

RAPPORTAGE BELEIDSCOMMISSIE PROTESTANTSE GEMEENTE TE SANTPOORT EN VELSERBROEK, ZOMER 2020

“SAMEN STERKER”

Aan: AK Santpoort en Velsbroek, WK Santpoort en WK Velsbroek

Van: Beleidscommissie, Gerrit Out, Jan-Dirk Enschede, Willem Passchier en Erik van der Kooij

Betreft: Zomeradvies 2020 beleidscommissie 2020-2030

d.d.: 1 september 2020

1. Inleiding, leeswijzer

Hierbij brengen wij ons ‘zomeradvies’ uit vanuit de beleidscommissie. Dit is een eerste stap naar een samenhangende visie en toekomstplan voor onze gemeenten.

Dit advies bevat de hoofdkeuzes voor een verder uit te werken plan. Wij baseren ons advies op:

- de majeure ontwikkelingen in onze gemeenten;
- de gelijkwaardige kernwaarden: ‘Ontmoeting met God, met elkaar en met de wereld’;
- de uitkomsten van enig onderzoek.

Leeswijzer

We beginnen met onze opdracht (hoofdstuk 2) en de daarbij geformuleerde adviezen (hoofdstuk 3). Daarna gaan we in op de financiën tot en met 2030 (hoofdstuk 4). Vervolgens worden de adviezen nader toegelicht en onderbouwd in een aantal bijlagen.

2. Onze opdracht in drieën

Op 19 september 2019 is de volgende opdracht vastgesteld door de Algemene Kerkenraad, op basis van de tussenrapportage van de beleidsbegeleidingscommissie van augustus 2019. Beide wijkkerkenraden hebben zich hier in september (Velsbroek) en 4 oktober (Santpoort) mee ingestemd.

Opdracht:

- a. Onderzoek de opties, met hun voor – en nadelen, om het voortbestaan van onze gemeente op de langere termijn, te waarborgen. Adviseer de kerkenraad in ieder geval over:
 1. de organisatievorm van de kerkenraden;
 2. de gewenste pastorale (predikanten/kerkelijk werkers) - en personele (organist/koster/ ondersteuning) bezetting;
 3. de gebruiksmogelijkheden van onze gebouwen. Hierbij hoeft geen enkele optie, zoals afstoten en herbestemming, te worden uitgesloten. Inzet van externe expertise is akkoord;

NB: onderzoek hierbij zoveel mogelijk gelijktijdig deze drie aspecten, waarbij (3) vermoedelijk de langste doorlooptijd zal hebben.

- b. Communiceer tussentijds met kerkenraden en gemeentes over de voortgang, via kerkblad en gemeenteberaden of op een andere manier.
- c. Uiterlijk december 2021 dient dit proces afgerond te zijn, zodat in het voorjaar van 2022 besluiten kunnen worden voorbereid en genomen aan de hand van een op te leveren plan van aanpak.
- d. Breng alle hierboven beschreven activiteiten vooraf, in samenhang, in kaart aan de hand van een Plan van Aanpak met o.a. een tijdpad, benodigde expertise, rapportages, kosten

Voor het opstellen van dit advies hebben we extern deskundigheid ingehuurd. Deze adviseur heeft ons geholpen bij het in kaart brengen van met name de gemeentelijke regels voor onze kerken en percelen vanuit de vigerende bestemmingsplannen. Zijn bijdrage was daarnaast minder passend zodat wij gaandeweg en in goed onderling overleg hebben besloten de samenwerking te beëindigen.

Tussentijds hebben we in ons kerkblad verslag gedaan van de vorderingen. Vanwege de Corona-crisis was het helaas niet mogelijk om over de voortgang te spreken in gemeenteberaden.

3. Onze adviezen op een rij

Hieronder staan onze adviezen voor de punten 1, 2 en 3 van opdracht a. In de bijlagen worden deze adviezen meer uitgebreid toegelicht en onderbouwd:

Bijlage A: Onderbouwing advies organisatievorm

Bijlage B: Onderbouwing advies pastorale bezetting

Bijlage C: Financiële meerjaren-prognose Exploitatie en Vermogen 2021-2030

1. Organisatievorm

Advies 1: Wij adviseren om van een gemeente met twee wijkgemeenten over te gaan naar een gemeente zonder wijkgemeenten en met werkgroepen. Dit gezien de ontwikkeling dat de wijkgemeenten steeds meer naar elkaar toegroeien, de kleinere omvang van het aantal predikantsplaatsen na het emeritaat van ds. Vonkeman, het sterk afnemend aantal leden richting het jaar 2030 en daarmee het aantal actieve leden dat een bestuurlijke functie wil en kan vervullen.

2. Personele bezetting

Voor wat de betreft de pastorale bezetting is de situatie nu als volgt:

- *Velserbroek, ds. Vonkeman 0,7 FTE, vertrekt per 1 januari 2021.*
- *Santpoort, ds. Polderman 0,7 FTE, emeritaat per oktober 2025.*

Als wij vooruitkijken tot 2030 zien wij een aantal ontwikkelingen, met name voor het aantal leden en de financiën (zie hoofdstuk 4 en de bijlagen), die van invloed zijn op de mogelijkheden de vacatures die dan ontstaan in te vullen.

Uit de financiële raming volgt dat vanaf 2030 is onze gemeente (Santpoort + Velsbroek) met de huidige inzichten waarschijnlijk te klein om een volledige fte voor het pastoraat te rechtvaardigen, zowel noch op basis van ledenaantal als noch op basis van opbrengst van 'levend geld'.

Advies 2.1: Ons advies: wij zien drie mogelijk scenario's voor de ontwikkeling van de predikantsplaatsen:

Scenario 1 (elke wijk een eigen deeltijd predikant):

Vacature Vonkeman in 2022 invullen met ca. 0,5 FTE structureel en vacature Polderman in 2026 invullen met ca. 0,5 FTE structureel. Totaal dan vanaf 2026 ca. 1 FTE voor de gezamenlijke gemeente, verdeeld over beide wijkgemeenten.

Bij dit scenario is er ruimte voor tijdelijke extra formatie voor bijvoorbeeld een pastoraal werker of een jongerenwerker van 0,2 FTE.

Scenario 2 (naar één predikant in 2026):

Vacature Vonkeman in 2022 invullen met 0,7 FTE tijdelijk en bij vacature Polderman vanaf 2026 de tijdelijkheid beëindigen (check of dat juridisch mag) waarna beide wijken gezamenlijk een predikantsplaats invullen met 1,0 FTE structureel.

Scenario 3 (continuïteit op korte termijn):

Vacature Vonkeman in 2022 invullen met 0,7 FTE structureel en vacature Polderman vanaf 2026 invullen met 0,3 FTE structureel. In deze opzet gaat de 0,7 FTE predikant vacature Vonkeman vanaf 2025 ook 50/50 werken voor Santpoort en maken we na 2026 afspraken over de verdeling van de werkzaamheden tussen beide predikanten voor de dan gezamenlijke gemeente.

Budget voor missionaire activiteiten

Advies 2.2: Aanvullend op de pastorale bezetting **adviseren wij** met ingang van 2021 een jaarlijks budget van €25.000 vrij te maken voor missionaire projecten. Hieronder valt ook het huidige 'Hart voor Velsbroek' – project (€ 5.000) en het huidige budget voor 'missionaire activiteiten' in Santpoort (€2.000). Dit budget kan ook (deels) worden ingezet voor personeelskosten.

De Algemene Kerkenraad zal beleid moeten ontwikkelen over of men dit wil en zo ja, hoe de gelden dan te besteden.

Overige professionele krachten

Wij verwachten dat naast de huidige beheerder en organist/dirigente in Santpoort, het noodzakelijk wordt om extra professionele ondersteuning in te huren voor diverse vrijwilligerstaken die de komende jaren naar verwachting onvoldoende ingevuld kunnen worden. Hierbij valt te denken aan kerkelijk bureau activiteiten, communicatie, schoonmaak, gebouwbeheer e.d. Voor alle medewerkers en ondersteuning geldt dan dat men in beide wijken actief kan zijn of worden.

Advies 2.3: Wij adviseren hiervoor een groeiend budget te reserveren in de financiële meerjarenplanning.

3. Gebruiksmogelijkheden van onze gebouwen

Na discussie in onze beleidscommissie zijn we tot de conclusie gekomen dat er op dit moment geen reden is om concrete maatregelen voor te stellen rond het herbestemmen en/of afstoten van gebouwen op korte termijn. We constateren:

- a. Beide wijken zijn voldoende vitaal om in ieder geval t/m 2026, een eigen plek van samenkomst te blijven behouden.
- b. Door groeiende samenwerking zullen er steeds meer gemeenschappelijke erediensten en activiteiten worden georganiseerd.
- c. 'Bijbestemmen' van onze gebouwen doen we met name voor nieuw leven, ontmoeting en gebruik. Voor missionaire en diaconale doelen, vanuit christelijke dienstbaarheid. En minder voor het puur verwerven van meer inkomsten. Hiervoor zullen criteria worden ontwikkeld zodat afwegingen objectief kunnen worden gemaakt.

- d. De bijgebouwen inclusief kosterij van de Dorpskerk bieden de meeste kansen voor herbestemming.

Advies 3:

- handhaaf t/m 2026 de beide huidige gebouwen als; eigen plek van samenkomst en
- onderzoek opties voor de bijgebouwen en de kosterij van de Dorpskerk waarbij nieuwbouw te zijner tijd niet wordt uitgesloten. Zo'n proces kan beginnen met het maken van een SWOT en het in kaart brengen van ons gebruik en mogelijkheden voor herbestemmen. Hierover te besluiten in 2025.

4. Financiële ontwikkelingen voor 2021 t/m 2030

De commissie constateert dat we ons gelukkig mogen prijzen met een flink financieel vermogen. Dit is grotendeels ontstaan uit de verkoop van 2 kerken en pastorieën in Santpoort.

Dit geeft ons de speelruimte om het toekomstig beleid te formuleren en zonder financieel 'mes op de keel' uit te voeren.

In bijlage C en in de tabellen C1 en C2 zijn de verwachtingen weergegeven voor de ontwikkelingen van de financiën van de kerk in de komende 10 jaar.

In deze bijlage zijn ook de uitgangspunten opgenomen, de belangrijkste hiervan zijn:

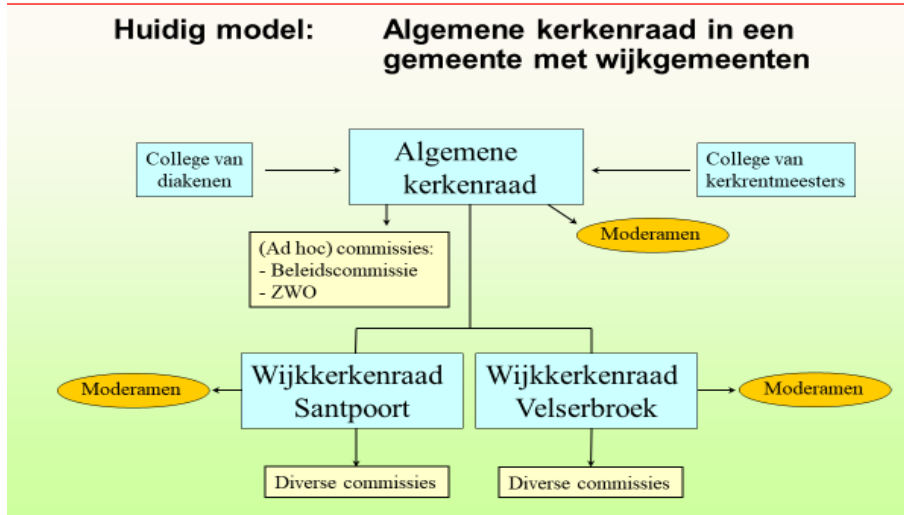
1. Alle adviezen uit dit rapport worden opgevolgd, dus:
 - 0,7 fte predikant (scenario 2 of 3) voor Velsbroek, met vanaf 2026 1 fte voor Santpoort + Velsbroek.
 - jaarlijks budget van €25.000 voor missionaire activiteiten.
 - groeiend budget oplopend tot jaarlijks € 27.500 in 2029, voor inhuur professionals in verband met het wegvallen van vrijwilligers.
2. Voor deze financiële doorrekening is uitgegaan van het handhaven van beide kerkgebouwen t/m 2030, inclusief onderhoudskosten en huidige huurinkomsten.
3. Afname van de inkomsten uit 'levend geld' (bijdragen van de leden) met 3,5% per jaar. Dit is het gemiddelde cijfer van de afgelopen jaren, er moet ernstig rekening worden gehouden met een scherpere afname de komende jaren door het wegvallen van bijdragen van overleden ouderen. Leden vanaf 70 jaar dragen bijna de helft van alle inkomsten bij.
4. Groeiende samenwerking tussen Santpoort en Velsbroek resulteert in €20.000 besparing in 2030.
5. Onze beleggingen hebben een netto totaal rendement van 3%. Waardestijgingen worden afgeroomd, zodat ons beleggingen gemiddeld een waarde van circa € 2.000.000 hebben.
6. Verkoop van de pastorie aan de Dammersboog.

Bij ongewijzigd beleid zal einde 2030 ons financieel vermogen (beleggingen + liquide middelen) ten opzichte van einde 2020 zijn teruggelopen met circa €700.000 (zonder de opbrengst van de verkoop van de pastorie in Velsbroek zou dit meer dan € 1 mio zijn). Daarna zal de afname van het vermogen nog sneller gaan omdat beleggingsinkomsten verminderen.

BIJLAGEN

Bijlage A. Advies organisatievorm kerkenraden

1. Huidige situatie



Op dit moment is onze gemeente als volgt georganiseerd:

- We hebben een Algemene kerkenraad (AK) met twee wijkgemeenten en twee Wijkkerkenraden (WK).
- Iedere kerkenraad heeft een moderamen.
- De colleges van diakenen (CvD) en kerkrentmeesters (CvK) werken gemeentebreed, er zijn geen wijkcolleges.

2. We lopen tegen grenzen aan

De afgelopen jaren is door de AK al geconstateerd dat het aantal bestuursfuncties te groot is voor onze krimpende gemeente(n). Er is daarom een proces gestart voor aanpassing van de plaatselijke regelingen. In de basis blijft de bestuursstructuur ongewijzigd: een gemeente met wijken. In de voorstellen wordt van kleinere AK en WK Velsbroek uitgegaan. De samenstelling van de WK Santpoort blijft in dat voorstel ongewijzigd.

Ontwerp Plaatselijke regelingen 2020 (*wel besproken maar niet ingevoerd*)

AK	Leden	WK Santpoort	Leden	WK Velsbroek	Leden
• predikanten	1	• predikant	1	• predikant	1
• ouderlingen	2	• ouderlingen	4	• ouderlingen	4
• ouderlingen-kerkrentmeester	2	• ouderlingen-kerkrentmeester	2	• ouderlingen-kerkrentmeester	2
• diakenen	2	• diakenen	4	• diakenen	3
Totaal	7	Totaal	11	Totaal	10
Vaste adviseurs: kerkelijke werker(s)		Vaste adviseurs: kerkelijke werker(s)		Vaste adviseurs: kerkelijke werker(s)	

Ook is het voorstel in de ontwerperegeling om minder te vergaderen. Verder worden aanpassingen doorgevoerd als gevolg van de wijzigingen in de kerkorde in 2018.

Op basis van de prognose van het aantal leden tot 2030 constateren wij dat de komende jaren sprake is van een drastische afname van het aantal leden van onze wijkgemeenten. Daarmee wordt het aantal potentiële leden die een bestuurlijke functie kunnen en willen uitoefenen navenant kleiner. Ook zien we dat beide wijkgemeenten naar elkaar toegroeien en dat we waarschijnlijk op termijn nog maar een predikantsplaats hebben voor Santpoort en Velsbroek samen.

3. Naar één gemeente

Wij stellen voor om in de aanpassing van onze plaatselijke regeling verder te gaan dan nu wordt voorgesteld.

In de kerkorde is een voorwaarde voor gemeenten met wijkgemeenten: *“dat er ook wijkkerkeraden gevormd kunnen worden, die voldoende bezet zijn.”* Hier zit naar de toekomst een duidelijke zorg.

Wij denken dat we zuinig moeten zijn op onze vrijwilligers en hen vooral moeten inzetten op praktische zaken gericht op directe activiteiten voor onze leden en dat we de bestuurlijke zaken moeten overlaten aan de leden die ‘het besturen’ echt ambiëren en efficiënt kunnen invullen.

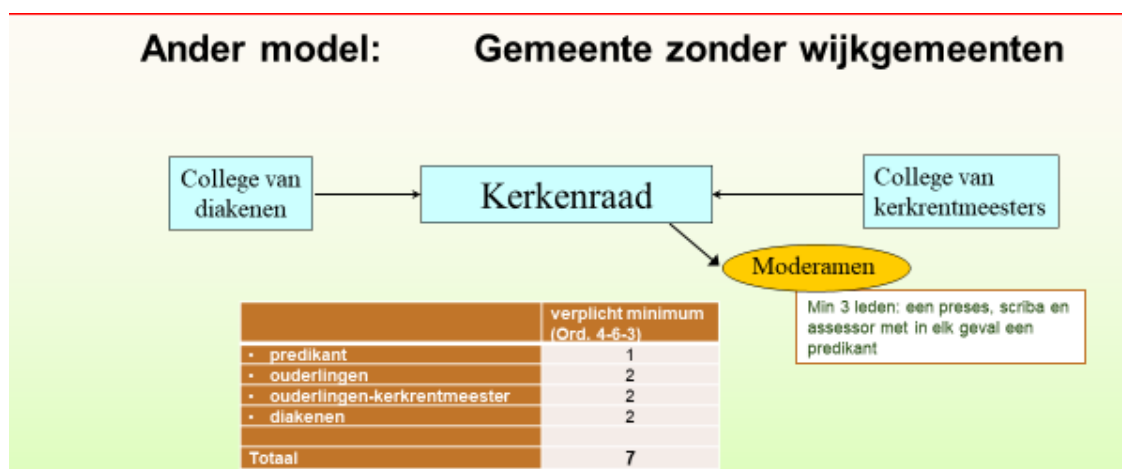
Bij praktische zaken gaat het om: ouderwerk, activiteitencommissie, bezoekgroepen, liturgiecommissie, jeugdwerk, commissie eredienst, koffieochtenden, uitstapjes, kledingbeurs, speciale evenementen e.d. Dat zijn activiteiten die direct gericht zijn op onze leden en daarmee van groot belang voor hun onderlinge binding en voor de continuïteit.

Tegelijk zien we dat beide wijkgemeenten naar elkaar toegroeien. Daarmee neemt de behoefte aan een grote mate van autonomie voor de beide wijken gaandeweg af.

Deze ontwikkeling zijn naar ons oordeel aanleiding om in het proces van aanpassing van de plaatselijke regelingen dus verder te gaan dan nu is voorbereid.

4. Van een gemeente met wijkgemeenten naar een gemeente in 2022

We stellen voor om naar het model te gaan van een gemeente zonder wijkgemeenten. En wel zo dat de eigenheid van de delen Velsbroek en Santpoort, waar dat belangrijk is, in stand kan blijven.



In het model van een gemeente zonder wijkgemeenten neemt het aantal colleges en raden af en hoeft er voor bestuurlijke zaken minder beroep gedaan worden op de leden.

In dit model kan gewerkt worden met werkgroepen. Dat zijn bij uitstek de groepen waarin ieder deel van de gemeente, waar gewenst, een eigen invulling aan kan geven. Dat staat ook in een toelichting op de kerkorde: *De kerkenraad kan de inbreng van gemeenteleden extra honoreren door te werken met werkgroepen waaraan een deel van de taken van de kerkenraad wordt gedelegeerd.*

Feitelijk verandert er dan voor onze leden weinig tot niets. Tegelijk neemt de bestuurlijke drukte enorm af.

Wellicht is het verplicht minimale aantal leden, zeven, voor de Kerkenraad in deze situatie wat aan de kleine kan, maar deze zal altijd kleiner blijven en minder vergaderen dan nu de AK en beide WK-en samen.

Hieronder staan wat verschillen tussen de huidige situatie en de voorgestelde.

Organisatie	Model met wijkgemeenten	Model zonder wijkgemeenten
Verg.freq. AK	Min 6	min. 6 (kerkorde)
Verg.freq. Moderamen AK	Min 6	-
Verg.freq. WK	Min 6	-
Verg.freq. Mod. WK	Min 6	-
Verg.freq. gezamenlijke WK	Ad-hoc	NVT
# deelnemers AK	10	Min 7
# deelnemers WK c	11 (Spt), 15 (Vb)	NVT
Rolverdeling		
Vermogensrechtelijke zaken	AK	KR
Rechtspositie medewerkers	AK	KR
Vaststelling beleid	WK	KR
Uitvoering beleid	WK	Taakgroepen
Ambt dragers in werkgroep	Hoef niet	Verplicht
Gemeenteleden in werkgroep	Bepert	Grotere rol
Samenwerking werkgroepen	Op eigen initiatief	Afgedwongen
Autonomie wijk	Groot	Minder
Rol van CvK	Vlg. Kerkorde	Identiek
Rol van CvD	Vlg. Kerkorde	Identiek

5. Hoe nu verder?

Dit is een concept advies voor een eerste gedachtewisseling in de kerkenraden. Afhankelijk van de meningen daar kan besloten worden ons opdracht te geven het voorgestelde bestuursmodel verder uit te werken.

Globaal zou dat volgens het volgende stappenplan kunnen verlopen, inclusief de verplichte betrokkenheid van de leden daarbij.

Stap 1. AK bespreekt advies en neemt voorlopig besluit over voorkeur	Q3 2020
Stap 2. Gemeenteberaad/beraden	Q4 2020
Stap 3. AK neemt definitief besluit over voorkeur organisatievorm	Q1 2021
Stap 4. Commissie stelt nieuwe plaatselijke regeling op	Q1 21 – Q3 21
Stap 5. AK bespreekt cpt. nwe plaatselijke regeling	Q3 2021
Stap 6. Gemeenteberaad/raden (formeel moment om mening te geven)	Q4 2021
Stap 7. AK stelt nieuwe plaatselijke regeling vast	Q1 2022
Stap 8. Start nieuwe organisatievorm	medio 2022

Bijlage B. Pastorale bezetting 2020-2030

1. Inleiding

De laatste jaren hebben we steeds bij een vacature in de predikantsbezetting ons de vraag gesteld wat de mogelijkheden en wensen zijn voor de invulling. Met terugkerende vragen, als:

- *wat voor bezetting is eigenlijk de norm?*
- *in welke mate zetten we ons vermogen (nog meer) in voor extra mogelijkheden?*
- *wat voor takenpakket krijgt een nieuwe predikant?*

We kunnen ons gelukkig prijzen dat we deze discussie steeds konden voeren zonder een financieel mes op de keel: we hadden (en hebben) reserves, ontstaan uit verkoop van kerken en pastorieën in het verleden. Het ontbreken van een meerjarig beleidsplan voor de gehele gemeente maakte deze afwegingen wel moeilijker en tijdsintensiever. Voor de discussie en vaststelling van dit beleid hebben de kerkenraden de beleidscommissie ingesteld.

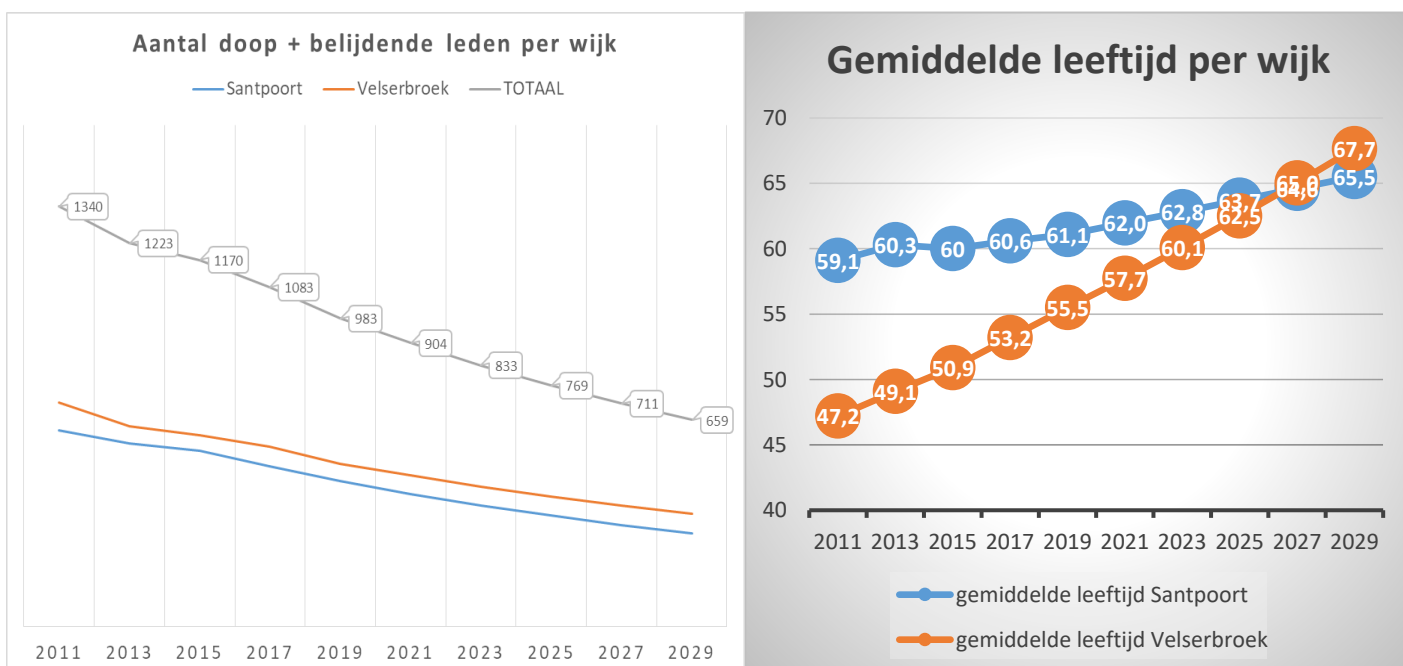
2. Waar staan we?

Emeritaat huidige predikanten:

- *Inmiddels is bekend dat ds. Marianne Vonkeman per 1 januari 2021 met vervroegd emeritaat gaat (de oorspronkelijke datum was juni 2022). Dat betekent dat op korte termijn duidelijk moet zijn wat het beleid van onze gemeente zal zijn op dit punt.*
- *Het emeritaat van ds. Gilda Polderman is uiterlijk in oktober 2025.*

De *ledentalontwikkeling*, gebaseerd op de ontwikkeling van de afgelopen jaren, laat een voortdurend dalende lijn zien. In tabel B vindt u de deze ontwikkeling in getallen samengevat:

	1 jan 2010 werkelijk	1 jan 2013 werkelijk	1 jan 2017 werkelijk	1 jan 2020 werkelijk	1 jan 2025 verwacht	1 jan 2030 verwacht
Wijk Santpoort	650	584	510	463	350	300
Wijk Velsbroek	779	639	573	520	425	360
TOTAAL	1429	1223	1083	983	725	660



Daarnaast is de praktijk helaas dat prognoses die we in het verleden hebben gemaakt steeds in negatieve zin werden ingehaald door de daadwerkelijke ontwikkelingen.

3. De predikantsbezetting in fte in de afgelopen jaren was:

	1 jan 2010	1 jan 2013	1 jan 2017	1 jan 2020	1 jan 2025 verwacht	1 jan 2030 verwacht
Wijk Santpoort	1	0,6	0,8*	0,7	0,7	??
Wijk Velsbroek	1	1	1	0,7	??	??
TOTAAL	2	1,6	1,8	1,4	??	??

* = inclusief ouderenpastoraat (ds. Clement c.q. ds. Polderman)

4. Normbezetting

Als je uitgaat dat de bezetting in 2010 een 'normbezetting' was, oftewel voldoende pastoraat gezien het aantal leden, dan zou de predikantsbezetting in de jaren na 2010 moeten zijn geweest:

	1 jan 2010	1 jan 2013	1 jan 2017	1 jan 2020	1 jan 2025 verwacht	1 jan 2030 verwacht
Wijk Santpoort	1,0	0,9	0,8	0,7	0,5	0,5
Wijk Velsbroek	1,0	0,8	0,7	0,7	0,5	0,5
TOTAAL	2,0	1,7	1,5	1,4	1,1	0,9

5. Kosten pastoraat

In februari 2018 heeft de Algemene Kerkenraad besloten dat er bij het emeritaat van ds. Vonkeman een discussie komt over de stelling 'de kosten voor pastoraat moeten kunnen worden bekostigd vanuit het zogenaamde 'levend geld''. Dat wil zeggen:

- *de optelsom van collectes, giften, vaste vrijwillige bijdrages, moet minimaal gelijk zijn aan de kosten van predikanten. Met deze redenering wordt er ook een duidelijke koppeling gemaakt met de verantwoordelijkheid van de gemeente.*
- *impliciet wordt hiermee ook geaccepteerd dat de overige kosten worden gedekt vanuit het vermogen. Huuropbrengsten zullen immers onvoldoende zijn om de overige kosten te dekken.*

De verwachting van de beleidscommissie voor de ontwikkeling van het levend geld is weergegeven in tabel C1 in bijlage C.

Samengevat:

- *Aanname: de opbrengst van 'levend geld' (vrijwillige bijdragen, het kerkblad, de solidariteitskas en de collectes daalt jaarlijks met 3,5 %. Dat is min of meer het percentage van de afgelopen jaren. Een betere aanname kunnen we nu niet maken. Waarschijnlijk is het zo dat leden bereid zijn meer te offeren als het voortbestaan van de kerk in gevaar komt, maar daar gaan we nu niet op rekenen. En bovendien: de oudere leden, die verreweg het meeste bijdragen, ontvallen ons als eerste.*
- *De inschatting is dat dit in 2030 het levend geld totaal circa €102.000 bedraagt. De kosten voor een 1,0 fte predikant bedragen in 2030 circa €108.000 Op basis van dit uitgangspunt moet de bezetting dus na 2030 worden verminderd.*

Bijlage C, Financiële meerjarenraming en Vermogensontwikkeling 2020 t/m 2030

De tabellen hierna met de financiële meerjarenraming en vermogensontwikkeling zijn gebaseerd op de volgende aannames:

1. *T/m 2025 zal er sprake blijven van een plek van samenkomst in beide wijken in de huidige gebouwen.*

Hierbij is er wel sprake van een zodanige groeiende vorm van samenwerking dat uiteindelijk niet meer elke zondag op 2 plekken een eredienst zal zijn.

Concreet:

- de huidige huurinkomsten blijven op het niveau van 2019 (afgezien van het wegvallen van de huur van de kerkruijnte door de RK-OLVAB parochie)
- de onderhoudskosten van de gebouwen zijn conform meerjaren-onderhoudsplanningen (zie verder bij 7)
- uiteindelijk zal in 2029 de helft van alle diensten gemeenschappelijk zijn op 1 locatie.

2. *Het netto gemiddeld rendement op ons vermogen bedraagt circa 3%.*

Dit is mede gebaseerd op de behaalde rendementen in de afgelopen 12 jaar. Het rendement bestaat uit:

- ontvangen dividenden, ingeschat op 2,5 % van de beleggingen.
- de jaarlijkse gemiddelde, gerealiseerde winst bij verkoop van beleggingen, geschat op 1 % van het belegd vermogen. De insteek hierbij is dat, alweer gemiddeld gesproken, de omvang van de beleggingen min of meer gelijk blijft en in de goede jaren dus wordt afgeroomd.
- de beleggingskosten van circa € 10.000 (0,5% van de beleggingswaarde) worden hierop in mindering gebracht.

3. *Pastorale bezetting*

a) in 2021 is Velsbroek vacant, vanaf 2022 zijn de kosten van 0,7 fte ingecalculeerd.

b) in 2025/6 komt er ruimte voor een 0,3 fte vervanging van de vacature Polderman.

Totaal dan financieel gesproken 1 fte beschikbaar voor de hele gemeente

Deze aannames zijn gehanteerd voor het doorrekenen van de financiën. Er moet nog worden gekozen tussen de verschillende scenario's voor de vacature per 1 jan 2021.

4. *De pastorie aan de Dammersboog zal per januari 2021 worden verkocht.*

De opbrengst, geschat op €400.000, zal aan het vermogen worden toegevoegd. Er wordt vanuit gegaan dat een eventuele nieuwe predikant zelf voor woonruimte zorgt. Dit laatste geldt ook voor de vacature in 2025. In het geval een nieuwe predikant toch huisvesting geregeld wil zien door de kerk, zal de kerk een woning huren.

5. *Financiële ruimte voor missionaire projecten*

Er komt met ingang van 2021, *jaarlijks financiële ruimte voor missionaire projecten van maximaal €25.000* Hieronder valt ook het huidige 'Hart voor Velsbroek' – project en het budget voor 'missionaire activiteiten' in Santpoort, totaal €7.000. Dit budget kan ook (deels) worden ingezet voor personeelskosten.

6. Stijgende kosten voor professionele ondersteuning

Door het wegvallen van vrijwilligers, zullen steeds meer professionals moeten worden ingezet voor taken zoals kosten, gebouwbeheer, communicatie, orgelspel, schoonmaak, archief en (financiële) administratie. *De kosten worden ingeschat op jaarlijks €5.000 in 2021 oplopend tot €27.500 in 2030.*

7. De huidige onderhoudsvoorzieningen, zullen t/m 2025 niet verder worden verhoogd

Er is voor groot onderhoud aan de gebouwen per 1 januari 2020 een voorziening op de balans van totaal €187.000. Dit wordt voldoende geacht. Er wordt daarom van 2020 t/m 2025 jaarlijks €10.000 gedoteerd i.p.v. de huidige €30.000, en er wordt naar verwachting jaarlijks maximaal €20.000 opgenomen uit de voorziening. Per saldo zal er dus sprake zijn van een vermindering van circa €50.000 van de voorziening. Vanaf 2026 wordt weer jaarlijks €30.000 gedoteerd.

Daarnaast verwachten we dat de onderhoudskosten die direct ten laste van de exploitatie komen, min of meer gelijk blijven aan wat de afgelopen jaren het geval was.

Voor het Kruispunt is er een actuele meerjaren-onderhoudsplanung (mjop). Die voorziet voor 2020 t/m 2029 in totaal €251.000 aan onderhoud. De Dorpskerk heeft nog geen actueel mjop. Afhankelijk van de richting waarin de gebouwenkeuze zich de komende 10 jaren ontwikkelt, zullen de mjop'n moeten worden bijgesteld.

8. De afschrijving op onze gebouwen zal worden gestopt

Dit kan omdat de boekwaarde ondertussen ruim onder de taxatiewaarde ligt. Concreet: met ingang van 2021 zal er alleen op de inventaris worden afgeschreven, niet meer op de gebouwen. Naar verwachting resteert een bedrag van €10.000 per jaar. Op de kasstroom en de vermogenspositie zal dit overigens niet van invloed zijn.

9. Besparingen

Door de toename van de samenwerking tussen de wijken Santpoort en Velsbroek, zal er worden bespaard op:

- de kosten van gastpredikanten
- de onderhoudskosten waaronder GWE

Concreet: ingaande in 2021 wordt een besparing van € 2.000 ingeschat oplopend naar €20.000 in 2030

TABEL C1: FINANCIËLE MEERJARENPROGNOSE 2020 – 2030 VWB DE EXPLOITATIE

MEERJARENPROGNOSE 2021 t/m 2030 van de Protestantse gemeente te Santpoort en Velsbroek		mutatiefactor o.v. voorafgaand jr vanaf 2021	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
			werkelijk	werkelijk	verwacht										
BATEN															
baten onroerende zaken			37.900	34.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067	28.067
dividenden, geschat % van de waarde vd beleggingen vanaf 2020:		2,5%	36.145	34.954	47.297	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	42.875	42.875	36.750	36.750
minus vanaf 2020: de beleggingskosten		-0,5%			-9.652	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-8.750	-8.750	-7.500	-7.500
bijdragen levend geld		-3,50%	147.341	150.907	145.625	140.528	135.610	130.864	126.283	121.863	117.598	113.482	109.510	105.677	101.979
totaal baten			221.386	219.928	211.336	207.595	202.677	197.931	193.350	188.930	184.665	175.674	171.702	162.994	159.296
LASTEN Gebouwen															
lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen excl dotaties		1,00%	32.793	34.655	43.750	44.188	44.629	41.076	41.486	41.901	42.320	42.744	43.171	43.603	44.039
afschrijvingen gebouwen en inventaris (zie toelichting)			45.135	39.597	42.739	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
dotaties onderhoudsfondsen (zie toelichting)			30.000	30.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
kosten o.a. buffetten			3.255	2.965	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
LASTEN Pastoraat															
pastoraat Santpoort 0,7fte predikant tot oct 2025		2,00%			63.250	64.515	65.805	67.121	68.464	52.375					
pastoraat Velsbroek 0,7 fte predikant, vacant 2021, tot oct 2026		2,00%	178.989	168.664	67.250		65.805	67.121	68.464	69.833	53.422				
pastoraat Santpoort + Velsbroek 1fte vanaf oct 2026		2,00%									25.057	102.000	104.040	106.121	108.243
preekvoorziening Santpoort + Velsbroek					10.000	12.500	10.000	10.000	10.000	12.000	12.000	7.500	7.500	7.500	7.500
kosten beroep / verhuizing / inrichting enz						15.000					7.500				
LASTEN Overig															
extra budget voor missionaire activiteiten vanaf 2021 [incl. HvV]			5.000	5.000	7.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
lasten kerkdiensten, catechese, etc.		1,00%	5.723	5.619	6.750	6.818	6.886	6.955	7.024	7.094	7.165	7.237	7.309	7.382	7.456
besparingen door toenemende gezamenlijke diensten / activiteiten						-2.000	-4.000	-6.000	-8.000	-10.000	-12.000	-14.000	-16.000	-18.000	-20.000
verplichtingen/bijdragen andere organen		-2,00%	11.053	10.602	10.200	9.996	9.796	9.600	9.408	9.220	9.036	8.855	8.678	8.504	8.334
salarissen koster/organist		2,00%	30.023	26.764	27.299	27.845	28.402	28.970	29.550	30.141	30.743	31.358	31.985	32.625	33.278
kosten beheer, administratie en archief		1,00%	20.936	21.907	33.050	33.381	23.714	23.951	24.191	24.433	24.677	24.924	25.173	25.425	25.679
extra invm toenemende inzet van betaalde professionals						5.000	7.500	10.000	12.500	15.000	17.500	20.000	22.500	25.000	27.500
rentelasten/bankkosten [excl. beleggingskosten vanaf 2020]		1,00%	13.407	14.873	1.848	1.866	1.885	1.904	1.923	1.942	1.961	1.981	2.001	2.021	2.041
totaal lasten			376.314	360.646	326.136	267.108	308.423	308.698	313.010	301.939	287.383	300.598	304.357	308.181	312.070
Operationeel resultaat baten - lasten			-154.928	-140.718	-114.799	-59.513	-105.746	-110.768	-119.659	-113.009	-102.717	-124.924	-132.655	-145.186	-152.774
Incidentele baten en lasten (incl. waardewijziging beleggingen)			-113.493	251.696	-130.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAAL RESULTAAT			-268.421	110.978	-244.799	-59.513	-105.746	-110.768	-119.659	-113.009	-102.717	-124.924	-132.655	-145.186	-152.774
TOTAAL RESULTAAT (excl. waardewijziging beleggingen)			-124.510	-119.836	-114.799	-59.513	-105.746	-110.768	-119.659	-113.009	-102.717	-124.924	-132.655	-145.186	-152.774

TABEL C2: FINANCIËLE MEERJARENPROGNOSE 2020 – 2030 VWB DE VERMOGENSONTWIKKELING

MEERJARENPROGNOSE 2021 t/m 2030 van de Protestantse gemeente te Santpoort en Velsersbroek	mutatiefactor													
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
	t.o.v. voorafgaand jr vanaf 2021													
VERMOGENSONTWIKKELING [excl gebouwen en inventaris]														
waarde beleggingen per 1 jan	1.887.406	1.668.548	1.930.474	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	1.750.000	1.750.000	1.500.000	1.500.000
geldmiddelen per 1 jan	832.667	829.096	713.050	408.600	746.597	638.059	524.291	401.420	308.393	485.954	379.497	527.478	397.590	397.590
exploitatieresultaat	-124.510	-119.836	-114.799	-59.613	-106.148	-111.378	-120.481	-113.027	-102.439	-133.957	-142.019	-154.888	-162.819	-162.819
correctie afschrijving (wel kosten/geen uitgaven)	45.135	39.597	42.739	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
correctie: gerealiseerde koerswinst via afroming (cq mutaties belegging)	1,0% 74.947	-31.112	-200.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	270.000	17.500	280.000	15.000	265.000
correctie: toevoeging/onttrekking fondsen en voorzieningen	24.316	20.150	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	0	0	0	0	0
aflossing schuld aan parochie (wel uitgaven/geen kosten)	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390	-22.390					
verkoop pastorie Dammersboog				400.000										
kruisposten e.d.	-1069	-2.455												
--> waarde beleggingen per 31 dec	1.668.548	1.930.474	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	1.750.000	1.750.000	1.500.000	1.500.000	1.250.000
--> resteert aan geldmiddelen per 31 dec	829.096	713.050	408.600	746.597	638.059	524.291	401.420	308.393	485.954	379.497	527.478	397.590	509.771	509.771

Toelichting vermogens-ontwikkelingen:

1. Het financieel vermogen bestaat uit Beleggingen (aandelen en obligaties) en uit Geldmiddelen (saldo's op de diverse bankrekeningen).
2. De waarde van de gebouwen en de inventaris worden in dit overzicht buiten beschouwing gelaten.
3. Het financieel vermogen is voor een deel geormerkt: per 1 januari 2020 is circa €350.000 gereserveerd voor
 - groot-onderhoudsfondsen voor de gebouwen, totaal circa €187.000
 - aflossingen aan de RK-kerk van onze schuld, i.v.m. de aankoop van het Kruispunt, totaal nog circa € 112.000
 - het orgelfonds/muziekfonds en daarnaast nog zogenaamde 'kortlopende schulden'.
4. Ultimo 2020 wordt voorzien dat ons belegd vermogen, dat op 1 januari 2020 €1.928.398 bedroeg, circa €2.000.000 zal bedragen. De verwachting is namelijk:
 - dat de beleggingen in 2020 circa €130.000 minder waard zullen worden i.v.m. corona-gevolgen
 - maar dat we tegelijk € 200.000 van onze geldmiddelen extra gaan beleggen
5. Jaarlijks zal de verwachte toename van de waarde van onze beleggingen worden afgeroomd. Hierdoor blijft de waarde van de beleggingen, gemiddeld gesproken circa €2.000.000. Jaarlijks kunnen hier natuurlijk fluctuaties in optreden.
6. Gezien onze voortdurende exploitatietekorten, zal er (bij ongewijzigd beleid) in 2026, 2028 en 2030 steeds €250.000 van onze beleggingen moeten worden verkocht.