

Protestantse Gemeente Purmerend heeft 2005 afgesloten met een tekort van ruim € 15.000

In de kerkenraad is eind juni de jaarrekening 2005 van de Protestantse Gemeente Purmerend behandeld.

Afgevaardigden van het College van Kerkrentmeesters waren aanwezig om een toelichting te geven.

Het bleek, dat er een groot verschil zit tussen de begroting 2005 (waarin vooraf geschat wordt wat de verwachte inkomsten en uitgaven in een jaar zullen zijn) en de uiteindelijke jaarrekening 2005 (waarin aan het eind van het jaar vastgesteld wordt wat er nu daadwerkelijk is binnengekomen en uitgegeven). In de begroting staat een veel groter tekort vermeld dan uiteindelijk (volgens de jaarrekening) is gerealiseerd: Er was een tekort van 54000 € begroot, en uiteindelijk bleek het tekort € 15.000. Op grond van die zeer zorgwekkende begroting zijn commissies aan het werk gegaan en is onze 'trektocht' ingezet en de gemeentedag op 25 maart gehouden.

Wat is de oorzaak van dat verschil tussen begroting en jaarrekening en hoe moeten we daar nu tegen aankijken?

Kerkrentmeester Bert Bouman zet hieronder zorgvuldig uitéén hoe de verschillen te verklaren zijn. Het heeft enerzijds met meevallers te maken, anderzijds heeft het ook te maken met de wijze waarop er de laatste jaren is begroot.

Wat betekent het nu? Hebben we u verkeerd geïnformeerd?

Nee, het gaat niet om verkeerde informatie. Het gaat er wel om of er heel voorzichtig wordt begroot of heel precies: dat maakt in de presentatie van de cijfers wel veel uit. Mensen die zich verantwoordelijk voelen voor de financiële gang van zaken, en de begroting opstellen, zien niet graag dat we er aan het einde van het jaar slechter aan toe zijn dan zij vooraf hadden ingeschat. Daarom is er altijd de neiging om maar het zekere voor het onzekere te nemen. Kerkenraad en College van Kerkrentmeesters hebben hierover gesproken, en hebben afgesproken dat het College van Kerkrentmeesters de volgende begrotingen 'scherper' zal opstellen. Misschien valt de werkelijkheid achteraf dan wel tegen, maar dat zullen we accepteren. We hopen wel een scherper beeld te krijgen van hoe het ons zal vergaan. Het is overigens goed om te beseffen dat zowel kerkenraad en College van Kerkrentmeesters verantwoordelijk zijn voor de begroting, de kerkenraad stelt de begroting uiteindelijk vast.

Is de situatie, nu de cijfers meevallen (al is er, zoals Bert Bouman aangeeft, nog steeds een groot tekort!!), minder zorgwekkend en zijn de 'trektocht' en allerlei andere maatregelen eigenlijk niet nodig?

Nee, zeker niet ! Misschien hebben we even iets meer lucht om ons op de toekomst voor te bereiden en in te stellen, maar we kunnen niet verwachten dat, zonder maatregelen te treffen, de baten en lasten beter met elkaar in evenwicht zullen komen. Integendeel, we kunnen allemaal constateren dat het aantal bij de gemeente betrokkenen niet echt toeneemt, maar eerder afneemt, door welke oorzaak dan ook. Daardoor zullen, zeker op de langere termijn, de inkomsten verder afnemen.

De 'trektocht' is dan ook zeker noodzakelijk. Maar dat neemt niet weg dat de meevallende cijfers over 2005 eventjes soulaas bieden. Ook het feit dat de Lutherse predikants vacature het komende jaar niet zal worden ingevuld, maar dat ds. Aty van Noort voor 40% gedetacheerd zal worden, geeft ons extra tijd om voor ons zelf vast te stellen hoe onze karavaan de toekomst in zal rijden.

Bert Bouman licht het cijfermateriaal nu verder toe:

Ruim anderhalf jaar geleden werd de begroting 2005 opgesteld waarin een tekort werd begroot van ruim € 54.000. Door heel veel verschillende oorzaken is dit tekort in 2005 teruggebracht tot ruim € 15.000.

Concept Jaarrekening Protestantse Gemeente Purmerend 2005

<u>Baten:</u>	<u>Realisatie 2005</u>	<u>Begroting 2005</u>	<u>Realisatie 2004</u>
1. Vrijwillige bijdragen	€ 206.049,74	€ 195.000,00	€ 202.630,16
2. Collectegelden	€ 19.828,48	€ 23.000,00	€ 19.531,71
3. Giften	€ 3.023,20	€ 0,00	€ 7.171,61
4. Rentebaten en dividenden	€ 10.030,89	€ 11.700,00	€ 9.526,98
5. Door te zenden collecten	€ 3.382,64	€ 1.600,00	€ 1.208,70
6. Subsidies en bijdragen	€ 11.000,00	€ 12.000,00	€ 11.190,00
Totaal aan baten	€ 253.314,95	€ 243.300,00	€ 251.259,16

<u>Lasten:</u>			
7. Kerkgebouwen	€ 15.163,00	€ 23.600,00	€ 15.641,50
8. Overige onroerende zaken	€ 2.279,44	€ 4.850,00	€ 3.034,67
9. Afschrijvingen	€ 0,00	€ 0,00	€ 6.667,00
10. Pastoraat	€ 189.313,52	€ 177.314,00	€ 178.006,86
11. Kerkdiensten/overige activiteiten	€ 6.292,58	€ 10.086,00	€ 5.997,32
12. Verplichtingen andere organen	€ 19.202,47	€ 22.100,00	€ 22.914,35
13. Salarissen en vergoedingen	€ 15.681,87	€ 15.600,00	€ 13.840,63
14. Kosten beheer en administratie	€ 7.080,09	€ 11.850,00	€ 12.730,77
15. Rentelasten en bankkosten	€ 3.252,95	€ 5.000,00	€ 5.253,79
16. Voorziening groot onderhoud	€ 4.084,00	€ 19.084,00	€ 4.084,00
17. Bijdrage aan MOG	€ 1.786,85	€ 3.950,00	€ 1.500,00
18. Overige baten en lasten	€ 4.542,24	€ 4.000,00	€ 7.368,97
Totaal aan lasten	€ 268.679,01	€ 297.434,00	€ 277.039,86

Tekort	€ 15.364,06	€ 54.134,00	€ 25.780,70
--------	-------------	-------------	-------------

Verklaringen van de belangrijkste verschillen willen wij u hierbij uiteenzetten:

In totaliteit meer baten t.o.v. begroting	€ 10.015
In totaliteit minder lasten t.o.v. begroting	€ 28.755
Totaal van meer baten en minder lasten t.o.v. begroting	€ 38.770

In totaliteit meer baten t.o.v. 2004	€ 2.056
In totaliteit minder lasten t.o.v. 2004	€ 8.361
Totaal van meer baten en minder lasten t.o.v. 2004	€ 10.417

Ad 1. Vrijwillige bijdragen.

Er is in september 2004 voorzichtig begroot voor het jaar 2005. De aanleiding daartoe was het aantal overlijdensgevallen van dat jaar en de tegengevallen opbrengst in 2003. De uitkomsten voor 2004 lagen op dat moment ook nog niet op het niveau dat het uiteindelijk geworden is in 2004. Toen eenmaal de uitkomst van 2004 begin 2005 bekend werd, had een bijstelling kunnen plaatsvinden voor de begroting van 2005 maar toen was de actie Kerkbalans al achter de rug. Bovendien is het niet gebruikelijk om tussentijds met bijstellingen te werken.

Ad 7, 8 en 16. Lasten kerkgebouwen, overige onroerende zaken en reserveringen groot onderhoud.

In september 2004 is voor de Taborkerk begroot met een bedrag dat gestoeld was op de meerjarenbegroting van de Stichting Taborkerk. De Stichting had zelf voor 2005 inmiddels een veel lagere begroting vastgesteld. Het College van Kerkrentmeesters heeft vastgehouden aan het bedrag uit de meerjarenbegroting. Daardoor is het resultaat van 2005 significant afwijkend van de begroting. Hetzelfde geldt voor de post reserveringen groot onderhoud van het gebouw De Doortocht. Ook hier zijn geen uitgaven gemaakt. Feit blijft dat groot onderhoud eens een keer zal moeten plaatsvinden. Voor de Taborkerk is daar bij de Stichting Taborkerk een groot bedrag gereserveerd (€ 170.000). Bij De Doortocht niet. Daar staan de reserveringen op de balans bij de Katholieke Parochie Purmerend en de Protestantse Gemeente Purmerend (in totaal circa € 69.000). De vraag is of deze voorzieningen toereikend zijn. Vooralsnog mag worden aangenomen dat dit wél het geval is. Bovendien kunnen altijd nog aanvullende voorzieningen gevraagd worden aan de stichting Bim Bam.

Ad 10. Pastoraat

In 2005 heeft het Landelijk Dienstencentrum een nieuwe doorberekening van de predikantstraktementen doorgevoerd, waarbij de gemeenten met een overgangsregeling te maken kregen. Deze overgangsregeling zal landelijk maximaal twaalf jaren duren, in onze gemeente werkt de overgangsregeling 5 jaren door. Het leidt in onze gemeente tot een verlichting van de traktementskosten. Vooralsnog zal daar de komende jaren nog geen profijt van worden ondervonden, pas in 2009 voor het eerst. Ondertussen heeft het College van Kerkrentmeesters te licht begroot, want de kosten zijn hoger uitgevallen. Vooral de pensioenlast is fors gestegen. De tegemoetkoming in de ziektekosten was ook aanmerkelijk hoger uitgevallen dan begroot. Aangezien hier weinig valt te sturen, staan we bij deze post simpelweg voor een voldongen feit.

Ad 11. Lasten kerkdiensten en overige activiteiten

De kosten voor het jeugdwerk, het wijkwerk en de cantorij zijn gelukkig meegevallen. Dank hiervoor aan alle betrokkenen !

Ad 12. Verplichtingen aan andere organen

Op basis van de realisatie van 2004 werd een veel hogere bijdrage verwacht aan de Raad van Kerken Purmerend. Dit is uitgebleven, waardoor hier een lagere last ontstond.

Ad 14. Kosten beheer en administratie

Door meer zelfwerkzaamheden en de controle van de jaarstukken door een kascontrolecommissie te laten uitvoeren in plaats van een accountant hiervoor te benoemen, is hier ten opzichte van de begroting een meevaller gerealiseerd van bijna € 5.000.

Ad 15. Rentelasten en bankkosten

De rentelast over het tweede halfjaar 2005 is pas geboekt in 2006.

Ad 17. Bijdrage aan de MOG de Purmer

Jaarlijks zuivert de Protestantse Gemeente Purmerend het financieel tekort van de MOG de Purmer aan. De financiële "zelfstandigheid" van de MOG de Purmer vertaalt zich in een eigen begroting, opgesteld door de Financiële commissie van de MOG de Purmer die haar opbrengsten grotendeels haalt uit tweede collecten in de diensten van de MOG. Er zijn ook tweede collecten die, net als in 'de stad', worden afgedragen. Andere baten haalt ze uit de per saldo positieve opbrengsten van het MOG-bulletin, de keuren en bijdragen van MOG-leden, die niet zijn ingeschreven in de registers van de ledenbestanden van de vijf deelnemende kerken. Wat er aan tekort overblijft wordt verrekend met de drie grootste deelnemende kerken. Er was over 2005 een lager tekort dan begroot.

Er zijn twee slotconclusies bij deze jaarrekening.

1. Er is nog steeds een tekort. In 2005 was dat met ruim € 15.000 weliswaar minder dan de bijna € 26.000 in 2004, maar er is nog steeds sprake van een tekort en dat hebben we nu al vanaf het jaar 2002. Wij kunnen dus niet tot in lengte van jaren doorgaan op deze weg. Er zal naar evenwicht gezocht moeten worden in inkomsten en uitgaven zodat er geen tekorten meer zijn.
2. De begroting 2005 was conservatief begroot. Dat wil zeggen: wij gingen uit van minder inkomsten dan uiteindelijk is gerealiseerd en wij gingen uit van meer uitgaven dan uiteindelijk werkelijk is uitgegeven. Dit was al een aantal jaren de gebruikelijke gang van zaken geworden. Daardoor liepen realisatie en begroting nog al sterk uiteen. In het vervolg zullen wij proberen u een begroting te presenteren die ook daadwerkelijk heel dicht bij de realisatie zal liggen. Daardoor zal een toekomstig begrotingstekort ook echt een te verwachten tekort zijn. Voor 2006 zijn wij al begonnen met een begroting die naar verwachting dicht bij de uitkomst zal komen te liggen. De begroting 2006 laat al een lager tekort zien dan voor 2005 was begroot. En wij hopen dan ook dat u zich dat zult aantrekken door er voor uzelf ook conclusies aan te verbinden. Laten we met zijn allen er voor zorgen dat wij volgend jaar geen tekort meer zullen hebben.

Tot slot nog dit: de jaarrekening is nog niet door de Kascontrolecommissie gecontroleerd. Vandaar dat er "Concept" aan is toegevoegd. Deze controle zal direct na de vakantie plaatsvinden.

Het College van Kerkrentmeesters
De Kerkenraad