

## 18 mei 2021: Een toekomstbestendig programma en meerjarenbegroting voor de Ursulaparochie te Delft:

Om de levensvatbaarheid van de Ursulaparochie zeker te stellen en daarvoor financieel verantwoorde keuzes te maken heeft het parochiebestuur een nieuwe tienjarige begroting 2021 – 2030 opgesteld op basis van een toekomstbestendig programma. De uitgangspunten hiervan zijn:

1. Het bereiken van een jaarlijks sluitende begroting, opdat er geen onnodige verliezen ontstaan.
2. Het maken van keuzes die ruimte geven aan het enthousiasme in de deelgemeenschappen en hun sterke punten benut.
3. Een zodanig gebruik maken van het eigen vermogen, dat het voortbestaan van de parochie op de korte en lange termijn verzekerd is.

### Ad 1 Het bereiken van een jaarlijks sluitende begroting

In de afgelopen jaren was het financieel beleid erop gericht dat:

- de vier gemeenschappen met hun activiteiten en hun te onderhouden kerkgebouwen konden functioneren;
- gezamenlijke activiteiten op het niveau van de parochie “stads-breed” georganiseerd en daar bekostigd zijn.

Onderstaand overzicht laat zien dat deze beleidskeuze tot jaarlijks grote financiële tekorten heeft geleid:

Jaar	Exploitatie	Eigen Vermogen	Verschil	Herwaarderingen
2012	-	1.398.490	-	-
2013	-42.583	1.303.554	1.269.955	33.600
2014	-89.815	1.180.139	1.213.739	-33.600
2015	-142.855	1.037.285	1.037.284	1
2016	125.494	1.244.159	1.162.780	81.379
2017	-152.203	1.609.238	1.091.956	517.282
2018	-102.301	1.506.937	1.449.104	57.833
2019	-10.145	1.713.549	1.438.960	274.589
2020	-172.702	2.122.925	1.540.847	582.077
2021	-181.217	1.950.223	1.941.708	-
<b>Totaal</b>	<b>-768.325</b>			<b>1.513.161</b>

In totaal is over negen jaren € 768.325 verlies geleden. Dit is alleen mogelijk geweest doordat in dezelfde periode het Eigen Vermogen met 1,5 miljoen euro is toegenomen, voornamelijk door de verkoop van de grond van gesloten (kerk) gebouwen en van kerkelijk vastgoed. Dit betekent dat de parochie op deze wijze alleen kan blijven voortbestaan, zolang er nog gelden beschikbaar komen uit de verkoop van grond van nog te sluiten kerken. Het financiële beleid van de afgelopen

tien jaar zorgt er op deze wijze niet voor dat het voortbestaan van de parochie op lange termijn verzekerd is.

**Ook over 2020 is opnieuw een zeer groot financieel verlies geleden van € 172.702. In bijlage 3 kunt u dit per gemeenschap inzien. Zonder ingrijpen lopen de tekorten in 2021 verder op.**

Vanwege de voortdurende tekorten heeft het bisdom de begroting van 2021 niet meer goedgekeurd en om een tienjarig meerjarenbegroting met herstelplan gevraagd. In deze nieuwe meerjarenbegroting wordt het financieel beleid anders aangepakt. Het financieel beleid gaat er voortaan van uit dat in de komende jaren de kosten niet hoger mogen zijn dan de opbrengsten. Dit noemen we een sluitende begroting. Hierbij dringt onmiddellijk de vraag op: Is er dan een andere organisatie van de bedrijfsvoering van de parochie mogelijk? Kan het financieel zo georganiseerd worden dat de parochie een sluitende begroting krijgt?

Onderstaand worden de keuzes voor het bereiken van een sluitende begroting gegeven. Deze keuzes zijn gebaseerd op de gedachte dat tegenover de vaste lasten van personeel en huisvesting ook vaste inkomsten behoren te staan en dat tegenover activiteitenkosten de directe opbrengsten van deze activiteiten horen te staan.

#### **A. Vaste opbrengsten staan in relatie tot de vaste personele lasten:**

De parochie ontvangt van veel parochianen een vast bedrag als kerkbijdrage. Jaarlijks is dat ongeveer € 200.000. Tegenover deze vaste bijdragen staan de werkzaamheden van het pastorale team en hun ondersteunende medewerkers voor:

- Liturgie en bestuur
- Catechese
- Pastoraat
- Diaconie

Daarnaast is er een afdracht van de kosten voor de werkzaamheden die het bisdom voor de Ursulaparochie verricht. Het totaal van deze werkzaamheden leidt jaarlijkse tot vaste personele lasten van circa € 265.000. Het jaarlijkse tekort op de personele lasten bedraagt daardoor € 65.000.

Om een kostendekkende bedrijfsvoering te bereiken is het nodig om met een kleiner team aan pastorale en ondersteunende medewerkers te werken. De opbrengst van de vaste kerkbijdrage is op deze wijze bepalend voor de hoogte van de personele lasten van pastorale en ondersteunende medewerkers.

#### **B. Collectes van kerkgangers en overige opbrengsten van activiteiten en bezoekers staan in relatie tot de kosten van activiteiten, betaalde medewerkers en kosten vrijwilligers.**

Jaarlijks komt er circa € 151.000 aan collectes, bijdragegelden en toegangsgelden binnen. Het zijn inkomsten die direct aan de kosten van de activiteiten gekoppeld zijn, zoals:

- Alle kosten van zondagse- en overige vieringen, waaronder versieringen, het kopiëren van misboekjes en mededelingenblaadjes, het vergoeden van vaste medewerkers bij gemeenschappen met een muzikale- of ondersteunende taak,

vrijwilligersvergoedingen. Maar ook de materiële kosten van bijeenkomsten als geestverruimend, het streamen van vieringen, het parochieblad waarin de vieringen vermeld staan, de verzekeringskosten, lidmaatschappen en alle overige administratieve lasten.

- Alle kosten van overige (niet direct kerkelijke) activiteiten, zoals concerten of vrijwilligersactiviteiten.

Alle activiteiten en de werkzaamheden van vaste medewerkers en vrijwilligers kosten circa € 228.000 per jaar. Jaarlijks komt er circa € 151.000 aan incidentele opbrengsten voor alle activiteiten binnen. In 2020 en 2021 staan deze opbrengsten uit collectes, kaarsengeld, vrijwillige bijdragen en bezoekersgelden tijdelijk onder druk van de Coronabeperkingen.

Het tekort bedraagt circa € 77.000. Hier liggen mogelijkheden om tot hogere opbrengsten te komen. Toch is het ook nodig om de vaste lasten te verlagen. Dit betreft niet alleen personele lasten, maar ook materiele lasten, zoals parochieblad en bijdragen aan externe organisaties.

### **C. Vaste vermogensopbrengsten in relatie tot de vaste huisvestingslasten**

De opbrengsten uit vaste kerkbijdragen en collectes is onvoldoende om de huisvestingslasten te betalen. De parochie heeft voor de huisvestingslasten een andere financiële oplossing nodig. Deze wordt gevonden in het gebruik van het vermogen, waaronder ook het verhuren valt van “maatschappelijk” vastgoed. Bijvoorbeeld het verhuren van de pastorie van de Raamstraat of de gebouwen aan de Simonsstraat. Behalve dat het onderhoud en exploitatie van deze gebouwen zelf ook geld kost, blijft uit verhuur financiële middelen over om jaarlijks een vast bedrag opzij te kunnen leggen voor de huisvestingsexploitatie en het onderhoudsfonds. Daarnaast is het noodzakelijk dat voor de restauratie van monumentale kerkgebouwen Rijkssubsidies worden aangevraagd en ontvangen. De jaarlijkse opbrengsten uit verhuur en subsidies bedragen nu circa € 267.000.

De huisvestingslasten van alle gebouwen samen bedraagt nu circa € 306.000. Hierop is een tekort van circa € 39.000. In de toekomst zal dit tekort door grootonderhoud flink toenemen, omdat er in de afgelopen jaren te weinig is gedoteerd. In de komende jaren zal de dotatie verhoogd moeten worden om de gerealiseerde onderhoudskosten te dekken om daarmee exploitatietekorten te voorkomen. De oplossing voor het tekort op huisvesting wordt gevonden door in de komende periode maatschappelijk onroerend goed te verwerven, waardoor uit hogere verhuuropbrengsten alle huisvestingslasten voldaan kunnen worden. Ook het verwerven van extra antenne inrichtingen kan helpen om vaste opbrengsten te verkrijgen. Het valt te verwachten dat door het toekomstig sluiten van kerken de onderhoudsbehoefte wel afneemt, maar voor het zover is blijft er nog vele jaren de behoefte aan extra vaste middelen voor onderhoud en huisvesting. Ook van te sluiten kerken en deze om te zetten naar een monument loopt het onderhoud nog jaren door.

Het verwerven van dit onroerend goed kan echter alleen gerealiseerd worden als er geen exploitatietekorten meer zijn op personeel en activiteiten. Op dat moment is het eigen vermogen niet meer nodig om tekorten op te vangen en is het beschikbaar om aangewend te worden om geschikt onroerend goed te verwerven. Indien de voorgestelde bezuinigingsmaatregelen worden uitgevoerd is na 1,5 jaar vast te stellen dat er weer positieve resultaten op personeel en activiteiten zijn. In 2023 en 2024 is het eigen vermogen nog groot genoeg om vandaar uit een investering van voldoende omvang te kunnen doen die een huuropbrengst van circa € 40.000 kan

opbrengen. Daarna is het eigen vermogen door exploitatietekorten te klein om nog voldoende rendement op te leveren. Daarnaast zal het in voorkomende gevallen nodig blijven om Rijkssubsidie voor monumenten onderhoud aan te vragen en te ontvangen. Ook moeten er voldoende middelen over blijven om in de kerkgebouwen die niet sluiten te kunnen investeren.

**Conclusie:** Voor het terugbrengen van het tekort van in totaal € 181.000 zijn er voldoende mogelijkheden. Op het terrein van het personeel, de activiteiten en schenkingen is het mogelijk om de bezuinigingen binnen 1,5 jaar te realiseren. Om de huisvestingskosten volledig te dekken uit vaste opbrengsten zal meer tijd nodig zijn dan 1,5 jaar. Voor deze oplossing ligt het momentum uiterlijk in 2023 of 2024. Daarna neemt het vermogen te veel af door de te hoge te korten. Uitstel van onderhoud kan hier alleen op de korte termijn nog enige financiële verlichting geven.

## **AD 2: Het maken van keuzes die ruimte geven aan het enthousiasme in de deelgemeenschappen en hun sterke punten benut.**

Het is een bekend gegeven dat na het sluiten van parochiekerken lang niet alle parochianen bereid zijn om te blijven deelnemen aan de parochiegemeenschap die wel openblijft. Hoe krijgen we het in Delft wel voor elkaar dat parochianen actief mee blijven doen?

Dat kan als het parochiebestuur kan kiezen voor een oplossing waarin zoveel mogelijk parochianen zich aangesproken voelen om mee te blijven doen. Bijvoorbeeld omdat veel parochianen de mogelijkheden zien om aan de eigen identiteit vorm te blijven geven en deze te ontwikkelen.

Onderstaand wordt een inventarisatie gegeven van de opties die om allerlei redenen mogelijk zijn. Van deze opties wordt beoordeeld of ze financieel een kans van slagen hebben. Een optie die financieel een kans van slagen heeft, betreft de optie waarbij de meeste parochianen zich aangesproken voelen om mee te blijven doen, om er als vrijwilliger de schouders onder te zetten. En niet onbelangrijk: bereid blijven om hun kerkbijdragen te blijven betalen. Alle opties die hier niet aan voldoen vallen als kansloos af.

<b>Optie 1: Begin opnieuw, doe alle kerken dicht en huur ergens in Delft een vaste kerkruimte, bijvoorbeeld de Stanislaskapel</b>			
<b>Gevolg voor parochie gemeenschap</b>	<b>Gevolg voor de gebouwen</b>	<b>Financieel gevolg</b>	<b>Financieel kansrijk?</b>
Permanente huren van een kerk en ruimten voor bijeenkomsten.  Het verlies aan herkenbaarheid is bijzonder groot en alleen daardoor al een fors ledenverlies. Het is	Aantal jaren nodig om alle kerkgebouwen te sluiten en het monumentbeheer over te dragen.	Een deel van de verkoopopbrengst verdwijnt in het monumentenbeheer totdat daar een oplossing voor gevonden is.  Kosten voor het	<b>NEE</b>  Verlies ledental is zo groot dat de vaste kerkbijdragen instorten en er geen vitale parochie meer overblijft met voldoende financiële

een optie als je met nog heel weinig leden overblijft. Dan resteert de huur van een schoollokaal.		aanpassen van de gehuurde ruimtes.	draagkracht.
---	--	------------------------------------	--------------

**Optie 2: Begin opnieuw en doe alle kerken dicht en bouw ergens in Delft een nieuw onderhoudsarm- en energie neutraal kerkgebouw**

<b>Gevolg voor parochie gemeenschap</b>	<b>Gevolg voor de gebouwen</b>	<b>Financieel gevolg</b>	<b>Financieel kansrijk?</b>
Er is een veel grotere herkenbaarheid en gebruiksmogelijkheden van een nieuw gebouw en daardoor is het mogelijk om het ledenverlies te beperken.	Aantal jaren nodig om alle kerkgebouwen te sluiten en het monumentbeheer over te dragen.  Het vinden van een bouwplaats, koop van de bouwgrond, de bouwvergunning, het bouwen van een nieuwe kerk en beheer van nieuw gebouw opzetten.	Een deel van de verkoopopbrengst verdwijnt in het monumentenbeheer, totdat daar een oplossing voor gevonden is.  De verkoopopbrengst is ook nodig om een nieuwe kerk te bouwen en te onderhouden.	<b>NEE</b>  De transitie om van te sluiten gebouwen naar een nieuw gebouw te komen kan lang en onvoorspelbaar zijn, zodat dat er geen middelen uit de verkoop beschikbaar zijn op het moment dat je de nieuwe kerk moet bouwen binnen de periode van de bouwvergunning.

**Optie 3: Drie kerken dicht en gebruik de meest onderhoudsarme kerk in Delft (Sacrament)**

<b>Gevolg voor parochie gemeenschap</b>	<b>Gevolg voor de gebouwen</b>	<b>Financieel gevolg</b>	<b>Financieel kansrijk?</b>
Grotere herkenbaarheid in gebouw en ook meer mogelijkheden om het ledenverlies te beperken en het ledental wellicht te stabiliseren.	Kerkgebouwen sluiten en een monument te beheren.  Verbouwkosten om ruimtes in pastorie geschikt te maken voor diverse doelen.  Onderhoudskosten kerkgebouw	Een deel van de verkoopopbrengst verdwijnt in het monumentenbeheer totdat daar een oplossing voor gevonden is.  Een deel van de verkoopopbrengst is nodig voor aanpassen	<b>JA:</b>  In tegenstelling tot de huuroptie is bij deze optie nog een zichtbare kerk met eigen vergaderzalen over.  Behoud van voldoende ledental is wat onzeker

	Sacrament zijn laag en gedekt uit verhuur-opbrengsten	pastorie. Een deel van de verkoopopbrengst is nodig voor het energieneutraal maken van de gebouwen.	door ligging. De kerk kan de energietransitie rond 2031 ook financieel dragen. Deze optie is financieel haalbaar.
--	---	--	--

<b>Optie 4: Drie kerken dicht en gebruik de meest monumentale kerk (M.v.Jessekerk)</b>			
<b>Gevolg voor parochie gemeenschap</b>	<b>Gevolg voor de gebouwen</b>	<b>Financieel gevolg</b>	<b>Financieel kansrijk?</b>
Herkenbaarheid van gebouw en mogelijkheden om specifieke (internationale) doelgroepen aan te trekken op basis van de katholieke traditie en cultuur.  Tegelijk een groot ledenverlies van de gesloten drie kerken, omdat deze leden graag aan een meer eenvoudige katholieke traditie vorm willen geven.	De kerk is een monument en kan alleen met regelmatige Rijkssubsidies behouden blijven.  De bezoekers-aantallen bij incidentele gebeurtenissen zijn hoog, maar de gemeenschap is te klein in omvang en kan het geheel financieel (nog) niet sluitend krijgen.	Indien het toch niet lukt om de begroting op termijn rond te krijgen en sluiting niet meer te voorkomen is dan wordt het gebouw een monument.  Er is dan geen RK-kerk meer in Delft.  Deze oplossing kent veel risico's en is vooralsnog niet duurzaam. Ook het energieneutraal maken is kostbaar.	<b>NEE</b>  Het verlies aan ledental zo groot dat een kleine gemeenschap met veel losse bezoekers overblijft met een grote kans op onvoldoende financiële draagkracht om de tekorten aan te passen.

<b>Optie 5: Duurzaam (= variant met de meeste deelnemers).</b>			
Houdt de Maria van Jessekerk als monument open en laat de gemeenschap zich specialiseren op een aantal sterke punten en laat zien dat dit over een groot aantal jaren kostendekkend is.			
Vraagt de andere drie gemeenschappen een gezamenlijke identiteit te bepalen en voor een van de kerkgebouwen te kiezen en laat zien dat dit over een groot aantal jaren kostendekkend is.			
<b>Gevolg voor parochie gemeenschap</b>	<b>Gevolg voor de gebouwen</b>	<b>Financieel gevolg</b>	<b>Financieel kansrijk?</b>

MvJ ontwikkelt zich op de eigen sterke punten (zie businessplan) en op internationalisering  -----  Drie gemeenschappen tot een gemeenschap laten groeien door een gezamenlijke identiteit te ontwikkelen waarin de kernwaarden van de groepen een plek krijgen.	MvJ aanpassen om bezoekers/toeristen te ontvangen + middelen energietransitie nodig.  -----  De gekozen kerk aanpassen aan de vereisten gemeenschap en middelen energietransitie nodig	Beheren monument MvJ en verkoop van de twee kerken die niet openblijven.  -----  Verwerven nieuw maatschappelijk onroerend goed om huuropbrengsten te genereren.  De gemeenschappen hebben elk sluitende begroting nodig.	<b>JA</b>  Behoud van de leden is hier grootste door de gekozen strategie voor twee gemeenschappen.  ----- <b>JA</b>  Het behoud van de leden is hier het grootste door de gemaakte keuze. Er zit een logische volgorde in de stappen.
--	--	---	---

In deze meerjarenbegroting wordt een keuze gemaakt voor optie 5. Van deze keuze wordt verwacht dat de meeste parochianen bereid blijven om aan mee te doen. Alleen hierdoor kan de parochie deze keuze financieel overleven. Dit betekent dat aan de parochianen van de Franciscus & Clara, Sacrament en Adelbert gevraagd wordt om eerst samen een gemeenschap te vormen en daarna voor een van de drie kerken te kiezen. De andere twee kerken gaan dan dicht. (NB: welke kerk is nog niet besloten)

Het betekent tegelijkertijd dat aan de parochianen van de Maria van Jessekerk gevraagd wordt om in hun gemeenschap plaats te maken voor alle mensen uit de gehele wereld die zich aanmelden als lid dan wel binnenkomen als een eenmalige bezoeker van de kerk. Ook dit voor elkaar krijgen is een grote opdracht. Alleen als dit leidt tot een jaarlijks sluitende realisatie van de personele- en activiteiten kosten en opbrengsten, dan is er een basis om ook voor het onderhoud een oplossing te vinden door uit nog te verwerven onroerend goed voldoende verhuuropbrengsten te verkrijgen.

**De keuze van optie 5 is goed samen te vatten als een oproep aan een gemeenschap: treedt naar buiten en voor de andere drie gemeenschappen: kom samen!**

Het mag duidelijk zijn dat voor beide gemeenschappen in de komende jaren geldt dat alle ontwikkelingen moeten leiden tot financieel sluitende resultaten. Omdat dit allerm minst zeker is wordt optie 3 vooralsnog achter de hand gehouden. Deze optie betreft een keuze voor het openhouden van de Sacrament kerk en vervolgens alsnog sluiten van alle andere kerken. De keuze voor dit gebouw ligt voor de hand omdat het onderhoud van deze kerk het voordeligst is en ook zeker gesteld is vanuit verhuuropbrengsten.

### **Optie 3 komt in beeld:**

- Als veel meer parochianen dan verwacht als gevolg van de veranderingen en de aankondiging van sluiting van kerken niet meer meedoen en waardoor de financiële basis onder de meerjarenbegroting volledig wegvalt.

- als het niet lukt om van drie gemeenschappen één gemeenschap te maken met één volledig sluitende exploitatie en
- als het niet lukt om bij de Maria van Jessekerk tot een volledig sluitende exploitatie te komen. In dat laatste geval wordt deze kerk als monument overgedragen aan een Monumentenstichting die verantwoordelijk is voor de exploitatie. Deze stichting staat dan los van de parochie. Deze kerk zal dan niet meer als kerk gebruikt kunnen worden.

### **AD 3. Een zodanig gebruik maken van het eigen vermogen, dat het voortbestaan van de parochie op de korte en lange termijn verzekerd is.**

Veel mensen binnen en buiten de parochie denken dat de Ursulaparochie oneindig rijk is, bijvoorbeeld door aan de grote gebouwen heel veel waarde toe te kennen of door aan omvangrijke beleggingen te denken. Het tegendeel hiervan is waar. De bezittingen zoals de kerkgebouwen brengen te weinig op en kosten juist handen vol geld om ze te onderhouden. De beleggingsfondsen dalen in omvang, omdat ze verkocht moeten worden om de exploitatietekorten te dekken. Het is niet gebruikelijk om het Eigen Vermogen aan te wenden voor het regulier opvangen van structurele tekorten, zoals in de afgelopen tien jaren wel het geval is geweest. Het Eigen Vermogen hoort alleen toe- of af te nemen met vooraf beoogde winsten of verliezen, of door niet voorziene kosten of opbrengsten of door een echte calamiteit.

Daarnaast heeft het Eigen Vermogen ook een te berekenen minimum omvang nodig, omdat het drie belangrijke functies in de bedrijfsvoering heeft, te weten:

1. Er is kapitaal nodig voor vaste activa (vervangingsinvesteringen en nieuwe investeringen)
2. Er is kapitaal nodig voor transacties (de dagelijkse betalingen, zoals facturen en salarissen)
3. Er is kapitaal nodig als risicobuffer (het kunnen opvangen van de financiële gevolgen van onvoorziene gebeurtenissen die je niet kan of wil begroten)

Zolang de tekorten op personeel en activiteiten niet zijn opgelost is het nog niet mogelijk om middelen beschikbaar te stellen om te investeren. Het gaat hier vooral om 'maatschappelijk onroerend goed' te verwerven, waarmee de onderhoudskosten van twee kerkgebouwen gedekt kunnen worden, maar ook om gewenste investeringen in de twee kerkgebouwen die uiteindelijk open blijven te kunnen doen. De al goedgekeurde huisvestingsprojecten aan de Burgwal en de Simonsstraat zijn opgenomen in de meerjarenbegroting en kunnen gewoon doorgang vinden omdat zij bijdragen aan de gewenste inkomsten ter dekking van onderhoudskosten van de kerkgebouwen.

Met 'maatschappelijk onroerend goed' wordt bedoeld: het bieden van huisvesting met een sociaal doel. Bijvoorbeeld aan groepen die op de woningmarkt weinig kansen hebben, zoals gehandicapten en jongeren uit Delft die geen student zijn. Aan de onderstaande balans is zichtbaar dat er nog steeds eigen vermogen is. Dit betekent dat de situatie in financiële zin niet hopeloos is, maar wel dat aan de structurele tekorten een eind moet komen. Ook zal het meerjarenonderhoudsplan per gebouw geactualiseerd moeten worden om de onderhoudskosten per jaar over een periode van 25 jaar goed in beeld te hebben.



De balans laat zien dat de parochie in 2021 nog een Eigen Vermogen heeft om keuzes te kunnen maken. Het vermogen ligt nu vast in gebouwen, beleggingen en spaarrekeningen. Jaarlijkse tekorten zorgen er per definitie voor dat dit vermogen uiteindelijk daalt naar nul euro en dan rest alleen nog sluiting. Dit plan dient ervoor om dat laatste te voorkomen:

- Op de korte termijn 2021 en 2022 moeten we de personele en activiteitenkosten in evenwicht brengen met de opbrengsten uit kerkbijdragen, collecten en toegangsgelden.
- Uiterlijk in 2023 en 2024 moeten we uitvoering geven aan de keuze voor de kerkgebouwen en het onderhoud van de kerkgebouwen veiliggesteld hebben.

### **Ten slotte:**

In het bovenstaande is de financiële onderbouwing van het plan uitgewerkt. Inhoudelijk wordt het plan echter volledig gerealiseerd in de gemeenschappen.

Het is samen te vatten als een opdracht aan:

- de drie gemeenschappen Sacrament, Franciscus en Adelbert: “kom samen”
- de gemeenschap Maria van Jesse: “treedt naar buiten”

De kansen zijn er, maar aan het uitwerken van deze twee opdrachten zal hard gewerkt moeten worden! Wij willen u daarbij graag ondersteunen.

### **Vastgesteld te Delft in de bestuursvergadering op 26 april 2021.**

H.A. Verbakel, voorzitter	N.A.M. Ruitenbeek, penningmeester
A.Ch.H. Franken, vicevoorzitter	J.L. Hanssen , lid
O.A.A.R.M. Holland, secretaris	J.F. Winia, lid

**Bijlage 1:** Cijfers nieuwe meerjarenbegroting: exploitaie en balans

**Bijlage 2:** Stappenplan

**Bijlage 3:** Exploitatie en balans 2020

## Bijlage 1: Cijfers nieuwe meerjarenbegroting: exploitatie en balans

Het hiervoor beschreven financiële beleid is samengevat in een nieuwe meerjarenbegroting voor tien jaren. In deze begroting is rekening gehouden met het sluitend krijgen van de personele lasten ten opzichte van de vaste kerkbijdragen en de activiteitenkosten ten opzichte van collectes en toegangsgelden of -bijdragen. Hierbij is rekening gehouden met een verwacht lager belangstellingspercentage per gemeenschap als het tot twee kerken komt. (Resp. 0,50% Sacrament; 0,85% Adelbert; 0,75% F&C en 1,05% MvJ.) Ook is rekening gehouden met krimp: jaarlijks 1% over het totaal vanaf 2025). Onderstaande begroting is de samenvatting van de vier deelbegrotingen per gemeenschap. Op het niveau van de parochie zijn er geen zelfstandige uitgaven en ontvangsten, wel boekhoudkundig: salarissen + afdracht en gelijke opbrengsten vanuit de gemeenschappen, per saldo nul. Deze begroting is er ook per gemeenschap.

Begroting R.K. Parochie Sint Ursula	Jaarrekening 2020	Begroot 2021	Totaal 2022	Totaal 2023	Totaal 2024	Totaal 2025	totaal 2026	Totaal 2027	Totaal 2028	Totaal 2029	Totaal 2030
<b>Verwachte deelname en krimp</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>0,99</b>	<b>0,98</b>	<b>0,97</b>	<b>0,96</b>	<b>0,95</b>	<b>0,94</b>
<b>BATEN</b>											
Kerkbijdragen parochianen	200.699,96	199.000	204.500	204.500	172.675	170.948	169.222	142.044	140.580	139.116	137.651
Collecten, vergoedingen en toegangen	123.519,05	151.410	140.810	171.310	159.631	158.034	156.438	145.390	143.891	142.392	140.894
Opbrengsten bezittingen, beleggingen, onderhoudssubsidies	223.325,06	266.715	288.554	288.554	288.554	288.254	333.554	273.550	273.470	273.470	273.470
<b>totaal baten (A)</b>	<b>547.544</b>	<b>617.125</b>	<b>633.864</b>	<b>664.364</b>	<b>620.860</b>	<b>617.236</b>	<b>659.213</b>	<b>560.985</b>	<b>557.942</b>	<b>554.978</b>	<b>552.015</b>
<b>LASTEN</b>											
Personele lasten pastoraal team	195.939,57	193.416	99.991	99.991	83.157	82.325	81.494	69.641	69.641	69.641	69.641
Afdracht bisdom	60.510,00	70.880	70.880	70.880	58.490	57.905	57.320	56.735	56.150	55.565	54.980
<b>btotaal lasten pastoraal team en bisdom</b>	<b>256.449,57</b>	<b>264.296</b>	<b>170.871</b>	<b>170.871</b>	<b>141.646</b>	<b>140.230</b>	<b>138.814</b>	<b>126.376</b>	<b>125.791</b>	<b>125.206</b>	<b>124.621</b>
Salariskosten eigen gemeenschappen	-	60.696	30.764	30.764	30.764	30.456	30.149	29.841	29.533	29.226	28.918
Schenkingen door Ursula (Jessehof, ISF, Rv)	15.695,00	15.300	2.500	2.500	2.500	2.475	2.450	2.500	2.500	2.500	2.500
Schenking van collectes door gemeenschap	4.001,77	14.600	14.600	14.600	12.320	12.197	12.074	11.950	11.827	11.236	11.118
Kosten vrijwilligers	21.873,11	21.110	21.110	21.110	21.110	20.899	20.688	8.095	8.011	7.928	7.844
Kosten eredienst en pastorale kosten	56.969,03	35.160	35.160	35.160	30.294	29.991	29.688	26.120	25.851	25.582	25.313
Activiteiten- en beheerkosten	84.515,97	81.341	66.949	66.949	56.910	56.341	55.772	48.244	47.747	47.250	46.752
<b>subtotaal ov.kosten en activiteiten</b>	<b>183.054,88</b>	<b>228.207</b>	<b>171.083</b>	<b>171.083</b>	<b>153.897</b>	<b>152.358</b>	<b>150.819</b>	<b>126.751</b>	<b>125.470</b>	<b>123.721</b>	<b>122.445</b>
Onderhoudskosten onroerend goed	52.524,08	62.860	52.510	52.510	52.510	51.985	51.460	36.960	36.960	36.960	36.960
Energie/verzekeringen/erfpacht	151.217,25	137.980	119.980	119.980	119.980	119.980	119.980	66.422	66.422	66.422	66.422
Dotatie grootonderhoud	77.000,00	105.000	176.400	189.400	189.400	189.400	189.400	164.300	164.300	164.300	164.300
<b>Subtotaal huisvesting</b>	<b>280.741,33</b>	<b>305.840</b>	<b>348.890</b>	<b>361.890</b>	<b>361.890</b>	<b>361.365</b>	<b>360.840</b>	<b>267.682</b>	<b>267.682</b>	<b>267.682</b>	<b>267.682</b>
<b>Totaal lasten (B)</b>	<b>720.245,78</b>	<b>798.342</b>	<b>690.844</b>	<b>703.844</b>	<b>657.434</b>	<b>653.953</b>	<b>650.473</b>	<b>520.808</b>	<b>518.943</b>	<b>516.609</b>	<b>514.748</b>
<b>RESULTAAT (A - B)</b>	<b>-172.701,71</b>	<b>-181.217</b>	<b>-56.980</b>	<b>-39.480</b>	<b>-36.574</b>	<b>-36.717</b>	<b>8.741</b>	<b>40.176</b>	<b>38.999</b>	<b>38.370</b>	<b>37.267</b>

Daarnaast is er rekening gehouden met de kosten van groot onderhoud en dotaties aan de voorziening grootonderhoud volgens de opgestelde Meerjaren-onderhoudsplannen (MJOP) per kerk en per overige gebouwen. Dit is hoger dan men gewoon is te doteren. Als de aannames uitkomen dan dalen de kosten in de laatste jaren, omdat er dan gekozen is voor het aanhouden van twee kerkgebouwen. Zelfs in dit ideale scenario wordt in tien jaar tijd nog € 187.415 verlies geleden. Als er sneller gehandeld kan worden, dan kan dit verlies een stuk lager zijn. Zonder ingrijpen bedraagt het verlies circa 1,6 miljoen euro: 10 x het verlies van 2020.

Begroting R.K. Parochie Sint Ursula	Jaarrekening 2020	Begroot 2021	Totaal 2022	Totaal 2023	Totaal 2024	Totaal 2025	Totaal 2026	Totaal 2027	Totaal 2028	Totaal 2029	Totaal 2030
<b>Verwachte deelname en krimp</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>0,99</b>	<b>0,98</b>	<b>0,97</b>	<b>0,96</b>	<b>0,95</b>	<b>0,94</b>
<b>A. Loonkosten pastoraal team en ondersteuning en afdracht bisdom kostendekkend uit kerkbalans en subsidies?</b>											
Bij : Vaste bijdragen parochianen	200.699,96	199.000	204.500	204.500	172.675	170.948	169.222	142.044	140.580	139.116	137.651
Af: Personele lasten pastoraal team en ondersteuning en afdracht bisdom	256.449,57	264.296	170.871	170.871	141.646	140.230	138.814	126.376	125.791	125.206	124.621
<b>saldo</b>	<b>-55.749,61</b>	<b>-65.296</b>	<b>33.629</b>	<b>33.629</b>	<b>31.029</b>	<b>30.718</b>	<b>30.408</b>	<b>15.668</b>	<b>14.789</b>	<b>13.910</b>	<b>13.030</b>
<b>B. Activiteiten- en beheerkosten kostendekkend uit collectes en toegangen?</b>											
Bij: Collectes en opbrengsten bezoekers	123.519,05	151.410	140.810	171.310	159.631	158.034	156.438	145.390	143.891	142.392	140.894
Af: Beheer- en activiteitenkosten, schenkingen en lidmaatschappen	183.054,88	228.207	171.083	171.083	153.897	152.358	150.819	126.751	125.470	123.721	122.445
<b>saldo</b>	<b>-59.535,83</b>	<b>-76.797</b>	<b>-30.273</b>	<b>227</b>	<b>5.733</b>	<b>5.676</b>	<b>5.619</b>	<b>18.639</b>	<b>18.421</b>	<b>18.672</b>	<b>18.449</b>
<b>C. Kan het gebouw onderhouden worden uit bezittingen of vermogen?</b>											
Bij: Baten uit bezit / belegging / onderh. sub	223.325	266.715	288.554	288.554	288.554	288.254	333.554	273.550	273.470	273.470	273.470
Af:Onderhoudskosten en energie	203.741	200.840	172.490	172.490	172.490	171.965	171.440	103.382	103.382	103.382	103.382
Af: Dotaties	77.000	105.000	176.400	189.400	189.400	189.400	189.400	164.300	164.300	164.300	164.300
Af. Verwachte extra onderhoudsfacturen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>saldo</b>	<b>-57.416</b>	<b>-39.125</b>	<b>-60.336</b>	<b>-73.336</b>	<b>-73.336</b>	<b>-73.111</b>	<b>-27.286</b>	<b>5.869</b>	<b>5.789</b>	<b>5.789</b>	<b>5.789</b>
Baten	547.544	617.125	633.864	664.364	620.860	617.236	659.213	560.985	557.942	554.978	552.015
Lasten	720.246	798.342	690.844	703.844	657.434	653.953	650.473	520.808	518.943	516.609	514.748
<b>Resultaat</b>	<b>-172.702</b>	<b>-181.217</b>	<b>-56.980</b>	<b>-39.480</b>	<b>-36.574</b>	<b>-36.717</b>	<b>8.741</b>	<b>40.176</b>	<b>38.999</b>	<b>38.370</b>	<b>37.267</b>
<b>Exploitatieresultaat</b>	<b>-172.702</b>	<b>-181.217</b>	<b>-56.980</b>	<b>-39.480</b>	<b>-36.574</b>	<b>-36.717</b>	<b>8.741</b>	<b>40.176</b>	<b>38.999</b>	<b>38.370</b>	<b>37.267</b>
controle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00
tekort periode 2021-2030 bij gewijzigd beleid											<b>-187.415</b>
tekort periode 2021-2030 bij ongewijzigd beleid; (circa 10 keer tekort 2020)											<b>-1.727.017</b>

**Tot slot:** Er is rekening gehouden met de mogelijkheid tot investeren in de twee kerken die openblijven. Ook is rekening gehouden met het verwerven van maatschappelijk onroerende goed om verhuurinkomsten te verkrijgen om aan de huisvestingslasten te kunnen voldoen. Hiervoor moet eerst een plan ontwikkeld worden. Wellicht zijn er nog alternatieven. Er is geen rekening gehouden met de opbrengst van de verkoop van grond van gesloten kerken. Uiteraard is er wel een opbrengst, maar het bedrag en het moment is zeer onzeker en kan nog vele jaren duren. Daar kan niet op gewacht worden. Kortom: deze begroting geeft weer hoe het financieel verloopt als gepland, zonder nieuwe tegenslagen. De onderstaande balans maakt zichtbaar wat er mogelijk is als we de exploitatietekorten beëindigen.

Grootonderhoud kerken en gebouwen en eventuele invsteringen	Jaarrekening 2020	Begroot 2021	Totaal 2022	Totaal 2023	Totaal 2024	Totaal 2025	totaal 2026	Totaal 2027	Totaal 2028	Totaal 2029	Totaal 2030
Af: Dotaties	77.000,00	105.000	176.400	189.400	189.400	189.400	189.400	164.300	164.300	164.300	164.300
<b>Ontrekkingen vz groot onderhoud</b>	<b>175.622,20</b>	<b>291.648</b>	<b>200.307</b>	<b>204.158</b>	<b>302.640</b>	<b>142.538</b>	<b>113.084</b>	<b>105.567</b>	<b>105.022</b>	<b>98.611</b>	<b>98.724</b>
Mogelijke investeringen in kerk	-	-	-	-	150.000	-	-	-	-	-	-
Mogelijke investeringen in kerk	-	-	-	-	150.000	-	-	-	-	-	-
Mogelijke investeringen maatsch onr goed voor extra huuropbrengsten (bedrag is sterk afhankelijk van het verminderen jaarlijkse tekorten)	-	-	-	-	1.200.000	-	-	-	-	-	-
					<b>1.500.000</b>						
<b>BALANS URSULA</b>	<b>Jaarrekening 2020</b>	<b>Begroot 2021</b>	<b>Totaal 2022</b>	<b>Totaal 2023</b>	<b>Totaal 2024</b>	<b>Totaal 2025</b>	<b>totaal 2026</b>	<b>Totaal 2027</b>	<b>Totaal 2028</b>	<b>Totaal 2029</b>	<b>Totaal 2030</b>
<b>ACTIVA</b>											
Kerkelijke goederen	24.957,40	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957	24.957
Beleggingen (incl.onroerend goed)	3.701.609,43	3.501.609	3.401.609	3.301.609	3.301.609	3.301.609	3.301.609	3.301.609	3.401.609	3.501.609	3.601.609
Geldmiddelen	470.182,52	230.761	249.873	295.635	145.820	155.965	241.022	339.931	338.208	342.266	345.110
Vorderingen op korte termijn	-3.411,94	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
<b>Totaal activa</b>	<b>4.193.337,41</b>	<b>3.782.327</b>	<b>3.701.440</b>	<b>3.647.202</b>	<b>3.497.387</b>	<b>3.507.532</b>	<b>3.592.589</b>	<b>3.691.498</b>	<b>3.789.775</b>	<b>3.893.833</b>	<b>3.996.677</b>
<b>PASSIVA</b>											
Vermogen	2.306.625,23	2.125.408	2.068.428	2.028.948	1.992.374	1.955.657	1.964.398	2.004.574	2.043.573	2.081.943	2.119.210
Voorzieningen en fondsen	1.768.567,09	1.581.919	1.558.012	1.543.254	1.430.013	1.476.875	1.553.191	1.611.924	1.671.202	1.736.891	1.802.467
Schulden op kore termijn	118.145,09	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
<b>Totaal passiva</b>	<b>4.193.337,41</b>	<b>3.782.327</b>	<b>3.701.440</b>	<b>3.647.202</b>	<b>3.497.387</b>	<b>3.507.532</b>	<b>3.592.589</b>	<b>3.691.498</b>	<b>3.789.775</b>	<b>3.893.833</b>	<b>3.996.677</b>

**Conclusie:** In onderstaand stappenplan wordt nog eens in beeld gebracht hoe het hierboven beschreven proces gepland is. In de tijd gaat het hier over een periode van circa twee tot drie jaar. Het is duidelijk dat het proces twee uitkomsten kan hebben. Zie daarvoor kolom 4A en kolom 4B. De deelname van parochianen bepaalt uiteindelijk of er voldoende financiële middelen beschikbaar blijven om voor optie 5 in kolom 4A te kunnen kiezen of dat optie 3 in kolom 4B de enig haalbare optie blijkt te zijn.

## Bijlage 2: Stappenschema

Wie	STAP 1	STAP 2	STAP3	STAP 4A	STAP 4B
<b>Parochie &amp; gemeenschap</b>	Plan van aanpak en meerjarenbegroting uitleggen	Missie, visie doelstellingen gemeenschappen formuleren	Keuze voor een kerk en twee te sluiten kerken	Indien financieel <b>wel</b> haalbaar, dan optie 5 uitvoeren	Indien financieel <b>niet</b> haalbaar, dan optie 3 uitvoeren
<b>Parochie</b>	Lasten verlagen op niveau Ursulaparochie.	Plan van aanpak voor verwerven maatschappelijk onroerend goed opstellen	Vaststellen dat er een sluitende exploitatie op personeel, activiteiten is.  Vaststellen dat een sluitende exploitatie op huisvesting mogelijk is en wat daar nog voor geïnvesteerd moet en kan worden	Doorgaan met MvJ.-kerk en de gekozen kerk  Overige twee kerken sluiten. Verwerven maatschappelijk onroerend goed	Doorgaan met alleen Sacrament kerk als enig betaalbare optie  MvJ.-kerk wordt een monument; de twee overige kerken sluiten ook.
<b>Parochie &amp; gemeenschap</b>	Meerjarenonderhoudsplan per gebouw (kerk en overige gebouwen) actualiseren	Overzicht voor noodzakelijke aanpassingen kerkgebouwen opstellen	Keuze voor een van de drie kerken voostellen	Meerjarenonderhoudsplan per gebouw (kerk en overige gebouwen) actualiseren	Overdragen MvJ. -kerk aan Monumentenstichting;  Andere kerken sluiten
<b>Gemeenschap</b>	Lasten verlagen bij de vier gemeenschappen	Collectes en incidentele opbrengsten verhogen bij de vier gemeenschappen	Sluitende begroting en realisatie op personeel en activiteiten	Sluitende exploitatie op personeel, activiteiten en huisvesting	Sluitende exploitatie op personeel, activiteiten en huisvesting is vereiste
<b>Gemeenschap</b>	-	-	-	Investeren in beide kerkgebouwen waar relevant.	Investeren in Sacrament waar relevant.

### Bijlage 3: Verlies en winstrekening 2020 per gemeenschap en overhead

#### URSULA: Winst- en verliesrekening 2020 voorlopig

Winst- en verliesrekening	Sacrament 2020	Adelbert 2020	MvJesse 2020	Franciscus 2020	Overhead 2020	Tot.Ursula 2020
<b>Kosten</b>						
<b>Persoonskosten</b>						
<b>Persoonskosten loondienst</b>						
4000 - Bruto salarissen					215.932	215.932
4001 - Wg-aandeel soc. lasten					27.315	27.315
4002 - Wg-aandeel pensioenpremie					30.366	30.366
4015 - Functiekostenverg. loondienst					4.945	4.945
4016 - Betal./ontv. derden loondienst					-118.217	-118.217
4019 - Ontvangen ziekengeld					-8.566	-8.566
<b>Totaal: Persoonskosten loondienst</b>					<b>151.775</b>	<b>151.775</b>
<b>Persoonskosten niet loondienst</b>						
4046 - Betal./ontv. derden niet loondienst					44.165	44.165
<b>Totaal: Persoonskosten niet loondienst</b>					<b>44.165</b>	<b>44.165</b>
<b>Overige persoonskosten</b>						
4065 - Assistenties	4.893	1.131	208	4.731	-	10.964
4075 - Ziekengeldverzekering	-	-	-	-	5.444	5.444
4070 - Vrijwilligersvergoedingen	3.090	-	2.375	-	-	5.465
<b>Totaal: Overige persoonskosten</b>	<b>7.983</b>	<b>1.131</b>	<b>2.583</b>	<b>4.731</b>	<b>5.444</b>	<b>21.873</b>
<b>Totaal: Persoonskosten</b>	<b>7.983</b>	<b>1.131</b>	<b>2.583</b>	<b>4.731</b>	<b>201.384</b>	<b>217.813</b>
<b>Kosten onroerend goed</b>						
<b>Onderhoudskosten onroerend goed</b>						
4100 - Onderhoudskosten onroerend goed	6.551	2.606	21.703	1.922	-	32.782
4110 - Kosten orgel, beeld en geluid kerken	-	495	1.858	520	-	2.873
4115 - Afvoer restafval	-	743	743	-	-	1.486
4120 - Kosten verwarmingsinstallatie	-	-	8.334	1.784	-	10.118
4125 - Kosten uurwerk	-	-	963	-	-	963
4130 - Monumentenwacht + inspectiekosten	-	-	2.275	-	120	2.395
4135 - Kosten brandpreventie + alarminstallatie	-	165	1.455	287	-	1.907
<b>Totaal: Onderhoudskosten onroerend goed</b>	<b>6.551</b>	<b>4.008</b>	<b>37.332</b>	<b>4.513</b>	<b>120</b>	<b>52.524</b>
<b>Overige kosten onroerend goed</b>						
4150 - Energiekosten	23.352	15.071	26.791	20.839	2.899	88.953
4160 - Zakelijke lasten en verzekeringen	13.254	2.190	16.699	9.592	1.050	42.785
4170 - Dotatie voorz. groot onderhoud	20.000	10.000	35.000	12.000	-	77.000
4180 - Kosten erfpacht, huur	-	-	19.479	-	-	19.479
<b>Totaal: Overige kosten onroerend goed</b>	<b>56.606</b>	<b>27.262</b>	<b>97.969</b>	<b>42.431</b>	<b>3.950</b>	<b>228.217</b>
<b>Totaal: Kosten onroerend goed</b>	<b>63.157</b>	<b>31.270</b>	<b>135.301</b>	<b>46.944</b>	<b>4.070</b>	<b>280.741</b>
<b>Rente en kosten van schulden en fundaties</b>						
4450 - Kosten effecten	-	-	-	-	7.236	7.236
4460 - Bankkosten / debetrente	297	631	1.005	565	87	2.584
<b>Totaal: Rente en kosten van schulden en fundat</b>	<b>297</b>	<b>631</b>	<b>1.005</b>	<b>565</b>	<b>7.323</b>	<b>9.820</b>

Winst- en verliesrekening	Sacrament 2020	Adelbert 2020	MvJesse 2020	Franciscus 2020	Overhead 2020	Tot.Ursula 2020
<b>Kosten eredienst</b>						
4500 - Kosten altaarbenodigdheden	2.180	913	2.242	173	2.564	8.072
4505 - Afschrijvingskosten inventaris	-	1.366	-	-	-	1.366
4510 - Kosten offerkaarsen	494	456	2.412	2.347	-	5.709
4520 - Kosten misboekjes	1.162	-	348	-	-	1.509
4530 - Kosten koren	150	530	2.105	400	759	3.943
4560 - Kosten misdienaars en acolieten	-	4	-	4	44	52
4570 - Kosten koster/lectoren/collectanten	-	-	133	-	39	172
4580 - Kosten versiering kerk	-	-	312	1.133	9	1.454
4599 - Overige kosten eredienst	-	-	-	186	-	186
<b>Totaal: Kosten eredienst</b>	<b>3.985</b>	<b>3.268</b>	<b>7.551</b>	<b>4.244</b>	<b>3.415</b>	<b>22.463</b>
<b>Kosten pastoraal</b>						
4600 - Kosten parochiemededelingen/-bladen	250	-	-	-	17.579	17.830
4605 - Kosten doopvoorbereiding	-	-	193	213	-	406
4610 - Kosten voorbereiding 1e H.Communie	-	-	-	1.536	102	1.638
4615 - Kosten voorbereiding Vormsel	-	-	-	-	65	65
4620 - Kosten huwelijksvoorbereiding	-	-	16	-	-	16
4630 - Kosten diaconie	-	-	-	-	9.035	9.035
4650 - Kosten vrijwilligersbijeenkomsten	235	-	127	-	457	818
4670 - Kosten parochiebijeenkomsten	-	959	-165	262	1.980	3.035
4680 - Cursuskosten / toerusting	-	-	328	-	1.255	1.583
4699 - Overige kosten pastoraal	-	-	-	81	-	81
<b>Totaal: Kosten pastoraal</b>	<b>485</b>	<b>959</b>	<b>498</b>	<b>2.092</b>	<b>30.472</b>	<b>34.506</b>
<b>Verplichte en vrijwillige afdrachten en bijdragen</b>						
<b>Afdrachten bisdom</b>						
4700 - Afdracht bisdom	-	-	-	-	60.510	60.510
<b>Totaal: Afdrachten bisdom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60.510</b>	<b>60.510</b>
<b>Overige afdrachten en bijdragen</b>						
4720 - Afdracht aan Ursula	70.735	56.974	123.260	66.965	-317.933	-
4750 - Bijdr. overige instellingen	-	-	-	95	15.600	15.695
4760 - Afgedragen collecten derden	1.881	653	857	611	-	4.002
<b>Totaal: Verplichte en vrijwillige afdrachten en b</b>	<b>72.615</b>	<b>57.627</b>	<b>124.117</b>	<b>67.671</b>	<b>-302.333</b>	<b>19.697</b>
<b>Beheerskosten</b>						
4800 - Kosten huishouding priesters	-	-	-	-	8.228	8.228
4805 - Kosten huishouding overigen	931	268	9.013	1.245	155	11.611
4810 - Bestuurskosten	-	-	8.387	-	10.605	18.992
4820 - Representatiekosten	155	-	313	-	1.133	1.601
4825 - Administratie- en accountantskosten	255	96	90	729	1.320	2.491
4835 - Kopieerkosten	-11	-46	-30	509	14.194	14.616
4840 - Drukwerk	-	-	1.174	-	15	1.188
4845 - Kantoorartikelen / porti	70	1.400	414	119	208	2.211
4850 - Telefoon- en internetkosten	605	1.471	1.967	1.579	429	6.051
4855 - Kosten automatisering	-	-	846	28	-	873
4860 - Kosten website	-	-	-	-	3.824	3.824
4870 - Inningskosten kerkbijdragen	29	-	401	478	13	921
4880 - Tijdschriften en abonnementen	511	417	300	442	-	1.670
4890 - Kosten activiteiten	-	322	97	-	-	419
4899 - Overige beheerskosten	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal: Beheerskosten</b>	<b>2.546</b>	<b>3.927</b>	<b>22.971</b>	<b>5.128</b>	<b>40.124</b>	<b>74.696</b>
<b>Totaal: Kosten</b>	<b>151.068</b>	<b>98.812</b>	<b>294.026</b>	<b>131.375</b>	<b>44.964</b>	<b>720.246</b>

Winst- en verliesrekening	Sacrament 2020	Adelbert 2020	MvJesse 2020	Franciscus 2020	Overhead 2020	Tot.Ursula 2020
<b>Opbrengsten</b>						
<b>Bijdragen parochianen</b>						
<b>Kerkbijdragen</b>						
8000 - Kerkbijdragen	27.817	63.797	64.578	44.409	100	200.700
<b>Totaal: Kerkbijdragen</b>	<b>27.817</b>	<b>63.797</b>	<b>64.578</b>	<b>44.409</b>	<b>100</b>	<b>200.700</b>
<b>Collecten</b>						
8020 - Collecten eigen kerk	8.805	10.824	21.645	5.928	-	47.203
8030 - Collecten uitvaardiensten	411	85	1.098	1.333	-	2.926
8035 - Collecten huwelijks- en jubileumdiensten	29	72	-	-	-	102
8040 - Collecten doopvieringen	-	50	330	66	-	446
8045 - Collecten 1e H.Communie/H. Vormsel	-	-	90	-	-	90
<b>Totaal: Collecten</b>	<b>9.244</b>	<b>11.031</b>	<b>23.163</b>	<b>7.327</b>	<b>-</b>	<b>50.766</b>
<b>Stipendia</b>						
8060 - Stipendia	505	1.390	1.038	252	40	3.225
<b>Totaal: Stipendia</b>	<b>505</b>	<b>1.390</b>	<b>1.038</b>	<b>252</b>	<b>40</b>	<b>3.225</b>
<b>Overige bijdragen parochianen</b>						
8070 - Huwelijken en Jubilea	703	200	500	-	-	1.403
8071 - Uitvaarten	4.650	2.300	4.452	4.575	250	16.227
8075 - Opbr. ov. kerkelijke diensten	-	100	-	-	-	100
8080 - (Ouder)bijdragen H.H. Doopsel/Communie /V	-	100	180	55	425	760
8085 - Opbrengsten misboekjes	-	-	-	-	-	-
8086 - Opbr. offerblokken en kaarsen	1.176	1.231	16.119	2.025	-	20.551
8090 - Ontvangen giften	-	1.985	4.495	1.282	-	7.762
8091 - Actie-opbrengsten	-	1.238	15.099	2.386	-	18.724
8095 - Ontvangen collecten derden	1.881	653	857	611	-	4.002
8099 - Overige bijdragen parochianen	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal: Overige bijdragen parochianen</b>	<b>8.409</b>	<b>7.808</b>	<b>41.702</b>	<b>10.934</b>	<b>675</b>	<b>69.528</b>
<b>Totaal: Bijdragen parochianen</b>	<b>45.975</b>	<b>84.026</b>	<b>130.481</b>	<b>62.923</b>	<b>815</b>	<b>324.219</b>
<b>Opbrengsten uit bezittingen en beleggingen</b>						
<b>Opbrengsten uit onroerend goed</b>						
8200 - Opbr. onr.goed (huur, pacht, rondleidingen e	92.871	11.335	40.695	40.411	-	185.311
8210 - Opbr. uit antenne-inrichtingen	17.961	-	9.935	-	-	27.896
<b>Totaal: Opbrengsten uit onroerend goed</b>	<b>110.832</b>	<b>11.335</b>	<b>50.630</b>	<b>40.411</b>	<b>-</b>	<b>213.208</b>
<b>Opbrengsten uit aandelen en obligaties</b>						
8240 - Dividenden	-	-	-	-	11.357	11.357
8245 - Rente obligaties	-	-	-	-	4.683	4.683
8250 - Koersresultaten effecten	-	-	-	-	-5.980	-5.980
<b>Totaal: Opbrengsten uit aandelen en obligaties</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.059</b>	<b>10.059</b>
<b>Opbrengsten uit banktegoeden</b>						
8265 - Creditrente banken	-	5	5	27	23	58
<b>Totaal: Opbrengsten uit banktegoeden</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>58</b>
<b>Totaal: Opbrengsten uit bezittingen en beleggin</b>	<b>110.832</b>	<b>11.340</b>	<b>50.634</b>	<b>40.437</b>	<b>10.082</b>	<b>223.325</b>
<b>Incidentele baten</b>						
8905 - Nagekomen baten voorgaand boekjaar	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal: Incidentele baten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totaal Baten</b>	<b>156.807</b>	<b>95.365</b>	<b>181.115</b>	<b>103.360</b>	<b>10.897</b>	<b>547.544</b>
<b>Resultaat</b>	<b>5.739</b>	<b>-3.447</b>	<b>-112.911</b>	<b>-28.015</b>	<b>-34.067</b>	<b>-172.702</b>



Winst- en verliesrekening opbrengsten en kosten vergeleken	Sacrament 2020	Adelbert 2020	MvJesse 2020	Franciscus 2020	Overhead 2020	Tot.Ursula 2020
<b>A. Loonkosten pastoraal team en ondersteuning en afdracht bisdom kostendekkend uit kerkbalans en subsidies?</b>						
Bij : Vaste bijdragen parochianen	27.817	63.797	64.578	44.409	100	200.700
AF: Personele lasten pastoraal team en ondersteuning en afdracht bisdom	75.628	58.105	77.769	61.500	-56.039	216.963
<b>saldo</b>	<b>-47.811</b>	<b>5.692</b>	<b>-13.191</b>	<b>-17.091</b>	<b>56.139</b>	<b>-16.263</b>
<b>B. Activiteiten- en beheerkosten kostendekkend uit collectes en toegangen?</b>						
Bij: Collectes en opbrengsten bezoekers	18.159	20.229	65.903	18.514	715	123.519
AF: Personele lasten gemeenschap	-	-	45.699	10.196	-	55.895
AF: Beheer- en activiteitenkosten, schenkingen en lidmaatschappen	12.283	9.438	35.257	12.735	96.933	166.647
<b>saldo</b>	<b>5.875</b>	<b>10.791</b>	<b>-15.054</b>	<b>-4.417</b>	<b>-96.218</b>	<b>-99.023</b>
<b>Saldo bijdragen kerkgangers / lasten excl. huisvesting</b>	<b>-41.936</b>	<b>16.483</b>	<b>-28.245</b>	<b>-21.509</b>	<b>-40.079</b>	<b>-115.285</b>
<b>C. Kan het gebouw onderhouden worden uit bezittingen of vermogen?</b>						
Bij: Baten uit bezit / belegging / onderh. subsidie	110.832	11.340	50.634	40.437	10.082	223.325
AF: Onderhoudskosten en energie	43.157	21.270	100.301	34.944	4.070	203.741
AF: Dotaties	20.000	10.000	35.000	12.000	-	77.000
<b>saldo</b>	<b>47.675</b>	<b>-19.930</b>	<b>-84.666</b>	<b>-6.507</b>	<b>6.012</b>	<b>-57.416</b>
<b>RESULTAAT</b>	<b>5.739</b>	<b>-3.447</b>	<b>-112.911</b>	<b>-28.015</b>	<b>-34.067</b>	<b>-172.702</b>
<b>Samenvatting</b>						
<b>Totaal baten</b>	156.807	95.365	181.115	103.360	10.897	547.544
<b>Totaal lasten</b>	151.068	98.812	294.026	131.375	44.964	720.246
Resultaat	5.739	-3.447	-112.911	-28.015	-34.067	-172.702

BALANS JAARREKENING URSULA	2020	2019	2018
	gerealiseerd	vastgesteld	vastgesteld
<b>ACTIVA</b>			
Kerkelijke goederen	24.957	155.652	163.964
Beleggingen	3.701.609	3.053.366	2.748.014
Geldmiddelen	470.183	339.737	225.545
Vorderingen op korte termijn	-3.412	25.496	60.840
<b>Totaal activa</b>	<b>4.193.337</b>	<b>3.574.251</b>	<b>3.198.363</b>
<b>PASSIVA</b>			
Vermogen	2.306.625	1.713.549	1.449.104
Voorzieningen en fondsen	1.768.567	1.843.211	1.666.291
Schulden op lange termijn	-	-	-
Schulden op korte termijn	118.145	17.491	82.968
<b>Totaal passiva</b>	<b>4.193.337</b>	<b>3.574.251</b>	<b>3.198.363</b>
<b>Verlies</b>	<b>-172.702</b>	<b>-10.545</b>	<b>-102.301</b>