



Beleidsplan College van kerkrentmeesters 2023 - 2027

Protestantse Gemeente te Montfoort

1. Inleiding

De verantwoordelijkheid voor de vermogensrechtelijke aangelegenheden van de gemeente berust bij de kerkenraad. Zij heeft de verzorging van aangelegenheden van niet-diaconale aard toevertrouwd aan het college van kerkrentmeesters. Dit college toetst de activiteiten aan de financiële haalbaarheid en schept en onderhoudt de materiële en financiële voorwaarden voor het leven en werken van de gemeente. Hieronder vallen ook het beheer van gebouwen, de (leden)administratie, de jaarrapportages en het maken van beleid voor een veilige kerk.

2. Zorgvuldig naar de toekomst

Het beleidsplan 2019 – 2023 was vooral toegespitst op het toekomstbestendig maken van PG Montfoort de Rank. Dit middels een grote verbouwing van het kerkgebouw waar een zogenaamde Familiekamer (24-uurskamer) is gerealiseerd en meerdere multifunctionele ruimtes. De Familiekamer en de multifunctionele ruimtes zullen in de toekomst extra inkomsten voor PG Montfoort de Rank moeten generen.

We kunnen zeggen dat de toekomst nu is. De verbouwing is succesvol en tot grote tevredenheid afgerond. De verbouwing is binnen het daarvoor gestelde budget gerealiseerd.

3. Uitdagingen

De laatste jaren, lees vanaf 2020, hebben zich donkere wolken samengepakt. Naast de Covid-19 problematiek (waardoor kerkgang minimaal werd), hebben we nu te maken met een onzekere energiemarkt alsmede met andere macro economische ontwikkelingen, die de wereldwijde bevolking in een diepe crisis kunnen brengen. Voor ons als kerk een dubbele uitdaging om er te zijn voor onze medemens, maar daarnaast ook de vraag hoe wij als kerk zelf kunnen voortbestaan.

4. Een zakelijke opstelling moet ruimte geven voor geestelijke groei

De strategie van de kerkrentmeesters is om vanuit een degelijke en zo gezond mogelijke financiële basis ruimte te geven aan de gemeente om meer aandacht te geven aan de speerpunten.

Het College van Kerkrentmeesters ziet deze zakelijke opstelling als volgt.

1. Concurrerende tarieven hanteren t.a.v. de Familiekamer en rouw- en trouwdiensten
2. Meer commercieel uitbaten van het kerkgebouw.

Dit alles binnen kaders die zorgvuldig worden vastgesteld. Dit zou kunnen inhouden dat elke nieuwe activiteit om een nieuwe afweging vraagt.

3. Samenwerking op meerderlei vlak. Eventueel nadenken over nauwe samenwerking met andere gemeentes in de nabije omtrek.

Ook de te verwachten daling van de VVB-inkomsten heeft veel aandacht nodig. De acties die wij op dit punt aan het uitwerken zijn, zijn de volgende:

1. Persoonlijkere benadering, bijvoorbeeld door te segmenteren op hoogte van de bijdrage, ofwel een andere benadering van grote, kleine en niet-gevers.
2. Geven met een periodieke gift extra onder de aandacht brengen.
3. Actie kerkbalans via de kerk-app, waar we voor het jaar 2024 mee willen gaan starten.

Daarnaast is de werkgroep Financieel Gezond gevormd, die zich richt op (ook andere) manieren van geldwerving. Het succes van deze werkgroep hangt op het moment van schrijven af van het vinden van vrijwilligers die in deze werkgroep willen plaatsnemen.

5. Vacature

Vanaf 15 januari 2023 is er een vacature met betrekking tot de predikantsplaats.

6. Veiligheid

Het zorgen voor veiligheid in en om de kerk is een verantwoordelijkheid van het college van kerkrentmeesters. Het gaat dan enerzijds om de veiligheid en gezondheid van mensen (bezoekers, vrijwilligers en medewerkers) maar ook om voorschriften omtrent de veiligheid van het gebouw. Het beleid voor een veilige kerk omvat:

- Inventarisatie van het gebouw ten aanzien van brand- en vluchtveiligheid.
- Begeleiden van vrijwilligers met een vrijwilligersovereenkomst.
- Opstellen van Arbo-veiligheidsvoorschriften en zorgen voor adequate bedrijfshulpverlening d.m.v. Risico- Inventarisatie- en Evaluatie (RI&E).
- Zorgen voor calamiteitenplan.

7. Algemene uitgangspunten

Onze gemeente is sinds het vorige beleidsplan uit 2019 van ongeveer 550 leden gekrompen naar ongeveer 500 leden. Een verdere afname wordt verwacht voor de komende jaren. De meerjarenbegroting die bij dit beleidsplan hoort is op een 0,4 fte predikant gebaseerd. We verwachten voor de komende jaren een daling van de VVB-opbrengsten en een stijging van de uitgaven voor de predikant en voor andere betaalde medewerkers zoals organisten. Ook de kosten voor energie zullen naar verwachting fors toenemen.

7.1. Daling inkomsten

In de meerjarenbegroting is rekening gehouden met een jaarlijkse daling van de VVB van gemiddeld 1,8%. Dit op basis van de landelijke sterftcijfers en verwachtingen van afname van de ledenaantallen van onze gemeente. Verder is rekening gehouden met de leeftijdsopbouw van onze gemeente en de toenemende vergrijzing in zowel de maatschappij als in onze gemeente. Een andere grote onzekere factor hierbij is de toegenomen onzekerheid over de koopkracht van gezinnen. Wanneer deze van grote invloed zal blijken te zijn, is het zaak ook onze uitgaven extra kritisch tegen het licht te houden. De afgelopen jaren, met ook veel onzekerheden op dit punt, viel in onze gemeente de invloed hiervan mee.

De Familiekamer voldoet zeker aan een bestaande behoefte in Montfoort. De opbrengst hiervan, alsmede van de andere multifunctionele ruimtes, zullen in toenemende mate een noodzakelijke aanvulling vormen voor het in standhouden van de kerkelijke activiteiten.

Vanwege de huidige extreem lage rentetarieven is de inkomstenbron uit de liquide middelen heel beperkt.

7.2. Stijging kosten

We gaan uit van een stijging van de predikantskosten met gemiddeld 3,2 % per jaar (conform recente prognoses van het Bureau Predikantstraktementen), de overige pastoraatkosten eveneens met 3,2 % per jaar.

De organisten zullen we steeds vaker van elders moeten betrekken, waardoor we meer zullen gaan betalen in verband met hun reiskosten.

De kosten van de gebouwen, de kerkdiensten en het wijkwerk, alsmede de kosten van beheer (o.a. kerkblad) zijn met 2,4 % geïndexeerd (conform prognoses van het CPB). Vanaf 2023 is rekening gehouden met een extra verhoging van de energiekosten.

7.3. Meerjarenraming (basis)

Rekening houdend met bovenstaande elementen ziet de meerjarenraming er als volgt uit.

Totaal exploitatie	rekening FRIS	rekening FRIS	raming	raming	raming	raming	raming	raming	raming	raming
baten	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
baten onroerende zaken	€ 11.820	€ 22.378	€ 11.000	€ 11.341	€ 11.625	€ 11.904	€ 12.177	€ 12.421	€ 12.669	€ 12.923
rentebaten en dividenden	€ 1.749	€ 1.602	€ 1.280	€ 1.125	€ 972	€ 925	€ 885	€ 845	€ 805	€ 765
bijdragen levend geld	€ 76.121	€ 77.300	€ 73.955	€ 72.054	€ 70.488	€ 68.097	€ 66.937	€ 65.866	€ 64.945	€ 64.170
door te zenden collecten	€ 701	€ 1.228	€ 620	€ 604	€ 591	€ 579	€ 569	€ 560	€ 552	€ 545
totaal baten	€ 90.391	€ 102.508	€ 86.855	€ 85.124	€ 83.676	€ 81.504	€ 80.569	€ 79.692	€ 78.971	€ 78.402
	7,6%	1,5%	-4,3%	-2,6%	-2,2%	-3,4%	-1,7%	-1,6%	-1,4%	-1,2%
lasten										
lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	€ 10.548	€ 71.701	€ 15.620	€ 9.134	€ 9.354	€ 9.570	€ 9.782	€ 9.970	€ 10.163	€ 10.359
lasten overige eigendommen en inventarissen	€ 5.026	€ 5.031	€ 4.540	€ 4.681	€ 4.798	€ 4.913	€ 5.026	€ 5.126	€ 5.229	€ 5.334
afschrijvingen	€ 9.852	€ 1.893	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.570	€ 1.240	€ 1.240	€ 1.240	€ 1.240
pastoraat	€ 51.712	€ 52.653	€ 46.206	€ 48.416	€ 50.700	€ 52.232	€ 53.527	€ 54.597	€ 55.689	€ 56.803
lasten kerkdiensten, catechese, etc.	€ 2.967	€ 5.827	€ 6.050	€ 6.238	€ 6.393	€ 6.547	€ 6.698	€ 6.831	€ 6.968	€ 7.107
verplichtingen/bijdragen andere organen	€ 5.170	€ 5.073	€ 4.610	€ 4.490	€ 4.391	€ 4.304	€ 4.230	€ 4.163	€ 4.104	€ 4.055
salarissen	€ 3.968	€ 3.957	€ 5.300	€ 5.531	€ 5.761	€ 5.926	€ 6.070	€ 6.192	€ 6.316	€ 6.442
kosten beheer, administratie en archief	€ 6.103	€ 7.037	€ 5.930	€ 6.114	€ 6.267	€ 6.417	€ 6.565	€ 6.696	€ 6.830	€ 6.966
rentelasten/bankkosten	€ 385	€ 441	€ 380	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300
afrachten door te zenden collecten en giften	€ 701	€ 1.228	€ 620	€ 604	€ 591	€ 579	€ 569	€ 560	€ 552	€ 545
totaal lasten	€ 96.432	€ 154.841	€ 91.156	€ 87.408	€ 90.455	€ 92.358	€ 94.007	€ 95.675	€ 97.391	€ 99.151
Saldo baten - lasten	€ -6.041	€ -52.333	€ -4.301	€ -2.284	€ -6.779	€ -10.854	€ -13.438	€ -15.983	€ -18.420	€ -20.749
toevoegingen aan bestemmingsreserves	€ -	€ -120.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
onttrekkingen aan bestemmingsreserves	€ -	€ -	€ 7.500	€ 8.000	€ 8.500	€ 9.000	€ 9.500	€ 10.000	€ 10.500	€ 11.000
incidentele lasten	€ -690	€ -872	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000
incidentele baten	€ -	€ 4.298	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
totaal	€ -690	€ -116.574	€ 6.500	€ 7.000	€ 7.500	€ 8.000	€ 8.500	€ 9.000	€ 9.500	€ 10.000
Resultaat	€ -6.731	€ -168.907	€ 2.199	€ 4.716	€ 721	€ -2.854	€ -4.938	€ -6.983	€ -8.920	€ -10.749
	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Beginstand	€ 494.445	€ 495.102	€ 520.625	€ 518.441	€ 513.062	€ 495.108	€ 452.740	€ 437.497	€ 419.817	€ 399.808
Mutaties volgens kasstroom	€ 657	€ 23.324	€ -6.900	€ -6.100	€ -15.100	€ -37.430	€ -8.260	€ -8.760	€ -9.260	€ -29.260
Totale schatting liquide middelen, inclusief deposito's	€ 495.102	€ 518.426	€ 513.725	€ 512.341	€ 497.962	€ 457.678	€ 444.480	€ 428.737	€ 410.557	€ 370.548

In bovenstaande raming is toegevoegd een indicatie van het verloop van de liquide middelen. Door de jaarlijks oplopende tekorten zullen we de komende jaren interen op de aanwezige geldmiddelen. Met acties om de verhuur van het gebouw te verhogen en een plan van aanpak om duidelijk te maken dat de vrijwillige bijdragen omhoog moeten, willen we ook na 2030 voldoende liquide middelen hebben, om op dezelfde wijze de kerkelijke activiteiten te kunnen voortzetten.

8. Concluderend

We kunnen stellen dat onze gemeente op meerdere gebieden voor flinke uitdagingen komt te staan. De invulling van de vacature van de predikantsplaats vraagt om creativiteit en wijsheid hoe deze in te vullen. Hierbij adviseert het College van Kerkrentmeesters om ook te kijken of er met andere gemeentes samenwerking op meerderlei gebied mogelijk is.

Inkomsten en uitgaven op elkaar afstemmen moet een hoge prioriteit hebben, als onze kerkelijke gemeente wil blijven voortbestaan ook na 2030.

9. Speerpunten voor de komende 4 jaar

- Meer inkomsten genereren uit de verhuur van het kerkgebouw.
- Onderzoeken of er andere manieren van geldwerving zijn.
- Acties houden gericht op het tegengaan van dalende inkomsten uit VVB
- Samenwerking met andere kerkelijke gemeentes en onderzoeken of nauwere samenwerking gewenst is.
- Uitvoeren van inventarisaties voor een veilig kerkgebouw en een veilige kerk voor bezoekers, vrijwilligers en medewerkers.