

De laatste jaren vertoont de jaarrekening van de Hervormde Gemeente Amerongen een oplopend tekort. In 2013 zelfs € 39.246. Met dit tekort komt onze algemene reserve uit op rond de € 35.000. Voor 2014 staat er een verwacht tekort van € 23.247. Daarmee neemt onze algemene reserve af tot ongeveer € 12.000.

Conclusie is dat wij ons geen tekort meer kunnen veroorloven en dat er structurele financiële maatregelen moeten worden genomen om onze kerk weer financieel gezond te maken en daarmee financieel gereed voor tenminste de komende 5 jaar. Daarom is door de kerkrentmeesters een begroting 2015-2019 opgesteld met een bijbehorende actielijst. Deze zijn als bijlagen bij deze notitie opgenomen. Doel van deze notitie is om in hoofdlijnen de genomen maatregelen en de daarbij behorende beleidsuitgangspunten toe te lichten.

De uitgangspunten in deze notitie zijn mede gebaseerd op de huidige ontwikkelingen binnen onze kerk (*dalende kerkbezoek en ledenaantallen*). De beste wijze om de kerk langdurig financieel gezond te maken is om te zorgen dat onze kerk een actievere en meer levende gemeente wordt die jongeren en leden van middelbare leeftijd uit Amerongen en omstreken bindt.

### Beleidsuitgangspunten Begrotingen 2015-2019

We hanteren de volgende beleidsmatige (en door de Kerkenraad te bevestigen) uitgangspunten:

#### 1. Goed rentmeesterschap: een duurzaam sluitende begroting:

- Er is een balans tussen opbrengsten en uitgaven vanuit een continuïteitsprincipe.
- Duurzaam moeten er meer opbrengsten worden gegenereerd: de Kerkbalans is de basis maar ook andere acties/inkomsten bronnen moeten worden gegenereerd (o.a. frequent verhuur kerkgebouw).
- De kosten/opbrengstenstructuur moet weer gezond worden (85% vaste kosten, dit percentage moet lager) en daarmee gerelateerd aan de inkomstenstructuur.

#### 2. De Andries is ons kerkelijk centrum en multifunctionele gebouw.

- Voor diensten, ontmoetingen en vergaderingen
- In 2014 nog onderzoeken: hoe kan de Andrieskerk meer opbrengen?
- Beperkt gebruikte en te dure overige gebouwen worden verkocht:
  - Per direct De Uithof afstoten. En Andries (en Kerkheem) zo snel als mogelijk geschikt maken om alles rondom de diensten te organiseren: crèche, kindernevendienst, verhuur voor congressen, multimedia etc.
  - Op termijn de pastorie (bij voorkeur in gunstiger marktomstandigheden) verkopen.

#### 3. We werken met vrijwilligers

- Actieve gemeenteleden zetten onbezoldigd hun talenten in, naar vertegenwoordiging van alle leeftijdscategorieën in onze kerk.
- Bestaande bezoldigde medewerkerscontracten worden zo snel als mogelijk (uiterlijk 2016) afgebouwd. Alleen onze dominee is een betaalde kracht.

### Samenvatting maatregelen

De belangrijkste genomen maatregelen die zijn verwerkt in de begroting 2015 met de financiële effecten in vergelijking met de Jaarrekening 2013:

**Opbrengsten: + € 5.514**

- Hogere opbrengst actie Kerkbalans (105.000) (€ 1.765)
- Hogere opbrengst solidariteitskas (€ 4.082)

**Minder kosten: -30.117**

- Niet verlengen contract Ds. Pera (€ -7.282)
- Minder salarissen en toeslagen voor de kosters (€ -5.550)
- Verlagen kosten Klokkenluider (€ -2.926)
- Geen groot onderhoud Pastorie (€ -3.265)
- Geen aanschaf liedboeken (was eenmalig) -€ -4.467)
- Verlaging Quotum door daling leden (€ -1.893)
- Geen fusiekosten (€ -1.840)
- Verlaging telefoonkosten ( € -809)

**Overig:**

- Minder toevoegingen aan reserves Groot OH en Orgel\* (€ -10.006):
- Minder onttrekkingen uit fondsen/voorzieningen (€ +8.891)

Is mogelijk vanwege de hoogte van de reserves en de goede staat van het kerkgebouw met recent uitgevoerd onderhoud. Is ook gebaseerd op de bestaande meer jaren onderhoudsbegroting. Hiermee komen we op een verwacht negatief resultaat van € -2.000. Verkoop van de Uithof kan dit resultaat positief maken. Zie verder.

**Effect verkoop De Uithof**

Met de bovenstaande uitgangspunten komen we op een verwacht begrotingstekort van € 2.000. Zie ook de verschillenanalyse. De Uithof afstoten geeft een verwacht positief verschil van rond de € 10.000 per jaar. Zie hieronder.

<b>Gebouw De Uithof</b>			
<i>Opbrengsten</i>			<i>Exploitatie resultaat</i>
Verhuur		€	<b>3.750,00</b>
<i>Kosten</i>			
Klein onderhoud	€	1.100,00	
Energie (gas, licht, water)	€	5.210,00	
Woz en overige heffingen	€	1.323,00	
Verzekering	€	700,00	
Telefoon	€	330,00	
Kosten beheer**	€	3.920,00	
Groot onderhoud***	€	1.250,00	
	€	<b>13.833,00</b>	
			€ <b>-10.083,00</b>
<i>* gebaseerd op werkelijke kosten 2013</i>			
<i>** 80% van kosten voor Uithof 20% beheer Kerkheem</i>			
<i>*** Is jaren niet uitgegeven/gereserveerd maar is minimaal voor een dergelijk gebouw</i>			

Op deze wijze wordt een exploitatiewinst gemaakt van € 10.000 wat overeenkomt met een te verwachten inkomstenderving Actie Kerkbalans van € 10.000 in ongeveer 10 jaar. Op de deze wijze ontstaat voor de komende 5 - 10 jaar een consistentie begrotingscyclus.

Het is ook raadzaam om vanuit het continuïteitsprincipe zo snel mogelijk onze Algemene Reserve weer aan te vullen. Een algemene reserve van € 100.000 geeft ons weer een minimale basis om onverwachte uitgaven te

kunnen opvangen. De directe verkoop van de Uithof is een financiële randvoorwaarde om deze doelstelling rondom de Algemene Reserve te realiseren. Tevens ontstaat er dan ook financiële ruimte met meer mogelijkheden om de duurzaamheid van de Andriessgemeente met haar Andrieskerk tot meer verhuur, het binden van jongeren, middelbaren en ouderen te vergroten en of te behouden.

Al met al is er een aantal goede redenen om de Uithof nu te verkopen:

- Het gebouw is oud en kent achterstallig onderhoud (o.a. ketel);
- Het gebouw is toe aan een opfrisbeurt incl. verbeterde isolatie (kosten minimaal 50.000 €?);
- De Uithof heeft een functie die kan worden opgevangen door Andries en Kerkheem;
- We bezitten te veel (oude/dure) gebouwen; de kosten drukken zwaar op onze jaarrekening;
- Broodnodige aanvulling van de Algemene Reserves (continuïteitsprincipe).

Bij afstoting van de Uithof moet de Andries en Kerkheem klaargemaakt worden voor kindernevendienst en crèche. Dit vraagstuk moet geen belemmering zijn om de Uithof te koop te zetten.

**Note:**

- **Pastorie:** verkoop van de pastorie is op termijn waarschijnlijk ook noodzakelijk. Het wachten is daarbij op gunstiger marktomstandigheden en bij voorkeur (en alleen indien mogelijk) gerelateerd aan een eventueel vertrek van de huidige dominee. De oude pastorie kan verkocht worden en een andere kleinere aangekocht of gehuurd worden.
- **Bertus Leenderts weg:** *Bij het schrijven van deze notitie is de status van een eventuele verkoop hiervan onzeker. Mocht dit perceel land verkocht worden dan levert dat een welkome buffer voor de toekomst op die onze financiële problemen op korte/middellange termijn oplost. Ook dan is een sluitende jaarlijkse begroting gewenst.*