



Protestantse Gemeente
Drempt en Oldenkeppel

Beleidsplan Protestantse Gemeente Drempt en Oldenkeppel 2024-2028

Inhoudsopgave

H. 1 Schets van de gemeente	2
H.2 Visie op kerk-zijn	3
H.3 Prioriteiten voor de komende jaren	4
H.4 Werkvelden	4
4.1 Kerkenraad	4
4.2 Eredienst	4
4.3 Pastoraat	5
4.4 Jeugd- en Jongerenwerk	5
4.5 Ontmoeten Inspireren Delen	5
4.6 Publiciteit	6
4.7 Diaconaat	6
4.8 Kerkrentmeesterlijke zaken	6
4.8.1 Inleiding	6
4.8.2 Gebouwen, landerijen en de begraafplaatsen	7
4.8.3 Beleggingen	8
H.5 Exploitatie en begroting	9
5.1 Exploitatie	9
5.2 Meerjarenprognose	10
5.3 Ledenaantallen en opbrengsten levend geld	11

H.1 Schets van de gemeente

De Protestantse gemeente Drempt en Oldenkeppel (PGDO) is een dorpsgemeente met een pluriforme samenstelling. Een mix van mensen die van oorsprong in onze dorpen wonen, veelal met wortels in de agrarische sector en import uit diverse delen van het land. De gemeente telt op 1 januari 2024 368 leden. In onderstaande tabel is de leeftijdsopbouw van de PG Drempt en Oldenkeppel (PGDO) opgenomen, peildatum 24 januari 2024.

Leeftijd	Aantal leden	%
0 – 12 jaar	10	2,7
13 – 18 jaar	17	4,6
19 – 25 jaar	20	5,5
26 – 40 jaar	17	4,6
41 – 60 jaar	71	19,3
61 – 75 jaar	117	31,8
76 – 85 jaar	88	23,9
86 – 95 jaar	25	6,8
96 jaar en ouder	3	0,8
Totaal	368	100,0

Uit de tabel blijkt duidelijk dat de gemeente vergrijsd is, ruim 63% van de leden is ouder dan 61 jaar. In het zondagse kerkbezoek is dit nog sterker te zien. Van de circa 30 trouwe bezoekers behoort nagenoeg iedereen tot deze leeftijdsgroep.

Naast de harde kern van 30 trouwe kerkgangers is er een kring van ongeveer 80 meelevende vrijwilligers.

De gemeente omvat de dorpen Voor- en Achter-Drempt, Hoog- en Laag-Keppel en het buurtschap Eldrik. Kleine vergrijzende dorpen, waar weinig nieuwbouw is. Met kerkgebouwen in Voor-Drempt en Hoog-Keppel. Beide kerken zijn eigendom van Stichting Gelderse Kerken. Zij worden door de PGDO gehuurd voor kerkdiensten en andere activiteiten. In Hoog-Keppel heeft de gemeente het Kerkhuis. Dit is het gebouw waar de vergaderingen en overige activiteiten plaatsvinden en de predikante haar werkplek heeft.

Net zoals in vele gemeentes is er sprake van krimp en vergrijzing. De leeftijdsopbouw laat een groot deel oudere gemeenteleden zien. De betrokkenheid van gemeenteleden onder de 60 jaar is zeer klein. Dat geeft zorgen voor de toekomst.

Momenteel lukt het nog een bijna voltallige kerkenraad te bemensen, maar de verwachting is dat dat op korte termijn niet meer zal lukken.

Sinds april 2019 is er een predikant werkzaam voor 50% van de werktijd (33% met een tijdelijke uitbreiding naar 50%). Voor die tijd was er een fulltime predikant. Dit maakt dat er prioriteiten gesteld moeten worden en er meer werk van de gemeenteleden wordt gevraagd. De groep van actieve vrijwilligers wordt echter kleiner en verouderd.

De PGDO is een kleine en betrokken gemeente. De verwachting is dat de gemeente op korte termijn te klein wordt om vitaal te zijn en alle aspecten van het gemeente zijn voldoende een plek te geven. Financieel is dit nog een tijd mogelijk, maar wat bemensing betreft wordt het steeds moeilijker.

Intergemeentelijke /oecumenische samenwerking

Er is een goede samenwerking met naburige gemeentes. In eerste instantie met de Protestantse Gemeente Hummelo. Daarnaast ook met andere kerken in Doesburg. De afgelopen jaren is deze samenwerking gegroeid. Mede door samenwerking in de coronatijd.

In de coronatijd zijn er in oecumenische samenwerking met kerken in en rond Doesburg gedurende meerdere periodes gezamenlijke onlinediensten gehouden en via streaming uitgezonden. De deelnemende kerken zijn naast de PGDO de Protestantse Gemeente Angerlo-Doesburg (PGAD), Protestantse Gemeente Hummelo, Remonstrantse Gemeente Doesburg, RK Martinusparochie Doesburg, Ooipoortkerk Doesburg, het Leger des Heils Doesburg en een Molukse gemeente in Doesburg.

Na de coronatijd proberen we deze samenwerking vast te houden en te laten groeien. Dit komt tot uiting in twee keer per jaar een gezamenlijke kerkdienst en activiteiten in het kader van Ontmoeten Inspireren Delen. Twee keer per jaar komt er een digitale nieuwsbrief uit, met een gezamenlijk programma van activiteiten voor een half jaar. Een divers aanbod met o.a. vespers in de tijd van Advent en de Veertigdagentijd, thema-avonden, gesprekskringen, maaltijden, filmmiddagen, wandelingen, Preek van de Leek, etc.

Met de Protestantse Gemeente Hummelo is er daarnaast ook een groeiende samenwerking op het gebied van gezamenlijke diensten en bestuurlijke samenwerking. In 2024 is er negen keer een gezamenlijke kerkdienst afwisselend in Hummelo of Drempt/Hoog-Keppel. Deze diensten worden gewaardeerd en goed bezocht. Zo leren de gemeenten elkaar beter kennen. De colleges van kerkrentmeesters en diakenen onderzoeken op welke manier zij kunnen samenwerken en elkaar kunnen ondersteunen. Twee keer per jaar is er een overleg van de moderamina van beide kerken om beleid op elkaar af te stemmen. Beide kerken voelen de urgentie om met het oog op de toekomst de samenwerking uit te breiden.

Ook is er oecumenische samenwerking met de RK Parochie in Achter-Drempt. Deze bestaat uit drie keer per jaar een gezamenlijke kerkdienst: in januari (week van gebed voor de eenheid der christenen), mei (Pinksteren) en oktober (vredesdienst). De Rooms-Katholieke kerk in Achter-Drempt wordt in januari 2025 aan de eredienst onttrokken. Overlegd moet worden in welke vorm de samenwerking daarna kan voortbestaan.

H.2 Visie op kerk-zijn

We willen een open kerkgemeenschap zijn, die haar bron en inspiratie vindt in de ervaring van Gods liefdevolle aanwezigheid in Christus, in mensen en de wereld om ons heen. We komen zijn aanwezigheid op het spoor in de verhalen uit de Bijbel, de joods-christelijke geloofstraditie, de christenen die ons voorgingen en de gemeenschap die we met elkaar vormen.

We streven ernaar om een gemeenschap te zijn met open oog, oor en hart voor de wereld, in het bijzonder voor onze directe samenleving. Om samen met onze naasten te delen in vreugde en verdriet, samen te zoeken naar antwoorden op vragen en problemen, of die nu groot zijn of klein. Samenleven in hoop en vertrouwen op een goede toekomst.

We geven dat vorm door:

Samen vieren in de kring rond woord en sacrament.

In de zorg en aandacht voor de problemen en noden van mensen die kwetsbaar zijn in onze eigen kring, in onze directe leefomgeving en de wereld waarin we leven.

In het delen van onze bron en inspiratie in gesprek en ontmoeting met elkaar en met mensen om ons heen.

H.3 Prioriteiten voor de komende jaren

Werken aan het voortbestaan van een vitale christelijke gemeente in onze regio. Om dat te bereiken is het nodig verdere samenwerking te onderzoeken met onze buurgemeenten.

In eerste instantie met de Protestantse Gemeente Hummelo. Ons doel is te streven naar een verdere bestuurlijke samenwerking op korte termijn, waarbij op langere termijn een volledige fusie tot de mogelijkheden behoort.

We vinden het van belang ook in onze eigen dorpen en in onze kerken vieringen en activiteiten te blijven houden, maar willen de gemeenteleden daarnaast motiveren om deel te nemen aan vieringen en activiteiten in de andere kerken. Om elkaar te versterken en te verrijken.

H.4 Werkvelden

4.1 Kerkenraad

De afgelopen jaren is het grotendeels gelukt openstaande vacatures voor ambtsdragers te vervullen. Er is momenteel in januari 2024 een vacature voor een diaken, een ouderling en een scriba. Een aantal mensen heeft toegezegd de komende jaren als ambtsdrager te willen blijven meewerken aan de samenwerking met Hummelo en de andere kerken. De verwachting is dat in de loop der komende jaren een aantal vacatures niet meer vervuld kan worden. De afgelopen jaren is geprobeerd mensen te zoeken die als taakdrager het werk van de ambtsdragers kunnen ondersteunen. Ook dit lukt maar in geringe mate en biedt geen oplossing voor het probleem van onder-bemensing. Gevolg is dat de huidige ambtsdragers meer werk op zich nemen en daardoor overbelast worden. Door het stellen van prioriteiten blijven bepaalde zaken noodgedwongen liggen. Dat komt het plezier in en de voldoening van het werk niet ten goede.

4.2 Eredienst

De kerkdiensten op zondagochtend vormen het hart van de gemeente. Het is de plek waar er ruimte is om God en elkaar te ontmoeten. Er wordt veel aandacht besteed aan de kerkdiensten. Altijd wordt geprobeerd in woord en gebed aan te sluiten bij de persoonlijke situatie van mensen en de samenleving waarin we leven. We willen een gemeente zijn die midden in de wereld staat. Ook is er aandacht en ruimte voor alternatieve vormen van vieren. Bijvoorbeeld tijdens speciale diensten, zoals de jaarlijkse openluchtdienst.

Groot belang wordt gehecht aan muziek en zang tijdens de eredienst. Een geschoold musicus verzorgt de muzikale begeleiding op orgel en piano. Daarnaast geeft zij leiding aan een zanggroep uit de gemeente die op projectbasis medewerking verleent aan de eredienst. Dit wordt erg gewaardeerd.

Na de kerkdienst is er elke week ontmoeting door het samen koffie en thee drinken. Dit bevordert de onderlinge verbondenheid en de zorg en aandacht voor elkaar. De kerkdiensten worden sinds enkele jaren opgenomen en uitgezonden via de streamingsdienst van Kerkdienstgemist. Hiermee bereiken wij mensen die niet of weinig naar

de kerk komen. Ook voor de eigen gemeenteleden is het waardevol om diensten terug te kijken.

4.3 Pastoraat

Predikant en ouderlingen verzorgen het pastorale werk. De gemeente is verdeeld in vier pastorale wijken: Achter-Drempt, Voor-Drempt, Hoog-Keppel en Laag-Keppel en Eldrik. Aan elke wijk is een ouderling verbonden. Momenteel is er een vacature voor Hoog-Keppel. Het is tot nu toe niet gelukt iemand te vinden die dit als ambts-of taakdrager wil doen. De ouderlingen worden bijgestaan door contactpersonen. De contactpersonen bezorgen in hun straat/wijkje de kerkelijke post en het kerkblad. Andere taken zijn het bezoeken en bezorgen van bloemen bij kroonjaren huwelijk (50, 55 en 60-jarig huwelijk en daarna elk jaar) en jarige leden (bij de 50^{ste}, 70^{ste}, 75^{ste}, 85^{ste} verjaardag en daarna elk jaar). Ook houden zij zo mogelijk de ouderlingen op de hoogte van lief en leed van de gemeenteleden in hun wijk. Ook de meeste contactpersonen zijn op hoge leeftijd.

De predikant verzorgt met name het crisispastoraat, pastoraat aan ernstig-of langdurig zieken en in bijzondere situaties. Daarnaast ondersteunt zij de vrijwilligers in het pastoraat.

Predikant en ouderlingen komen eens per twee maanden samen in het ouderlingenberaad. Ook verzorgen ze samen in de tijd voor Kerst en Pasen een viering voor ouderen (75+). Tekort aan ambtsdragers en vrijwilligers in het pastoraat en een predikant voor beperkte werktijd maken onderling pastoraat en omzien naar elkaar steeds belangrijker.

4.4 Jeugd- en Jongerenwerk

De groep kinderen en jongeren die actief bij de gemeente zijn betrokken, is zeer klein. Er is kindernevendienst op een aantal zondagen per jaar: Oogstdienst, advent, veertigdagentijd en Pasen, openluchtdienst. Vijf jaar geleden werd voor het laatst op kerstavond een kerstmusical ingestudeerd. De laatste jaren is er geen apart kinderkerstfeest meer, maar zijn de kinderen en jongeren betrokken bij de kerstmaaltijd voor jong en oud.

Sinds de pastorie in Drempt verkocht is in 2019 missen we deze ruimte voor de kindernevendienst in Drempt. De kinderen moeten dan in de kerk blijven. Dit geeft beperkte mogelijkheden voor kindernevendienst. In Hoog-Keppel kan gebruik gemaakt worden van het Kerkhuis.

Momenteel zijn vier gezinnen betrokken, waarvan een aantal kinderen binnenkort naar de middelbare school gaat. De leiding van de kindernevendienst heeft aangegeven zomer 2024 te stoppen, omdat de groep te klein wordt.

In het verleden zijn er activiteiten voor jongeren georganiseerd. Het programma Sirkelslag (met 20 tieners) in de eigen gemeente en Nacht zonder Dak samen met Hummelo.

De afgelopen vijf jaar zijn er geen activiteiten voor jongeren geweest. Wij hebben geen vrijwilligers die dit organiseren en de predikant in deeltijd heeft hier binnen haar werktijd geen ruimte voor. Bovendien heeft de coronatijd gemaakt dat er een tijd lang ook niets mogelijk was. Hierdoor hebben we het contact met deze groep grotendeels verloren.

Voor de toekomst is samenwerking met de Protestantse gemeente Hummelo en de kerken in Doesburg gewenst. Activiteiten voor kinderen en jongeren in de regio bundelen. Ouders stimuleren om hun kinderen aan activiteiten te laten deelnemen.

4.5 Ontmoeten Inspireren Delen

Activiteiten op het gebied van ontmoeting en bezinning bieden we aan samen met de kerken in en rond Doesburg. Er wordt per half jaar een programma gemaakt, zo mogelijk rond een

jaartheme. Doelstelling is om een divers aanbod te bieden, bestaand uit activiteiten die gericht zijn op leren, zoals gesprekkeringen en bijbelkringen. Daarnaast activiteiten die laagdrempelig zijn en waarmee we ook mensen buiten de eigen kerkelijke kring proberen te bereiken: maaltijden, koffieochtenden, filmmiddagen of -avonden, wandelingen. Hier staat ontmoeting rondom thema's die spelen in het leven van mensen en in de samenleving centraal. Een voorbeeld hiervan zijn de thema-avonden die samen met de Protestantse Gemeente Hummelo worden georganiseerd rondom maatschappelijk relevante thema's. Daarbij worden ook mensen uit de eigen dorpen gevraagd iets te vertellen. De afgelopen jaren waren dit bijvoorbeeld: de agrarische wereld, de wereld van de zorg, voltooid leven, zorg voor vluchtelingen en de verenigingen in de dorpen. Deze activiteiten hebben ook een missionair karakter, We ontmoeten elkaar en delen wat ons bezighoudt en inspireert.

Twee keer per jaar komt er een gezamenlijke digitale nieuwsbrief uit, met een programma van activiteiten voor een half jaar. Het aantal deelnemers vanuit de verschillende kerken is klein. Ook vanuit onze gemeente is de deelname gering. Maar we merken ook dat de belangstelling om deel te nemen aan activiteiten in de andere kerken groeit. Het is goed dit ook de komende jaren te stimuleren. Samen kunnen we een breed palet aan activiteiten aanbieden voor mensen die dit belangrijk vinden.

4.6 Publiciteit

Het is belangrijk dat mensen op een goede manier worden geïnformeerd over wat er in de kerk gebeurt. We houden mensen op de hoogte via het kerkblad KerkLevenin, een wekelijkse digitale nieuwsbrief en de website. Daarnaast de gezamenlijke digitale nieuwsbrief Ontmoeten, Inspireren, Delen. Ook brengen we via de regionale bladen activiteiten onder de aandacht.

4.7 Diaconaat

Diakenen zijn betrokken bij de nood van mensen in de eigen gemeente, landelijk en wereldwijd. Zij moedigen de gemeenteleden aan om ook hun betrokkenheid te tonen. Wekelijks is er een collecte voor een goed doel en daarnaast is er noodhulp bij rampen/oorlogen etc. waar extra geld voor nodig is. Daarnaast kan er hulp worden geboden aan individuele vragen die komen vanuit bewoners uit de gemeente, dit gaat vaak via het Sociaal team van Gemeente Bronckhorst. Tijdens feestdagen verzorg de diaconie een presentje voor de gemeenteleden en met Kerst is er een bon voor mensen in de gemeente die van een bijstandsuitkering rond moeten komen. Een onderdeel van de diaconie is om samen met de Predikant, 5x per jaar, het avondmaal te verzorgen.

Er is een goede samenwerking met de diaconie van de Protestantse Gemeente Hummelo. Verder wordt er regionaal samengewerkt binnen het Diaconaal Platform Bronckhorst, een overlegorgaan van de diaconieën van de kerkgemeenschappen binnen de burgerlijke Gemeente Bronckhorst. Het platform is gesprekspartner voor de burgerlijke gemeente. Onderzocht wordt ook hoe er samengewerkt kan worden met de diaconieën van de samenwerkende kerken in Doesburg. Een probleem daarbij is dat Doesburg een andere burgerlijke gemeente is. Daarom gaat de aandacht vooral naar de Protestantse Gemeente Hummelo en de andere kerken in de Gemeente Bronckhorst. Ook hier moeten prioriteiten gesteld worden. Er zijn momenteel twee diakenen. We zijn op zoek naar een derde. Dit kan mogelijk ook een taakdrager zijn.

4.8 Kerkrentmeesterlijke zaken

4.8.1 Inleiding

Kerkrentmeesters hebben een breed palet aan verantwoordelijkheden, waaronder het beheer van gebouwen, de verantwoordelijkheid voor betaalde en vrijwillige werkers in de kerk en het financieel beheer van de gemeente.

Het woord 'rentmeester' komt regelmatig voor in de evangeliën. Het Griekse woord in het Nieuwe Testament voor rentmeester, *oikonomos*, duidt op de bestuurder en beheerder van het vermogen van een stad of andere huishouding.

Wat doet een kerkrentmeester?

Kort samengevat zijn de taken van een (ouderling-)kerkrentmeester verdeeld over de volgende aandachtsvelden:

Gebouwen

De gemeente beschikt over onroerende zaken: Het Kerkhuis, woningen, landerijen en twee begraafplaatsen. Kerkrentmeesters hebben de zorg en verantwoordelijkheid voor de onroerende zaken van de gemeente.

Geld

Om de kerk als organisatie met betaalde mensen en met gebouwen in beheer te kunnen laten floreren, is geld nodig. Een kerntaak van het college van kerkrentmeesters is dan ook geldwerving en financieel beheer. Onder geldwerving wordt in ieder geval de Actie Kerkbalans verstaan. Daarnaast zijn kerkrentmeesters verantwoordelijk voor het organiseren van andere fondsenwervende activiteiten.

Bij het financieel beheer hoort uiteraard het opstellen van een begroting en jaarrekening, de publicatie en het maken van een meerjarenraming.

Hoewel het hebben van geld belangrijk is voor het functioneren van de gemeenten, is het geen doel op zich om vermogen op te bouwen/beheren. Sterker nog: het kan heel verantwoord zijn om het vermogen van de gemeente te investeren ten bate van de toekomst van de gemeente.

Organisatie

Om het werk in de kerk in goede banen te leiden, is een goede interne organisatie noodzakelijk. Kerkrentmeesters hebben een belangrijke rol in het organiseren van bijvoorbeeld administratie, verzekeringen, archief en communicatiemiddelen. Uiteraard doen ze dit in overleg met de mensen die ermee moeten werken.

4.8.2 Gebouwen, landerijen en de begraafplaatsen

Gebouwen

De PGDO bezit nog twee woonhuizen gelegen aan de Burg. Van Panhuysbrink in Hoog-Keppel. Het zijn twee monumentale woningen. Voor de woningen zijn meerjarenonderhoudsplannen opgesteld en in samenspraak met de bewoners zal worden gekeken hoe en in welke mate verduurzaming van de woningen mogelijk is. De WOZ-waarde van de woningen was ultimo 2023 € 386.000.

Wij streven naar een sluitende exploitatie voor de woonhuizen.

Het Kerkhuis is juridisch eigendom van de Diaconie. De kerkrentmeesters zorgen voor de exploitatie van Het Kerkhuis. Het gebouw wordt naast het gebruik door de gemeente gebruikt door verenigingen en particulieren voor vergaderingen en bijeenkomsten. Op deze wijze proberen wij de binding met de omgeving te versterken.

De jaarlijkse kosten voor Het Kerkhuis bedragen, na aftrek van de huurinkomsten, ca. € 6.000 per jaar.

Landerijen

In de omgeving bezitten wij 14,5 hectare landbouwgrond welke aan plaatselijke agrariërs wordt verpacht. Voor het beheer van de landbouwgronden laten wij ons adviseren door het Kantoor der Kerkelijke Goederen (KKG).

De waarde van de landerijen was per ultimo 2023 € 582.000 gebaseerd op de waardering volgens opgave van de Belastingdienst (waardering verpachte gronden in box 3), ongeacht de resterende looptijd van het pachtcontract.

Het nettorendement op de landerijen is op jaarbasis ca. € 10.000.

Voor de beleggingen in landbouwgrond en bebouwde eigendommen is een beleggingsstatuut opgesteld.

Begraafplaatsen

De begraafplaatsen in Drempt en Hoog-Keppel zijn eigendom van de PGDO en worden beheerd door de kerkrentmeesters. Het zijn bijzondere begraafplaatsen, dat wil niet zeggen dat uitsluitend leden van de PGDO hier begraven of bijgezet kunnen worden. Iedereen die op enige wijze een band heeft met de dorpen binnen onze kerkelijke gemeente kan er een laatste rustplaats vinden.

Het onderhoud van de begraafplaatsen wordt uitgevoerd door een groep vrijwilligers. Deze groep wordt, net als de opbouw van de kerkelijke gemeente, steeds ouder. Gelukkig melden zich af en toe nieuwe vrijwilligers aan. Het grote onderhoud van de begraafplaatsen wordt mede ondersteund door een hoveniersbedrijf.

Het grafdelven is uitbesteed aan twee gespecialiseerde bedrijven.

Het onderhoud van de individuele graven is de verantwoordelijkheid van de rechthebbenden op de graven.

Het beleid van de kerkrentmeesters is erop gericht het exploitatieresultaat van de begraafplaatsen gemiddeld sluitend te hebben. De jaarlijkse baten en lasten zijn afhankelijk van het aantal uitvaarten. Over 2022 waren de totale opbrengsten rond € 25.000 en de kosten rond € 20.000.

Aandachtspunt is het actief opvolgen van het verlengen van de graf- en onderhoudsrechten. Door veel wisselingen in het beheer van met name de begraafplaats in Hoog-Keppel is dit niet altijd op tijd gebeurd.

Voor de begraafplaatsen is een Reglement opgesteld en worden jaarlijks de tarievenlijsten gepubliceerd op de website van de PGDO (kerkdrempel.nl).

4.8.3 Beleggingen

De PGDO beschikt over een beleggingsportefeuille. Het grootste deel is in extern beheer ondergebracht bij Rabo Beheerd Beleggen. Het rendement op en de waarde van de portefeuille is uiteraard sterk afhankelijk van de marktomstandigheden.

Wij beleggen met een beleggingshorizon van 7 jaar met een neutraal profiel. De verwachting is dat de waarde van de portefeuille in normale omstandigheden de komende 7 jaar met 28% stijgt. Dit is

de verwachting bij een gemiddeld marktscenario. De kans op een hogere of een lagere eindwaarde is ongeveer gelijk. Het nettorendement bedraagt op jaarbasis ca. € 15.000.

Voor de beleggingen in effecten is een beleggingsstatuut opgesteld.

Kerkgebouwen

In juni 2013 zijn de kerken in Drempt en Hoog-Keppel overgedragen aan de Stichting Oude Gelderse Kerken (SOGK) en worden sindsdien gehuurd door de kerkelijke gemeente.

De huurtermijn loopt tot en met juni 2028. Opzegging van de huur dient een jaar voor de afloop van de huurtermijn te gebeuren. De kosten voor verwarming, energie en water zijn in de huurprijs begrepen. Er is in besprekingen door de SOGK op gespeculeerd om de huur per eerstvolgende vervaldatum op te zeggen. Daarna zouden wij een nieuw contract exclusief verwarming, energie en water aangeboden krijgen. Wij zullen ons te zijner tijd beraden wat te doen.

De huidige huurprijs is € 4.700 per jaar per kerk, jaarlijks wordt de prijs aangepast op basis van de prijsontwikkeling zoals bepaald door het CBS

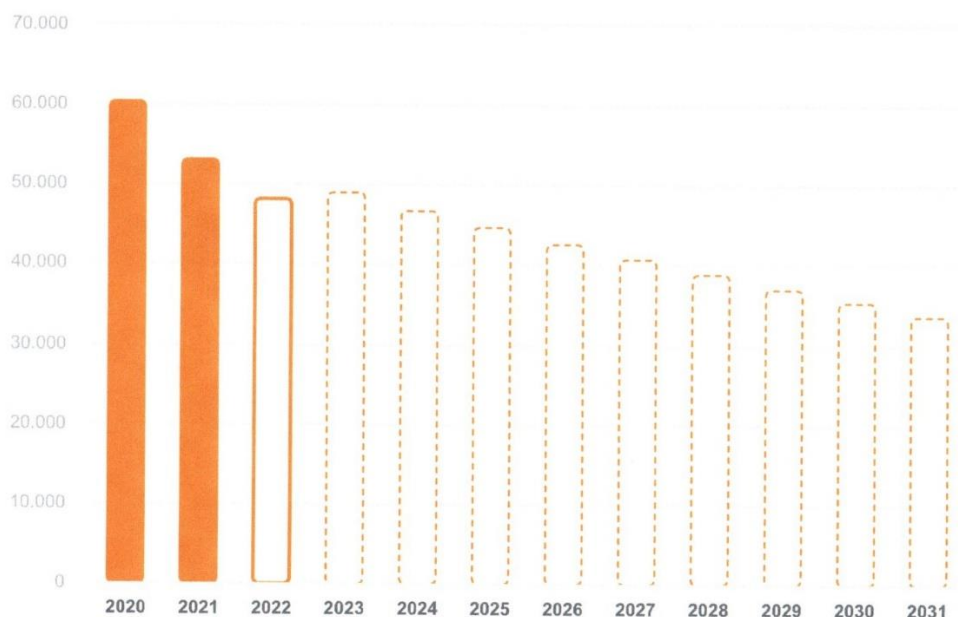
H.5 Exploitatie en begroting

5.1 Exploitatie

Het is steeds moeilijker de exploitatie van de gemeente sluitend te krijgen. De inkomsten via Actie Kerkbalans en andere fondsenwervende acties brengen jaarlijks steeds minder op. Dat is hoofdzakelijk het gevolg van de afname van het aantal leden door overlijden of vertrek naar elders. Bij de vrijwillige bijdrage voor Actie Kerkbalans zien wij dat veel mensen al jaren hetzelfde bedrag doneren. Door de sterk oplopende inflatie van de afgelopen jaren daalt hierdoor de koopkracht.

Over 2020 waren de opbrengsten levend geld € 60.500, in de begroting 2024 houden wij rekening met een opbrengst van € 46.800.

De gemiddelde opbrengst Actie Kerkbalans is per lid in onze gemeente € 140. In vergelijkbare gemeenten bedraagt dit € 192. Met ongeveer 200 donerende leden scheelt dit op jaarbasis ruim € 10.000. Het zou ons erg helpen wanneer wij meer naar het gemiddelde toe zouden kunnen groeien.



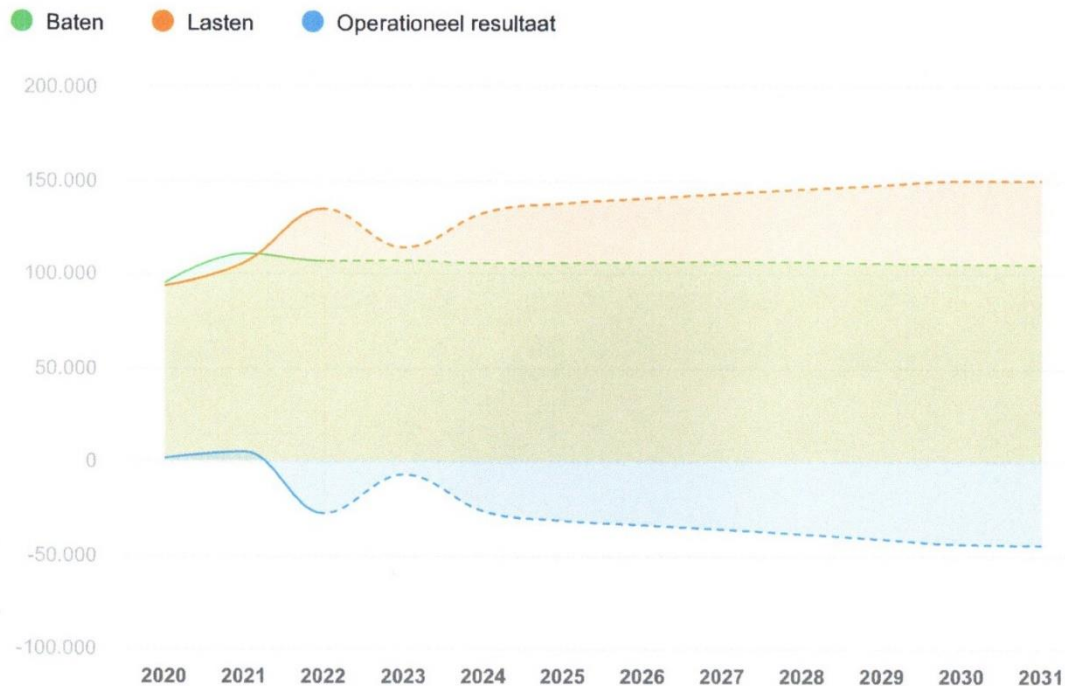
Verloop opbrengst levend geld

Door de verkoop van de pastorie kon de beleggingsportefeuille en hiermee de inkomsten uit rente, dividenden en beleggingen, worden uitgebreid. Mede door gunstige marktomstandigheden stegen de totale baten van € 94.600 tot begroot € 105.400 in 2024. De uitgaven en kosten stijgen echter sneller van € 93.200 in 2020 tot begroot € 132.400 in 2024. Gedeeltelijk, voor ongeveer € 10.000, wordt deze stijging veroorzaakt door incidentele posten, zoals het vanaf 2022 vormen van de verplichte onderhoudsvoorzieningen voor onze gebouwen. Het overige deel heeft te maken met oplopende loonkosten, vergoedingen aan organisten en door de uitgebreidere beleggingsportefeuille hogere bankkosten.

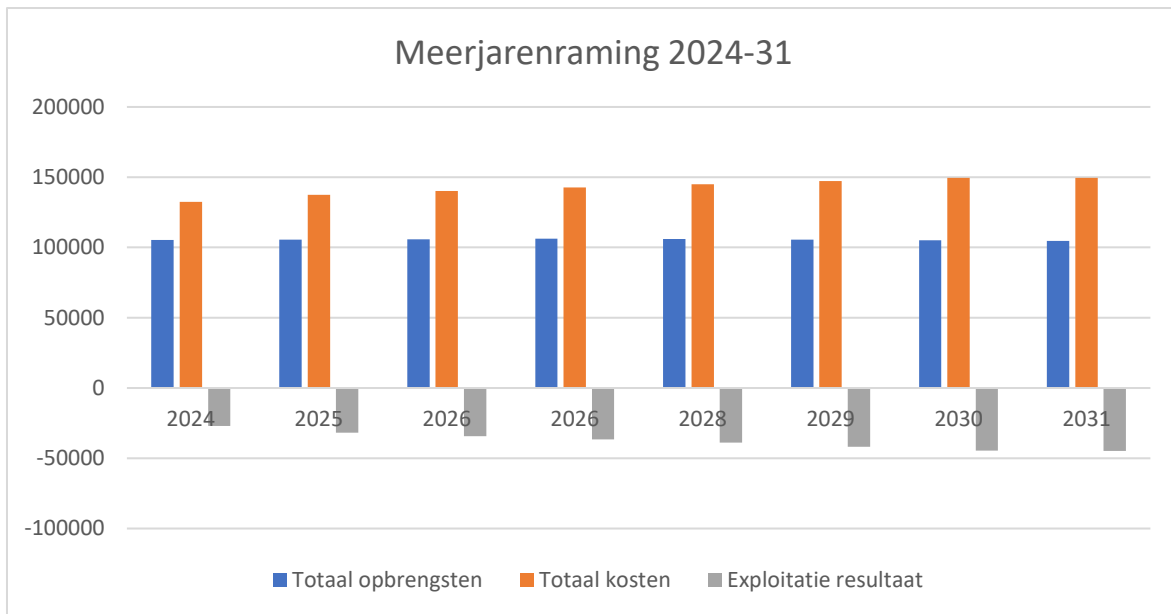
Zoals eerder opgemerkt is het hebben van geld geen doel op zich om vermogen op te bouwen/beheren. Een klein tekort per jaar is dan ook niet erg. Echter, wanneer de inkomsten uit levend geld blijven dalen moeten de tekorten worden gefinancierd uit de beleggingen. Hierdoor zullen ook deze inkomsten onder druk komen te staan en loopt het tekort steeds sneller op. Hierover meer in de volgende paragraaf.

5.2 Meerjarenprognose

Belangrijker dan acteruitkijken is te zien hoe de toekomstverwachtingen er voor de gemeente op financieel gebied uit zien. Onderstaande grafiek is afkomstig uit de meerjarenraming 2023.



In deze grafiek is goed te zien dat onze kosten sterker stijgen dan de inkomsten en dus het resultaat steeds verder afneemt. Hierdoor zullen de liquiditeiten in de periode tot 2031 met ruim € 550.000 (30%) afnemen. Wij verkeren dan nog niet in de gevarenzone, maar het geeft geen comfortabel gevoel. Een belangrijk punt hierbij is de omvang van de predikantsplaats. Bij de beroeping in 2019 kregen wij toestemming voor 0,3 fte, met een verhoging voor 5 jaar van 0,2 fte. Wanneer wij na het emeritaat van onze huidige predikant, eind 2027, een solvabiliteitsverklaring moeten aanvragen, zal de aanstelling waarschijnlijk niet meer boven de 0,3 fte uitkomen. Dat is erg weinig om de gemeente goed draaiende te houden. Goed om in de nabije toekomst verder te kijken naar mogelijkheden om met buurgemeenten samen te werken.



Uit bovenstaande grafiek blijkt dat de totale inkomsten over de periode 2024-31 licht zullen dalen als gevolg van de afnemende inkomsten levend geld en door de teruglopende liquiditeiten lagere beleggingsopbrengsten.

De kosten en uitgaven stijgen sterker door de ingecalculerde inflatie. Hierbij is uitgegaan van de normen zoals die gelden binnen de PKN voor de opstelling van de meerjarenraming. Het operationeel resultaat neemt dan af van -€ 27.000 in 2024 tot -€ 44.900 in 2031.

5.3 Ledenaantallen en opbrengsten levend geld

Onderstaande ledenaantallen zijn gebaseerd op gegevens uit de ledenadministratie. Op basis van de trend van de historische gegevens is een projectie gemaakt van de toekomstige ontwikkeling. De opbrengsten levend geld zijn gebaseerd op de jaarrekeningen van de voorgaande jaren. Ook hierbij is op basis van de trend een projectie naar de toekomst gemaakt.

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aantal leden	368	350	333	317	302	287	274	261
Opbrengst levend geld	46.800	44.600	42.600	40.800	38.800	37.000	35.300	33.600

Conclusie:

Krimp en vergrijzing van onze gemeente maken het op dit moment zeer wenselijk om de samenwerking met de omliggende gemeenten te intensiveren. Op deze wijze kan het voortbestaan van onze gemeente op langere termijn beter gewaarborgd worden. Ook de uitvoering van kerkelijke taken door de benodigde vrijwilligers, is op die manier beter te waarborgen. Het is in meerdere opzichten waardevol om elkaar te versterken en te verrijken.

Februari 2024

Kerkenraad Protestantse Gemeente Drempt en Oldenkeppel.

Voorzitter, mw. J. Garretsen Rots

Scriba mw. U.C. Spelt

