



## **Protestantse gemeente te Enkhuizen**

**College van Kerkrentmeesters**

**Begroting 2021**



## **Protestantse gemeente te Enkhuizen**

### **College van Kerkrentmeesters**

### **Begroting 2021**

#### **Inhoudsopgave**

1.1	Toelichting .....	2
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2021 .....	6
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten .....	7
3.1	Algemene informatie .....	13

## 1.1 Toelichting

### **Uitgangspunten voor 2021**

In deze begroting beschrijven we de huidige situatie met een koster in dienst en een beperkt onderhoudsbudget, zowel SIM als niet SIM.

De volledige SIM subsidie wordt aangevraagd en het deel wat niet gebruikt wordt, wordt in de onderhoudsvoorziening (behoort tot het vreemd vermogen) gestort.

Voor het kistorgel dat vorig jaar is aangeschaft wordt vanaf 2021 10% afgeschreven ipv 20%.

We gaan ervan uit dat 2021 vanaf 1 juli 2021 weer normaal wordt, COVID 19 is onder controle en alle kerkdiensten zijn weer mogelijk. Ook buffet inkomsten komen dan op niveau van 2019 (in verhouding). Buffet inkomsten 1-1 tm 30-6 op niveau van 2020

In 2021 komen weinig deposito's vrij. Dit is gunstig omdat er enkele deposito's met een hoge rente aanwezig zijn.

Voor het belegd vermogen bij ABN-AMRO in het DVD duurzaam mandaat gaan we uit van 1,5% dividend inkomsten. Verder wordt er elk jaar met een koerswinst van 2,5% van het belegd vermogen (per 1-1-2021) gerekend. Het bruto rendement is daarom 4%. Het belegd vermogen wordt in 2020 verhoogd tot 1.200.000 euro.

### **Samenvatting**

Voor 2021 wordt een fors tekort verwacht van 59.461 euro.

Door de daling van het aantal leden verwachten we dat de bijdrage levend geld lager zal zijn.

Verder verwachten en hopen we dat het in de tweede helft van 2021 weer normaal zal zijn voor wat betreft COVID-19. Dit betekent dat ook de collecte inkomsten, inkomsten uit verhuur en buffet ook lager zullen uitvallen in vergelijking met normale jaren. Door de zeer lage rente stand kan het niet anders dan meer te gaan beleggen met het vrij beschikbaar vermogen. Dit geeft meer onzekerheid voor de inkomsten in vergelijking met de spaardeposito's. Als inkomen uit beleggingen rekent de CvK vanaf 2021 met 1,5% dividend inkomen en 2,5% koerswinst inkomen van het belegd vermogen.

De salariskosten stijgen in 2021 fors omdat er in 2020 een koster voor 24 uur per week in dienst is gekomen. De Zuiderkerk is een mooie kerk, maar vraagt elk jaar veel onderhoud om in een goede staat te blijven. Verder zijn de energie kosten in een oud monumentaal pand hoog. Het CvK wil in 2021 kijken of deze kosten wat verlaagd kunnen worden door diverse aanbieders te vergelijken. Ongeveer 80-90% van de uitgaven van deze begroting is niet beïnvloedbaar, ze liggen vast en hierdoor kunnen we het tekort in 2021 niet verminderen.

Het tekort wordt volledig gedekt uit de algemene reserve.

### **Buffet: 27.000 euro**

Voor 2021 is het totale bedrag voor het buffet opgebouwd uit de helft van inkomsten buffet 2020 (COVID 19 jaar) en de andere helft is de helft van de inkomsten uit 2019 (normaal jaar). In 2020 verwachten we 18.440 euro aan inkomsten, in 2019 was dat 35570.

### **Opbrengst uit rente, dividend en beleggingen: 34.100 euro**

#### **Rente van banken (deposito's): 27600 euro**

Rabobank: 150.000 euro x 2,8% , 12 maanden = 4200 euro

ABNAMRO: 500.000 euro x 4,6%, 12 maanden = 23.000 euro

ABNAMRO: 25.000 euro x 4,3%; 2 maanden = 150 euro

ABNAMRO: 25.000 euro x 4,3%, 3 maanden = 250 euro

**Opbrengsten uit aandelen en obligaties: 34.100 euro**

Raboledencertificaten: 249.500 nominaal = 16100 euro

Dividend inkomsten DVD duurzaam:  $1.200.000 \times 1.5\% = 18.000$  euro

**Opbrengsten levend geld: 152.850 euro**

**Actie Kerkbalans:** elk jaar zien we een afname van 5.000 tot 7.000 euro. We verwachten een opbrengst van: 137.000 euro

**Collecten:** we verwachten de helft van de collecte inkomsten van 2019 (een half jaar een normaal jaar) : 6.150 euro

**Giften:** we verwachten 500 euro aan giften te ontvangen

**Kerkblad:** het kerkblad moet kosten neutraal zijn, inkomsten zijn gelijk aan uitgaven: 9.200 euro

**Opbrengsten uit subsidies: 35.500 euro**

**SIM subsidie:** Er is een SIM subsidie toegekend voor het casco onderhoud kerkgebouw van 2021 tm 2026 voor 150.000 euro. Elk jaar wordt 15% van dit bedrag als voorschot gestort: 22.500 euro

**Bijdrage vrienden Zuiderkerk:** Tot en met 2021 is er een subsidie toegekend van 10.000 euro per jaar voor onderhoud: 10.000

**Bijdrage kerkelijke organen:** Er is voor 2021 een garantie subsidie voor de cantates toegezegd van 1500 euro, daarnaast ondersteund de Lutherse gemeente de cantates met 1500 euro: 3000 euro

**Incidentele baten: 34.000 euro**

**Koerswinst:** er wordt elk jaar uitgegaan van een koerswinst van 2.5% van het belegd vermogen in het DVD duurzaam mandaat bij ABNAMRO. Er is 1.200.000 euro belegd, dat geeft een koerswinst van: 30.000 euro

**Overige baten:** deze baten bestaan uit de opbrengsten van het koffiebusje, offerkist, verkoop paaskaarsen, kerkopenstelling en rondleidingen. Dit jaar is er geen boekenmarkt meer. De begrote inkomsten zijn de inkomsten uit 2019 - de opbrengsten boekenmarkt: 4.000 euro

**Kosten kerkelijke gebouwen: 99.300 euro**

**SIM onderhoud, onderhoud casco Zuiderkerk:** Er is een onderhoudsplan voor de komende 6 jaren opgesteld. In dat plan verwachten we voor 2021 ongeveer 26.250 nodig te hebben

**Onderhoud niet SIM:** Voor overig onderhoud wat niet onder SIM valt verwachten we in 15.000 euro nodig te hebben voor 2021

**Dotatie aan onderhoudsvoorziening:** In 2021 verwachten we de helft van de SIM subsidie aan onderhoud nodig te hebben, de andere helft hebben we later nodig, daarom wordt de helft in een onderhoudsvoorziening gestort: 11.250 euro

**Verzekering:** de verzekering van de Zuiderkerk bedraagt voor 2021: 7.200 euro

**Energie en water:** Omdat de Zuiderkerk een groot en oud monument is zijn de energie kosten zeer hoog: 31.200 euro

**Overige kosten:** hieronder vallen de kosten van het schoon spuiten van de buitenkant van het gebouw, het schoon houden van de ruimtes in het gebouw en het schoon houden van de ramen: 8.400 euro

**Kosten inventarissen: 5.000 euro**

Voor de aanschaf van diverse inventarissen wordt voor 2021 begroot: 5.000 euro

**Afschrijvingen: 11.100 euro**

**Zonnepanelen:** Aanschafwaarde 55140 euro, subsidie 10800 euro. 10% afschrijven per jaar vermindert met de subsidie:  $5507 - 1087 = 4420$  euro

**Webverwarmingsetel:** aanschaf waarde 2750 euro. 20% per jaar afschrijven: 550 euro

**Kistorgel:** aanschaf waarde 36.300, 10% afschrijven: 3.630 euro

**Overige inventaris:** Deze bestaat uit de beamer, kopieer apparaat, podium en combiset, 10% afschrijven per jaar: 2.500 euro

**Pastoraat: 133.862 euro**

De kosten pastoraat bestaan uit de personeelskosten van predikant (predikantsvergoeding aan de PKN en vaste onkosten vergoeding), pastoraal medewerker (bruto salaris, werkgeverslasten, pensioenpremie en vergoedingen), preekvoorziening (vergoedingen aan gast predikanten) en overige kosten. pastoraat. Deze overige kosten bestaan voornamelijk uit kosten van bezoekwerk pastorale bezoekers.

**Predikant (1fte):** predikant bijdrage PKN: 87.762 euro, vaste onkostenvergoeding: 1200 euro

**Kerkelijk werker:** 0,5 fte totale kosten inclusief pensioenpremie en werkgeverslasten: 39.400 euro

**Preekvoorziening:** 3500 euro

**Overige pastorale kosten:** 2000 euro, de diaconie vergoedt elk jaar 1500 euro van deze overige pastorale kosten

**Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten: 19.100 euro**

Deze kosten bestaan uit alle kosten van de kerkdiensten, contributie kerkrentmeesterlijk beheer, gemeenteavonden, jeugdwerk en de overige kosten kerkelijke activiteiten (dit zijn de kosten van de cantorij (niet de personeelskosten cantor), kosten cantates, vesper, kosten kunst commissie, PR en communicatie (inclusief website en advertenties lokale krant, exclusief oriëntatie) en de kosten werkgroep Vorming en Toerusting.

**Kerkdiensten:** alle kosten die nodig zijn voor de kerkdiensten en aanschaf attributen voor de diensten en aanschaf liedboeken en alle declaraties: 6.000 euro

**Contributie kerkrentmeesterlijk beheer:** 350 euro

**Gemeente avonden:** 250 euro, dit is exclusief de bijdrage van de diaconie

**Jeugdwerk:** alle kosten die voor de jeugd gemaakt worden, inclusief kerst activiteiten: 1.000 euro

**Cantorij:** alle kosten cantorij, hierbij niet inbegrepen de kosten van de cantor: 2.000 euro

**PR & C:** 2.800 euro

**Kunstcommissie:** 1.500 euro

**Cantates en vespers:** 1.500 euro, dit is het bedrag zonder eventueel toegekende subsidies

**Vorming en Toerusting:** 1.200 euro

**Overige diverse kosten:** 2.500 euro

**Verplichte bijdrage andere organen: 14.250**

Hieronder valt het quotum en de bijdrage aan de solidariteitskas

**Quotum:** 11.500 euro

**Solidariteitskas:** 2.750 euro

**Salarissen en vergoedingen: 53.159 euro**

Onder deze kosten vallen de salarissen (inclusief werkgeverslasten en pensioenpremie) van de koster, cantor en vaste organist. Daarnaast zitten in deze post ook de onkosten vergoedingen van de overige organisten en de vrijwilligers bijdragen van diverse mensen die veel voor de kerk doen.

**Koster:** 30.009 euro

**Cantor en vaste organist:** Voor de cantor gaan we uit van 4 uur van 1-1 tm 30-6 en 2 uur van 1-7 tm 31-12. In de eerste helft van het jaar meer uren omdat de kerkdiensten dan voornamelijk

online te volgen zijn en de cantorij verzorgt dan de muziek. Ook regelt de cantor dan het geluid:  
18.250 euro

**Onkosten vergoeding overige organisten:** 2.300 euro

**Vrijwilligers vergoeding overige mensen:** 2.600 euro

**Kosten beheer, administratie en archief: 20.640**

Onder deze kosten vallen de bestuurskosten (declaraties, ziek en leed) , kosten kerkenraad, bureaubehoeften, telefoonkosten, archief, ledenregistratie, financiële administratie, verzekeringen (WA en vrijwilligers verzekering), kosten kerkblad en overige kosten. In deze begroting gaan we er van uit dat er in 2021 geen ambtsdragers weekend zal plaats vinden.

**Bestuur en kerkenraad kosten:** 2.200 euro

**Bureau behoeften:** 1200 euro

**Telefoon:** 1.000 euro

**Archief:** 500 euro

**Ledenregistratie:** 1.300 euro

**Financiële administratie:** 4.700 euro

**Verzekering:** 500 euro

**Kerkblad:** 9.200 euro

**Overige kosten:** 40 euro

**Bankkosten: 12.000 euro**

Door de zeer lage rente stand kan het niet anders dan het vrije vermogen te gaan beleggen. Dit beleggen is door het CvK extern uitbesteedt aan de ABN-AMRO bank. De kaders waarbinnen belegt mag worden is vastgesteld in het beleggingsstatuut. In 2021 is voor 1.200.000 euro belegt in het DVD duurzaam mandaat. De kosten bedragen ongeveer 1% van het belegd vermogen.

**Incidentele lasten: 2.100 euro**

Voor onvoorziene uitgaven heeft het CvK 2.100 euro begroot

## 2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2021

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	27.000	31.180	35.570
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	61.700	75.320	82.999
Opbrengsten levend geld	152.850	152.500	175.017
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	35.500	31.500	32.217
<b>Totaal baten A</b>	<b>277.050</b>	<b>290.500</b>	<b>325.803</b>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	99.300	99.610	65.681
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	5.000	8.900	5.069
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	11.100	14.730	8.936
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	133.862	129.154	128.108
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	19.100	22.585	37.705
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	14.250	15.200	15.005
Salarissen en vergoedingen	53.159	20.355	19.841
Kosten beheer, administratie en archief	20.640	18.475	31.840
Rentelasten/bankkosten	12.000	5.000	7.604
<b>Totaal lasten A</b>	<b>368.411</b>	<b>334.009</b>	<b>319.789</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>-91.361</b>	<b>-43.509</b>	<b>6.014</b>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele baten	34.000	5.600	111.792
Incidentele lasten	-2.100	-12.350	-2.159
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>31.900</b>	<b>-6.750</b>	<b>109.633</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>-59.461</b>	<b>-50.259</b>	<b>115.647</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	0	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<b>-59.461</b>	<b>-50.259</b>	<b>115.647</b>

## 2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

### Opbrengsten en Baten

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
Buffetten	27.000	31.180	35.570
	<u>27.000</u>	<u>31.180</u>	<u>35.570</u>
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
Rente van banken	27.600	29.700	64.225
Opbrengst uit aandelen- en obligatie(fondsen)	34.100	45.620	18.774
	<u>61.700</u>	<u>75.320</u>	<u>82.999</u>
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
Vrijwillige bijdragen	137.000	143.500	150.037
Collecten in kerkdiensten	6.150	9.000	12.284
Giften	500	-	380
Kerkblad	9.200	-	12.316
	<u>152.850</u>	<u>152.500</u>	<u>175.017</u>
<b>Opbrengsten uit subsidies en bijdragen</b>			
<b>Opbrengsten uit subsidies en bijdragen</b>			
Niet-kerkelijke subsidies	22.500	30.000	20.717
Bijdragen van andere niet-kerkelijke instellingen	10.000	1.500	11.500
Bijdragen kerkelijke organen	3.000	-	-
	<u>35.500</u>	<u>31.500</u>	<u>32.217</u>
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	0	-	-
	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>





### Incidentele baten

#### Incidentele baten

Incidentele baten

Koersresultaat beleggingen

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
Incidentele baten	4.000	5.600	5.570
Koersresultaat beleggingen	30.000	-	106.222
	<u>34.000</u>	<u>5.600</u>	<u>111.792</u>

**Uitgaven en Kosten**

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
<b>Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen</b>			
<b>Monumentale kerkgebouwen</b>			
Onderhoud	41.250	55.000	25.590
Verzekeringen	7.200	5.470	5.468
Energie en water	31.200	32.825	26.248
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	11.250	-	-
Overige kosten	8.400	6.315	8.168
	<u>99.300</u>	<u>99.610</u>	<u>65.474</u>
<b>Monumentale orgels</b>			
Onderhoud	-	-	207
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>207</u>
	<u>99.300</u>	<u>99.610</u>	<u>65.681</u>
<b>Kosten overige niet kerkelijke eigendommen en inventarissen</b>			
<b>Overige kosten (on)roerende zaken</b>			
Inventarissen	5.000	8.900	5.069
	<u>5.000</u>	<u>8.900</u>	<u>5.069</u>
	<u>5.000</u>	<u>8.900</u>	<u>5.069</u>
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
Kerkelijke inventarissen	11.100	10.303	8.936
Niet-kerkelijke inventarissen	-	4.427	-
	<u>11.100</u>	<u>14.730</u>	<u>8.936</u>

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
<b>Pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>Eigen predikanten</b>			
Afdrachten beschikbaarheidsbijdrage	87.762	80.475	84.607
Tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	0	3.853	0
Vaste onkostenvergoedingen	1.200	3.456	1.200
Vergoedingen op declaratiebasis	0	-	406
	88.962	87.784	86.213
<b>Overige kosten pastoraat</b>			
Preekvoorziening	3.500	3.375	3.923
Overige kosten pastoraat	2.000	-	-
	5.500	3.375	3.923
<b>Kerkelijk werkers</b>			
Salarissen en toeslagen	30.000	26.400	27.470
Pensioenpremies	3.500	2.400	2.611
Sociale lasten	4.700	4.085	4.621
Vergoedingen	1.200	1.410	188
Overige kosten kerkelijk werkers	-	3.700	3.082
	39.400	37.995	37.972
	133.862	129.154	128.108
<b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
<b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
Kerkdiensten	6.000	5.052	5.975
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	350	758	378
Overige kosten kerkdiensten en catechese	-	1.770	-
Wijkwerk en gemeenteavonden	250	505	385
Jeugdwerk	1.000	2.020	2.051
Overige kosten kerkelijke activiteiten	11.500	12.480	28.916
	19.100	22.585	37.705
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
Afdrachten voor quotum	11.500	12.000	11.895
Afdrachten voor de solidariteitskas	2.750	3.000	2.910
Overige bijdragen en contributies	0	200	200
	14.250	15.200	15.005

	Begroting 2021	Begroting 2020	Rekening 2019
<b>Salarissen en vergoedingen</b>			
<b>Kosters</b>			
Salarissen en toeslagen	23.100	-	-
Pensioenpremies	1.950	-	-
Sociale lasten	4.959	-	-
Overige vergoedingen	1.500	3.400	2.920
	<u>31.509</u>	<u>3.400</u>	<u>2.920</u>
<b>Organisten en/of cantors</b>			
Salarissen en toeslagen	15.400	10.155	10.715
Pensioenpremies	1.200	1.050	1.030
Sociale lasten	1.650	1.615	1.719
Overige vergoedingen	2.300	3.000	2.324
	<u>20.550</u>	<u>15.820</u>	<u>15.788</u>
<b>Administratief personeel en overig personeel</b>			
Overige vergoedingen	1.100	1.135	1.133
	<u>1.100</u>	<u>1.135</u>	<u>1.133</u>
	<u>53.159</u>	<u>20.355</u>	<u>19.841</u>
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
Bestuur	1.700	1.010	1.645
(Wijk)kerkenraad	500	758	1.986
Bureaubehoeften en drukwerk	1.200	1.515	5.054
Telefoon	1.000	1.500	602
Administratie en archief	500	1.000	481
Ledenregistratie	1.300	1.370	2.025
Financiële administratie	4.700	4.050	4.691
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	500	505	501
Kerkblad	9.200	6.017	14.822
Overige kosten	40	750	33
	<u>20.640</u>	<u>18.475</u>	<u>31.840</u>
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
Bankkosten	12.000	5.000	7.604
	<u>12.000</u>	<u>5.000</u>	<u>7.604</u>

**Incidentele lasten****Incidentele lasten**

Incidentele lasten

	<b>Begroting 2021</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Rekening 2019</b>
	2.100	12.350	2.159
	<hr/> 2.100	<hr/> 12.350	<hr/> 2.159

### 3.1 Algemene informatie

#### Kerkelijke informatie

Registratienummer gemeente	96990000
Classis	Protestantse classis Noord-Holland
Aantal wijkgemeenten	1
Aantal predikanten	1
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	1
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig in FTE	1
Bezetting predikanten part-time in FTE	0,00
Aantal kerkelijk werkers	1
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,50
Aantal overige betaalde medewerkers	2
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,80
Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	4
- Waarvan vacatures	0
Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	1
- Waarvan vacatures	1
Aantal kerkrentmeesters	2
- Waarvan vacatures	0
Aantal diakenen	4
- Waarvan vacatures	0
Aantal diaconale rentmeesters	3
- Waarvan vacatures	0
Aantal belijdende leden verslagjaar	512
Aantal doopleden verslagjaar	392
Totaal aantal leden	904
Aantal pastorale eenheden	671
ANBI-pagina	<a href="http://www.pgenkhuizen.nl/onze-kerk/anbi/pg-enkhuizen">www.pgenkhuizen.nl/onze-kerk/anbi/pg-enkhuizen</a>