

Toelichting Begroting 2021 Protestantse Gemeente Wassenaar

Ook voor 2021 laat de begroting een negatief exploitatieresultaat zien. Daarbij moet wel aangemerkt worden dat de beleggingsresultaten niet worden begroot en gemiddeld rond €40.800 bedragen. Ook hebben we met een bijzonder jaar te maken met dien verstande dat we geen commerciële huurinkomsten hebben van een pastorie en we te maken hebben met de negatieve gevolgen van het coronabeleid.

	Begroting			Toelichting verschil
	2021	2020	Vershil	
Kerkelijke Bijdragen	267.400	280.000	12.600	Afname overredig met verwachte afname leden
Kollekten	27.000	21.100	-5.900	Voorzetting effect digitale kollekten
Exploitieresultaat kerken	-36.005	-77.963	-41.958	Sponsoring investeringen, reductie energie- en vuilafvoerkosten
Exploitatie resultaat verhuurde gebouwen	16.234	28.895	12.661	Corona impact
Exploitieresultaat Begraafplaats	56.100	45.550	-10.550	Reductie investeringen
Financiële baten en lasten	5.975	8.030	2.055	Afname deposito's
Loonkosten inclusief sociale lasten	-399.650	-388.200	11.450	Gebaseerd op 3 diensten per zondag
Exploitieresultaat pastorieën	3.537	17.005	13.468	Pastorie Schoolstraat 2 nog niet in de verhuur
Gemeentenieuws, Kerkenraad en Jeugdwerk	-14.250	-18.975	-4.725	Geen aparte bijdrage aan gemeentenieuws
Overige bedrijfslasten	-34.020	-40.970	-6.950	Geen kleurenkopieën, reductie accountantskosten
Overige posten	-11.350	-12.800	-1.450	
Exploitieresultaat	-119.029	-138.328	-19.299	
Ten laste van bestemmingsfondsen	31.300	79.473	48.173	
Mutatie Eigen Vermogen	-87.729	-58.855	28.874	
Gemiddeld rendement op beleggingen	€40.800			Deze posten vormen de basis voor een normering van de begrote resultaten d.w.z. dat ze mogen worden opgeteld bij het resultaat in de verwachting dat onder normale omstandigheden ze deel ervan uit zullen maken.
Verwacht Inkomen Pastorie Schoolstraat 2	€33.000			
Corona impact op verhuur	€17.000			
	90.800			

Als we voor het incidentele karakter van de pastorie en de coronacrisis corrigeren en rekening houden met een gemiddeld rendement van de beleggingen dan wordt het tekort net aanvaardbaar als ook rekening wordt gehouden met de bijdrage van de bestemmingsfondsen.

Om de bovenstaande positie te bereiken heeft het College van Kerkrentmeesters de volgende ingrepen besproken en ondersteund:

- 1) Investeringen in onze kerkgebouwen moeten voor een belangrijk deel gesponsord zijn. Te denken valt aan bijvoorbeeld nieuwe luidsprekers. Indien de benodigde sponsorgelden niet binnen zijn kan de uitgave niet plaats vinden.
- 2) Investeringen in de begraafplaats zijn voor 2021 beperkt tot een nieuw administratiesysteem ad €6.000.
- 3) Er is gekort op de aanvragen voor budgetten van de diverse commissies. Het betreft hier een reductie van in totaal €5.000. In vergelijking tot het budget van 2020 betekent dit min of meer dat de begroting hetzelfde blijft. We hebben daarbij niet meer de ruimte het gemeentenieuws te subsidiëren (in 2020 bedraagt het verwachte tekort rond €2.800).
- 4) Het kerkelijk bureau zal geen ongedekte kleurenkopieën meer maken m.a.w. kosten hiervan moeten worden gedekt uit toegewezen budgetten van commissies. In 2020 wordt hieraan naar schatting €3.400 besteed uit de algemene middelen.
- 5) De accountantskosten worden gereduceerd met €2.500 middels een andere aanpak. Hiervoor zal de kerkenraad nog een voorstel ontvangen.

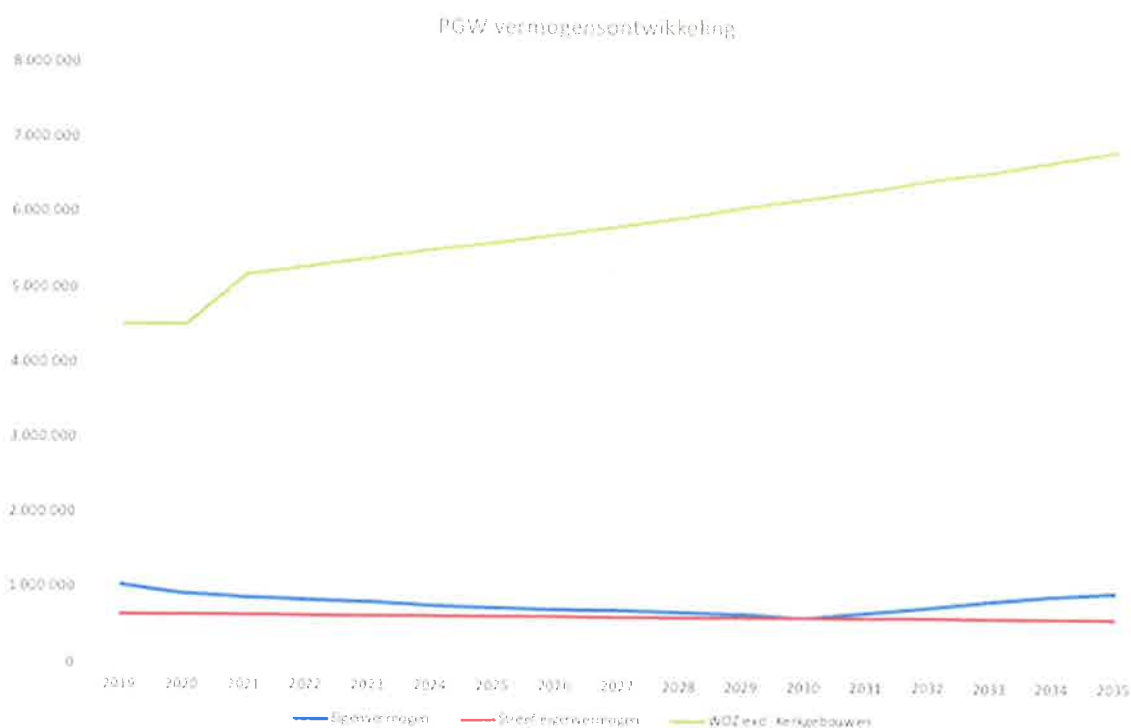
- 6) Vooral nog is rekening gehouden met de 40 invalspredikanten die benodigd zijn indien alle kerken iedere zondag geopend zijn. Dit is begroot op €8.000.
- 7) Op de energie- en vuilafvoerkosten zal worden bespaard. Voor wat betreft de energiekosten zullen 3 diensten per zondag echter extra kosten met zich meebrengen.
- 8) Aan de inkomsten zijde gaan we er naast de sponsoracties vanuit dat we de verhuuropbrengsten t.o.v. 2020 kunnen verhogen met €5.000. Dit lijkt reëel als we de toegenomen interesse beschouwen in het huren van ruimtes in de Messias Kerk. Ook gaan we ervan uit dat de corona crises halverwege volgend jaar haar hoogtepunt gehad zal hebben.

Uittreksel uit het Financieel Beleid PGW:

1. Exploitatierkening: Het begrotingsbeleid zal er op gericht zijn om de ontwikkeling van de eigenvermogenspositie op lange termijn te laten voldoen aan het uitgangspunt zoals geformuleerd onder punt 5. Daarbij zal nagestreefd worden om de begroting zoveel als mogelijk sluitend te houden. In het kader van de eerste doelstelling (onder de inleiding hierboven) m.b.t. de toekomst en het beoogde nieuw elan zal dat wellicht niet altijd haalbaar zijn. Voor de begroting zal elk jaar goedkeuring worden verleend door het College van Kerkrentmeesters (CvK) en de Kerkenraad waarbij de afweging tussen eventuele tekorten en het behalen van de doelstellingen zal moeten worden gemaakt.
2. Reserves (materiele en/of financiële activa). Het minimum eigen vermogen van de PGW wordt gesteld op €650 duizend (excl. onroerend goed). Dit bedrag is ongeveer gelijk aan de ingeschatte jaarlijkse lasten en voorziet in een buffer bij tegenvallende inkomsten. Samen met de geschatte waarde van het overig onroerend goed (excl. Kerkgebouwen; WOZ waarde eind 2018 €4.292 duizend) wordt in totaal een vermogen nagestreefd van tussen de €4 en €5 miljoen. Deze positie wordt noodzakelijk geacht om op lange termijn de baten in evenwicht te houden met de lasten indien het ledental blijft dalen.

Op basis van de volgende hoofdveronderstellingen geeft de grafiek weer dat het beleid over de komende jaren robuust gevolgd kan worden.

- 1) De afname van het ledental volgt de levensverwachting van onze leden. Dus geen nieuwe aanwas verondersteld.
- 2) Bij het bereiken van de pensioenleeftijd van mensen in dienst vindt geen opvolging plaats m.u.v. 1 organist, 1 koster en minimale bezetting Kerkelijk Bureau.
- 3) Er zal in 2025 1 kerkgebouw worden gesloten. Opbrengsten daarvan zijn niet meegenomen.
- 4) Waarde van het onroerend goed volgt de inflatie (2% per jaar)
- 5) Verbouwing pastorie wordt gefinancierd middels een hypothecaire lening (rente 2%)



Laatste stand Raming resultaat 2020 versus begroting 2020

Het exploitatieresultaat valt €56.619 lager uit dan begroot.

Daarbij zijn de grootste factoren:

- 1) 2 maanden langer aanblijven van de interim predikant plus bijkomende kosten m.b.t. de interim predikant
- 2) Corona effect op de huurinkomsten van zowel kerken als de overige gebouwen
- 3) Hogere energie en vuilafvoerkosten.
- 4) Extra kosten pastorieën

De resultaten van de beleggingen zijn nog niet meegenomen. Deze kunnen nog een extra belasting van het exploitatieresultaat met zich meebrengen.

Eventuele meevallers zijn potentieel een bijdrage van de verzekering voor de schade aan het plafond op de Wittenburgerweg en het terugdraaien van de PKN-vacature bijdrage die naar onze mening niet van toepassing is. Beroep daartegen kan pas in 2021 plaatsvinden.

	Begroting 2020	Laatste Raming 2020	Vershil	
Kerkelijke Bijdragen	280000	280.000	0	
Kollekten	21100	27.251	6.151	Positief effect van het digitaal kollektieren
Giften en Legaten	0	5.273	5.273	Niet begroot
Exploitatieresultaat kerken	-77963	-106.671	-28.708	Extra energie- en vuilafvoerkosten, lagere restitutie verzekering, corona effect niet kerkelijke verhuur, lagere inventaris kosten
Exploitatie resultaat verhuurde gebouwen	28895	19.936	-8.959	Corona effect
Exploitatie Begraafplaats	45550	43.663	-1.887	
Financiële baten	8030	8.071	41	
Loonkosten inclusief sociale lasten	-388200	-423.757	-35.557	Interim predikant 2 maanden langer gebleven, voorlopige aanslag vacature bijdrage PKN, behandeling predikant bijdrage pastorie
Exploitatielasten pastorieën	17005	20.072	3.067	Extra onderhoud van Oldenbarneveltweg 32, Schade plafond Wittenburgerweg 66, systeem wijziging bijdrage predikanten
Gemeentenieuws, Kerkenraad en Jeugdwerk	-18975	-16.367	2.608	Kosten gemeentenieuws lager uitgevallen
Overige bedrijfslasten	-40970	-40.397	573	
Overige posten	-12800	-12.021	779	
Exploitatie Resultaat	-138.328	-194.947	-56.619	
Ten laste van bestemmingsfondsen	79473	76.074	-3.399	
Mutatie Eigen Vermogen	-58.855	-118.873	-60.018	

STAAT VAN BATEN EN LASTEN (organisch)		BEGROTING 2021	RESULTAAT 2019	BEGROTING 2020	VERWACHTING 2020	Verschil begroting 2021 vs verwachting 2020	Verschil begroting 2021 vs begroting 2020
	Kerkelijke Bijdragen (pag.6)	267.400	304.514	280.000	280.000	-12.600	-12.600
	Kollekten (pag.6)	27.000	26.972	21.100	27.251	-251	5.900
	Giften en Legaten (pag.6)	0	31.966	0	5.273	-5.273	0
	Saldo Solidariteitskas (pag.6)	0	590	200	65	-65	-200
	Exploitatieresultaat kerken (pag.7)	-36.005	-28.563	-77.963	-106.671	70.666	41.958
	Exploitatie resultaat verhuurde gebouwen (pag.7)	16.234	29.885	28.895	19.936	-3.702	-12.661
	Exploitatie Begraafplaats (pag.8)	56.100	36.703	45.550	43.663	12.437	10.550
	Financiële baten (pag.8)	5.975	12.442	8.030	8.071	-2.096	-2.055
	Loonkosten inclusief sociale lasten (pag.9)	-399.650	-402.157	-388.200	-423.757	24.107	-11.450
	Exploitatielasten pastorieën (pag.10)	3.537	28.750	17.005	20.072	-16.535	-13.468
	Gemeentenieuws, Kerkenraad en Jeugdwerk (pag.11)	-14.250	-13.647	-18.975	-16.367	2.117	4.725
	Overige bedrijfslasten (pag.12)	-34.020	-51.298	-40.970	-40.397	6.377	6.950
	Saldo Quotum (pag.12)	-11.350	-10.647	-13.000	-12.086	736	1.650
	Exploitatieresultaat exclusief koersresultaat effectenportefeuille	-119.029	-34.490	-138.328	-194.947	75.918	19.299
	Gerealiseerd koersresultaat effectenportefeuille	0	217.355	0	0	0	0
	Exploitatieresultaat (excl. mutaties bestemmingsfondsen)	-119.029	182.865	-138.328	-194.947	75.918	19.299
	Bestemming van het Resultaat						
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds Dorpskerk	12.000	6.018	8.000	6.090	5.910	4.000
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds Kievietkerk	1.000	18.434		5.218	-4.218	1.000
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds Messiaskerk	12.000	-26.616	53.473	46.904	-34.904	-41.473
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds pastorieën						
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds onderhoud graven	0			0	0	0
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds kerkhof	6.300	15.195	18.000	17.862	-11.562	-11.700
	Ten laste van cq (toevoeging aan) bestemmingsfonds Schoolstraat 4 t/m 8						
	Muatatie eigen vermogen	-87.729	195.896	-58.855	-118.873	31.144	-28.874

2021 Bestemmingsfonds Dorpskerk en Messiaskerk: luidsprekers
2021 Bestemmingsfonds Kerkhof: begraafplaatssoftware