

Begroting Protestantse Diaconie Utrecht 2021

Vastgesteld in 1^e lezing in de Algemene Kerkenraad Groot van 7 december 2020

inzake de stoffelijke aangelegenheden van diaconaal-missionaire aard

Protestantse Gemeente Utrecht



Versie 1.4 d.d. 07-12-2020

Margaretha van Parmadreef 14

3561 SR Utrecht
(030) 273 75 40

Verklaringen van het College van Diakenen en de Algemene Kerkenraad

Het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Utrecht verklaart dat de begroting voor 2021 door hem, in tweede lezing, is vastgesteld en biedt deze aan, aan de Algemene Kerkenraad.

Datum:

Dhr. H.A. van der Kolk, voorzitter

Dhr. C.A.E. Zonnenberg, penningmeester

De Algemene Kerkenraad van de Protestantse Gemeente Utrecht verklaart dat de begroting voor het jaar 2021 definitief is vastgesteld.

Datum:

Ds. A. Nottelman, voorzitter

Ds. B. Luttikhuis, scriba

Begroting CvD van Baten en Lasten over 2021 / versie 18-10-2020 incl wijkbegrotingen

	Begroting incl. wijken 2021 €	Begroting 2021 €	Prognose 2020 €	2e halfjaar prognose 2020 €	1e halfjaar 2020 €	Begroot 2020 €	afwijking beg <> besteed 2020	werkelijk 2019 €
OPERATIONALE BATEN								
80 Baten onroerend goed	65.500	65.500	50.000	28.041	21.959	50.000	-	59.346
81 Opbrengst uit vermogen	261.825	261.825	81.115	197.209	-116.094	250.500	-169.385	1.020.729
83 Bijdragen	102.939	103.125	93.750	85.210	8.540	125.000	-31.250	131.458
84 Doorzendcollectes	102.111	94.050	85.500	85.500	-	114.000	-28.500	124.892
85 Subsidies	78.750	78.750	77.200	31.930	45.270	62.500	14.700	89.701
89 Diverse baten	-	-	542	-	542	-	542	2.803
	611.125	603.250	388.106	427.890	-39.784	602.000	-213.894	1.428.928
OPERATIONELE LASTEN								
41 Lasten onroerend goed	43.900	43.900	70.000	37.554	32.446	75.000	-5.000	71.596
45 Bijdragen en verplichtingen	12.000	12.000	12.000	6.158	5.842	14.500	-2.500	13.259
46 Personeelslasten	268.000	268.000	230.000	122.534	107.466	270.000	-40.000	264.150
47 Huisvesting Bureau, HRM, ICT en administratie	115.000	115.000	108.000	55.657	52.343	110.000	-2.000	104.924
48 Financiële lasten	38.000	38.000	38.000	20.685	17.315	38.000	-	37.762
49 Algemene kosten	4.000	4.000	3.150	3.000	150	6.000	-2.850	3.465
50 Plaatselijk werk	286.641	311.475	199.018	182.872	17.895	242.000	-42.982	234.081
51 Landelijk werk	23.627	19.800	18.000	18.000	-	24.000	-6.000	29.435
52 Wereldwijd	104.627	93.400	88.000	87.200	800	106.000	-18.000	116.443
99 Coronagerelateerde hulp	50.000	50.000						
	945.795	955.575	766.168	533.660	234.257	885.500	-119.332	875.116
Resultaat boekjaar	-334.670	-352.325	-378.061	-105.770	-274.041	-283.500	-94.561	553.813
Mutatie bestemmingsreserves	-	-	-	-	-	-	-	-72.986
Saldo na bestemmingsreserves	-334.670	-352.325	-378.061	-105.770	-274.041	-283.500	-94.561	480.827

zie ook het toelichtingsdocument voor uitleg bij de posten

Begroting van Opbrengsten, Bijdragen en Collecten over 2021 / versie 18-10-2020

	Begroot incl wijken	Begroot	Prognose	2e halfjaar prognose	Werkelijk	Begroot	Werkelijk
	2021	2021	2020	2020	2020, 1e half jaar	2020	2019
81 Opbrengsten uit vermogen							
Rente hypotheken en leningen	23.650	23.650	11.043	5.500	5.543	12.000	11.837
Koersresultaat verk.effecten en waardering tege	239.175	239.175	71.063	194.000	-122.937	239.500	1.015.645
Opbrengst overig vermogensbeheer	-	-	-	-	-	-	1.995
Rente liquide middelen (incl liq in vermogensbeheer)	-	-	9	-	9	-	101
Rente wijkdiaconieën	-	-	-	-	-	-	31
Toerekening beleggingen wijkdiaconieën	9.000	9.000	18.000	18.000	-	9.000	-34.972
Rendement wijkdiaconieën op de beleggingen v	-9.000	-9.000	-18.000	-18.000	-	-9.000	34.972
Aandeel Fonds van Westrenen	-1.000	-1.000	-1.000	-2.291	1.291	-1.000	-8.880
Totaal rente financiële baten	261.825	261.825	81.115	197.209	-116.094	250.500	1.020.729
							-
Rendement beleggingen 2021							
portefeuille koerswaarde nu	9.567.000	9.567.000	2,50%	239.175			
liquiditeit	2.100.000	2.100.000	0,00%	-			
rendement				239.175			
83 Bijdragen							
Erfenissen en legaten/giften	-	-	-	-	-	-	-
Ouderenwerk collecte	4.125	4.125	3.750	3.483	267	5.000	162
Eindejaarscollecte	14.025	14.025	12.750	10.408	2.342	17.000	22.759
SMW collecte	-	-	-	-	-	-	9
Overige collectes	16.500	16.500	15.000	9.069	5.931	20.000	29.610
Wijkdiaconieën (kerkdiensten)	43.999	41.250	37.500	37.500	-	50.000	50.792
Wijkdiaconieën, extra collecten	250	825	750	750	-	1.000	306
Wijkdiaconieën, giften	10.210	9.900	9.000	9.000	-	12.000	11.634
Wijkdiaconieën, giften stichtingen	4.680	5.775	5.250	5.250	-	7.000	6.586
Wijkdiaconieën, zendingsbussen	5.500	5.775	5.250	5.250	-	7.000	6.070
Wijkdiaconieën, overige	2.800	4.125	3.750	3.750	-	5.000	1.601
Wijkdiaconieën, ZWO	850	825	750	750	-	1.000	1.929
	102.939	103.125	93.750	85.210	8.540	125.000	131.458
84 Doorzendcollectes							
Plaatselijk	9.422	24.750	22.500	22.500	-	30.000	16.279
Plaatselijk, wijkdiaconieën (extra collecten)	16.825	14.025	12.750	12.750	-	17.000	17.163
Landelijk	20.127	16.500	15.000	15.000	-	20.000	25.444
Landelijk, wijkdiaconieën	2.150	1.650	1.500	1.500	-	2.000	2.056
Wereldwijd	35.196	24.750	22.500	22.500	-	30.000	45.696
Wereldwijd, wijkdiaconieën	18.391	12.375	11.250	11.250	-	15.000	18.254
	102.111	94.050	85.500	85.500	-	114.000	124.892
Totaal 83 & 84	205.050	197.175	179.250	170.710	8.540	239.000	256.350

Begroting van Plaatselijk, Landelijk en Wereldwijd werk over 2021 / versie 18-10-2020

	Begroting uitgave incl wijken	Begroting uitgave	Prognose uitgave	2e halfjaar prognose	1e halfjaar Werkelijk	Begroot	afwijking besteed <> begr	Werkelijk
	2021	2021	2020	2020	2020	Opmerkingen	2020	2019
50 Plaatselijk werk								
A: Individuele hulp (wijkdiaconieën)	30.106	35.000	22.500	22.500	-	30.000	7.500	25.237
B: Doorzendcollecten (wijkdiaconieën)	9.422	24.750	22.500	22.500	-	30.000	7.500	16.279
C: Eigen werk CvD								
Project Vernieuwing inloophuizen	60.000	60.000	28.921	20.000	8.921	15.000	13.921-	60.962
Inloophuis De Wijkplaats	35.000	35.000	30.000	26.290	3.710	40.000	10.000	9.790
Afgeronde projecten			5.646	4.500	1.146	6.000	354	6.961
Overigen; oa opleiding / netwerkbijeenkomst	3.500	3.500	5.625	1.507	4.118	7.500	1.875	2.389
<i>subtotaal C; Eigen werk CvD</i>	<i>98.500</i>	<i>98.500</i>	<i>70.193</i>	<i>52.297</i>	<i>17.895</i>	<i>68.500</i>	<i>1.693-</i>	<i>80.102</i>
D: PGU - wijkondersteuning								
Buurtpastoraat Overvecht	-	-	10.000	10.000	-	10.000	-	-
Afgeronde projecten	-	-	-	-	-	-	-	4.000
<i>subtotaal D: PGU - wijkondersteuning</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10.000</i>	<i>10.000</i>	<i>-</i>	<i>10.000</i>	<i>-</i>	<i>4.000</i>
E: Externen								
Straatnieuws 2.0	10.000	10.000	-	-	-	-	-	-
Stimuleringsprijs Mantel van Sint Maarten	5.000	5.000	200	200	-	12.000	11.800	20.137
PUP	5.000	5.000						
Aanvragen derden	25.000	25.000	11.250	13.000	-	15.000	3.750	12.167
<i>subtotaal E: aanvragen derden</i>	<i>45.000</i>	<i>45.000</i>	<i>11.450</i>	<i>13.200</i>	<i>-</i>	<i>27.000</i>	<i>15.550</i>	<i>32.304</i>
F: Missionaire aanvragen en pioniersplekken								
Missionaire aanvragen	25.000	25.000	20.000	20.000	-	20.000	-	1.000
Pioniersplekken	25.000	25.000	-	-	-	-	-	9.000
<i>subtotaal F: missionaire aanvragen en pioniersplekken</i>	<i>50.000</i>	<i>50.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>-</i>	<i>20.000</i>	<i>-</i>	<i>10.000</i>
G: Consolidatie wijkdiaconieën								
<i>subtotaal G: Consolidatie wijkdiaconieën</i>	<i>53.613</i>	<i>58.225</i>	<i>42.375</i>	<i>42.375</i>	<i>-</i>	<i>56.500</i>	<i>14.125</i>	<i>66.159</i>
TOTAAL PLAATSSELIJK	286.641	311.475	199.018	182.872	17.895	242.000	42.982	234.081

Begroting van Plaatselijk, Landelijk en Wereldwijd werk over 2021 / versie 18-10-2020

	Begroting uitgave incl wijken	Begroting uitgave	Prognose uitgave	2e halfjaar prognose	1e halfjaar Werkelijk	Begroot	afwijking besteed <> begr	Werkelijk
	2021	2021	2020	2020	2020	Opmerkingen	2020	2019
51 Landelijk werk								
Doorzendcollecten	20.127	16.500	15.000	15.000	-	20.000	5.000	25.444
Wijkdiac. doorzendcollecten	2.150	1.650	1.500	1.500	-	2.000	500	2.206
Wijkdiac. Ondersteuning partners / stichtingen / initiatieven	1.350	1.650	1.500	1.500	-	2.000	500	1.785
TOTAAL LANDELIJK	23.627	19.800	18.000	18.000	-	24.000	6.000	29.435
52 Wereldwijd								
52.A ZWO								
KIA project	20.000	20.000	20.000	21.200	1.200-	20.000	-	20.000
ZWO-doelen van de wijken	10.000	10.000	10.000	10.000	-	10.000	-	10.000
Ghana project	4.000	4.000	4.000	2.000	2.000	4.000	-	4.000
<i>Subtotaal ZWO</i>	<i>34.000</i>	<i>34.000</i>	<i>34.000</i>	<i>33.200</i>	<i>800</i>	<i>34.000</i>	-	<i>34.000</i>
52.B Collecten								
Doorzendcollecten	35.196	24.750	22.500	22.500	-	30.000	7.500	45.696
Wijkdiac. doorzendcollecten	18.391	12.375	11.250	11.250	-	15.000	3.750	18.254
Wijkdiac. Zendingsbussen	5.500	5.775	5.250	5.250	-	7.000	1.750	6.031
Wijkdiac. Ondersteuning partners / stichtingen / initiatieven	11.540	16.500	15.000	15.000	-	20.000	5.000	12.462
<i>Subtotaal Collecten</i>	<i>70.627</i>	<i>59.400</i>	<i>54.000</i>	<i>54.000</i>	-	<i>72.000</i>	<i>18.000</i>	<i>82.443</i>
TOTAAL WERELDWIJD	104.627	93.400	88.000	87.200	800	106.000	18.000	116.443

Begroting van Subsidies over 2021 / versie 18-10-2020

	2021 begroot baten	2020 baten	2020 prognose baten	2020 begroot baten	
Wijkplaats					
Subsidie West	3.500	12.500	12.500	12.500	
Subsidie Ludgerus	12.500	12.500	12.500	12.500	
Kansfonds (impuls)	14.250		9.360		Kosten begroot in vernieuwingsbudget
Kansfonds (expl tekort)	0	12.500		12.500	
Projecten vernieuwing inloophuizen / impuls inloophuizen					
Overige fondsen (impuls)		12.500		12.500	
Overige fondsen (vernieuwing inloop)	44.000	14.700			
Roobolkapel					
Kansfonds (impuls)	3.000	2.500	9.360	2.500	Kosten begroot in vernieuwingsbudget
Overvecht					
Buurtpastoraat					
Mantel van St Maarten					
Diverse instellingen	nmb	10.000	10.000	10.000	
Diaconale Samenwerking					
Ev Lutherse Diaconie Utrecht buurpastoraat / vluchtelingen	1.500		1.500		
	78.750	77.200	55.220	62.500	

wijknummer	EUG		Jacobikerk		Citypastoraat Domkerk		Zuilen		JohannesCentrumgemeente		Nieuwe Kerk	
		1		2		4		6		8		10
	2021	2019	2021	2019	2021	2019	2021	2019	2021	2019	2021	2019
81000 rentebaten	-	-	-	-	-	-	-	-	5	7	500	-
81010 baten beleggingen via PGU	-	-	200	3.297	2.500	11.306	-	-	335	1.334	-	986
83000 collecten kerkdiensten	-	-	17.000	16.875	5.500	6.502	1.750	2.106	2.480	3.011	7.000	8.701
83010 extra collecten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83050 giften	-	-	2.000	1.665	1.000	913	150	330	700	805	2.000	1.860
83055 giften stichtingen	300	350	1.400	3.336	450	450	1.600	1.450	250	250	-	-
83060 zendingsbussen	-	-	5.500	6.031	-	-	-	-	-	-	-	-
83070 overige inkomsten	-	4	2.000	48	-	-	-	250	-	-	-	-
83080 ZWO verkoop	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	1.384
84010 doorzendcollecten plaatselijk	-	-	2.500	2.285	3.500	4.478	-	530	3.275	3.971	4.000	3.464
84019 doorzend plaatselijk coll schema	6.000	6.177	7.000	7.265	3.500	4.636	1.500	1.787	2.150	2.610	8.500	9.583
84020 doorzendcollecten landelijk	-	-	1.000	-	-	-	-	2.056	-	-	-	-
84029 doorzend landelijk coll schema	3.500	3.560	5.500	5.594	3.500	3.830	750	1.049	840	1.017	3.500	3.959
84030 doorzendcollecten wereldwijd	-	-	4.000	2.487	800	891	1.000	-	1.555	1.887	1.500	3.177
84039 doorzend wereldwijd coll schema	3.000	3.281	12.000	11.849	3.500	4.622	1.500	1.692	1.550	1.876	8.000	8.959
Inkomsten	12.800	13.372	60.100	60.733	24.250	37.627	8.250	11.249	13.140	16.768	35.600	42.074
47100 administratie en beheer	200	108	400	437	500	430	-	-	40	40	50	353
48100 bankkosten	100	101	150	213	200	129	355	296	230	197	250	168
49100 avondmaal	-	-	-	-	750	750	175	150	-	-	50	108
50000 doorzend plaatselijk wijk	-	200	2.500	2.285	3.500	4.478	-	530	3.275	3.971	4.000	3.464
50001 individuele hulpverlening	-	-	3.000	2.222	5.000	1.715	2.395	1.121	6.785	4.846	2.500	2.893
50002 ouderenwerk	-	-	1.000	1.386	-	-	2.175	1.502	-	-	-	-
50003 kerktelefoon	-	-	800	631	-	-	-	-	360	353	-	-
50010 giften en lasten plaatselijk	-	-	10.000	11.011	5.000	12.314	650	150	1.000	3.280	3.750	3.164
50099 doorzend plaatselijk coll schema	6.000	6.177	7.000	7.265	3.500	4.636	1.500	1.787	2.150	2.610	8.500	9.583
51000 doorzend landelijk	-	150	1.000	-	-	-	-	2.056	-	-	-	-
51010 giften en lasten landelijk	-	-	1.250	1.685	-	-	-	-	100	100	-	-
51099 doorzend landelijk coll schema	3.500	3.560	5.500	5.594	3.500	3.830	750	1.049	840	1.017	3.500	3.959
52000 doorzend wereldwijd	-	-	4.000	2.487	800	891	1.000	-	1.555	1.887	1.500	3.177
52005 zendingbussen	-	-	5.500	6.031	-	-	-	-	-	-	-	-
52010 giften en lasten wereldwijd	-	-	6.500	5.481	1.000	969	-	760	-	-	3.500	4.713
52099 doorzend wereldwijd coll schema	3.000	3.281	12.000	11.849	3.500	4.622	1.500	1.692	1.550	1.876	8.000	8.959
Uitgaven	12.800	13.578	60.600	58.577	27.250	34.763	10.500	11.093	17.885	20.176	35.600	40.541
Saldo	-	-206	-500	2.156	-3.000	2.864	-2.250	156	-4.745	-3.409	-	1.533

wijknummer	Tuindorpkerk		Wilhelminakerk		Marcus-Nicolai gemeente		West		Eliminatie	TOTAAL	TOTAAL
		11		12		13		18			
	2021	2019	2021	2019	2021	2019	2021	2019		2021	2019
81000 rentebaten	-	-	-	5	20	20	-	-		525	31
81010 baten beleggingen via PGU	182	787	-	-	2.830	10.544	-	6.718		6.047	34.972
83000 collecten kerkdiensten	3.769	4.569	500	753	3.000	4.732	3.000	3.543		43.999	50.792
83010 extra collecten	-	-	-	-	250	306	-	-		250	306
83050 giften	500	1.200	-	-	360	440	3.500	4.422		10.210	11.634
83055 giften stichtingen	350	350	-	-	330	400	-	-		4.680	6.586
83060 zendingsbussen	-	-	-	-	-	-	-	39		5.500	6.070
83070 overige inkomsten	-	-	800	800	-	-	-	500		2.800	1.601
83080 ZWO verkoop	-	-	-	-	250	545	-	-		850	1.929
84010 doorzendcollecten plaatselijk	1.630	1.976	-	-	1.670	459	250	-		16.825	17.163
84019 doorzend plaatselijk coll schema	3.608	4.373	1.064	1.064	1.350	5.593	1.750	2.194	-27.000	9.422	45.282
84020 doorzendcollecten landelijk	-	-	-	-	1.150	-	-	-		2.150	2.056
84029 doorzend landelijk coll schema	1.744	2.113	274	274	20	3.307	500	742		20.127	25.444
84030 doorzendcollecten wereldwijd	3.886	4.710	-	-	4.150	3.112	1.500	1.990		18.391	18.254
84039 doorzend wereldwijd coll schema	3.649	4.423	1.096	1.096	-	6.427	900	1.470		35.196	45.696
Inkomsten	19.318	24.503	3.734	3.991	15.380	35.883	11.400	21.619	-27.000	176.972	267.818
47100 administratie en beheer	800	797	-	-	100	99	-	-		2.090	2.266
48100 bankkosten	100	100	90	90	270	313	200	119		1.945	1.726
49100 avondmaal	75	34	70	69	50	23	100	42		1.270	1.176
50000 doorzend plaatselijk wijk	1.630	1.976	-	-	1.670	459	250	-		16.825	17.363
50001 individuele hulpverlening	2.326	5.144	600	400	3.000	2.077	4.500	4.820		30.106	25.237
50002 ouderenwerk	-	-	1.215	863	250	-358	50	25		4.690	3.417
50003 kerktelefoon	-	-	-	-	-	-	-	-		1.160	984
50010 giften en lasten plaatselijk	1.500	5.000	38	-261	4.500	4.607	4.500	5.130		30.938	44.395
50099 doorzend plaatselijk coll schema	3.608	4.373	1.064	1.064	1.350	5.593	1.750	2.194	-27.000	9.422	45.282
51000 doorzend landelijk	-	-	-	-	1.150	-	-	-		2.150	2.206
51010 giften en lasten landelijk	-	-	-	-	-	-	-	-		1.350	1.785
51099 doorzend landelijk coll schema	1.744	2.113	274	274	20	3.307	500	742		20.127	25.444
52000 doorzend wereldwijd	3.886	4.710	-	-	4.150	3.112	1.500	1.990		18.391	18.254
52005 zendingbussen	-	-	-	-	-	-	-	-		5.500	6.031
52010 giften en lasten wereldwijd	-	-	-	-	540	540	-	-		11.540	12.462
52099 doorzend wereldwijd coll schema	3.649	4.423	1.096	1.096	-	6.427	900	1.470		35.196	45.696
Uitgaven	19.318	28.671	4.447	3.596	17.050	26.198	14.250	16.532	-27.000	192.700	253.726
Saldo	0	-4.168	-713	396	-1.670	9.685	-2.850	5.087	-	-15.728	14.093



Protestantse
Diaconie
Utrecht

Geachte lezer,

Ieder jaar is het voor de diaconie gebruikelijk om in het najaar de begroting van het komend jaar te bespreken. Hoewel het in de huidige tijd met corona lastig is om plannen te maken, willen we ook voor 2021 een begroting aan u voorleggen.

De medewerkers van het kerkelijk bureau hebben -rekening houdend met alle onzekerheid- een prognose opgesteld voor 2020. Samen met de gerealiseerde cijfers van 2019 hebben we daarmee een begroting voor 2021 opgesteld. We hebben de achterliggende keuzes en aannames vrij uitgebreid beschreven in dit document.

Een aantal posten in de begroting komen voort vanuit het beleidsplan dat momenteel door de AK-beleidsplancommissie wordt geschreven. In de toelichting op de volgende bladzijden, kunt u daar meer over lezen. In de CvD-vergadering op 23 september hebben we een en ander verder toegelicht. En tijdens die vergadering is de centrale begroting voor 2021 goedgekeurd.

Nieuw dit jaar is dat we de wijken gevraagd hebben om ook een wijkbegroting in te dienen. De reden hiervoor is dat er qua verslaglegging steeds meer van ons wordt gevraagd vanuit de landelijke kerk en ANBI-regelgeving. De wijkbegrotingen zijn eind oktober door het kerkelijk bureau geconsolideerd en tot één totaalbegroting samengevoegd.

Vriendelijke groet,

Chaim Zonnenberg

Penningmeester



Toelichting en overwegingen bij de posten op de begroting

80 Baten onroerend goed

- In 2020 worden 2 woningen verkocht (Van Helstraat, Korenbloemstraat). Dit drukt de inkomsten uit verhuur in 2021.
- De totale huurinkomsten vanuit de wijkplaats hebben we in het CvD in mei 2020 vastgesteld op € 59.000 (na indexatie). Daarnaast verwachten we dat de woning aan de Spinozaweg € 6.500 zal huur opbrengen. Totaal: € 65.500 huurinkomsten

81 Opbrengst uit vermogen

- Beleggingsrendement:
 - o Tot en met de begroting van 2016 werd gerekend met een rendement van 5%. Eind 2016 werd dit rendement niet langer haalbaar geacht als gevolg van de langdurig lage rente. Daarom is destijds besloten om in de periode 2017-2021 te rekenen met een rendement van 2,5%.
 - o Eind 2016 is ook besloten dat een vermogensdaling van € 1,5 miljoen over 5 jaar acceptabel is (oftewel een gemiddeld tekort van € 300.000 per jaar).
 - o In de periode 31-12-2016 t/m 31-12-2019 is het totale vermogen gestegen met € 113.000 (op een totaal van € 12,6 miljoen). Ondanks begrote tekorten, is het vermogen dus nog niet afgenomen.
 - o De corona-effecten op het belegde vermogen zijn beperkt. Eind maart 2020 zaten we op een verlies van -7,6%. Maar op 14-9-2020 was dit verlies hersteld en was het beleggingsresultaat +0,6% over heel 2020. Hierop is ook de prognose 2020 gebaseerd.
- Diaconaal investeren
 - o De komende maanden zullen leningen worden verstrekt aan Overhoop (€ 320.000, 2,3% rente) en Klooster op Zuilen (ca. € 850.000, ca. 2,5% rente). Deze leningen zullen vanuit de liquide middelen worden verstrekt. Omdat we nog niet weten wanneer deze leningen rentedragend worden, hebben we deze opbrengsten voor de helft meegerekend.
 - o Wat betreft 'diaconaal investeren' staan we als moderamen open voor nieuwe ideeën. Voor nieuwe leningen geldt een maximum van € 500.000, zodat risicospreiding over projecten mogelijk is. De lening moet voldoende rendement bieden (2,5% per jaar), onder zakelijke marktconforme voorwaarden aangegaan worden en moet qua (hypothecaire) zekerheden en risico's acceptabel zijn
- Liquide middelen – negatieve rente
 - o De Rabobank rekent sinds 1 mei 2020 negatieve rente voor bankrekeningen met meer dan € 1 miljoen. De verwachting is dat in de toekomst ook negatieve rentes gevraagd zullen worden voor lagere banksaldi. De komende maanden zullen we opties verkennen om negatieve rente te vermijden. We zijn onder



andere bezig met het openen van een spaarrekening bij een andere bank (SKG), zodat het spaargeld gespreid kan worden.

83 Bijdragen en 84 Doorzendcollectes

- De meeste posten bij 83 en 84 betreffen consolidaties van de wijkbegrotingen.
- Bij de berekening van het bedrag 1^e halfjaar 2020 (€ 8.540) zijn nog niet alle collecteopbrengsten verwerkt in de (detail)begroting. Uit het collectesysteem kunnen we afleiden dat de collecten in het 1e halfjaar 2020 € 103.290 bedragen, versus € 151.538 vorig jaar. De coronabeperkingen hebben dus voor een daling van 32% gezorgd in het eerste halfjaar.
- Door corona verwachten we dat de collecteopbrengsten in 2020 75% van oorspronkelijke begroting 2020 bedragen.
- We verwachten niet dat de collecteopbrengsten zich nog zullen herstellen naar het niveau 2019. Voor 2021 begroten we een stijging van 10% t.o.v. de prognose van 2020.

41 Lasten onroerend goed

- De projectuur van de wijkplaats (€ 29.500) wordt niet meer meegerekend bij 41, maar bij de projectkosten (50C).
- Er worden in 2020 twee woningen verkocht. Hierdoor dalen de lasten onroerend goed in 2021 met € 4500.
- De kosten voor de beheerder van de Wijkplaats zijn meegerekend onder personeelslasten (46). Als dit meegerekend wordt, bedragen de totale verwachte beheerskosten voor gebouw De Wijkplaats in 2021 € 59.000. Dit is in balans met de huuroopbrengsten.
- in 2021 zal de Wijkplaats worden verbouwd. De kosten van de verbouwing zullen vanuit de reservering voor meerjarenonderhoud worden gefinancierd. Daarnaast zal wijkgemeente West een deel van de verbouwingskosten bijdragen. Aangezien het hier om een balansmutatie gaat, staan de verbouwingskosten verder niet in de begroting 2021.

45. Bijdragen en verplichtingen

Dit betreft de diaconale quotumafdracht aan de landelijke PKN.

46 Personeelslasten

- Personeelsmutaties sinds vorige begroting:
 - o Uit dienst: Irene Stok, Dirk van den Hoven.
 - o In dienst: Liesbeth Timmers, nog aan te nemen diaconaal consulent (0,33 FTE).
 - o De verwachte personeelslasten bedragen na indexatie: € 228.000.



- In het beleidsplan 2021-2025 wordt gesproken over de vraag hoe leden en niet-leden gestimuleerd kunnen worden om meer betrokken te zijn bij diaconaal werk. Denk bijvoorbeeld aan het werven van vrijwilligers voor diaconaal werk. Hiervoor zullen enkele professionals worden aangesteld die ook vanuit de wijken zullen werken. Vanuit de centrale diaconie wordt hiervoor een bedrag van € 40.000 gereserveerd voor 2021.
- De personeelskosten van buurtpastoraat Overvecht en het project 'vernieuwing inloophuizen' worden voornamelijk bij het project begroot onder punt 50C.

47 Huisvesting bureau, HRM, ICT, Administratie

CvK en CvD delen de kosten voor het kerkelijk bureau volgens een vastgestelde verdeelsleutel.

48 Financiële lasten

- Dit betreft onder andere de beleggingskosten voor de Rabobank (ca. 0,3% van het belegde vermogen) en andere bankkosten.
- Tot en met 2020 kon de diaconie gratis collectegeld afstorten bij de Rabobank. De Rabobank heeft ons laten weten dat ze vanaf 1 januari 2021 stortingstarieven in rekening gaan brengen. Er zal uiteindelijk 5 euro worden gerekend per storting aan vaste kosten, ook wordt 6 cent per biljet gerekend en 0,6 cent per munt. Deze kosten zullen moeten worden afgetrokken van de collecteopbrengsten in de wijken en worden daarom hier niet begroot.
 - o Aangezien steeds meer wijken werken met een collecte-app, wordt er steeds minder contant geld gestort door de wijken. Er wordt daarom nagedacht over een plan om de collecte-geldstromen anders te laten verlopen; hierbij zal ook worden getracht om het aantal stortingen te verminderen.

50A Individuele Hulp

- Consolidatie van wat de wijken verwachten te gaan besteden aan individuele hulp.
- Gezien de situatie met de coronacrisis verwachten we wel dat er in 2021 meer hulpvragen zullen zijn. Zie ook beleidsplan 2021-2025. Om die reden hebben we de wijken gevraagd om de post voor individuele hulpverlening met minimaal 40% te verhogen

50B Doorzendcollecten

- Consolidatie van wat de wijken verwachten op te halen aan collecteopbrengsten voor plaatselijk werk.



Inloophuis De Wijkplaats (post 50C)

- In het CvD van mei 2020 hebben we de kosten van De Wijkplaats besproken: het project, het gebouw en de verbouwing. Na indexatie zien de cijfers van het project (inloophuis) er als volgt uit:

Inloophuis De Wijkplaats		Dekking	
Loonkosten (post 46)	€ 57.000	Subsidies externen	€ 30.250
Huur gebouw	€ 29.000	Bijdrage CvD	€ 61.750
Activiteiten	€ 6.000		
Totaal	€ 92.000	Totaal	€ 92.000

- Verwachte netto-bijdrage van CvD aan inloophuis De Wijkplaats in 2021: € 61.750
- Qua gebouw bedragen de verwachte huurinkomsten € 59.000 voor 2021. De gebouwgebonden uitgaven schatten we ook in op € 59.000.
- Daarnaast zal De Wijkplaats komend jaar worden verbouwd (circa € 90.000 vanuit de meerjarenonderhoud reservering). Ook vindt vanaf dit najaar een vernieuwingstraject plaats (€ 41.300 waarvan tweederde betaald wordt met externe subsidies)

Project 'vernieuwing inloophuizen' (post 50C)

- Het gaat om een vernieuwingsproject binnen 3 inloophuizen. Kosten & dekking:

Projectkosten 'Vernieuwing Inloophuizen'		Dekking	
Wijkplaats	€ 41.300	Subsidies externen	€ 58.700
Roobol-kapel	€ 25.600	Bijdrage CvD	€ 29.300
Knooppunt	€ 21.100		
Totaal	€ 88.000	Totaal	€ 88.000

- Netto-bijdrage van CvD aan project 'vernieuwing inloophuizen' in 2020/2021: € 29.300
- De PDU draagt voor € 8000 bij middels managementondersteuning (post 46). Op post 50C staat dit project voor totaal € 80.000. Dit project is over 2020 en 2021 verdeeld. 25% van dit project rekenen we toe aan 2020 (€ 20.000), 75% aan 2021 (€ 60.000).
- Dekking vanuit subsidies van derden: € 58.700 (zie post 85). De subsidies zijn op dezelfde wijze verdeeld over 2020 en 2021
- In de begroting 2020 stond een stelpost 'nieuwe projecten'. Deze post is samengevoegd met dit (nieuwe) project.

50F. Missionaire aanvragen en pioniersplekken

- De diaconie beheert het 'Missionaire Fonds Stadszending'. Het belegd vermogen hiervan bedraagt: € 2,4 miljoen. Bij een rekenrendement van 2,5% per jaar levert dat een jaarlijkse opbrengst van € 60.000 op.



- De opbrengsten van dit fonds worden toegekend aan missionaire initiatieven in de stad Utrecht en pioniersplekken. Toekenningen aan missionaire initiatieven vinden plaats vanuit de Algemene Kerkenraad Klein
- In het beleidsplan 2021-2025 wordt gesproken over het meer investeren in pioniersplekken. Pioniersplekken richten zich op rand- en buitenkerkelijken en hebben vaak ook een diaconale functie. Om die reden vallen aanvragen van pioniersplekken (€ 25.000) onder het missionaire fonds.

50G Consolidatie wijkdiaconieën

- Betreft de geconsolideerde uitgaven van de wijken. Enkele uitgaven worden op andere plekken in de begroting geconsolideerd (50A, 50B, 51, 52B). De inkomsten worden bij 83 en 84 meegeconsolideerd.

99. Corona-gerelateerde hulp

De effecten van de coronacrisis zullen op allerlei vlakken merkbaar worden. Daarom ondersteunt de diaconie in de periode 2021-2025 mensen die door de coronacrisis (direct of indirect) in de problemen zijn geraakt.

Op 23 september 2020 heeft het CvD besloten om een bedrag van € 500.000 te reserveren voor corona-gerelateerde hulp. Dit bedrag zal onttrokken worden uit de algemene middelen van de diaconie. Na 5 jaar zal het eventuele resterende bedrag van deze reserve terugvloeien naar de algemene middelen.

Vanwege de vele onzekerheden rondom de coronacrisis is het nu nog moeilijk om in te schatten hoeveel er nodig zal zijn in 2021. Daarom begroten we in 2021 een bedrag van € 50.000 voor extra corona gerelateerde hulp onder post 99 'extra coronagerelateerde hulp'. In de eerste CvD-vergadering van 2021 zal dit bedrag nader worden gespecificeerd