18.000,-.

### *Bovenwijkse voorzieningen.*

Betreft de uitgaven voor Bespreek het Samen, de (cantor)organisten, opbouwwerk etc.

Voor de wijken hebben we een bedrag van € 1.000,- geraamd voor muzikale ondersteuning.

### *Centrale voorzieningen PKN*

Aan de PKN betalen we 4,4% van onze inkomsten waarbij de baten van het onroerend goed buiten beschouwing worden gelaten. Verder betalen we € 5,- per belijdend lid voor de Solidariteitskas

### *Ondersteuning/overheadkosten*

Dit betreft de kosten van het Kerkelijk Bureau en overige overheadkosten.

Door een efficiëntere bedrijfsvoering is de bezetting van het Kerkelijk Bureau teruggebracht tot 24 uur per week.

### *Vermogen*

Op de balans per 1 januari 2017 staat een eigen vermogen van € 1.872.500,-. Dat is een optelsom van de eigen vermogens van de Hervormde Taborgemeente Ede en van de Gereformeerde Kerk Ede bij fusie op 29 december 2016.

Dit vermogen is voornamelijk ontstaan door verkoop van kerkelijke gebouwen. Het is geenszins ons beleid dit eigen vermogen nooit aan te tasten. Maar we doen dat uitsluitend als het gaat om incidentele uitgaven. Zo hebben wij in de afgelopen en komende jaren meer dan € 1 miljoen van ons eigen vermogen gereserveerd voor extra pastoraat. Voor een deel staat dat geld nog als voorziening op de balans. Daarbij geldt nog steeds als uitgangspunt dat structurele lasten moeten worden gedekt door structurele baten

# Meerjarenperspectief

## Algemeen

Bij de begroting bieden wij een financieel meerjarenperspectief waardoor inzicht wordt verkregen in de financiële positie van de gemeente voor de komende jaren. De resultaten daarvan zijn:

jaar	2019	2020	2021	2022	2023	2024
inkomsten	877.000	839.500	847.000	836.500	826.000	739.500
uitgaven	898.250	877.500	876.750	856.500	855.750	775.000
	-21.250	-38.000	-29.750	-20.000	-29.750	-35.500

(alle bedragen in euro's)

Wij zijn ons bewust van de betrekkelijkheid van een dergelijk perspectief. Niettemin geeft het indicaties op grond waarvan we ons beleid, indien noodzakelijk, vroegtijdig kunnen bijstellen.

## Risico's en onzekerheden.

### Vaste Vrijwillige Bijdragen

De Vaste Vrijwillige Bijdragen vormen de financiële kurk waarop de gemeente drijft. Substantiële vermindering raakt de financiële positie van de gemeente direct.

Op basis van de ontwikkeling in de afgelopen jaren gaan we ervan uit dat de opbrengst van de VVB als gevolg van overlijden en vertrek jaarlijks zal afnemen met € 20.000,-.

### Renteontwikkeling

We ramen een substantiële renteopbrengst in onze begroting.

Hoe de rente op middellange termijn zich gaat ontwikkelen weet niemand. Maar we mogen aannemen dat de financiële markten zich op termijn gaan herstellen zodat we na verloop van tijd weer een normale prijs voor uitgeleend geld kunnen toucheren.

### Ledental

De afname van het aantal leden en het aantal pastorale eenheden gaat onveranderd door. Deze afname heeft een directe relatie tot de inkomsten van de gemeente.

## Enkele korte toelichtingen op deze prognose

### Onroerend goed

Wij ramen exploitatielasten/baten van de volgende gebouwen:

- Beatrixkerk, volle eigendom
- Open Hof, volle eigendom
- Harskamp, volle eigendom
- Emmaüs, volle eigendom
- Taborkerk/Ons Huis, volle eigendom
- Noorderkerk, huur tot en met 2020

### Rente eigen vermogen

Voor de spaarrente krijgen we op dit moment rond 0,5%. Gelet op de ontwikkelingen op de geldmarkt verwachten wij dat de rente volgend jaar minimaal op 1% zal uitkomen. Dat betekent dat de rentebate in totaal ruwweg € 40.000,- bedraagt. Omdat we de komende jaren € 50.000,- als rentebate in het meerjarenperspectief ramen gebruiken we jaarlijks € 10.000,- uit de rente egalisereserve.

### *Pastoraat*

We hanteren een norm van 1 fte predikantsplaats op 1.000 leden. We hebben nu 4,8 predikantsplaatsen. Volgens afspraken bij de fusie wordt de extra capaciteit betaald uit het eigen vermogen van de kerk. De afspraken kunnen financieel als volgt worden vertaald. In de jaarrekening 2016 zijn voorzieningen voor deze bedragen gevormd.

2018	€ 44.000,-	0,55 fte
2019	€ 44.000,-	0,55 fte
2020	€ 44.000,-	0,55 fte
2021	€ 44.000,-	0,55 fte
2022	€ 32.000,-	0,40 fte
2023	€ 32.000,-	0,40 fte
2024	€ 0,-	