**Inleiding**

De Protestantse gemeente te Breda staat momenteel op een kruispunt van wegen, waarbij keuzes moeten worden gemaakt die:

1. gestalte blijven geven aan de opdracht van de kerk;
2. voldoen aan de beleidsdoelstellingen van de gemeente; en
3. nodig zijn om de gemeente in financieel opzicht toekomstbestendig te houden.

**Huidige situatie**

Door het vertrek van predikanten fungeert alleen ds. Van Prooijen full-time als predikant, ondersteund door kerkelijk werkers en andere (emeritus)predikanten.

Dit betreft een tijdelijke oplossing uit nood geboren. Het gevolg hiervan is wel dat lasten van het pastoraat in 2024 naar verwachting een stuk lager uitvallen, waardoor de begroting een vrij positief beeld geeft.

Ondertussen lopen er wel allerlei processen die dit beeld kunnen doen kantelen.

In tegenstelling tot voorgaande jaren wordt vanaf nu rekening gehouden met een verwacht gemiddeld koersresultaat op de beleggingen. U vindt dit terug onder de incidentele baten.

Hiermee beogen we de vermoedelijke uitkomsten zo goed mogelijk te benaderen.

In deze begroting is rekening gehouden met de volgende omstandigheden:

1. De Johanneskerk wordt in 2023 verkocht aan de Stichting Johanneskerk te Breda;
2. De Markuskerk wordt in 2023 verkocht aan de Stichting Behoud Markuskerk te Breda
3. De inmiddels verkochte woning van de voormalige predikant wordt in oktober 2023 geleverd aan de koper.

*Ad 1*

De Protestantse gemeente Breda verkoopt onder voorwaarden de Johanneskerk aan de Stichting Johanneskerk voor de in 2023 getaxeerde waarde van € 385.000. De koopsom wordt volledig voldaan bij de overdracht. Vervolgens wordt de Johanneskerk om niet ter beschikking gesteld aan de Protestantse gemeente Breda. Vanaf het overdrachtsmoment komen alle lasten van het gebouw m.u.v. de normale gebruikerslasten voor rekening van de Stichting Johanneskerk. De verkoop leidt tot een (extra) liquiditeitsvergroting van € 385.000.

*Ad 2*

De Protestantse gemeente Breda verkoopt onder voorwaarden de Markuskerk aan de Stichting Behoud Markuskerk te Breda voor de in 2023 getaxeerde waarde van € 575.000. Hierbij wordt vooralsnog alleen een economische eigendomsoverdracht gerealiseerd. De koopsom wordt niet voldaan, maar renteloos schuldig gebleven. Op deze wijze blijven de liquide middelen in de stichting waardoor het mogelijk wordt dat de Stichting BMK alle lasten van het gebouw kan voldoen.

Vervolgens wordt de Markuskerk om niet ter beschikking gesteld aan de Protestantse gemeente Breda. Vanaf het overdrachtsmoment komen alle lasten van het gebouw m.u.v. de normale gebruikerslasten voor rekening van de Stichting Behoud Markuskerk.

*Ad 3*

De verkoop van de woning leidt tot een (extra) liquiditeitsvergroting van € 365.000.

**Toelichting baten**

Opbrengstern onroerende zaken

Dit betreft de verhuuropbrengsten van de Lucaskerk

Rentebaten

De rentebaten zijn gebaseerd op een liquiditeitspositie van € 800.000 tegen 3% rente = € 24.000.

Opbrengsten financiële vaste activa

Dit betreft de rente op de hypothecaire lening u/g Ekklesia ad € 10.785 plus de rente uit de hypothecaire lening Bisschop ad € 892.

Opbrengst beleggingen

De beleggingsportefeuille vertegenwoordigt een waarde van ± € 1.525.000. Een gemiddeld rendement schommelt tussen de 5 en 8%. Uitgaande van een rendement van 5% levert dit rendement op van ± € 76.000 per jaar.

Als dividendinkomsten en verkoopresultaat is een bedrag opgenomen van € 20.000.

Het verschil tussen € 76.000 en € 20.000, zijnde € 56.000 wordt als incidentele bate verantwoord.

Giften

De stijging van de giften de afgelopen jaren is voor een deel ook toe te schrijven aan giften die zonder nadere aanduiding worden gedaan door personen die de diensten thuis volgen.

Subsidies

Met verkoop van monumentale panden zullen ook bepaalde subsidies vervallen.

Bepaalde HeartEdge-activiteiten zorgen weer voor andere subsidie-inkomsten.

Bijdragen van andere niet-kerkelijke instellingen

Met de verkoop van de Johannes- en Markuskerk vervallen in beginsel ook de bijdragen uit de met die kerken verbonden stichtingen.

De bijdrage uit de Stichting Noorderbeemden van € 16.000 per jaar t.b.v. het pastoraat blijft in stand, indien dat pastoraat ook in stand blijft.

**Toelichting lasten**

Energie en water

De gebruikerslasten van de alle kerkgebouwen blijven in de exploitatie vallen van de Protestantse gemeente. Het gaat dan voornamelijk over energie en water.

Onderhoudsvoorziening

Voor de Lucaskerk wordt jaarlijks een dotatie begroot van € 7.000 voor groot onderhoud. Grote noodzakelijke uitgeven zijn recentelijk gedaan, waardoor grote uitgaven op korte termijn niet te verwachten zijn.

Salarissen en vergoedingen

In de salarissen zijn de beloningen opgenomen van de kerkelijk medewerkers.