

Toelichting op prognose 2015 tot en met 2020

De prognose 2015 tot en met 2020 van inkomsten en uitgaven van de NH gemeente te Wijngaarden geeft op basis van de rekening 2014 en de begroting 2015 een beeld van licht negatief in de eerste jaren, naar een sluitende begroting in 2020. De ramingen zijn gebaseerd op het uitgangspunt van kosten van een volledige (1 fte) predikantsplaats.

In de meer-jaren prognose 2015 tot en met 2020 wordt uitgegaan van een stijging van de inkomsten van in totaal 7500,00. Dit betreft een verhoging van de levende gelden, zoals vrijwillige bijdrage, giften en collecten. Een gemiddelde stijging van € 1500,00 per jaar cumulatief.

Is dit realistisch? Ja, dit is haalbaar. Een stijging van nog geen 2 % (inclusief inflatie) per jaar is geen onoverkomelijke opgave.

In het beleidsplan wordt nog uitgegaan van 15 % boven op de inflatie.

Is de gemeente bereid dit op te brengen? Ja, is het antwoord.

Waarop baseren we dat?? Wel, op de volgende feiten:

In 2011 is de consistorie fors uitgebreid. De investering van ca. € 216.000,00 in 2011 kon de afgelopen jaren al met ruim € 60.000,00 worden afgeboekt door giften en bijdragen. Gemiddeld dus € 20.000,00 boven op de ontvangsten van de levende gelden. Als het dus echt nodig is, komt de Gemeente FINANCIËEL echt over de brug!!

Dit is het beeld vanuit het verleden vanaf de restauratie van de kerk begin jaren (19)80.

De totale investering van ca. f 1,2 miljoen was al in de tachtiger jaren volledig afgelost.

Daarnaast werd de pastorie gerenoveerd en ook die investering (ca. f 250.000,--) werd de jaren daarna fors verminderd door allerlei financiële extra bijdragen.

In totaal staat er van al die investeringen (kerk, pastorie en consistorie) nog "slechts" een boekwaarde open van ca. € 270.000,00.

Al die investeringen konden uit de reserves worden betaald. Geen enkele lening was daarvoor nodig. Het komende jaar staat de vervanging van het orgel op het programma. Maximaal geschatte kosten ca. € 40.000,00. Hiervoor zullen allerlei financiële acties worden uitgezet en de verwachting is dat toch tenminste de helft (€ 20.000,00) uit extra bijdragen en giften etc. kan worden afgeboekt.

De liquide middelen bedragen op dit moment ca. € 115.000,00. Uitgaande van een benodigd nettobedrag van € 20.000,00 voor het orgel, een € 45000,00 voor opvang schommelingen tussen inkomsten en uitgaven binnen het kalenderjaar, is er dus een vrije liquide reserve van € 50.000,00. In de meerjarenraming zal ca. € 10.000,00 nodig zijn voor het exploitatieresultaat. Blijft dan nog over vrij ter beschikking € 40.000,00.

Ook al zouden we de komende jaren geen enkele stijging van inkomsten realiseren kunnen we dit zonder problemen uit onze liquiditeiten opvangen. Immers € 1500,-- + € 3000,00 + € 4500,-- + € 6000,-- + € 7500 is totaal € 22.500,--. Ook daarna zouden we dan nog 2 jaar zonder problemen de betalingen kunnen voortzetten.

Dus 7 jaar zonder enkele stijging van de inkomsten is zonder meer op te vangen.

Nu, met het beeld vanuit het verleden van extra bijdragen als het echt nodig is voor ogen, zijn we vol vertrouwen dat de middelen voor een fulltime predikant bijeen gebracht zullen blijven worden.

Als we een 0,8 of 0,7 fte gaan beroepen zijn wij bang dat de gemeente de mindere kosten ook zal gaan vertalen naar lagere bijdragen voor giften, collecten en vrijwillige bijdrage.

Ook zal de kerkgang in de avonddiensten gaan teruglopen. Wij constateerde het afgelopen jaar al een verschil als de eigen predikant 's-avonds de dienst leidde of er een gastpredikant was.

Ook daardoor zal de collecteopbrengst dan terug lopen.

Daarnaast zijn er dan nog de extra kosten van de gastpredikanten als we minder dan 1 fte dominee invullen..

De verwachte lagere kosten van een 0,7 of 0,8 predikantsplaats zullen dan zeker negatief gecompenseerd worden door andere factoren.

Tenslotte. Vorig jaar is er in de kern Wijngaarden een nieuw dorps huis geopend. Met heel veel vrijwilligerswerk is dit mogelijk geworden. In de huidige tijd zo iets realiseren in een klein dorp getuigt van grote saamhorigheid en inzet op gebied van arbeid en financiën.

Dit alles geeft ons voldoende vertrouwen om nu ook weer een fulltime predikant te kunnen beroepen. Wij verwachten het niet alleen van onze burgers, maar hebben onze verwachting gebouwd op Gods hulp en steun.. Hij zal Zijn diensten ook in Wijngaarden voort laten gaan!!

De kerkrentmeesters,