

PROTESTANTSE GEMEENTE  
TE  
AMSTELVEEN-BUITENVELDERT

**ONTWERPBEGROTING 2012**

MEERJAREN PERSPECTIEF

PROGNOSE UITKOMSTEN 2011

TOELICHTINGEN

## Hoofdstukindeling

Hoofdstuk: \_\_\_\_\_ Pagina:

1	Aanbiedingsbrief en algemene toelichting op de cijfers van de begroting 2012 en de prognose over de uitkomsten 2011	3
2	Ontwerpbegroting 2012	5
3	Toelichtingen bij de ontwerpbegroting 2012	6
4	Meerjarenperspectief	9

Betreft: Ontwerpbegroting 2012, prognose uitkomst 2011 en meerjaren perspectief

Amstelveen, oktober 2011

Geachte leden van de Algemene Kerkenraad,

Hierbij ontvangt u de ontwerpbegroting over 2012 zoals die door het College van Kerkrentmeesters is opgesteld in september 2011. Deze begroting is ook in historisch perspectief geplaatst en kijkt tevens een aantal jaren vooruit om u een zo goed mogelijk beeld te schetsen van baten en lasten van onze kerkgemeenschap.

## 1 Samenvatting en conclusies

De begroting voor 2012 en ook het meerjarenperspectief tot en met 2020 tonen een voortgaande dalende lijn in de baten uit kerkelijke bijdragen, het zogenoemde levende geld. Het CvK heeft geen goede motieven kunnen vinden om een andere ontwikkeling te tonen. Als gevolg daarvan is het op termijn niet mogelijk te komen tot een resultaat van inkomsten en uitgaven uit kerkelijke activiteiten dat in de buurt komt van de door uw voorzitter geuite wens over dat tekort, namelijk een saldo van circa € 100 000 negatief. Dit betekent dat de opbrengsten van beleggingen gebruikt moeten worden om de tekorten uit de kerkelijke activiteiten te dekken, zij het dat ondanks die opbrengsten nog steeds een tekort resteert. Voor bijzondere activiteiten is dus in deze omstandigheden geen ruimte beschikbaar, anders dan door interen op het vermogen. Maar door dat interen, met als gevolg minder rentebaten, stijgt het tekort.

Ook de inkomsten uit beleggingen, en vooral die uit de opbrengst van effecten, dalen. Dat komt doordat hoogrentende obligaties in de komende jaren zullen worden afgelost. Bij herbeleggingen kunnen slechts lagere rendementen worden gerealiseerd.

Het afstoten van (kerkelijk) onroerend goed zal leiden tot een extra (rente)inkomsten en lagere kosten voor onderhoud en dergelijke. Hierbij kan gedacht worden aan het op termijn afstoten van het complex aan de Handweg. Tegelijkertijd moet rekening gehouden worden met het feit dat er ook sprake is van investeringen in de Westwijk. Tevens wordt verwacht dat er sprake zal zijn van aanzienlijke uitgaven voor groot onderhoud aan Kruiskerk en Paaskerk. Bij de begroting van de rentebaten is als gevolg van een en ander rekening gehouden met een daling daarvan.

## 2 Indeling van de stukken

Naast deze aanbiedingsbrief zijn achter de begroting 2012 nadere toelichtingen met betrekking tot de begroting 2012 opgenomen. U vindt daar onder meer de uitgangspunten die bij het opstellen van de begroting zijn gebruikt. Op de begroting zelf treft u referenties aan. Deze verwijzen naar de toelichtingen.

### 3 Prognose uitkomst 2011

De begroting over 2011 zoals die door de Algemene Kerkenraad vorig jaar is vastgesteld, sloot met een tekort uit kerkelijke activiteiten van € 448 000 (2010: € 530 000). Door een positieve bate uit beleggingen van € 327 000 (2010: € 263.000) was voor de kerkgemeenschap als geheel een tekort begroot van € 122 000 (2010: € 267 000, dit bedrag is overigens exclusief de voor 2010 begrote bate uit verkoop van de Bankraskerk van € 2 424 000).

Het CvK verwacht dat het tekort uit kerkelijke activiteiten over dit jaar per saldo rondom het begrote bedrag zal uitkomen. In het overzicht waarin de begroting voor 2012 is weergegeven is een aparte kolom opgenomen die de prognose weergeeft. Een prognose van het resultaat, inclusief die uit beleggingen, is moeilijk te geven. Dat komt vooral omdat resultaten uit hoofde van koersverschillen niet zijn te schatten.

### 4 Gevolgen van het tekort op het Eigen Vermogen

De algemene reserve van de kerkgemeenschap bedroeg op 31 december 2010 € 4.561.744. Dit bedrag zal in 2011 afnemen vanwege een verwacht tekort van ruim € 100.000. Dit bedrag is exclusief koersverschillen en de netto opbrengst van het in 2011 verkochte kerkgebouw. Het tekort wordt onttrokken aan de algemene reserve. Als gevolg daarvan zullen de beschikbare liquide middelen afnemen. Als gevolg daarvan zullen de rentebaten in 2012 lager zijn dan wanneer er geen sprake is van een tekort. Ook het afstoten van onroerende goed enerzijds en investeringen in onroerend goed anderzijds (zie hiervóór onder punt 1) heeft zijn invloed op de hoogte van de rentebaten. Hetzelfde geldt voor de komende jaren. De begrote tekorten over de periode van 2012 tot en met 2015 zijn becijferd op bijna € 877.000. Dat betekent dat de rentebaten op termijn dalen met ongeveer € 25.000.

### 5 Ten slotte

De in het vervolg van dit stuk opgenomen informatie geeft u inzicht in feitelijke cijfers over het verleden en een zo goed mogelijke raming van verwachte ontwikkelingen: de "Meerjarenraming t/m 2020". Dit is gedaan op basis van de kennis die het CvK bij het opmaken van deze begroting ter beschikking stond.

Waar ons dat zinvol leek hebben wij een specificatie opgenomen van enkele posten die in de begroting en de meerjarenraming zijn samengevoegd tot een grotere post.

Wij verzoeken u deze ontwerpbegroting in uw college te bespreken en vervolgens vast te stellen. De stukken zullen dan vervolgens worden doorgezonden naar meerdere organen binnen de PKN. Uiteraard is het college voornemens de uitkomsten van deze begroting te communiceren binnen onze kerkgemeenschap.

Namens het College van Kerkrentmeesters,

J.W. Bossenbroek, voorzitter  
L.C. Elfferich, secretaris  
H.V. van Strien, penningmeester

2. Begroting 2012 kerkgemeenschap als geheel  
(alle getallen in duizenden euro's)

	toelich- ting	Begroting 2012	Prognose 2011	Begroting 2011	Werkelijk 2010	Werkelijk 2009
		€	€	€	€	€
<b>BATEN</b>						
Kerkelijke bijdragen	3.1	620	650	650	681	724
Collectes (alle collectes excl doorzendcollectes)	3.2	55	60	20	54	26
Giften		-	1	-	3	7
Verhuuropbrengsten	3.3	174	179	168	207	224
Erfenissen en legaten		-		-	2	54
<b>Totaal baten</b>		<b>849</b>	<b>890</b>	<b>838</b>	<b>947</b>	<b>1.035</b>
<b>LASTEN</b>						
Pastoraatskosten	3.4	497	460	469	461	524
Overig personeel	3.5	245	251	261	392	360
Kosten voor administratie en beheer	3.6	112	127	100	105	77
Dotatie voorziening groot onderhoud	3.7	50	50	50	75	70
Klein onderhoud	3.7	107	105	77	71	77
Verzekeringen en belastingen		18	15	18	28	17
Verlichting/verwarming/telefoon	3.8	85	92	90	55	93
Huur betaald (incl. onkosten)		-		-	-	23
Diverse kosten kerkdiensten		10	5	15	8	5
Jeugdwerk	3.9	40	42	28	44	62
Buitengemeentelijke uitgaven	3.10	76	77	31	50	20
Interest (per saldo)		p.m.		-	3	4
Overige lasten	3.11	17	7	47	-	49
Vitaliseringsprojecten	3.12	50	50	50	50	-
Communicatie	3.12	61	46	50	15	45
<b>Totaal lasten</b>		<b>1.368</b>	<b>1.327</b>	<b>1.286</b>	<b>1.357</b>	<b>1.426</b>
<b>SALDO TEKORT KERK</b>		<b>519-</b>	<b>437-</b>	<b>448-</b>	<b>410-</b>	<b>391-</b>
<b>BATEN UIT BELEGGINGEN</b>						
Verhuuropbrengsten	3.13	245	240	240	246	254
Verkoop onroerend goed (netto)		p.m.	p.m.	p.m.	2.446	285
Interest en dividenden		220	230	225	195	209
Koersresultaten		p.m.	p.m.	p.m.	78	206
<b>Totaal baten beleggingen</b>		<b>465</b>	<b>470</b>	<b>465</b>	<b>2.965</b>	<b>954</b>
<b>LASTEN UIT BELEGGINGEN</b>						
Kosten effectenportefeuille		6	12	5	6	4
Dotatie groot onderhoud beleggingen		70	70	70	70	60
Gewoon onderhoud beleggingen		21	25	21	16	57
Verzekeringen en belastingen		13	25	28	13	23
Administratiekosten beheer en overig		15	7	14	18	12
<b>Totaal lasten beleggingen</b>		<b>125</b>	<b>139</b>	<b>138</b>	<b>123</b>	<b>156</b>
<b>SALDO BATEN UIT BELEGGINGEN</b>		<b>340</b>	<b>331</b>	<b>327</b>	<b>2.842</b>	<b>798</b>
<b>SALDO TEKORT KERK</b>		<b>519-</b>	<b>437-</b>	<b>448-</b>	<b>410-</b>	<b>391-</b>
<b>SALDO BATEN UIT BELEGGINGEN</b>		<b>340</b>	<b>331</b>	<b>327</b>	<b>2.842</b>	<b>798</b>
<b>Totaal saldo kerkgemeenschap</b>		<b>179-</b>	<b>106-</b>	<b>121-</b>	<b>2.432</b>	<b>407</b>

## Algemeen

Uitgangspunten en aannames bij de opstelling van de cijfers.

Prognose t/m jaar:	2020
Basisjaar voor berekeningen	2011
Rentepercentage beleggingen	2,25%
Inflatiepercentage	2,00%
Stijgingspercentage huren	2,00%
Percentage loonkostenstijging	2,00%

De percentages zijn ongewijzigd t.o.v. vorig jaar

	2012
Kosten pastoraat per FTE	€ 94.200,00
Kosten kosteren per FTE	€ 46.900,00
Kosten organisten	€ 51.000,00
Kosten kerkelijk bureau en vrijwilligers	€ 18.000,00

## Toelichtingen

### 3.1 Kerkelijke bijdragen

De hoogte van de post vrijwillige bijdragen zal naar verwachting ook in 2012 dalen. Dat wordt veroorzaakt door demografische ontwikkelingen. Daarbij zullen aspecten van overlijden en kerkverlating een grotere invloed hebben op de hoogte van de gemiddelde vrijwillige bijdrage dan nieuwe toezeggingen. Beschikbare cijfers wijzen namelijk niet op een zodanige groei van de gemiddelde bijdrage dat er per saldo sprake is van een gelijk blijven, laat staan stijgen van de totale hoogte van de vrijwillige bijdrage.

### 3.2 Collectes

Bij het opmaken van de cijfers over 2010 zijn alle opbrengsten uit collectes, ook die voor de Solidariteitskas, de Paas- en Eindejaarscollecte, onder dit hoofd gepresenteerd. Tot 2010 (en dus ook nog in de begroting over 2011) werden deze collecteopbrengsten in mindering gebracht op de post Buitengemeentelijke uitgaven.

### 3.3 Verhuuropbrengsten

Bij het bepalen van de verwachte baten uit verhuur in 2012 en verder is rekening gehouden met de het feit dat huurders in mindere mate gebruik maken van onze (kerk)gebouwen, mede door de huidige economische omstandigheden.

### 3.4 Formatie predikanten

Binnen de kerkgemeenschap wordt gesproken over de omvang van formatie. Na het vertrek van Ds. Visser heeft de AK, op interim basis, een predikant aangetrokken ter vervulling van bijzondere taken die verband houden met de kerkelijke ontwikkelingen in Amstelveen-Zuid. De veronderstelling is dat de ontstane vacature in 2012 niet zal worden vervuld. Omdat op deze wijze de normatieve formatie van 5,2 predikantsplaatsen blijft bestaan, leidt dit - rekening houdend met de zogenoemde vacaturebijdrage aan de centrale kas - voor 2012 tot een stijging van de kosten voor het pastoraat. De ontwikkeling na 2012 is in hoge mate afhankelijk van de uitkomsten van de besluitvorming over de predikantsformatie. In de meerjarenramingen is, uitsluitend als werkhypothese, uitgegaan van een formatie van 5,0 predikantsplaatsen. Op dit punt zijn door de A.K. nog geen beslissingen genomen.

### 3.5 Overig personeel (kosters, organisten en andere medewerkers/vrijwilligers)

Wij verwachten dat de personele kosten voor kosters, organisten en medewerkers op het kerkelijk bureau ten opzichte van 2011 nog iets zullen dalen. Dat heeft alles te maken met de uitbesteding van werkzaamheden op het kerkelijk bureau die eerder door eigen personeel werden verricht.

### 3.6 Kosten voor administratie en beheer

Ook deze kosten zullen ten opzichte van 2011 licht dalen. In 2011 zijn enkele bijzondere uitgaven gedaan (advieskosten en aanschaf computers) die in 2012 niet worden verwacht. De opbouw van deze post is als volgt weer te geven (in duizenden euro's):

	begroting 2012	prognose 2011	werkelijk 2010
KKA (loon) administratie	65	65	47
Accountantskosten	7	7	10
Kantoorvoorzieningen	14	18	16
SMRA kosten (2011:incl. kosten nwe ledenadministratie)	15	15	13
Algemeen	7	24	19
Porti en drukwerk	5		3
Bankkosten	3	3	-
Contributies en abonnementen	1		1
Doorberekende copieer- en andere kosten	5-	5-	4-
Totaal kosten van administratie en beheer	<u>112</u>	<u>127</u>	<u>105</u>

### 3.7 Onderhoud

De dotatie aan de voorziening voor groot onderhoud aan de kerkgebouwen is gelijk gebleven. De dotatie aan de voorziening voor groot onderhoud geeft niet aan wat in 2012 daadwerkelijk wordt uitgevoerd. Het is een bedrag dat berekend is op basis van een overzicht van verwachte kosten in een reeks van jaren aan de (kerk)gebouwen die in gebruik zijn. Op basis daarvan is een gemiddelde berekend en dat bedrag is als dotatie verantwoord. In het najaar van 2011 worden alle begrotingen voor het groot onderhoud opnieuw herijkt.

Bij de bepaling van de hoogte van de post voor klein (dagelijks) onderhoud is rekening gehouden met een stijging. Dit is mede gebaseerd op de feitelijke kosten die dit jaar zijn gemaakt. Daarnaast is voor 2012 en komende jaren een bedrag begroot omdat wordt overwogen het beheer van de gebouwen onder te brengen bij een externe partij.

### 3.8 Verlichting, verwarming en telefoon

Door de sluiting van de Dorpskerk zullen deze kosten dalen.

### 3.9 Jeugdwerk

Deze kosten betreffen de kosten van de JOP-medewerker en de kosten verbonden aan de uitvoering van de activiteiten.

### 3.10 Buitengemeentelijke uitgaven

Deze post omvat de afdrachten voor het kerkrentmeesterlijk quotum, de Solidariteitskas en de classis. De opbrengst van de collecte voor de Solidariteitskas is opgenomen onder de collectes. Tot 2010 (en dus ook nog in de begroting over 2011) werden de collecteopbrengsten voor de Solidariteitskas, de Paas- en Eindejaarscollecte in mindering gebracht op de post Buitengemeentelijke uitgaven.

### 3.11 Overige lasten

De overige lasten hebben betrekking op kosten die niet direct aan andere rubrieken zijn toe te wijzen. In 2010 waren hieronder ook de kosten van het kerkblad opgenomen. Deze zijn nu afzonderlijk getoond.

### 3.12 Vitaliseringsprojecten en communicatie)

Ook in 2011 is een bedrag opgenomen voor *Vitaliseringsprojecten*.

Onder het hoofd *Communicatie* zijn de kosten van Present, onderhoud website e.d. opgenomen. Het jaar 2010 was het eerste jaar voor Present. In dat jaar zijn slechts enkele nummers verschenen. Bij de begroting over 2011 was nog niet bekend dat extra kosten zouden ontstaan door professionalisering van de redactie. Daarmee is bij het opstellen van de begroting over 2012 wel rekening gehouden.

### 3.13 Beleggingen

De resultaten uit beleggingen voorzover die betrekking hebben op huren, rentebaten en dividenden, rekening houdend met de daaraan toe te rekenen kosten compenseren een belangrijk deel het tekort uit kerkelijke activiteiten.

De baten uit beleggingen zijn al toegelicht in de aanbiedingsbrief, punt 1 en punt 4.

Zoals gebruikelijk is bij het opstellen van de begroting, en ook bij het opstellen van de prognose uitkomst 2011 geen rekening gehouden koerswinsten en/of –verliezen op effecten.

# PROTESTANTSE GEMEENTE TE AMSTELVEEN - BUITENVELDERT

## Meerjarenperspectief t/m 2020

(X EUR 1.000)

<b>KERK</b>	REK	BEGR	BEGR	BEGR	BEGR	BEGR	BEGR
<b>Baten</b>	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2020
Kerkelijke bijdragen	681	650	620	590	560	535	425
Collectes (Kerk/Paas/Sol kas/Eindejaars)	54	20	55	55	55	55	55
Giften	3	-	-	-	-	-	-
Verhuuropbrengsten	207	168	174	167	171	174	192
Interest	34	-	-	-	-	-	-
Erfenis/legaat							
<b><u>Totaal baten</u></b>	<b>979</b>	<b>838</b>	<b>849</b>	<b>812</b>	<b>786</b>	<b>764</b>	<b>672</b>
<b>Lasten</b>							
Predikanten en pastoraal werkers	462	469	497	495	490	500	552
Personeel	392	261	245	245	250	255	281
Administratiekosten	105	100	112	114	116	119	131
Dotatie voorziening Groot onderhoud	75	50	50	50	50	50	50
Gewoon onderhoud	71	77	107	109	81	82	91
Verzekeringen en belastingen	28	18	18	18	19	19	21
Verlichting/verwarming/telefoon	55	90	85	87	88	90	100
Diverse kosten kerkdiensten	8	15	10	10	10	11	12
Jeugdwerk	44	28	40	41	42	42	47
Buitengemeentelijke uitgaven	50	31	76	78	80	81	90
Overige lasten	-	47	17	17	18	18	20
Dotatie Vitaliseringsfonds	50	50	50	50	-		
Communicatie		50	61	62	63	64	71
<b><u>Totaal lasten</u></b>	<b>1.340</b>	<b>1.286</b>	<b>1.368</b>	<b>1.376</b>	<b>1.307</b>	<b>1.331</b>	<b>1.466</b>
<b><u>Tekort kerk</u></b>	<b>361-</b>	<b>448-</b>	<b>519-</b>	<b>564-</b>	<b>521-</b>	<b>567-</b>	<b>794-</b>

### **BELEGGINGEN**

Verhuuropbrengsten	246	240	245	250	255	260	287
Verkoop onroerend goed (netto)	2.447						
Interest en dividend	195	225	220	200	190	180	160
Diversen beleggingen							
<b><u>Totaal baten beleggingen</u></b>	<b>2.888</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	<b>450</b>	<b>445</b>	<b>440</b>	<b>447</b>
Administratiekosten (beheer) en overige	13	14	15	15	15	15	17
Groot onderhoud	70	70	70	70	70	70	70
Gewoon onderhoud	16	21	21	22	22	23	25
Verzekeringen en belastingen	13	28	13	13	13	14	15
Koersresultaten	78	-				-	-
Kosten beleggingsportefeuille	5	6	6	6	6	6	7
Bijzondere kosten	6	-	-	-	-	-	-
<b><u>Totaal lasten beleggingen</u></b>	<b>201</b>	<b>139</b>	<b>125</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>128</b>	<b>134</b>
<b><u>Overschot beleggingen</u></b>	<b>2.687</b>	<b>326</b>	<b>340</b>	<b>324</b>	<b>319</b>	<b>312</b>	<b>313</b>
<b><u>Tekort kerk</u></b>	<b>361-</b>	<b>448-</b>	<b>519-</b>	<b>564-</b>	<b>521-</b>	<b>567-</b>	<b>794-</b>
<b><u>Overschot beleggingen</u></b>	<b>2.687</b>	<b>326</b>	<b>340</b>	<b>324</b>	<b>319</b>	<b>312</b>	<b>313</b>
<b><u>Totaal tekort kerkgemeenschap</u></b>	<b>2.326</b>	<b>122-</b>	<b>179-</b>	<b>240-</b>	<b>202-</b>	<b>256-</b>	<b>481-</b>

Aantal kerken per jaareinde	5,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0
<b>Sluiting kerken</b>	1	1					
<b>Aantal bijdragende leden</b>	2.000	2.000	1.930	1.870	1.800	1.730	1.370
<b>Aantal bijdragende leden/predikant</b>	392	405	439	374	360	346	274