

Inhoudsopgave

Voorwoord

Baten en Lasten

Bijlage: Resultaten per Wijk en Centrale gemeente

PGH | Begroting 2025 - Voorwoord

PgH 2024

Het PgH-2024 proces is nog steeds werk in uitvoering en de definitieve uitwerking omtrent de gebouwen en bestuursvorm laat nog op zich wachten. Dit geldt tevens voor het nieuw op te stellen beleidsplan en bijbehorende financiële meerjarenraming.

Het CvK heeft niettemin de begroting voor volgend jaar opgesteld.

Wij verwachten volgend jaar een negatief operationeel resultaat van 385.000 euro. Dit wijkt niet heel veel af van voorgaande jaren en het effect op de vrije reserves (ca. 5% interen) ligt min of meer in lijn met het te verwachten ledenverlies. De reserves blijven in verhouding tot het aantal leden dus op peil, terwijl er ook geïnvesteerd kan blijven worden in nieuwe initiatieven. Zo is onder andere het budget voor kerkelijk werk binnen Vitamine G verhoogd.

Het college van kerkrentmeesters verwacht voor 2025 ongeveer €100.000 minder opbrengsten uit kerkbalans en collecten ten opzichte van 2023. Deze lagere raming hangt samen met het samenvoegen van de protestantse wijkgemeenten en het afnemend aantal gemeenteleden.

Het samengaan van drie wijkgemeenten, een onderdeel van het PgH2024-proces, heeft tot kostenbesparingen geleid. Er worden minder vieringen gehouden, en in 2025 verwachten wij besparingen in personele lasten door een krimpende formatie. Deze besparingen worden helaas voor een groot deel teniet gedaan door een loonkostenstijging van bijna 10%.

Wijziging in systematiek

De afgelopen jaren is de situatie ontstaan dat de wijkreserves zijn gegroeid dankzij met name legaten en het vermogen dat de voormalige Gereformeerde Kerk te Loosdrecht heeft ingebracht.

De algemene reserves daarentegen slinken jaar in jaar uit omdat de lopende kosten van gebouwen en pastoraat niet meer gedekt kunnen worden door de bovengenoemde dalende opbrengsten.

Om de algemene reserves enigszins te ontzien zullen daarom vanaf 2025 alle directe baten en lasten ten gunste / ten laste van de wijkreserves komen te vallen. De Lichtbron en Grote Kerk moeten zogezegd de eigen broek gaan ophouden en de eventuele verliezen eerst vanuit de eigen middelen bekostigen.

Echter, dit geldt ook voor de centrale gemeente. Zo is er door de Algemene Kerkenraad voor gekozen om in plaats van kerkgebouwen te verkopen, deze als "aanlandplek" te behouden en te blijven exploiteren. Deze en overige centrale kosten, zoals de kosten voor de website en het kerkelijk bureau, zullen separaat bijgehouden en beoordeeld worden.

In de centrale boekhouding en rapportages aan de classis zal vervolgens geen onderscheid meer gemaakt worden tussen vrije wijkreserves en bestemde wijkreserves / wijkfondsen.

De wijkgemeentes kunnen in hun interne administratie uiteraard nog wel bepaalde verbijzonderingen blijven aanhouden, zoals bv. het Loosdrecht fonds.

Hilversum, november 2024,

E.R. den Toom,
Penningmeester (a.i.)

PGH | Begroting 2025 - Baten en Lasten

BATEN EN LASTEN		2022 REK.	2023 REK.	2024 BEGR.	2025 BEGR.
80.10	Monumentale Kerkgebouwen	19.991	23.804	20.000	25.000
80.20	Niet-Monumentale Kerkgebouwen	108.116	129.459	104.600	141.000
80.40	Pastorieën Bewoond door Predikant	25.083	22.178	17.600	19.000
80.70	Overige Niet-Kerkelijke Gebouwen	32.868	32.764	39.300	46.000
80.91	Buffetten	49.545	57.634	42.100	45.000
80.99	Overige Opbrengsten Onroerende Zaken	4.327	5.541	3.900	5.500
80	OPBRENGSTEN ONROERENDE ZAKEN	239.931	271.379	227.500	281.500
81.10	Rente van Banken	243	670	2.400	5.000
81.20	Opbrengsten Financiële Vaste Activa	6.531	7.132	20.000	35.000
81.40	Opbrengsten Aandelen(Fondsen) en Obligatie(Fondsen)	198.368	194.271	185.000	190.000
81.99	Overige Rente- en Beleggingsopbrengsten	-4.452	-4.662	-6.000	-5.000
81	OPBRENGSTEN UIT RENTE, DIVIDENDEN EN BELEGGINGEN	200.689	197.412	201.400	225.000
83.10	Vrijwillige Bijdragen	561.188	537.759	500.000	450.000
83.20	Collecten in Kerkdiensten	52.953	45.145	37.000	33.500
83.30	Giften	41.968	68.854	41.500	33.500
83.41	Kerkblad	40	-	-	-
83.61	Quotumcollecte	1.269	-	-	-
83.70	(Wijk)Kassen	6.295	9.051	6.900	7.300
83.71	Pioniersplekken	250	1.300	-	1.000
83.99	Overige Opbrengsten Levend Geld	50.047	45.665	34.100	21.000
83	OPBRENGST LEVEND GELD	714.011	707.773	619.500	546.300
84.29	Overige Opbrengsten van Niet-Diaconale Aard	15.789	25.850	16.000	21.500
84	DOOR TE ZENDEN COLLECTEN EN GIFTEN	15.789	25.850	16.000	21.500
85.10	Niet-Kerkelijke Subsidies	15.676	8.791	-	-
85.30	Bijdragen kerkelijke organen	8.201	-	-	-
85	OPBRENGSTEN UIT SUBSIDIES EN BIJDRAGEN	23.877	8.791	-	-
BATEN (A)		1.194.297	1.211.205	1.064.400	1.074.300
<u>Monumentale kerkgebouwen</u>					
40.11	Onderhoud	6.092	12.490	10.500	9.000
40.12	Belastingen	-	190	-	-
40.13	Verzekeringen	5.870	7.383	7.000	8.000
40.14	Energie en Water	12.295	23.492	20.000	15.000
40.17	Dotaties aan Onderhoudsvoorzieningen	20.991	20.291	14.100	18.000
<u>Niet-monumentale kerkgebouwen</u>					
40.21	Onderhoud	52.096	54.567	52.600	50.000
40.22	Belastingen	437	615	-	-
40.23	Verzekeringen	11.918	12.543	11.600	14.000
40.24	Energie en Water	40.013	109.150	48.000	43.000
40.27	Dotaties aan Onderhoudsvoorzieningen	24.151	53.000	58.200	57.000
<u>Pastorieën bewoond door predikant</u>					
40.41	Onderhoud	14.366	109	-	-
40.42	Belastingen	2.313	2.185	1.500	1.500
40.43	Verzekeringen	427	868	500	500
40.47	Dotaties aan Onderhoudsvoorzieningen	5.000	5.000	5.000	5.000
<u>Overige kerkelijke gebouwen</u>					
40.81	Onderhoud	422	172	500	500
40.83	Verzekeringen	352	487	400	400
40.84	Energie en Water	2.500	7.500	3.000	1.500
40.87	Dotaties aan Onderhoudsvoorzieningen	2.000	-	2.000	1.000
40.89	Overige kosten	-	443	-	-
40	KOSTEN KERKELIJKE GEBOUWEN	201.241	310.485	234.900	224.400

PGH | Begroting 2025 - Baten en Lasten

BATEN EN LASTEN		2022 REK.	2023 REK.	2024 BEGR.	2025 BEGR.
<u>Overige niet-kerkelijke gebouwen</u>					
41.71	Onderhoud	18.842	37.629	-	7.500
41.72	Belastingen	1.848	1.932	2.000	2.000
41.73	Verzekeringen	394	2.110	500	500
41.74	Energie en Water	-797	4.545	2.000	1.000
41.77	Dotaties aan Onderhoudsvoorzieningen	15.585	8.800	8.000	10.000
41.79	Overige kosten	-	2.614	-	-
<u>Overige kosten (on)roerende zaken</u>					
41.93	Installaties en Inventarissen	11.373	3.682	2.300	5.000
41.95	Buffetten	19.036	20.886	17.600	18.500
41	KOSTEN NIET-KERKELIJKE EIGENDOMMEN	66.282	82.198	32.400	44.500
42.20	Niet-Monumentale Kerkgebouwen	59.750	59.750	59.800	55.000
42.97	Kerkelijke Installaties en Inventarissen	16.170	1.006	800	1.000
42	AFSCHRIJVINGEN O.G., INSTALLATIES/INVENTARISSEN	75.920	60.756	60.600	56.000
<u>Eigen predikanten</u>					
43.11	Afdracht Bezettingsbijdrage	503.306	492.746	478.600	439.860
43.12	Afdracht Basisbijdrage	618	326	400	370
43.13	Bijdragen aan(+)/Ontvangsten van (-) Derden in Traktementen	-37.411	-38.906	-39.900	-43.760
43.16	Vaste Onkostenvergoeding Werkkamer	-	3.459	3.500	3.080
43.17	Vergoeding Vervoer (op Declaratiebasis)	133	3.399	1.400	4.230
43.19	Overige Vergoedingen Eigen Predikanten	6.193	-	-	-
<u>Overige kosten pastoraat</u>					
43.31	Beroepen, Vestigen en Vertrek Predikant	2.669	11.358	-	-
43.32	Hulpdiensten	-	10.247	21.100	43.350
43.33	Preekvoorziening	28.840	32.142	18.000	16.000
43.39	Overige Kosten Pastoraat	2.172	350	-	-
<u>Kerkelijk werkers</u>					
43.41	Salarissen en Toeslagen	60.791	68.348	80.200	151.510
43.42	Pensioenpremies	6.053	7.714	8.000	17.130
43.43	Sociale Lasten	14.530	18.421	17.600	30.370
43.44	Vergoedingen	3.957	-	-	-
43.49	Overige Kosten Kerkelijk Werkers	38.970	51.202	51.100	7.100
43	PASTORAAT RESP. DIACONAAL PASTORAAT	630.823	660.806	640.000	669.240
44.10	Kerkdiensten	16.852	14.444	14.000	6.500
44.50	Wijkwerk en Gemeenteavonden	8.816	7.440	10.000	6.000
44.60	Jeugdwerk	4.296	6.318	8.100	9.000
44.70	Pioniersplekken	1.693	11.526	6.000	9.000
44.99	Overige Kosten Kerkelijke Activiteiten	49.219	43.284	37.500	38.000
44	KOSTEN KERKDIENTEN EN KERKELIJKE ACTIVITEITEN	80.876	83.012	75.600	68.500
45.10	Afdrachten Voor Quotum	40.205	43.652	42.000	40.800
45.30	Bijdragen Classes en Streekverbanden	500	625	600	600
45.60	Afdrachten Voor De Solidariteitskas	9.340	8.780	8.000	7.760
45.99	Overige Bijdragen en Contributies	4.626	1.452	3.000	1.500
45	VERPLICHTINGEN/BIJDRAGEN AAN ANDERE ORGANEN	54.672	54.509	53.600	50.660

PGH | Begroting 2025 - Baten en Lasten

BATEN EN LASTEN		2022 REK.	2023 REK.	2024 BEGR.	2025 BEGR.
<u>Kosters</u>					
46.11	Salarissen en Toeslagen	103.383	113.505	98.100	96.290
46.12	Pensioenpremies	9.624	10.571	9.800	9.590
46.13	Sociale Lasten	21.337	22.714	20.800	19.900
46.19	Overige Vergoedingen	300	-	300	400
<u>Musici</u>					
46.21	Salarissen en Toeslagen	42.166	44.139	30.800	27.670
46.22	Pensioenpremies	5.235	5.646	2.600	2.280
46.23	Sociale Lasten	7.938	8.286	6.200	6.100
46.29	Overige Vergoedingen	4.286	6.526	2.500	8.500
<u>Administratief en overig personeel</u>					
46.31	Salarissen en Toeslagen	51.717	53.570	54.100	58.170
46.32	Pensioenpremies	2.811	2.812	3.100	3.440
46.33	Sociale Lasten	7.665	7.645	8.100	10.130
46.39	Overige Vergoedingen	2.995	3.445	4.100	4.100
46	SALARISSEN EN VERGOEDINGEN	259.459	278.858	240.500	246.570
47.10	Bestuur	32.758	2.783	1.000	1.500
47.20	Bureaubehoefden en Drukwerk	7.993	9.444	7.200	7.800
47.30	Telefoon- en Internetabonnementen	6.216	5.533	5.000	5.000
47.42	Financiële Administratie	7.634	6.782	7.200	7.000
47.50	Jaarrekeningcontrole	3.764	4.584	4.000	5.000
47.60	Verzekeringen (Wa, Diefstal, Verz. Vrijwilligers, Etc.)	1.325	1.169	1.400	1.300
47.70	Publiciteit	29.595	33.064	8.000	2.500
47.81	Kerkblad	20.469	26.032	-	-
47.99	Overige Kosten	6.141	-	5.000	4.330
47	KOSTEN BEHEER, ADMINISTRATIE EN ARCHIEF	115.895	89.390	38.800	34.430
48.11	Bankkosten	2.652	1.779	2.000	1.500
48.12	Kosten Vermogensbeheer	38.436	39.363	40.000	42.000
48	RENTELASTEN/BANKKOSTEN	41.088	41.142	42.000	43.500
53.23	Noodhulp Van Niet-Diaconale Aard	17.866	-	-	-
53.29	Overige Bijdragen Van Niet-Diaconale Aard	16.242	25.143	16.000	21.500
53	AFDRACHTEN DOOR TE ZENDEN COLLECTEN EN GIFTEN	34.108	25.143	16.000	21.500
LASTEN (A)		1.560.362	1.686.298	1.434.400	1.459.300
OPERATIONEEL RESULTAAT (A)		-366.065	-475.093	-370.000	-385.000
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN (B)		272.644	1.049.076	-30.000	-
RESULTAAT VERSLAGJAAR (A+B)		-93.421	573.983	-400.000	-385.000
90.10	Onttrekkingen Bestemmingsreserves	640.340	614.729	49.000	196.030
90.20	Onttrekkingen Bestemmingsfondsen	245.775	134.128	127.500	-
90	ONTTREKKINGEN BESTEMMINGRESERVES/-FONDSEN	886.115	748.856	176.500	196.030
60.10	Toevoegingen Bestemmingsreserves	-949.806	-710.434	-82.900	-3.400
60.20	Toevoegingen Bestemmingsfondsen	-435.086	-1.001.990	-	-
60	TOEVOEGINGEN BESTEMMINGRESERVES/-FONDSEN	-1.384.892	-1.712.423	-82.900	-3.400
MUTATIES BESTEMMINGRESERVES/-FONDSEN (C)		-498.776	-963.567	93.600	192.630
RESULTAAT NAAR ALGEMENE RESERVE (D)		-592.198	-389.584	-306.400	-192.370

PGH | Begroting 2025 - Bijlage: Resultaten per Wijk en Centrale gemeente

	PROTESTANTS LICHTBRON	HERVORMD GROTE KERK	MISSIONAIR VITAMINE G	AANLAND- PLEKKEN	OVERIGE CENTRAAL	TOTAAL PGH
Exploitatie en Verhuur Kerkgebouwen	70.000	33.000	-	83.500	-	186.500
Interne Verrekening Aanlandplekken	-10.000	-	-10.000	20.000	-	-
Verhuur O.G. en Woonbijdrage Predikanten	-	-	-	-	95.000	95.000
Rente en Dividend	67.500	32.500	400	-	124.600	225.000
BELEGGINGEN + O.G.	127.500	65.500	-9.600	103.500	219.600	506.500
Kerkbalans	308.000	107.000	35.000	-	-	450.000
Collecten Wijk	17.500	16.000	-	-	-	33.500
Doorzendcollecten	4.000	7.500	5.000	-	5.000	21.500
Giften	10.000	7.500	15.000	-	1.000	33.500
Financiële Akties	14.000	7.000	-	-	-	21.000
Overige Opbrengsten	3.100	2.200	3.000	-	-	8.300
OPBRENGST LEVEND GELD	356.600	147.200	58.000	-	6.000	567.800
TOTAAL BATEN	484.100	212.700	48.400	103.500	225.600	1.074.300
Klein- en Contract Onderhoud	16.000	9.000	-	24.000	-	49.000
Voorziening Groot Onderhoud	15.000	15.000	-	40.000	21.000	91.000
Gas Water Licht	18.000	15.000	-	25.000	2.500	60.500
Overige Kosten Gebouwen	5.000	8.000	-	9.000	12.900	34.900
Afschrijvingen	-	-	-	-	56.000	56.000
Exploitatie Kosten	24.500	4.000	-	5.000	-	33.500
Kosters	40.330	40.770	-	45.080	-	126.180
GEBOUWEN	118.830	91.770	-	148.080	92.400	451.080
Predikanten en Hulpdiensten	355.300	107.460	-	-	-	462.760
Kerkelijk Werkers	89.920	-	57.050	-	59.140	206.110
PASTORAAT	445.220	107.460	57.050	-	59.140	668.870
Musici	26.700	17.850	-	-	-	44.550
Missionaire Activiteiten en Pionieren	4.000	6.000	12.000	-	-	22.000
Algemene Kosten	9.000	2.500	1.500	-	-	13.000
Eredienst	4.000	2.000	500	-	-	6.500
Wijkwerk	6.500	3.500	1.000	-	-	11.000
Beheer en Administratie	1.000	500	-	-	61.870	63.370
Bankkosten en Vermogensbeheer	-	500	-	-	43.000	43.500
Website	-	-	-	-	46.900	46.900
Bovenwijks & Nieuwe Initiatieven	-	-	-	-	16.000	16.000
Quotum en Overige Contributies	-	-	-	-	51.030	51.030
Afdracht Doorzendcollecten	4.000	7.500	5.000	-	5.000	21.500
OVERIGE LASTEN	55.200	40.350	20.000	-	223.800	339.350
TOTAAL LASTEN	619.250	239.580	77.050	148.080	375.340	1.459.300
OPERATIONEEL RESULTAAT [A]	-135.150	-26.880	-28.650	-44.580	-149.740	-385.000
INCIDENTELE BATEN EN LASTEN [B]	-	-	-	-	-	-
RESULTAAT VERSLAGJAAR [A]+[B]	-135.150	-26.880	-28.650	-44.580	-149.740	-385.000
Ontr. Bestemmingsreserves en Fondsen	135.150	26.880	-	-	34.000	196.030
Toev. Bestemmingsreserves en Fondsen	-	-	-3.400	-	-	-3.400
MUTATIES BEST.RESERVES/-FONDSEN (C)	135.150	26.880	-3.400	-	34.000	192.630
RESULTAAT NAAR ALGEMENE RESERVE (D)	-	-	-32.050	-44.580	-115.740	-192.370