



Protestantse Gemeente
Amstelveen-Buitenveldert

**Financiën van het geheel
en van de wijkgemeenten**

Eerst een paar voorbeelden
uit het persoonlijk leven

Rekenvoorbeeld (1)

Je staat nu voor de volgende keuze:

1. Uitgaven verlagen **EN/OF**
2. Spaargeld opmaken **EN/OF**
3. Huis liquideren (= opeten); dit laatste doe je niet als je van plan bent om in het huis te blijven wonen of aan je kinderen te schenken

Wij staan als gemeente voor een dergelijke keuze

Rekenvoorbeeld (2A): inkomsten blijven gelijk; uitgaven stijgen met 2% per jaar

Wat gebeurt er, als er niets verandert aan je inkomsten en aan je uitgaven (behalve inflatie)?												Uitgangspunten
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Inkomsten per jaar	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	Inkomsten blijven gelijk
Uitgaven per jaar	45.000	45.900	46.818	47.754	48.709	49.684	50.677	51.691	52.725	53.779	54.855	Uitgaven stijgen automatisch met 2% per jaar
Tekort	-5.000	-5.900	-6.818	-7.754	-8.709	-9.684	-10.677	-11.691	-12.725	-13.779	-14.855	
Spaarrekening 1 jan.	100.000	95.000	89.100	82.282	74.528	65.818	56.135	45.457	33.766	21.042	7.263	Rente op je spaargeld is bijna 0%
Spaarrekening 31 dec	95.000	89.100	82.282	74.528	65.818	56.135	45.457	33.766	21.042	7.263	-7.592	

Na 10 jaar ben je door je spaargeld heen en wat dan?

Rekenvoorbeeld (2B): inkomsten blijven gelijk; uitgaven dalen met 1% per jaar

Wat gebeurt er, als er niets verandert aan je inkomsten, maar je wel je uitgaven jaarlijks verlaagt?												Uitgangspunten
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Inkomsten per jaar	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	Inkomsten blijven gelijk
Uitgaven per jaar	45.000	44.550	44.105	43.663	43.227	42.795	42.367	41.943	41.524	41.108	40.697	Uitgaven dalen met 1% per jaar
Tekort	-5.000	-4.550	-4.105	-3.663	-3.227	-2.795	-2.367	-1.943	-1.524	-1.108	-697	
Spaarrekening 1 jan.	100.000	95.000	90.450	86.346	82.682	79.455	76.661	74.294	72.351	70.828	69.719	Rente op je spaargeld is bijna 0%
Spaarrekening 31 dec	95.000	90.450	86.346	82.682	79.455	76.661	74.294	72.351	70.828	69.719	69.022	

Na 10 jaar is je jaarlijkse tekort bijna 0 EN je houdt voldoende spaargeld over

Maar helaas, dit werkt niet zo in de kerk, want onze inkomsten dalen sterker

Rekenvoorbeeld (2C): inkomsten en uitgaven dalen met 5% per jaar

Wat er gebeurt als je inkomsten dalen EN je ook je uitgaven in gelijke mate verlaagt?												Uitgangspunten
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Inkomsten per jaar	40.000	38.000	36.100	34.295	32.580	30.951	29.404	27.933	26.537	25.210	23.949	Inkomsten dalen met 5% per jaar
Uitgaven per jaar	45.000	42.750	40.613	38.582	36.653	34.820	33.079	31.425	29.854	28.361	26.943	Uitgaven dalen met 5% per jaar
Tekort	-5.000	-4.750	-4.513	-4.287	-4.073	-3.869	-3.675	-3.492	-3.317	-3.151	-2.994	
Spaarrekening 1 jan.	100.000	95.000	90.250	85.738	81.451	77.378	73.509	69.834	66.342	63.025	59.874	Rente op je spaargeld is bijna 0%
Spaarrekening 31 dec	95.000	90.250	85.738	81.451	77.378	73.509	69.834	66.342	63.025	59.874	56.880	

Het jaarlijks tekort loopt wel terug, maar te langzaam; je spaargeld halveert bijna.

Rekenvoorbeeld (2D): inkomsten dalen met 5% en uitgaven dalen met 7% per jaar

Wat moet er gebeuren om een tekort = 0 te bereiken en te behouden?												Uitgangspunten
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Inkomsten per jaar	40.000	38.000	36.100	34.295	32.580	30.951	29.404	27.933	26.537	25.210	23.949	Inkomsten dalen met 5% per jaar
Uitgaven per jaar	45.000	41.850	38.921	36.196	33.662	31.306	29.115	27.659	26.276	24.962	23.714	Tot 2024 moeten je uitgaven dalen met 7% per jaar, daarna is 5% jaarlijkse daling van je uitgaven voldoende
Tekort	-5.000	-3.850	-2.821	-1.901	-1.082	-355	289	275	261	248	235	
Spaarrekening 1 jan.												Rente op je spaargeld is bijna 0%
Spaarrekening 31 dec	95.000	91.150	88.330	86.428	85.346	84.992	85.281	85.555	85.816	86.064	86.300	

Na 6 jaar is er dan geen jaarlijks tekort meer EN blijft je spaargeld stabiel, **MIT**S je uitgaven na 6 jaar even sterk dalen als je inkomsten

Rekenvoorbeeld (2E): inkomsten dalen met 5% en uitgaven stijgen met 3% per jaar

Een voorbeeld dat dichterbij onze situatie

Wat gebeurt er als de inkomsten blijven dalen en de kosten blijven stijgen												Uitgangspunten
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Inkomsten per jaar	40.000	38.000	36.100	34.295	32.580	30.951	29.404	27.933	26.537	25.210	23.949	Inkomsten dalen met 5% per jaar
Uitgaven per jaar	45.000	46.350	47.741	49.173	50.648	52.167	53.732	55.344	57.005	58.715	60.476	Uitgaven stijgen met 3% per jaar
Tekort	-5.000	-8.350	-11.641	-14.878	-18.068	-21.216	-24.329	-27.411	-30.468	-33.505	-36.527	
Spaarrekening 1 jan.	100.000	95.000	86.650	75.010	60.132	42.064	20.848	-3.481	-30.891	-61.359	-94.864	Rente op je spaargeld is bijna 0%
Spaarrekening 31 dec	95.000	86.650	75.010	60.132	42.064	20.848	-3.481	-30.891	-61.359	-94.864	-131.391	

**Het jaarlijks tekort loopt snel op;
na 6 jaar is je spaargeld op**

Conclusies

1. Niets doen, is geen optie > spaargeld in 10 jaar op
2. Inkomsten en uitgaven dalen in gelijke mate > geen optie, want ook dan gaat je spaargeld op
3. Uitgaven moeten een aantal jaren sneller dalen dan de inkomsten om spaargeld over te houden
4. Dalen de inkomsten en stijgen de uitgaven (zoals in de kerk) dan ben je snel door je spaargeld heen

Nu over naar de PGA-B financiën

Huishoudboekje van de PGA-B

Huishoudboekje PGA-B	2015	2016	2017	Prognose 2018	Begroting 2019
----------------------	------	------	------	---------------	----------------

Conclusie: het PGA-B resultaat in het jaar 2019 is een tekort van ruim € 500.000,- , oplopend naar ruim € 800.000,- in het jaar 2025 (zie later in presentatie)

Aanvulling uit ons vermogen	21.000	340.000	30.000		533.000
-----------------------------	--------	---------	--------	--	---------

Huishoudboekje per wijkgemeente in 2019

Begroting 2019 per wijkgemeente	Kruiskerk	Paaskerk	Pelgrimskerk	Bovenwijks	Totaal
Inkomsten kerkelijke activiteiten	188.000	226.000	158.000	0	572.000
Uitgaven kerkelijke activiteiten	313.000	402.000	229.000	448.000	1.392.000
Saldo	-125.000	-176.000	-71.000	-448.000	-820.000
Percentage 'gedekte' wijkuitgaven	60%	56%	69%		
Rendement uit ons vermogen	0	0	0	287.000	287.000
Percentage 'gedekte' bovenwijkse uitgaven				64%	62%
Resultaat per deel van de gemeente	-125.000	-176.000	-71.000	-161.000	-533.000
Aanvulling uit ons vermogen	125.000	176.000	71.000	161.000	533.000

Een totaal tekort van € 533.000,-

Inkomsten en uitgaven kerkelijke activiteiten

Deze ontwikkeling maakt de urgentie groot
om keuzen te maken.

Ook het CCBB vraagt ons met klem om
keuzen te maken (dus beleid).

5 - 8% per jaar

- 5% communicatie & presentatie
- 4% bijdrage PKN landelijk

Uitgaven stijgen met
2- 4% per jaar

Vrijwillige bijdragen (1)

(cijfers van Aktie Kerkbalans 2017)

	Aantal uitnodigingen Aktie Kerkbalans	Percentage Betalende Pastorale Eenheden	Gemiddeld bedrag per BPE per jaar
Paaskerk	1.146	60% (684)	322
Kruiskerk	857	54% (459)	413
Pelgrimskerk	448	40% (180)	445
Totaal	2.451	54% (1.335)	371

Ultimo	2017	2016
Aantal leden: Belijdend	1.953	2.092
Doopleden	2.154	2.208
Overige	209	371
Totaal	4.316	4.671

**Het aantal leden daalt met
ca 8% per jaar**

Let op: het aantal BPE is iets anders dan aantal leden

Vrijwillige bijdragen (2)

(cijfers van Aktie Kerkbalans 2017)

Leeftijdsopbouw van de gevers

Binnen 5-10 jaar raken we mogelijk de helft van de kerkelijke inkomsten kwijt

50-60	45.769	416
60-70	58.380	298
70-80	105.580	362
80-90	171.005	445
90-100	49.093	346
		377

Dit is 49% van het totale bedrag aan VVB in 2017

Vermogen van de PGA-B

DUS (2): er is genoeg vermogen om een aantal jaren een negatief PGA-B resultaat van € 500.000,- te kunnen opvangen.

MAAR: interen op vermogen betekent ook minder rendement!

DUS (3): we moeten **NAAST INTEREN** op het vermogen wel het **TEKORT PER JAAR VERKLEINEN** om het vermogen op een verantwoord peil te houden.

Huishoudboekje PGA-B: 2019 - 2025

Wat gebeurt er met het VERMOGEN, ALS WE VANAF 2019 NIETS DOEN?

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
--	------	------	------	------	------	------	------

**Na 6 jaar is het tekort opgelopen tot ruim 1 miljoen euro per jaar
EN ons vermogen is met 4,8 miljoen (= 36%) afgenomen.**

Tekort	-820.000	-871.000	-911.000	-951.000	-991.000	-1.030.000	-1.068.000
Rendement op ons vermogen	287.000	281.000	275.000	270.000	265.000	259.000	254.000
Resultaat PGA-B	-533.000	-590.000	-636.000	-681.000	-726.000	-771.000	-814.000
Vermogen 1 jan.	13.500.000	12.967.000	12.377.000	11.741.000	11.060.000	10.334.000	9.563.000
Vermogen 31 dec	12.967.000	12.377.000	11.741.000	11.060.000	10.334.000	9.563.000	8.749.000

Wat er al eerder is gedaan

- Kerken verkocht
- Personele formatie iets verlaagd
- Kosten beheer/administratie/communicatie verlaagd
- Kosten uitvaart- en trouwdiensten in rekening gebracht (ik kom hier zo op terug)
- Bij invulling van predikant vacature in de Kruiskerk

Ik nodig u zo uit om met ons mee te denken.

Maar eerst wil ik nader ingaan op

Kosten gebruik kerkgebouw

AK besluit op 27 nov. 2017: voor het gebruik van het kerkgebouw bij uitvaarten en trouwerijen rekenen we een bedrag van € 600,-

- 5. Ook pastorale eenheden die geen vrijwillige bijdrage betalen (ca 50%) en buitenkerkelijken maken bij uitvaarten gebruik van één van onze kerkgebouwen.**
- 6. (Belastingdienst) Een gift is een bedrag dat wordt gegeven zonder een wederdienst te verlangen. De VVB kan dus niet worden gezien als een betaling vooraf.**
- 7. We mogen deze rekening niet langer doorschuiven naar de toekomst door dit te compenseren uit ons vermogen.**

Kosten gebruik kerkgebouw bij uitvaarten (2)

Hoe het werkt

- De uitvaartorganisatie brengt deze kosten (samen met de andere kosten van deze organisatie) in rekening en draagt deze later af aan de kerk.
- De predikant heeft hier uitsluitend een pastorale taak en heeft dus niets te maken met dit financiële aspect.
- In geval er niet (volledig) betaald kan worden, wordt er gezocht naar een passende oplossing.

Kosten gebruik kerkgebouw bij uitvaarten (3)

Enkele reacties van gemeenteleden vòòr dit besluit

- Het voelt nog niet goed, maar ik begrijp het wel. Als het maar niet doorslaat naar betaling van andere dienstverlening vanuit de kerk.
- We moeten nu eenmaal verantwoord en verstandig met ons geld omgaan.
- Ik herken dit van andere kerken in ons land.
- Ik begrijp dat dit geld kost, maar we zijn als kerk toch hartstikke rijk.

Kosten gebruik kerkgebouw bij uitvaarten (4)

Enkele reacties van gemeenteleden tegen dit besluit

- Als gemeentelid moet je betalen voor een kerkdienst van de kerkelijke gemeente waarmee je jarenlang hebt meegedeeld, waaraan je vaak ook hebt meegewerkt en waar je financieel aan hebt bijgedragen.
- Gods huis kan en mag niet bedrijfsmatig “gerund” worden.
- Dit is de eerste Vaste **Verplichte** Bijdrage in onze kerk.
- We zouden het kunnen billijken als voor deze diensten een gering bedrag gevraagd wordt ter compensatie van het uitblijven van een collecte; wij denken dan aan bijvoorbeeld € 150,-

Er is veel commentaar gekomen over het proces van:

- totstandkoming van dit AK besluit**
- communicatie naar de gemeente over dit besluit**

Vanaf nu: het maken van keuzen doen we samen

**Maar één ding moet duidelijk zijn:
we ontkomen niet aan maatregelen
die (ergens) pijn gaan doen.**

- dit leggen we in de mei-vergadering aan u voor**
- AK (na advies van het CvK) neemt de uiteindelijke beslissingen**

Vragen aan u (1)

1. Welke mogelijkheden ziet u om de
 - a. inkomsten van onze gemeente te verhogen?
 - b. uitgaven van onze gemeente te verlagen?

Met **uw input** als antwoord op deze vragen gaan AK + CvK de komende maanden aan de gang. Op de gemeentevergadering in **mei** ligt er dan een voorstel ter bespreking met de gemeente.

Vragen aan u (2)

Hoe we dit gaan doen

- In groepen van max. 6 personen met deze vragen aan de gang (u krijgt de vragen op papier).
- Regel per groep dat één persoon de ideeën op papier zet, zodat AK + CvK die kunnen gebruiken als input.
- In het benedenhuis zijn verschillende plekken beschikbaar om met zijn zessen te gaan zitten (eventueel in kerkzaal)
- Wij komen bij elke groep langs om vragen te beantwoorden en het resultaat van uw gesprekken op te halen.

Deze sheet wordt niet plenair gepresenteerd, maar krijgen de gemeenteleden mee op het moment dat er in groepen over mogelijke maatregelen wordt gesproken.

Mogelijke denkrichtingen (of juist niet)

1. Meer verhuur van kerkelijke ruimten (met als consequentie dat je daar dan als gemeente zelf minder gebruik van kunt maken).
2. Gemeenteleden die (bijna) niets bijdragen nadrukkelijker wijzen op verantwoordelijkheid.
3. Geen of minder onderhoud plegen aan onze kerkgebouwen.
4. Geen verbouwingen uitvoeren in onze kerkgebouwen.
5. Sluiten van een kerk (met / zonder behoud van preekplek in de omgeving van die kerk).
6. Verminderen van predikantsformatie.
7. Verminderen van formatie van overige kerkelijk werkers.
8. Wel / Niet meer investeren in de toekomst (denk aan: De Jonge Kruiskerk, Stadsdominee, Ziel & Zaligheid op Uilenstede,).
9.
10.