

Van: De beleidscommissie

Aan: De kerkenraad

Datum : 8 september 2023

Betreft: **Advies bestaansrecht van onze beide 4-plekken**

---

## Inleiding

Op 12 juni 2023 heeft de kerkenraad de opdracht voor de commissie op haar verzoek geherformuleerd:

*Onderzoek en onderbouw de opties voor het gebruik van onze beide kerkgebouwen in de periode t/m 2030. In beide wijken moet op de bestaande locaties een vierplek beschikbaar blijven zonder dat onze financiële positie te risicovol wordt.*

Mede op verzoek van de commissie heeft het CvK een aantal financiële meerjaren-scenario's doorgerekend. Voor het ontwikkelen van opties voor onze gebouwen is het immers belangrijk om te weten waar we financieel staan en wat onze rekstok is.

→ U vindt de conclusies en de toelichting van het CvK op deze scenario's op de volgende pagina's.

## Advies aan de kerkenraad

Naar aanleiding hiervan geeft de beleidscommissie aan de kerkenraad het volgende advies:

*Besluit om onze beide 4-plekken tot en met in ieder geval 2030 te handhaven.*

**Toelichting:** In het verleden is door de kerkenraad besloten dat 'er niets aan onze gebouwen-situatie' verandert tot en met (minimaal) 2025. Dit besluit heeft de duidelijkheid en rust geschapen om verder beleid te ontwikkelen en als beide wijken naar elkaar toe te groeien. De doorgerekende scenario's laten volgens het CvK zien dat we, bij handhaven van het huidige beleid, ook t/m 2030 financieel gesproken gezond genoeg blijven (met een aantal kanttekeningen).

Het voordeel om nu al het jaar 2030 met elkaar af te spreken is:

- dat we het proces van verder naar elkaar toegroeien van de beide wijken, in een afgewogen tempo kunnen voortzetten;
- en dat er duidelijkheid is over de minimale termijn waarop we onze 4-plekken zullen behouden en dus ook zullen onderhouden. Mogelijke investeringen in de kerkgebouwen kunnen zo beter worden afgewogen tegen de terugverdientijd.

## Maar . . . .

Het uitstel van besluiten over onze kerkgebouwen brengt het gevaar met zich mee dat we achterover gaan leunen en de ontwikkelingen over ons heen laten komen. Dat moeten we voorkomen.

Het is goed ons te realiseren dat:

1. *Handhaven van de 4-plekken niet automatisch betekent dat er in onze gebouwsituatie niets verandert.* De mogelijkheid voor de eredienst in elke wijk is gewaarborgd. Conform het in juni afgesproken stappenplan onderzoekt de beleidscommissie alle opties voor de vergaderfaciliteiten. En dat gaat van (permanente) verhuur van ruimtes, voor zover niet nodig voor de eredienst en kerkelijke activiteiten, tot de complete herbesteding van bijgebouwen aan derden. De commissie probeert hierbij de inkomsten en uitgaven aan onze gebouwen zoveel mogelijk in evenwicht te brengen. Zodat ons huishoudboekje er gezonder op wordt.
2. *We moeten zoeken naar maatregelen om onze financiële positie te versterken.* Zo zal er per januari 2026 (naar verwachting) maximaal ruimte zijn voor 1 fulltime predikant voor de hele gemeente. Samenwerking in de regio kan kosten besparen. Door meer gezamenlijke diensten kunnen kosten worden bespaard. Enz.

# Financiële Meerjarenplanning (MJP) 2024 t/m 2031 van de Prot. gemeente te Santpoort en Velsbroek

door het CvK vastgesteld op 23 augustus 2023

## Waarom nu deze MJP?

Deze MJP is gemaakt door het College van Kerkrentmeesters (CvK). De basis voor deze planning wordt gevormd door de daadwerkelijke financiële cijfers van onze gemeente t/m 2022.

De aanleiding om onze financiën voor de komende 10 jaar op een rijtje te zetten is het feit dat de Beleidscommissie (BC) het CvK heeft verzocht om onze 'financiële rekstok' te onderzoeken.

De BC heeft namelijk als opdracht van de Kerkenraad (KR) om een plan te maken om zo lang mogelijk onze twee huidige 4-plekken te behouden. T/m 2025 was al besloten om onze huidige gebouwen in stand te houden, maar de vraag is of we, financieel gesproken beide gebouwen langer kunnen openhouden.

Met behulp van deze MJP 2024 – 2031:

- kan de BC de kerkenraad hierover adviseren
- en kan de KR besluiten nemen.

Daarnaast geeft deze MJP

- het CvK inzicht in de haalbaarheid van het investeren in onze gebouwen op het gebied van duurzaamheid.

## Niet één maar drie MJP'n

Er zijn drie scenario's doorgerekend:

- A. *Negatief*: de neergaande trends versterken zich de komende jaren. Activiteiten concentreren zich rond de wekelijkse erediensten. Beide kerkgebouwen blijven in gebruik voor de eredienst.
- B. *Neutraal*: de trend van de ontwikkelingen van de laatste jaren gaat onverminderd voort, in het gemiddelde tempo van de laatste jaren. Activiteiten blijven min of meer op het niveau van nu. Investerings in onze gebouwen beperken zich tot het in stand houden, op een niveau van de uitgaven van dit moment.
- C. *Positief*: toekomstige ontwikkelingen worden positief ingeschat: afname ledental stopt; huurinkomsten nemen toe; financiële bijdragen blijven op peil;

De verschillen tussen de aannames in de 3 scenario's:

	- A – Negatief	- B – Neutraal	- C - Positief
Kerkleden	Afname 7,5 % per jaar	Afname 4,4 % per jaar	Blijft op nivo 2023
'Levend geld'	Afname 7,5 % per jaar	Afname 5,4 % per jaar	Blijft op nivo 2023
Pastoraat	0,8 fte vanaf 2026 0,5 fte vanaf 2030 ??	1 fte vanaf 2026 0,7 fte vanaf 2031 ??	1 fte vanaf 2026 1 fte vanaf 2030 ??
Gebouwen	Beide kerkgebouwen blijven als 4-plek in gebruik t/m 2031. Onderhoud beide gebouwen ingeschat op 40k€ totaal per jaar. Alle opties staan vanaf 2026 open voor het ontmoetingscentrum (incl. kosterwoning) in Santpoort en de zalen in het Kruispunt; Aanne: WOZ-waarde van pastorie en kosterij blijven gelijk.		
Beleggingen	Waarde blijft gelijk	Jaarlijks gemiddeld rendement van 5 % (incl. dividend)	Jaarlijks gem. rendement van 8 % (incl. div)
Verhuur	2% jaarlijkse afname	2% toename per jaar (= inflatiecorrectie)	5% jaarlijkse toename mede door extra verhuur
Extra uitgaven?	Toenemende kosten ivm wegvallende vrijwilligers: van €10.000 in 2024 tot circa €45.000 in 2031	Toenemende kosten ivm wegvallende vrijwilligers: van €5000 in 2024 oplopend tot €25.000 in 2031	Geen
Extra inkomsten?	Geen	Geen	Oplopend van €5000 tot €20.000 in 2031

## Conclusies en aanbevelingen

In de drie bijlagen vind u gedetailleerde informatie over de doorrekening van de 3 scenario's. Deze doorrekeningen zijn gemaakt mbv de FRIS-applicatie zoals die door de PKN is ontwikkeld.

De cijfers zijn globaal en op sommige punten ongetwijfeld voor discussie vatbaar. Maar het gaat niet om de uitkomst, maar om het signaleren van trends.

Ze zijn voldoende inzichtelijk om de onderstaande conclusies te rechtvaardigen:

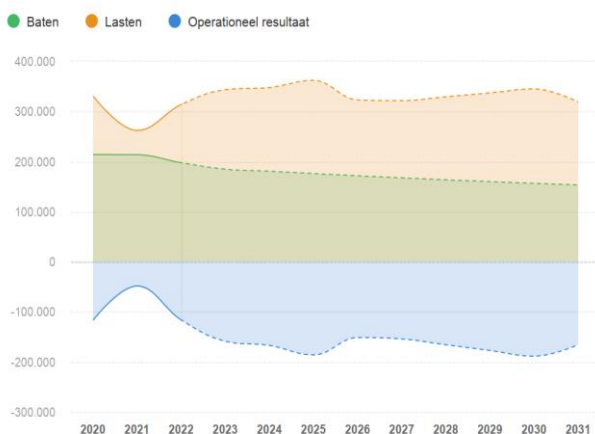
1. In alle scenario's geldt dat we 2031 'halen'. In het negatieve scenario is dan echt de bodem bereikt en zal de CCBB onze begrotingen al jaren daarvoor niet meer hebben goedgekeurd.
2. Het *neutrale scenario* is het meest waarschijnlijke. De kentallen uit dat scenario staan hieronder. (meer info in de complete pdf). **Conclusie van het CvK is dat onze reserves voldoende zijn om t/m circa 2030 het huidige beleid in grote lijnen voort te zetten.**

Dit betekent:

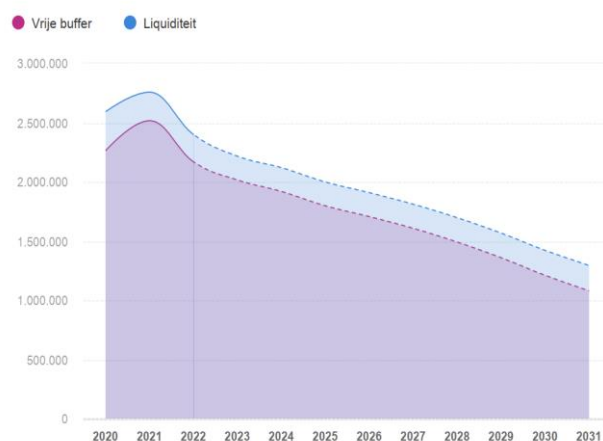
- dat als de kerkenraad dit standpunt overneemt, onze beide 4-plekken t/m 2030 in stand kunnen blijven;
- dat het CvK duurzaamheids-investeringen kan onderzoeken als de terugverdiendtijd max. 7 jaar is.
- maar ook dat gezocht moet blijven worden naar maatregelen die onze financiële positie versterken; zoals meer samenwerking tussen de beide wijken; samenwerking in de regio voor ondersteunende taken; creatieve benutting van onze zalen in de Dorpskerk en het Kruispunt.

## Kentallen uit het Neutrale scenario

3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



3.2 Vermogen en liquiditeit



## 6.4 Vrije buffer, liquiditeit en kengetallen

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	BG 2023	BG 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Vrije buffer en liquiditeit</b>												
Vrije buffer	2.262.750	2.516.654	2.170.063	2.016.300	1.919.111	1.797.940	1.706.438	1.607.226	1.491.400	1.359.110	1.210.486	1.079.766
Liquiditeit	2.592.365	2.757.805	2.401.079	2.217.316	2.120.127	1.999.456	1.908.946	1.811.208	1.697.284	1.567.334	1.421.496	1.294.016
<b>Kengetallen</b>												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	19,3	51,8	18,7	12,7	11,5	9,7	11,3	10,4	9,0	7,7	6,4	6,5
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	6,8	9,6	6,9	5,9	5,5	5,0	5,3	5,0	4,5	4,0	3,5	3,4
<b>Risico</b>												
Globale indicatie risico	gematigd	laag	gematigd	gematigd	gematigd	hoog	gematigd	gematigd	hoog	hoog	hoog	hoog

### Definities:

- vrije buffer is de algemene reserve plus de herwaarderingsreserves minus de kerkelijke goederen.
- liquiditeit is de som van de geldmiddelen en de beleggingen.

BIJLAGE A: Scenario A

BIJLAGE B: Scenario B

BIJLAGE C: Scenario C