



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Tilburg e.o.

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2027



Protestantse gemeente te Tilburg e.o.

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2027

Inhoudsopgave

1.1	Toelichting	2
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2027	4
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten	5
3.1	Algemene informatie	10
4.1	Kengetallen	12

1.1 Toelichting

Toelichting Begroting 2027

Onze gemeente bevindt zich op dit moment nog steeds in een vacatureperiode na het vertrek van onze predikante. We verwachten dat de predikantsplaats ook in 2027 nog niet zal zijn ingevuld. Via de Mobiliteitspool van de dienstenorganisatie is daarom tijdelijk een ambulant predikant voor 0,4 FTE aan onze gemeente verbonden. Hoewel de termijn van onze huidige ambulant predikant per 1 mei 2027 afloopt, hebben we voor de begroting voor het hele jaar 0,4 FTE opgenomen.

We houden daarbij rekening met de mogelijkheid dat de inzet wordt verlengd of dat deze op een andere manier wordt ingevuld. De aanwezigheid van een predikant blijft voor ons als gemeente van grote waarde. Tegelijkertijd vraagt de huidige situatie ons om opnieuw goed te kijken naar wat financieel haalbaar en verantwoord is, zowel op korte als op de langere termijn.

De begroting voor 2027 komt uit op een negatief saldo van **€ 8.900**.

Inkomsten

Een belangrijke ontwikkeling is dat de inkomsten uit levend geld, de vrijwillige bijdragen van gemeenteleden, de afgelopen jaren langzaam maar gestaag zijn afgenomen. Omdat deze bijdragen een belangrijke basis vormen onder de financiën van onze gemeente, willen we de komende periode aandacht blijven geven aan mogelijkheden om het levend geld te versterken. Daarbij is het goed om te benadrukken dat iedere bijdrage, groot of klein, van betekenis is voor het voortbestaan en de activiteiten van onze gemeente.

Naast de inkomsten uit levend geld zijn ook de huuropbrengsten van belang. De Luisterlijn heeft aangegeven de huur per 1 maart 2027 op te zeggen. Dit betekent dat we vanaf die datum rekening moeten houden met het wegvallen van circa € 20.000 aan huuropbrengsten op jaarbasis. Dit is een ontwikkeling die in de komende periode om aandacht vraagt, waarbij we ook kunnen kijken naar de mogelijkheden om de betreffende ruimte opnieuw te verhuren.

Per 31 december 2025 bedroeg de effectenportefeuille € 910.000 en bedroegen de geldmiddelen € 119.000. Voor de begroting gaan we uit van een gemiddelde renteopbrengst van circa 1,5%. Deze opbrengst is afgerond begroot op € 15.500.

Uitgaven

Aan de uitgavenkant blijven we zorgvuldig kijken naar de beschikbare financiële ruimte. Daarbij vinden we het belangrijk om steeds een goede balans te zoeken tussen wat we als gemeente graag willen blijven doen en wat financieel verantwoord is. Niet alleen de hoogte van de inkomsten, maar ook een passende en doelgerichte inzet van onze middelen draagt bij aan een gezonde financiële basis.

Voor het kerkgebouw houden we rekening met een dotatie van € 13.200. Dit bedrag is gebaseerd op het Meerjarenonderhoudsplan (MJOP). Voor het groot onderhoud is inmiddels al een voorziening opgebouwd. Per 31 december 2025 bedroeg deze voorziening € 78.536. Daarmee willen we ervoor zorgen dat we ook op langere termijn zorgvuldig omgaan met het gebouw dat ons als gemeente is toevertrouwd.



Vermogen en liquiditeit

Een ander belangrijk aandachtspunt is de omvang van ons belegbaar vermogen. Uit de meerjarenraming, die momenteel in de afrondende fase is, blijkt dat het vermogen dat volgens de geldende richtlijnen maximaal belegd mag worden aanzienlijk lager is dan het vermogen dat momenteel daadwerkelijk is belegd. Inmiddels hebben we in 2026 al € 100.000,- opgenomen uit het vermogen en op spaardeposito's gezet. Daarmee zorgen we voor een passende spreiding tussen beleggingen en direct beschikbare middelen.

Visie voor de toekomst

De financiële ontwikkelingen vragen om een zorgvuldige blik op de toekomst. In het kader van de meerjarenraming 2027–2034 worden daarom verschillende scenario's doorgerekend. Daarbij kijken we onder andere naar de ontwikkeling van het vermogen, de inkomsten uit levend geld, de huuropbrengsten en de beschikbare financiële ruimte voor de predikantsplaats.

Deze meerjarenraming helpt ons om inzicht te krijgen in de mogelijkheden en om weloverwogen keuzes te maken voor de komende jaren. Zodra duidelijker wordt welke financiële ruimte er op langere termijn is voor de predikantsplaats en welk scenario het beste aansluit bij de ontwikkeling van onze gemeente, kunnen we verdere stappen zetten in het proces om een nieuwe predikant aan te trekken.

Ook in financieel opzicht willen we blijven bouwen aan een gemeente die toekomstgericht en zorgvuldig met haar middelen omgaat, en waarin ruimte blijft voor ontmoeting, geloof en verbondenheid.

Caroline Jones-Groeneweg
Penningmeester
September 2026



2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2027

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	33.300	42.100	54.351
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	15.500	5.400	4.306
Opbrengsten levend geld	87.000	89.200	96.626
Door te zenden collecten en giften	-	500	-
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	2.500	8.700	17.490
Totaal baten A	138.300	145.900	172.773
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	50.500	58.300	68.529
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	700	-	653
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	57.500	32.700	76.655
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	5.400	6.000	14.072
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.400	8.400	8.147
Salarissen en vergoedingen	5.500	5.500	2.437
Kosten beheer, administratie en archief	10.400	11.600	9.670
Rentelasten/bankkosten	8.800	11.800	8.654
Afdrachten door te zenden collecten en giften	-	500	-
Totaal lasten A	147.200	134.800	188.817
Operationeel resultaat (A)	-8.900	11.100	-16.044
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	129.106
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	129.106
Resultaat verslagjaar (A+B)	-8.900	11.100	113.062
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	0
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	0	0	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	0	0	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	-
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-8.900	11.100	113.062



2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Niet-monumentale kerkgebouwen	33.200	42.000	47.800
Pastorieën bewoond door predikant	0	-	6.451
Landerijen	100	100	100
	<u>33.300</u>	<u>42.100</u>	<u>54.351</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	3.000	300	1.338
Opbrengsten overige beleggingsfondsen	12.500	5.100	2.968
	<u>15.500</u>	<u>5.400</u>	<u>4.306</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	73.000	74.000	80.694
Collecten in kerkdiensten	10.200	10.200	11.835
Giften	2.000	3.000	2.270
Solidariteitskas	1.800	2.000	1.827
	<u>87.000</u>	<u>89.200</u>	<u>96.626</u>
Door te zenden collecten en giften			
Door te zenden collecten en giften			
Collecten van niet-diaconale aard	-	500	-
	<u>-</u>	<u>500</u>	<u>-</u>
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Niet-kerkelijke subsidies	0	8.700	15.000
Bijdragen kerkelijke organen	2.500	-	2.490
	<u>2.500</u>	<u>8.700</u>	<u>17.490</u>



Incidentele baten

Incidentele baten

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Ongerealiseerd koersresultaat effecten en beleggingsfondsen		-	79.106
Ontvangen legaten/erfenissen/schenken	-	-	50.000
	-	-	129.106



Uitgaven en Kosten

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Kosten kerkelijke gebouwen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	3.500	3.500	11.292
Belastingen	100	100	32
Verzekeringen	3.700	3.700	3.563
Energie en water	11.700	13.000	11.212
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	13.200	21.500	21.500
Overige kosten	17.800	16.000	20.930
	<u>50.000</u>	<u>57.800</u>	<u>68.529</u>
Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	500	500	-
	<u>500</u>	<u>500</u>	<u>-</u>
	<u>50.500</u>	<u>58.300</u>	<u>68.529</u>
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Overige kosten (on)roerende zaken			
Overige kosten	700	-	653
	<u>700</u>	<u>-</u>	<u>653</u>
	<u>700</u>	<u>-</u>	<u>653</u>
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdracht bezettingsbijdrage	46.196	22.317	70.950
Afdracht basisbijdrage	204	483	-
Vaste onkostenvergoeding werkkamer	0	-	565
	<u>46.400</u>	<u>22.800</u>	<u>71.515</u>
Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	10.000	9.900	5.140
Overige kosten pastoraat	1.100	-	-
	<u>11.100</u>	<u>9.900</u>	<u>5.140</u>
	<u>57.500</u>	<u>32.700</u>	<u>76.655</u>



	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	1.000	2.300	605
Externe huur	0	-	9.109
Overige kosten kerkelijke activiteiten	4.400	3.700	4.358
	<u>5.400</u>	<u>6.000</u>	<u>14.072</u>
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	4.500	5.800	4.254
Afdrachten voor de solidariteitskas	2.500	1.800	2.360
Overige bijdragen en contributies	1.400	800	1.533
	<u>8.400</u>	<u>8.400</u>	<u>8.147</u>
Salarissen en vergoedingen			
Organisten en/of cantors			
Overige vergoedingen	5.500	5.500	2.437
	<u>5.500</u>	<u>5.500</u>	<u>2.437</u>
	<u>5.500</u>	<u>5.500</u>	<u>2.437</u>
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bestuur	300	1.000	335
Bureaubehoefden en drukwerk	500	1.800	90
Telefoon- en internetabonnementen	800	700	718
Administratie en archief	1.000	300	931
Ledenregistratie	1.400	1.200	1.376
Financiële administratie	5.100	4.900	4.845
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	600	500	520
Publiciteit	700	-	655
Kerkblad	0	1.200	200
	<u>10.400</u>	<u>11.600</u>	<u>9.670</u>



	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	1.800	1.800	1.630
Kosten vermogensbeheer	7.000	10.000	7.024
	<u>8.800</u>	<u>11.800</u>	<u>8.654</u>
 Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Afdrachten door te zenden collecten en giften			
Collecten van niet-diaconale aard	-	500	-
	<u>-</u>	<u>500</u>	<u>-</u>
 Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	0	0	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	0	0	-

3.1 Algemene informatie

Registratienummer gemeente	91360000
Classis	Protestantse classis Noord-Brabant, Limburg en Réunion Wallonne

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	1
Aantal stichtingen waarin de gemeente overheersende zeggenschap heeft	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	0,40
Totaal bezetting predikanten in FTE	0,40
Waarvan vacatures in FTE	0,40
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
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)	4
Waarvan vacatures	0



College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 3

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 3

Waarvan vacatures 0

College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen 2

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 2

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 439

Aantal doopleden 1.555

Totaal aantal leden 1.994

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 1.814

ANBI-pagina

www.pkn-tilburg.nl/anbi/

4.1 Kengetallen

					Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
		Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025	Gemiddelde 2024	Gemiddelde 2024	Spreiding laag 2024	Spreiding midden 2024	Spreiding hoog 2024
Nummer	Omschrijving								
Lasten									
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	42%	22%	44%					
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	37%	40%	45%					
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	106%	92%	109%					
Baten									
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	44	44	48	-	-	-	-	-
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	63%	61%	56%					

					Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
		Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025	Gemiddelde 2024	Gemiddelde 2024	Spreiding laag 2024	Spreiding midden 2024	Spreiding hoog 2024
Nummer	Omschrijving								
Organisatie									
5.1	Aantal leden per FTE pastoraat	4.985	2.034	5.085					
5.2	Aantal leden per FTE predikant	4.985	2.034	5.085					
5.3	Bezettingsgraad kerkenraad en colleges	100%	82%	100%					
5.4	Aantal belijdende leden	439	455	455					
5.5	Aantal doopleden	1.555	1.579	1.579					
5.6	Totaal aantal leden	1.994	2.034	2.034					