Van het college van kerkrentmeesters
Toelichting bij Begroting 2027

Begroting 2027: positief resultaat, maar zorgen voor de toekomst

Het College van Kerkrentmeesters heeft de begroting voor 2027 opgesteld. We verwachten het komende jaar af te sluiten met een positief financieel resultaat. Dat is een gunstige ontwikkeling ten opzichte van de begroting voor 2026. Dit positieve resultaat is vooral te danken aan hogere verwachte inkomsten uit ons vermogen en lagere kosten voor een aantal gebouwen. Toch betekent dit niet dat onze gemeente ook op langere termijn financieel zonder zorgen is. We verwachten dat de inkomsten uit vrijwillige bijdragen de komende jaren verder zullen afnemen. Hierdoor voorzien we op termijn begrotingstekorten. Het blijft daarom belangrijk om zorgvuldig met onze financiële middelen om te gaan en tijdig na te denken over de toekomst van onze gemeente.

De eerste gezamenlijke jaren

Sinds 1 januari 2026 vormen de Protestantse gemeenten van Oisterwijk en Hilvarenbeek samen één gemeente: de Protestantse gemeente te Oisterwijk c.a. De begroting voor 2027 is gebaseerd op de financiële meerjarenraming voor de periode 2027–2034. Hierin kijken we niet alleen naar het komende jaar, maar ook naar de financiële ontwikkelingen op langere termijn. In de begroting zijn ter vergelijking ook de cijfers over 2025 opgenomen. Deze hebben echter alleen betrekking op de voormalige gemeente Oisterwijk. Een rechtstreekse vergelijking met de begrotingen van 2026 en 2027 is daarom niet mogelijk.

Waar komen onze inkomsten vandaan?

Onze gemeente heeft verschillende inkomstenbronnen. Een belangrijk deel bestaat uit de vrijwillige bijdragen, collecten en giften van gemeenteleden uit beide vierplekken. Deze bijdragen blijven van groot belang voor het kerkelijk leven. We verwachten echter dat deze inkomsten de komende jaren geleidelijk zullen afnemen.

Daarnaast ontvangen we huurinkomsten uit onze gebouwen. Het gaat onder andere om de verhuur van beide kerkgebouwen aan derden voor culturele activiteiten en voor rouw- en trouwdiensten, de pastorie aan de predikant in Oisterwijk en de diaconiehuisjes. Deze huisjes worden sinds medio 2025 commercieel verhuurd.

Ook ontvangen we jaarlijks een bijdrage van de Stichting Lodewijkskerkje Oisterwijk voor het gebruik van het kerkgebouw bij culturele activiteiten, huwelijken en uitvaarten.

Door de fusie zijn ook de financiële reserves van beide voormalige gemeenten samengebracht. Hierdoor kunnen we een groter deel van ons vermogen beleggen. We verwachten dat dit in 2027 leidt tot hogere inkomsten uit rente en dividend dan in 2026. Deze inkomsten zijn echter mede afhankelijk van de ontwikkelingen op de financiële markten en kunnen van jaar tot jaar verschillen.

Tot slot ontvangen we overheidssubsidies voor het onderhoud van onze monumentale kerkgebouwen.

Waar geven we ons geld aan uit?

Een belangrijk deel van onze uitgaven heeft betrekking op het onderhoud en het gebruik van onze gebouwen. Denk daarbij aan energie, verzekeringen, belastingen en kleinere onderhoudswerkzaamheden. Voor groot onderhoud hebben we afzonderlijk geld gereserveerd. In 2027 verwachten we minder kosten voor onze overige eigendommen. Dit komt onder andere doordat er geen extra uitgaven meer worden voorzien voor de ontwikkeling van de tuin achter het kerkgebouw in Hilvarenbeek.

Een belangrijke keuze van de kerkenraad is om de komende jaren te blijven investeren in het pastoraat. Juist na de fusie vinden we het belangrijk om aandacht te houden voor de onderlinge verbondenheid, de pastorale zorg en het gemeenteleven op onze verschillende vierplekken. De kosten hiervoor bestaan voornamelijk uit de inzet van onze predikant en kerkelijk medewerker.

Daarnaast maken we kosten voor het beheer en de administratie van onze gemeente. Hieronder vallen ook de kosten van de onlangs aangetrokken professionele administrateur. Verder verwachten we hogere bankkosten, mede doordat ons gezamenlijk belegde vermogen groter is geworden.

De begraafplaats

De inkomsten en uitgaven van de begraafplaats achter de kerk in Oisterwijk worden afzonderlijk bijgehouden. Eventuele positieve resultaten worden toegevoegd aan de reserve voor de begraafplaats, zodat deze middelen beschikbaar blijven voor toekomstige uitgaven.

Reserves voor de toekomst

Voor bepaalde toekomstige uitgaven houden we geld apart. In 2027 worden bedragen toegevoegd aan de reserves voor inventaris, het beroepen van een predikant en de begraafplaats. Daarnaast wordt een bedrag uit het bestaande fonds voor pastoraat gebruikt om de pastorale werkzaamheden te ondersteunen.

Een positief resultaat, maar ook uitdagingen

Voor 2027 verwachten we dus een positief financieel resultaat. Dat is een welkome ontwikkeling, maar tegelijkertijd moeten we verder vooruitkijken. Uit onze financiële meerjarenraming blijkt dat we op termijn rekening moeten houden met tekorten. De verwachte daling van de inkomsten uit vrijwillige bijdragen speelt daarbij een belangrijke rol. Ook zijn de opbrengsten uit ons vermogen niet ieder jaar gegarandeerd.
Dit betekent dat we de komende jaren keuzes zullen moeten maken om onze inkomsten en uitgaven met elkaar in evenwicht te houden. Daarbij willen we zorgvuldig omgaan met het vermogen dat in het verleden is opgebouwd, zonder uit het oog te verliezen waarvoor dit vermogen bedoeld is: het ondersteunen van het kerkelijk leven, nu en in de toekomst.

Het College van Kerkrentmeesters zal de financiële ontwikkelingen daarom nauwlettend blijven volgen en samen met de kerkenraad tijdig nadenken over de maatregelen die nodig zijn om onze gemeente ook op langere termijn financieel gezond te houden.

De begroting inzien of reageren?

De volledige begroting en bijbehorende stukken liggen na publicatie in de nieuwsbrief gedurende één week ter inzage. Wilt u de stukken bekijken? Dan kunt u hiervoor een afspraak maken met John Rodenburg (013-5333059), Marcel Berende (06-15512929) of Leo Harpe (06-51827049).

Heeft u vragen of opmerkingen over de begroting? Dan kunt u deze tot tien dagen na publicatie doorgeven aan de scriba van de kerkenraad.

Het College van Kerkrentmeesters

Verkort Overzicht

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	66.040	65.000	45.912
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	26.000	19.250	14.773
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen	5.500	6.000	5.820
Opbrengsten levend geld	114.500	114.400	93.342
Door te zenden collecten en giften	900	900	732
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	7.500	7.684	33.131
Totaal baten A	220.440	213.234	193.710
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	33.130	33.605	25.010
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	13.500	16.920	38.041
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	-	715	-
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	146.442	142.320	98.323
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	11.250	15.380	8.042
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	9.200	10.550	6.453
Salarissen en vergoedingen	1.500	1.250	1.000
Kosten beheer, administratie en archief	17.830	19.680	11.857
Rentelasten/bankkosten	6.000	4.660	4.306
Afdrachten door te zenden collecten en giften	900	900	732
Totaal lasten A	239.752	245.980	193.764
Operationeel resultaat (A)	-19.312	-32.746	-54
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	12.000	12.000	29.459
Incidentele lasten	-11.500	-11.500	-105.221
Incidentele baten en lasten (B)	500	500	-75.762
Resultaat verslagjaar (A+B)	-18.812	-32.246	-75.816
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	30.000	30.000	44.890
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-2.000	-2.000	-16.495
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-3.000	-3.000	-1.500
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	25.000	25.000	26.895
Resultaat naar Algemene reserve (D)	6.188	-7.246	-48.921