



Protestantse gemeente te Chaam c.a.

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2025



Protestantse gemeente te Chaam c.a.

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2025

Inhoudsopgave

1.1	Toelichting	2
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2025.....	4
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten	5
3.1	Algemene informatie.....	9
4.1	Kengetallen.....	11

1.1 Toelichting

Toelichting op de Begroting 2025 van de Protestantse Gemeente te Chaam c.a.

Inleiding

De Protestantse Gemeente te Chaam c.a. blijft, net als in voorgaande jaren, geconfronteerd met financiële uitdagingen. Deze toelichting biedt een vergelijking van de begroting voor 2025 met de cijfers van 2023 en de voortschrijdende werkelijke baten en kosten van 2024. Op basis van deze analyse worden de verwachtingen voor 2025 besproken.

Vrijwillige Bijdragen

In 2023 daalden de vrijwillige bijdragen als gevolg van een afname in het aantal leden, wat een negatieve impact had op de totale inkomsten. Echter, de werkelijke cijfers van 2024 laten een bemoedigende stijging zien, dankzij het besef onder gemeenteleden van de noodzaak om de baten te verhogen. Deze positieve trend wordt ook in 2025 verwacht, met bijdragen die naar verwachting iets boven het niveau van zowel 2023 als 2024 zullen uitkomen. Deze stijging is cruciaal voor het behoud van de financiële stabiliteit.

Energiekosten

De energiekosten zijn in 2023 aanzienlijk afgenomen door een overgang van een vast contract naar een dynamisch contract. Deze besparing is het resultaat van effectief beheer door enkele leden van de kerkrentmeesters. In 2024 zijn de werkelijke kosten nog verder gedaald, wat een gunstig effect heeft op de financiële situatie van de gemeente. Voor 2025 wordt verwacht dat deze lagere kosten gehandhaafd blijven, wat een verdere versterking van de begroting betekent.

Monumentale Kerk en Subsidies

In 2024 waren er aanzienlijke extra uitgaven nodig voor het onderhoud van de monumentale kerk, zoals voorgeschreven door het rapport van Monumentenzorg. Dit leidde tot een hoger kostenniveau in vergelijking met 2023. Daarnaast moest in 2023 een deel van de Subsidie Instandhouding Monument (SIM-subsidie) worden terugbetaald, wat de financiële druk verhoogde. Voor 2025 zijn er echter geen grote onderhoudsprojecten gepland, wat zal leiden tot lagere kosten voor het monumentale gebouw. Dit draagt positief bij aan de begroting.

Predikant en Pastorie

In 2023 stegen de algemene kosten als gevolg van het vertrek van predikant Sara, wat leidde tot kosten voor vervangende predikanten. In 2024 zijn de werkelijke kosten voor de predikantentaken lager geweest doordat de positie werd ingevuld door gastpredikanten en interim-predikant Karen van Huisstede. Deze tijdelijke invulling wordt voortgezet in 2025, wat de gemeente de nodige flexibiliteit geeft, hoewel een vaste predikant voorlopig ontbreekt. De verhuur van de pastorie, die sinds maart 2024 loopt, blijft tot maart 2026 stabiele inkomsten genereren, wat een belangrijke bijdrage levert aan de financiële gezondheid.

Oprichting van een Nieuwe Stichting

De nieuwe Stichting, waarvan de oprichting in 2023 werd ingezet, zal naar verwachting in 2025 volledig operationeel zijn. Deze stichting, gefinancierd door de diaconie, is bedoeld om de financiële basis van de gemeente te versterken en de beroeping van een nieuwe predikant te

ondersteunen. In de begroting voor 2025 is een stelpost van €40.000 opgenomen voor verwachte opbrengsten uit beleggingen van deze stichting, hoewel de oprichting en beleggingen nog niet volledig zijn afgerond. Dit bedrag is toegevoegd om een realistisch beeld te geven van de verwachte inkomsten en draagt bij aan een stabiele financiële planning voor het komende jaar.

Algemene Vergelijking en Conclusie

De financiële situatie van de Protestantse Gemeente te Chaam c.a. blijft **kwetsbaar**, maar er zijn positieve ontwikkelingen zichtbaar. De vrijwillige bijdragen zijn in 2024 gestegen en blijven in 2025 naar verwachting op een hoog niveau. De energiekosten zijn dankzij effectief beheer gedaald en blijven laag. Hoewel 2024 hogere kosten kende door noodzakelijk onderhoud aan de monumentale kerk, zullen deze in 2025 lager uitvallen. De oprichting van een nieuwe stichting en de verwachte opbrengsten uit beleggingen bieden perspectief voor de toekomst. De begroting voor 2025 is opgesteld met realistische verwachtingen en het doel om de financiële stabiliteit te behouden, gebaseerd op de voortschrijdende werkelijke cijfers van 2024.

2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2025

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	22.226	16.163	11.930
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	50.750	50.750	545
Opbrengsten levend geld	36.300	29.792	32.114
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	3.463	3.463	-7.780
Totaal baten A	112.739	100.168	36.809
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	34.179	50.887	23.327
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	200	200	213
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	200	200	213
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	40.300	40.625	75.424
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	700	700	5.203
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	2.800	3.800	2.516
Salarissen en vergoedingen	5.280	5.620	2.697
Kosten beheer, administratie en archief	3.582	3.576	8.620
Rentelasten/bankkosten	500	500	1.465
Totaal lasten A	87.741	106.108	119.677
Operationeel resultaat (A)	24.998	-5.940	-82.868
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	3.000	3.000	83.860
Incidentele lasten	-	-3.713	-
Incidentele baten en lasten (B)	3.000	-713	83.860
Resultaat verslagjaar (A+B)	27.998	-6.653	993
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-87.378
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-1.961
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	-89.339
Resultaat naar Algemene reserve (D)	27.998	-6.653	-88.347

2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Monumentale kerkgebouwen	1.650	1.625	2.345
Pastorieën bewoond door predikant	18.000	12.000	7.194
Landerijen	2.576	2.538	2.391
	<u>22.226</u>	<u>16.163</u>	<u>11.930</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	10.750	750	545
Opbrengsten overige beleggingsfondsen	-	10.000	-
Overige rente- en beleggingsopbrengsten	40.000	40.000	-
	<u>50.750</u>	<u>50.750</u>	<u>545</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	32.000	25.392	28.793
Collecten in kerkdiensten	3.300	3.400	2.926
Giften	600	600	240
Kerkblad	380	380	135
Solidariteitskas	20	20	20
	<u>36.300</u>	<u>29.792</u>	<u>32.114</u>
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Niet-kerkelijke subsidies	3.463	3.463	-7.780
	<u>3.463</u>	<u>3.463</u>	<u>-7.780</u>
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Koersresultaat effecten en beleggingsfondsen	-	-	-3.518
Herwaardering kerkelijke onroerende zaken	-	-	80.000
Baten begraafplaatsen	3.000	3.000	7.378
	<u>3.000</u>	<u>3.000</u>	<u>83.860</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Kosten kerkelijke gebouwen			
Monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	9.112	17.400	-
Belastingen	-	-	275
Verzekeringen	3.017	2.958	3.774
Energie en water	9.000	17.500	5.114
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	10.560	10.560	4.036
Overige kosten	-	-	4.749
	31.689	48.418	17.949
Pastorieën bewoond door predikant			
Onderhoud	1.500	1.500	211
Belastingen	730	714	818
Verzekeringen	260	255	307
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	-	1.945
Overige kosten	-	-	417
	2.490	2.469	3.698
Monumentale orgels			
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	-	1.680
	-	-	1.680
	34.179	50.887	23.327
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Landerijen			
Belastingen	20	20	26
	20	20	26
Overige kosten (on)roerende zaken			
Beheer derden	180	180	187
	180	180	187
	200	200	213

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Kerkelijke installaties en inventarissen	200	200	213
	<u>200</u>	<u>200</u>	<u>213</u>
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat Eigen predikanten			
Afdracht bezettingsbijdrage	30.000	31.125	69.040
Vergoeding vervoer (op declaratiebasis)	500	500	310
	<u>30.500</u>	<u>31.625</u>	<u>69.350</u>
Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	9.800	9.000	6.074
	<u>9.800</u>	<u>9.000</u>	<u>6.074</u>
	<u>40.300</u>	<u>40.625</u>	<u>75.424</u>
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	200	200	1.527
Overige kosten kerkelijke activiteiten	500	500	3.676
	<u>700</u>	<u>700</u>	<u>5.203</u>
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	1.700	2.700	1.841
Afdrachten voor de solidariteitskas	700	700	660
Overige bijdragen en contributies	400	400	15
	<u>2.800</u>	<u>3.800</u>	<u>2.516</u>
Salarissen en vergoedingen			
Overige kosten personeel/vrijwilligers			
Arbodienst/ziekteverzuim	-	340	317
Vergoedingen vrijwilligers	5.280	5.280	2.380
	<u>5.280</u>	<u>5.620</u>	<u>2.697</u>

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
	5.280	5.620	2.697
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
(Wijk)kerkenraad	200	200	260
Bureaubehoeften en drukwerk	300	300	1.032
Telefoon- en internetabonnementen	420	420	482
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	412	406	408
Kerkblad	1.500	1.500	2.645
Overige kosten	750	750	3.793
	<u>3.582</u>	<u>3.576</u>	<u>8.620</u>
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	500	500	1.465
	<u>500</u>	<u>500</u>	<u>1.465</u>
Incidentele lasten			
Incidentele lasten			
Lasten begraaftplaatsen	-	3.713	-
	<u>-</u>	<u>3.713</u>	<u>-</u>
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	87.378
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	1.961
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89.339</u>

3.1 Algemene informatie

Registratienummer gemeente	93140000
Classis	Protestantse classis Noord-Brabant, Limburg en Réunion Wallonne

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	1
Aantal annexe stichtingen	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

Aantal predikanten voor gewone werkzaamheden	1
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	1

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	0
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,30
Totaal bezetting predikanten in FTE	0,30
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,30
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

Kerkelijk werkers

Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00

Personeel

Overige betaalde medewerkers

Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	5
Waarvan vacatures	0

College van kerkrentmeesters*Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	1
Waarvan vacatures	0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters	4
Waarvan vacatures	0

College van diakenen*Diakenen*

Aantal diakenen	5
Waarvan vacatures	0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters	1
Waarvan vacatures	0

Leden

Aantal belijdende leden	123
Aantal doopleden	105
Totaal aantal leden	228

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden	183
---------------------------	-----

ANBI-pagina

www.ledevaertkerk.nl/index.php/anbi

4.1 Kengetallen

Nummer	Omschrijving	Gemeenten met 100-249 leden				Alle gemeenten			
		Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023	Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Lasten									
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	36%	41%	205%	58%	51%	25%	50%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	30%	51%	64%	37%	33%	11%	24%	60%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	78%	106%	325%	127%	116%	80%	104%	155%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	27%	32%	188%					
Baten									
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	159	129	139	203	188	106	174	274
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	32%	30%	87%	62%	69%	36%	74%	94%

Nummer	Omschrijving	Begroting			Rekening		Gemeenten met 100-249 leden		Alle gemeenten		Spreiding	
		2025	2024	2023	Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	laag 2022	midden 2022	hoog 2022			
5.1	Aantal leden per FTE pastoraat	760	770	770	407	656	173	626	1.096			
5.2	Aantal leden per FTE predikant	760	770	770	312	693	0	662	1.298			
5.3	Bezettingsgraad kerkenraad en colleges	100%	100%	100%	85%	88%	70%	94%	100%			
5.4	Aantal belijdende leden	123	128	128	89	428	64	232	990			
5.5	Aantal doopleden	105	103	103	90	467	68	253	1.001			
5.6	Totaal aantal leden	228	231	231	179	895	135	502	1.980			