



Samenvatting

Inleiding en Opdracht De Protestantse Gemeente Driebergen-Rijsenburg (PGD) ontwikkelt een beleidsplan met een horizon tot 2030. Als onderdeel hiervan is een financiële paragraaf opgesteld om te beoordelen of de toekomstvisie financieel haalbaar is. De analyse omvat een retrospectieve blik op de financiële situatie, een toekomstprojectie en een scenarioanalyse van de belangrijkste baten en lasten.

Belangrijkste Bevindingen

1. Huidige Financiële Situatie

De PGD heeft structureel een negatief operationeel resultaat, voornamelijk door enkele grote baten- en lastencategorieën:

- **Opbrengsten levend geld:** De vrijwillige bijdragen zijn de grootste inkomstenbron. Hoewel de totale bijdragen licht dalen (-5,7% sinds 2015), wordt dit deels gecompenseerd door hogere gemiddelde giften per eenheid (+4,4% jaarlijks).
- **Kosten pastoraat:** Dit is de grootste kostenpost. De kosten stijgen door inflatie en blijven significant door de huidige formatie van 2,7 FTE.
- **Kosten beheer, administratie en archief:** Relatief stabiel rond €50k per jaar, maar weinig mogelijkheden tot bezuiniging.
- **Gebouwen:** De netto kosten zijn aanzienlijk (€110k per jaar), maar verkoopopties (bijv. van 't Hoge Licht of de pastorie) hebben een beperkte impact op het operationeel resultaat en worden pas aanbevolen op natuurlijke momenten.

ONDERDEEL	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023	Rekening 2022
OPBRENGSTEN EN BATEN				
Opbrengsten uit bijdragen (gehandicaptenpastoraat)	35.000	40.000	33.000	36.000
TOTAAL BATEN	35.000	40.000	33.000	36.000
UITGAVEN EN KOSTEN				
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat				
Eigen predikanten	225.000	215.000	210.681	183.244
Overige kosten pastoraat	55.000	50.000	51.898	45.827
Gehandicaptenpastoraat	35.000	40.000	35.631	33.287
SUBTOTAAL	315.000	305.000	298.210	262.358
FORMATIE FTE				
Catharijne	1,6			
IMK	0,8			
T24	0,3			
SUBTOTAAL	2,7			

Overzicht van lasten en FTE rondom Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

2. Toekomstige Financiële Vooruitblik

- Met de huidige uitgangspunten blijft de PGD financieel stabiel tot 2030, maar de negatieve resultaten zullen aanhouden en verergeren zonder ingrijpende maatregelen.
- Demografische veranderingen, zoals een vergrijzende gemeenschap en dalend ledenaantal, zullen leiden tot lagere inkomsten en mogelijk hogere kosten.

3. Scenarioanalyse

- **Opbrengsten levend geld:** Beperkte beïnvloedbaarheid, maar actieve geldwerving kan bijdragen aan stabilisatie. Er is echter een risico op verdere daling door de demografische trends.
- **Kosten pastoraat:** Hoog materieel potentieel voor bezuiniging door aanpassing van de FTE-formatie, afhankelijk van natuurlijke momenten zoals wisselingen in voorgangers.
- **Beheer en administratie:** Weinig mogelijkheden voor significante besparingen, tenzij de gemeente kleiner wordt.
- **Gebouwen:** Verkoop van eigendommen biedt beperkte financiële verlichting en wordt alleen aanbevolen bij herstructurering van de gemeente.

ONDERDEEL	MATERIALITEIT		BEINVLOEDBAARHEID	POTENTIEEL		TOELICHTING
	Begroting 2025 (EUR)	Score		Score	Range (in EUR)	
Opbrengsten						
Opbrengsten levend geld	357.000	■	■	-/-20k tot +20k hogere opbrengsten (3)	■	Demografie voorspelt daling van opbrengsten. Beperkt potentieel om te verhogen (geldwerving)
Lasten						
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	-315.000	■■■	■■■	60k lagere lasten	■■■	Range obv 0.5 FTE. Besparing op pastoraat vraagt zorgvuldige timing en afwegingen
Kosten beheer, administratie en archief(1)	-50.000	■	■	10k lagere lasten		Beperkte mogelijkheden tot verlaging lasten. Besparing volgt waarschijnlijk uit natuurlijk proces van kleiner worden PGD (minder werk/complexiteit)
Gebouwen(2)	-90.000	■	■	-10k tot 20k lagere lasten (4)		Verkoop gebouwen leidt tot eenmalige boekwinsten (impuls vermogen) maar een verkoop leidt waarschijnlijk tot weinig impact op operationeel resultaat door constructie met SEKG

Overzicht van materialiteit, beïnvloedbaarheid en potentieel van belangrijkste opbrengsten- en kosten rubrieken

Conclusies en Aanbevelingen

- De huidige financiële situatie is niet direct kritiek, maar structurele tekorten vereisen actief beleid om verdere verslechtering te voorkomen. Belangrijkste aanbevelingen:
 - Onderzoek mogelijkheden om kosten voor pastoraat te verlagen, waarbij wordt gestuurd op een betere verhouding tussen formatie en inkomsten.
 - Evalueer het huidige gebruik en eigendom van gebouwen, maar stel grote beslissingen uit tot natuurlijke momenten.
 - Versterk betrokkenheid en bijdragen van gemeenteleden via gerichte geldwervingscampagnes.
 - Overweeg structurele investeringen in gemeenteopbouw om de financiële en demografische trends te doorbreken.

Vragen aan wijkgemeenten:

1. Bevestigen zij dat er geen excessieve kosten worden gemaakt?
2. Zijn er ideeën voor alternatieve bezuinigingen of initiatieven om de PGD een impuls te geven?
3. Zien zij ruimte om te investeren in toekomstgericht beleid?

De financiële paragraaf benadrukt de noodzaak van strategisch en toekomstgericht beleid, gecombineerd met zorgvuldig rentmeesterschap, om de duurzame aanwezigheid van de PGD te waarborgen.