



Protestantse gemeente te Zutphen

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2024

Periode: 2025 t/m 2032

Scenario: Basisscenario Meerjarenraming 2024-2032

Protestantse gemeente te Zutphen

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2024

Inhoudsopgave

1	Toelichting van het college van kerkrentmeesters	3
2	Beschrijving scenario	9
3	Dashboard	14
3.1	Baten, lasten en operationeel resultaat	15
3.2	Vermogen en liquiditeit	16
3.3	Opbrengsten levend geld	17
4	Ledenaantallen en opbrengsten levend geld	18
5	Gebruikte variabelen	19
6	Meerjarenraming 2025 t/m 2032	20
6.1	Opbrengsten en baten	20
6.2	Uitgaven en kosten	21
6.3	Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	22
6.4	Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico	23

7	Analyse	24
7.1	Vrije buffer	24
7.2	Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)	25
7.3	Algemene reserve	26
7.4	Bestemmingsreserves en -fondsen	27
7.5	Eigen vermogen	28
7.6	Vrij besteedbaar vermogen	29
7.7	Langlopende schulden	29
7.8	Voorzieningen	30
7.9	Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'	31
7.10	Beleggingen (alle vormen)	32
7.11	Ontwikkeling levend geld	33
8	Kengetallen	35
8.1	Vermogen	35
8.2	Lasten	35
8.3	Baten	36
8.4	Organisatie	36
9	Balansposten	37
9.1	Kerkelijke goederen	37
9.2	Niet-kerkelijke goederen	38
9.3	Financiële vaste activa	38
9.4	Geldmiddelen	38
9.5	Algemene reserve	39
9.6	Bestemmingsreserves en -fondsen	39
9.7	Voorzieningen	39

1 Toelichting van het college van kerkrentmeesters

OPBRENGST ONROERENDE ZAKEN

De opbrengst van de verhuur van de niet-monumentale kerkgebouwen (complex De Wijngaard) is t.o.v. de presentatie in oktober 2023 fors naar beneden bijgesteld. Het aantrekken van een forse en structurele huurder zou erg helpen.

De pachtopbrengsten zijn licht naar beneden bijgesteld en wel naar € 30.000 per jaar. Het is namelijk op basis van het verleden niet realistisch te stellen dat de pachten voor inflatie worden gecorrigeerd.

OPBRENGSTEN UIT RENDE, DIVIDENDEN EN BELEGGINGEN

De renteopbrengst is bepaald op 1,6% (stand t.t.v. het opstellen van deze meerjarenbegroting) over maximaal € 500.000. Aangezien de verkoop van de pastorie aan de Warnsveldseweg niet eerder dan in november van 2024 volledig afgewikkeld zal zijn, vervalt in 2024 de extra renteopbrengst ('Overige rente- en beleggingsopbrengsten'). Was gesteld op € 4.800. Voor de jaren na 2024 wordt de extra bate gesteld op 3% (hogere rente door wegzetten op deposito of hoger rendement belegging van € 505.000 (= naar alle waarschijnlijkheid de feitelijke opbrengst van de pastorie)) = € 15.200. De reguliere renteopbrengst wordt dan gesteld op genoemde 1,6% van het restsaldo van de liquide middelen boven de € 505.000. Regulier maximaal over € 500.000. De uitgave van het eigen aandeel in de door de DUMAVA-subsidie gedekte uitgaven ad € 135.100 wordt gesteld in 2025 plaats te vinden.

OPBRENGST LEVEND GELD

De ontwikkeling van de opbrengst levend geld was o.b.v. het verleden, in de variabelen gesteld op -/- 1,7% per jaar. Gezien de positieve verschillen in de vrijwillige bijdragen (Actie Kerkbalans) , is dat percentage gesteld op -/-1,2% per jaar. Dat percentage is doorgevoerd bij elke soort opbrengst in deze rubriek.

OPBRENGSTEN VAN SUBSIDIES EN BIJDAGEN

De bijdragen van niet-kerkelijke instellingen betreffen de doorberekening van een deel van de salariskosten van één van de organisten aan Stichting Henrick Bader Orgel. De bijdrage van de kerkelijke organen betreft de bijdrage in de huurkosten van de Walburgiskerk door Stichting Behoud Walburgiskerk. Deze laatste loopt tot en met het jaar 2025 en moet dan opnieuw aangevraagd worden.

ONTTREKKING BESTEMMINGSRESERVES /-FONDSEN

Voor 2024 betreffen de begrote onttrekkingen aan de bestemmingsreserves die van € 28.200 uit de reserve voor de pastoraal medewerker (gedeeltelijke besteding) en van € 28.000 uit de reserve voor isolatie van de glas-in-loodramen. Voor 2025 betreft de onttrekking voor € 29.500 de pastoraal medewerker en voor € 40.000 het maximaal negatief resultaat. In 2026 wordt het restant van de bestemmingsreserve voor de pastoraal medewerker besteed, naast € 50.000 uit die voor negatieve resultaten. Vanaf 2027 vindt alleen onttrekking aan de bestemmingsreserve voor negatieve resultaten plaats (ad € 50.000 per jaar).

INCIDENTELE BATEN

De incidentele bate ad € 15.700 die begroot is voor 2024 betreffende de vrijval van de voorziening voor groot onderhoud aan de pastorie aan de Warnsveldseweg, is reeds in de jaarrekening van 2023 verwerkt geweest en is daarom hier op nihil gesteld.

Doordat de waarde van die pastorie in de jaarrekening over 2023 is afgeboekt tot de maximaal te verwachten opbrengst (t.t.v. het opstellen van de jaarrekening over 2023 € 520.000), zal de begrote boekwinst niet gerealiseerd worden. Daarom is deze op nihil gesteld (was € 14.900).

KOSTEN KERKELIJKE GEBOUWEN

Het bedrag bij de overige kosten opgenomen onder 'Monumentale kerkgebouwen' betreft de huurlasten van de Walburgiskerk die door Stichting Gelderse Kerken in rekening gebracht worden.

De kosten voor niet-monumentale kerkgebouwen betreffen alle kosten van het complex De Wijngaard. Door een toegenomen gebruik van de verschillende ruimten i.v.m. verhuur en de forse prijsstijgingen nemen ook de energielasten naar verwachting fors toe. Over 2023 diende fors nabetaald te worden door het moeten bijverwarmen van de kerkzaal. De gemeente is aangesloten bij een inkoopcollectief voor energie. Het huidige langlopende contract loopt tot en met 2024. De omvang van de positieve effecten van de verduurzamingsinvesteringen is op voorhand niet goed in te schatten. Voor de jaren 2025 is er vooralsnog sprake van een stelpost met reguliere prijsontwikkeling.

De dotatie aan de onderhoudsvoorziening is naar aanleiding van een herberekening i.h.k.v. het opstellen van de jaarrekening over 2023 langjarig gesteld op € 55.200 per jaar. Een langjarig zelfde dotatie aan de voorziening zorgt voor begrotingsrust. Onder de overige kosten van de niet-monumentale kerkgebouwen is een post van € 28.000 opgenomen voor de isolatie van de glas-in-loodramen. Deze kosten worden gedekt door vrijval van de betreffende bestemmingsreserve voor hetzelfde bedrag (e.e.a. mag niet rechtstreeks via de balans lopen).

KOSTEN NIET-KERKELIJKE EIGENDOMMEN

De onder landerijen opgenomen kosten voor belastingen betreffen de verschuldigde landinrichtingsrente. De kosten van beheer door derden betreffen de landerijen en de daarmee samenhangende pachten. Deze bedragen 7% van de bruto-pachtbate.

AFSCHRIJVING ONROERENDE ZAKEN/INSTALLATIES/INVENTARIS

De afschrijvingslast inzake de niet-monumentale kerkgebouwen betreft voor € 1.900 de afschrijving van het geactiveerde saldo van de verbouwing van het complex De Wijngaard (inclusief de nieuwe schuur) en het nieuwe straatwerk bij de ingang. Jaarlijks wordt 1/10 deel afgeschreven. Voor € 1.600 betreft het 1/10 deel van de afzonderlijk geactiveerde warmteterugwin-installatie, groepenkast elektra, cv-ketel en nieuwe radiator. De afname in de last wordt veroorzaakt doordat verschillende posten er in de looptijd van deze MJB uit lopen. De toename van de last vanaf 2026 wordt veroorzaakt door de verduurzamingsinvesteringen in De Wijngaard. Het eigen aandeel zal ongeveer € 135.100 bedragen (= na aftrek van de DUMAVA-subsidie). Dat bedrag wordt in 20 jaar afgeschreven, leidend tot een extra afschrijvingslast van € 6.800 per jaar.

De afschrijving op de kerkelijke inventarissen betreft voor € 400 1/10 deel van de geactiveerde waarde van de liturgische tafel, voor € 500 de afschrijving op het regiemeubel in de Walburgiskerk en voor € 200 die op de antependia. De afname in de last wordt veroorzaakt doordat een enkele post er in de looptijd van deze MJB uit loopt.

De afschrijvingslast van de niet-kerkelijke inventarissen betreft de overige investeringen. Hier wordt rekening gehouden met een totale jaarlijkse investering van € 15.000. Hiervan zal € 6.000 in 10 jaar worden afgeschreven (jaarlast € 600) en € 9.000 in 15 jaar (jaarlast eveneens € 600). Er wordt uitgegaan van gemiddeld een halfjaar afschrijving op nieuwe investeringen. De daarop betrekking hebben afschrijving is voor het gemak onder afschrijving op niet-kerkelijke inventarissen opgenomen. De rest betreft voor € 700 de eerder aangeschafte vouwmaschine, het kopieerapparaat en een PC. De afschrijving van laatstgenoemde posten loopt er de komende jaren uit.

PASTORAAT

De af te dragen bezettingsbijdrage wordt door de Centrale kas predikantstraktementen van de PKN landelijk vastgesteld. Ds. Pijpers is voor 0,8 FTE (full-time baan) aangesteld. De onkostenvergoeding betreft die voor het gemis en gebruik van de werkruimte.

Onder de kosten van kerkelijk werkers zijn de kosten van de pastoraal werker opgenomen. Het contract wordt verlengd tot en met oktober 2026.

De overige kosten pastoraat betreffen de ingeschatte kosten voor de preekvoorziening (vaste stelpost € 4.500), eventuele studiekosten voor de predikant (€ 1.000) en de vergoedingen bij uitvaartdiensten door gemeenteleden (gesteld op € 2.000).

KOSTEN KERKDIENTEN EN KERKELIJKE ACTIVITEITEN

Gezien de uitkomsten van RANK werd het voor 2024 passend geacht om binnen deze groep kosten ruimhartig te begroten en ruimte te laten voor nieuwe initiatieven. Dat zal leiden tot een groter aantal keren relatief kleine uitgaven. De onderscheiden posten zijn daarom alle fors verhoogd t.o.v. de begroting over 2023. Zo kunnen Vieren, Leren, Delen en Dienen zichtbaarder worden vormgegeven. In de kosten Kerkdiensten (VIEREN) is voor de werkgroep Vieren een post opgenomen van € 900, voor de kosten van de zes koor- en orgelverspers € 3.000, voor Kerkradio € 2.000, voor het streamteam € 1.000, voor de lezersgroep € 500, voor de bloemengroep € 600 (liturgische schikkingen en vazen), voor de buitendienst in juni € 1.500 (BG&O) en voor de kindernevendienst € 500. De kosten voor kerkelijke activiteiten (DELEN) betreffen voor € 2.100 de kosten van drie even-songs / chorals, voor € 1.500 Kerk in de Stad / de zondagmiddag-openstelling (al dan niet i.s.m. Stichting Walburgiskerk Zutphen) en voor € 800 het Stadsklooster. Het Filmcafé wordt minimaal kostendekkend georganiseerd en is daarom op nihil begroot. Daarnaast € 1.000 voor nieuwe initiatieven (waaronder twee activiteiten rond Etty Hillesum). De collecteopbrengsten van de vespers en evensongs zijn bij de baten opgenomen onder de Collecten in Kerkdiensten die onderdeel uitmaken van de 'opbrengsten levend geld' en bedragen per jaar ongeveer € 1.500.

De post 'Overige kosten kerkdiensten en catechese' is beter bekend als 'Vorming en toerusting' (LEREN). Met de benoeming van een afzonderlijke ambtsdrager voor dit deelgebied, past ook hier een ruimer begroot bedrag voor de jaarthema commissie, catechese en vorming/toerusting.

Het DIENEN wordt zichtbaar onder 'Wijkwerk en gemeenteavonden' (pastoraat). Hier worden de kosten van samenkomsten in de Polbeek, de IJselflat en het Bornhof toe gerekend. Verder betreft deze post de kosten van de Pastorale Raad. Ook hier is het passend ruimer te begroten en wel op € 5.000. Met een actievare Jeugdraad, vaker Kliederkerk, ESV en Kerk op Schoot ligt ook voor Jeugdwerk een hogere begrote post voor de hand. Totaal voorlopig verhoogd tot € 3.000. Onder de overige lasten voor kerkelijke activiteiten zit een bedrag van € 2.500 voor activiteiten van de Kerkenraad, met name m.h.o.o. twee kerkenraadsdagen om meer vertrouwd te raken met het RANK-koersplan en daaraan gekoppelde gemeenteavonden.

VERPLICHTINGEN/BIJDRAGEN AAN ANDERE ORGANEN

De afdrachtsregeling voor het kerkrentmeesterlijk quotum en de solidariteitskas wijzigt per 1 januari 2025. Voor het quotum daalt het percentage van 4,35% naar 3,5%, de grondslag (totale baten 2 jaar geleden) wordt echter wel breder. Indien volgens de nieuwe regeling meer dan € 10.000 meer afgedragen moet worden, geldt een overgangs- en kortingsregeling. Door de verkoop van de pastorie in 2024 werd de daarop betrekking hebbende herwaarderingsreserve ad per saldo € 209.665 gerealiseerd. Dit is de oorzaak van de verhoogde quotumafdracht in 2026.

De afdracht aan de solidariteitskas verandert van een bedrag per belijdend lid naar een promillage van 1,5 over het eigen vermogen (per 31 december 2 jaar geleden). Hoewel genoemd percentage en promillage vatbaar zijn voor wijziging, worden zij voor de bepaling van de omvang van beide posten in deze MJB als gegeven beschouwd. Ook hier geldt een kortingsregeling.

SALARISSEN EN VERGOEDINGEN

De kosten van salarissen en vergoedingen betreffen het bij de PGZ in dienst zijnde personeel waarbij het werkgeversdeel van de pensioenlasten en de sociale lasten afzonderlijk worden gepresenteerd. De begrote lasten voor de koster zijn over 2024 aangepast in verband met het vertrek van de koster per 1 april en het aanstellen van een nieuwe koster per 1 september (de lasten betreffen derhalve 7/12 deel (7 maanden) van de reguliere kosten). Voor de jaren 2025 en verder is wel een reguliere jaarlast opgenomen.

De post 'overige vergoedingen' in de rubriek 'Organisten en/of cantors' betreft de betalingen aan de cantor voor die gevallen waarin de kerkdienst opgeluisterd wordt met begeleide zang (cantorij / Capella Walburga) en de kosten van andere kerkmusici.

De kosten voor administratief en overig personeel betreffen de voorgenomen bezetting van het Kerkelijk Bureau voor ongeveer 0,4 FTE. Dit betreft de financiële administratie en de coördinerende / secretariële ondersteuning.

Het grillige verloop van de overige kosten voor vrijwilligers wordt verklaard doordat het College van Kerkrentmeesters tweejaarlijks aan de beurt is om de vrijwilligersavond te organiseren (en de kosten daarvan te dragen).

KOSTEN BEHEER, ADMINISTRATIE EN ARCHIEF

Van de post 'Bureaubehoeften en drukwerk' ad € 5.900 heeft € 1.500 (niveau 2024) betrekking op de vernieuwde uitgave van het Groene Boekje. Dat wordt tweejaarlijks gedaan en verklaart het grillige verloop van de betreffende kostenpost.

De post 'Jaarrekeningcontrole' betreft de begrote kosten van een externe partij die t.b.v. de controle zal worden ingeschakeld. Indien mogelijk wordt de controle uitgevoerd door een commissie bestaande uit twee 'verstandige leken', in dat geval valt de kostenpost veel lager uit.

De post publiciteit bestaat voor € 1.500 (niveau 2024) uit de begrote kosten van website en webteam. Het restant betreft overige "PR-kosten".

TOEVOEGING BESTEMMINGSRESERVES/-FONDSEN

De toevoeging van € 390.000 aan de bestemmingsreserves betreft het totaal van de komende acht jaren maximale negatieve resultaten (in overleg met het CCBB gesteld op maximaal € 50.000 per jaar).

INCIDENTELE LASTEN

De incidentele lasten in 2024 betreffen de makelaarskosten e.d. die gepaard gaan met de verkoop van de pastorie aan de Warnsveldseweg.

Doordat de pastorie uiteindelijk voor € 505.000 verkocht is, is in 2023 de afwaardering te laag geweest (of de herwaardering te hoog). Daarom ontstaat in 2024 een boekverlies van € 15.000.

2 Beschrijving scenario

SCENARIO

Ten behoeve van het opstellen van de meerjarenbegroting (MJB) volgt hieronder eerst een (niet-limitatieve) opsomming van een aantal feiten, uitgangspunten en omstandigheden die bepalend zijn voor onze eigen gemeente (PGZ).

1. Het samengaan tot Protestantse Gemeente Zutphen per 1 september 2006 van de hervormde gemeente en de gereformeerde kerk in Zutphen;
2. Het daardoor samenvoegen van de bezittingen en schulden maar ook van de grote financiële stukken als de balans, de jaarrekening en de begroting;
3. De overdracht van het bezit van de Sint Walburgiskerk op 5 juli 2016 aan Stichting (Oude) Gelderse Kerken (S(O)GK);
4. De exploitatie van de Sint Walburgiskerk door een 'wereldse' stichting, de Stichting Walburgiskerk Zutphen (SWZ);
5. Het als hoofdhuurder gedurende een aantal dagdelen per jaar gebruiken van de Sint Walburgiskerk waarbij Stichting Librije Walburgiskerk Zutphen (SLWZ) en Stichting Henrick Bader Orgel (SHBO) en SWZ zelf belangrijke nevengebruikers zijn;
6. Het van Pasen tot en met de gedachtenisdienst kerken in de Sint Walburgiskerk en vanaf de eerste zondag na de gedachtenisdienst tot en met Stille Zaterdag in De Wijngaard (zomer-/winterkerk, maar dan anders);
7. De Sint Walburgiskerk fungeert tevens als kerk voor de stad (vespers/evensongs en activiteiten van Kerk in de Stad (KidS) zoals de zondagmiddag-openstelling);
8. De verbouwing van De Wijngaard in 2018/2019 (kerkzaal en overige zalen) en 2021 (voormalige kosterwoning) tot een kerkelijk (zalen-)centrum waar ook het kerkelijk bureau is gehuisvest;
9. Het kerkelijk bureau op de hoek van de Roodetorenstraat en het Kerkhof is in 2021 verkocht;
10. Vanuit het verleden is de PGZ eigenaar van een aantal landerijen. Deze worden verpacht en leiden in die staat tot een jaarlijkse pachtbete van ongeveer € 30.000;
11. Naar aanleiding van de negatieve rente die eerder moest worden betaald over de banktegoeden van de PGZ, is in 2022 een beleggingsstatuut opgesteld (nog in behandeling bij CCBB). In dat statuut worden de voorwaarden voor beleggingen vastgelegd. o.a. dat geen onroerende goederen anders dan landerijen als beleggingsobject worden aangehouden voor verhuurdoeleinden;
12. Het ledenaantal is krimpende. Telde de PGZ in 2017 nog 1.609 doop- en belijdende leden, in 2023 is dat gedaald tot 1.242 leden. In zeven jaar tijd een daling van bijna 23%, gemiddeld per jaar ruim 3,25%. De komende jaren zal het ledental verder dalen, tot onder de 1.000 in 2029 en tot onder de 900 in 2031.

13. Op basis van (historische) trends en het afnemende ledenaantal zullen de opbrengsten levend geld (m.n. de vaste vrijwillige bijdragen / actie Kerkbalans) in de toekomst verder dalen. Dit ondanks de groei tegen de trend in in de jaren 2022, 2023 en 2024.
14. Er waren 2 predikanten (1,6 FTE) en een kerkelijk werker (0,44 FTE) actief binnen de PGZ. In februari 2023 is ds. Ronald Heins beroepen naar Dieren - Spankeren - Laag-Soeren. Per 1 april 2023 is hij uit de pastorie aan de Warnsveldseweg vertrokken.
15. De PGZ heeft toestemming gekregen voor contractuitbreiding van ds. Irma Pijpers (met wederzijdse instemming) van 0,8 FTE naar 1, 0 FTE tot 31 december 2023. Deze uitbreiding werd verlengd tot 1 april 2024.
16. Martin Rus is als pastoraal werker actief in het ouderenpastoraat en heeft een contract tot 1 november 2024 (0,44 FTE). Er is afgesproken dat het pastoraal beleid herzien wordt per 1 november 2024, zodat de tijdelijke inhuur van Martin Rus per die datum kan stoppen. De Kerkenraad heeft er eind 2023 voor gekozen de aanstelling met 2 jaar te verlengen tot en met 31 oktober 2026. Dat is in dit scenario verwerkt.
17. Met ingang van 2021 wordt de financiële administratie van de PGZ gevoerd door vrijwilligers, vanaf het voorjaar van 2022 geldt dat ook voor de ledenadministratie en overige bureauzaken. Tot en met 2020 was voor de financiële administratie een vaste medewerker in dienst voor 0,4 FTE en tot februari 2022 voor de ledenadministratie en overige bureauzaken dito.

Hiernaast zijn er bepalingen die van uit de landelijke PKN zijn opgelegd en waarmee bij het opstellen van de MJB rekening moet worden gehouden. Het Generale dan wel Classicale College voor de Behandeling van Beheerszaken (GCBB resp. CCBB) ziet er op toe dat de landelijke bepalingen worden nageleefd. Er kunnen bijzondere eisen worden gesteld of (dwingende) adviezen worden gegeven. Enkele belangrijke zijn:

1. De rekenregel dat per 100 pastorale eenheden 0,1 FTE (full-time baan) beroepskracht kan worden ingezet zodanig te hanteren dat uitgegaan wordt van het toekomstige ledenbestand (aan het einde van de begrotingshorizon van acht jaar);
2. Ingeval de gemeente een predikant wil beroepen, dient eerst van het CCBB een solvabiliteitsverklaring te worden verkregen. Dat gaat gepaard met de verplichting een MJB op te stellen met een horizon van minimaal acht jaar en deze samen met het beleidsplan van de gemeente in te dienen. O.b.v. de ingediende documenten geeft het CCBB de solvabiliteitsverklaring wel/niet af;
3. Ingeval de gemeente een predikant wil beroepen, dient in de balans een bestemmingsreserve opgenomen te worden. Deze wordt qua omvang bepaald op het totaal van de over de komende acht jaren verwachte af te dragen predikantstraktementen m.b.t. de nieuw te beroepen predikant. Dit biedt de predikant voor de komende jaren de zekerheid dat de gemeente de verplichtingen kan nakomen;
4. Voor nieuw aan te stellen personeel geldt de verplichting hierboven niet, wel wordt geadviseerd conform te handelen;
5. In afstemming met een delegatie van het CCBB is richting verkregen om gemiddeld niet meer dan € 50.000 negatief operationeel resultaat te

begroten. Dit onder de voorwaarde dat er voldoende vermogen aanwezig blijft om de verliezen te kunnen dragen. Dat moet uit de MJB blijken door het vormen van een 'bestemmingsreserve negatieve resultaten'.

6. Indien noodzakelijk dient de gemeente daadwerkelijk het eigen vermogen in te zetten om het voortbestaan ervan te waarborgen, ook een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) moet meer en meer openheid van zaken geven over de financiële situatie.

Overige punten:

De bindende richtlijnen van de PKN voor de vorming en inzet van bestemmingsreserves en voorzieningen hebben effect op de vermogenspositie en exploitatie van de PGZ. Bepalende factor v.w.b. het vermogen is hierin de herwaardering van bezit en v.w.b. de voorziening voor groot onderhoud het inflatiepercentage waarmee wordt gerekend.

Op basis van voorliggende MJB is inzet van vermogen noodzakelijk om meer dan 0,8 FTE predikant in de vorm van extra personeel (predikant, pastoraal medewerker, administratief personeel etc.) aan te kunnen stellen. Het inzetten van het vermogen leidt tot een keuze welke vermogensbestanddelen voor vervreemding in aanmerking komen (naast de pastorie ook de landerijen) aangezien de liquide middelen niet toereikend zullen zijn om hierin te voorzien.

Om het complex De Wijngaard te verduurzamen, is een grote investering nodig. Voor de bestrijding van een deel van de kosten is de zogenaamde DUMAVA-subsidie aangevraagd en toegekend. De kerk moet zelf een investering doen ter grootte van 80% van de totale kosten. De subsidie bedraagt 20%. Het eigen aandeel van de duurzaamheidsinvesteringen bedraagt € 135.100. In deze MJB is gerekend alsof dat bedrag in 2025 besteed gaat worden en dat de afschrijving hierop in 2026 start.

Omdat de definitieve cijfers over 2023 en de begrote cijfers over 2024 een belangrijke basis vormen voor de MJB, zijn de begrote cijfers voor 2024 op punten aangepast i.v.m. recente ontwikkelingen en nadere inzichten. In de tabel hieronder wordt in grote lijnen het verschil verklaard tussen het voor 2024 vastgestelde begrote resultaat ad € 52.800 negatief en het in de MJB gebruikte aangepaste resultaat ad € 123.600 negatief.

Begroot operationeel resultaat 2024	-/- 52.800
Lagere rentebate door latere verkoop pastorie en niet tegen hogere rente wegzetten overtollige gelden	-/- 9.800
Hogere baten levend geld	+/+ 7.200
Hogere kosten kerkelijke gebouwen door uitgaven glas-in-loodramen (verwerkingswijze)	-/- 28.000
Lagere kosten salarissen door niet volledig jaar reguliere kosten koster	+/+ 7.700
Lagere incidentele baten door lagere vrijval voorziening groot onderhoud pastorie (al in 2023 verwerkt)	-/- 15.700
Lagere incidentele baten door geen boekwinst op pastorie	-/- 14.900
Hogere incidentele lasten door gerealiseerd boekverlies pastorie	-/- 15.000
Diverse overige verschillen, per saldo	<u>-/- 2.300</u>
Operationeel resultaat 2024 in meerjarenbegroting	-/- 123.600

Het strategisch beleidsplan van de PGZ liep tot en met 2023. Het in het najaar van 2023 gepresenteerde koersplan biedt handvatten om de komende jaren invulling te geven aan de vraag hoe we kerk kunnen en willen zijn in en met onze kerkelijke gemeente. Het koersplan draait samengevat om de volgende vier punten:

1. De kerk als oplaadpunt voor geloof en leven;
2. De predikant staat in zijn / haar kracht passend bij opleiding, ambt en roeping; 3
3. Een vitale en actieve gemeente door meer kleinschalige en kortdurende activiteiten;
4. Ontmoeting staat centraal, met God, tussen generaties en met de samenleving.

Verder zijn in het koersplan zes strategieën verwoord, te weten:

1. De predikant legt zich toe op haar of zijn kerntaak als theoloog en toeruster;

2. Het regelen en managen leggen we bij iemand anders;
3. Ruimte en ondersteuning voor initiatieven van gemeenteleden;
4. We durven te stoppen met activiteiten als er te weinig mensen voor zijn;
5. Beter communiceren, weten wat er wordt gedaan en bedacht en door wie;
6. Goed samenwerken en geen eilandjes in onze vrijwilligersorganisatie.

In de voorliggende meerjarenbegroting is voorgaande op verschillende manieren vormgegeven. Punten met belangrijke financiële gevolgen zijn:

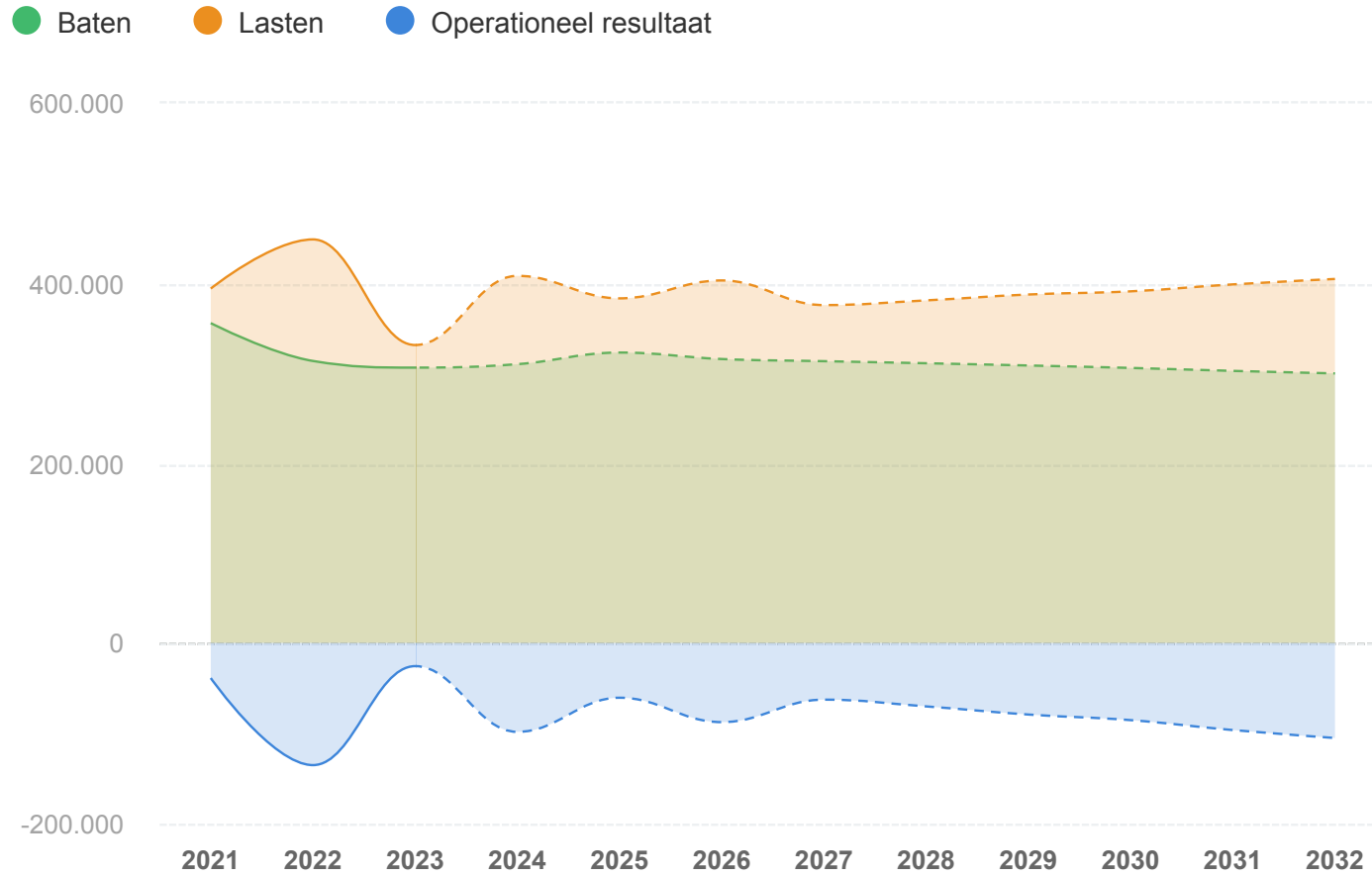
1. Het niet beroepen van een nieuwe predikant
2. Het verkopen van de pastorie, hiertoe is in november 2023 door de kerkenraad besloten
3. Het aanhouden van de pastoraal werker tot en met 31 oktober 2026
4. Het aantrekken van personeel t.b.v. een goede bezetting van het kerkelijk bureau met name op het gebied van leden- en financiële administratie en de coördinatie.
5. Schijnbare trendbreuk in v.w.b. het dalende ledenaantal en de opbrengst van het levend geld. Het aantal leden per 31 december 2023 bedroeg 1.242. Dat is 2,1% krimp i.p.v. 4,5%. De feitelijke opbrengst levend geld lag 3,6% hoger dan over 2022 (en níet 2,3% lager).
6. Voor het ontplooiën van nieuwe initiatieven zowel kortdurend als kleinschalig is in de begroting ruimte gecreëerd door het totale budget voor kerkdiensten en kerkelijke activiteiten te verhogen tot € 30.000. Dat zal leiden tot besteding van meer kleinere bedragen. Zo kan aan het samen vieren, leren, dienen en delen inhoud en vorm worden gegeven.

3 Dashboard

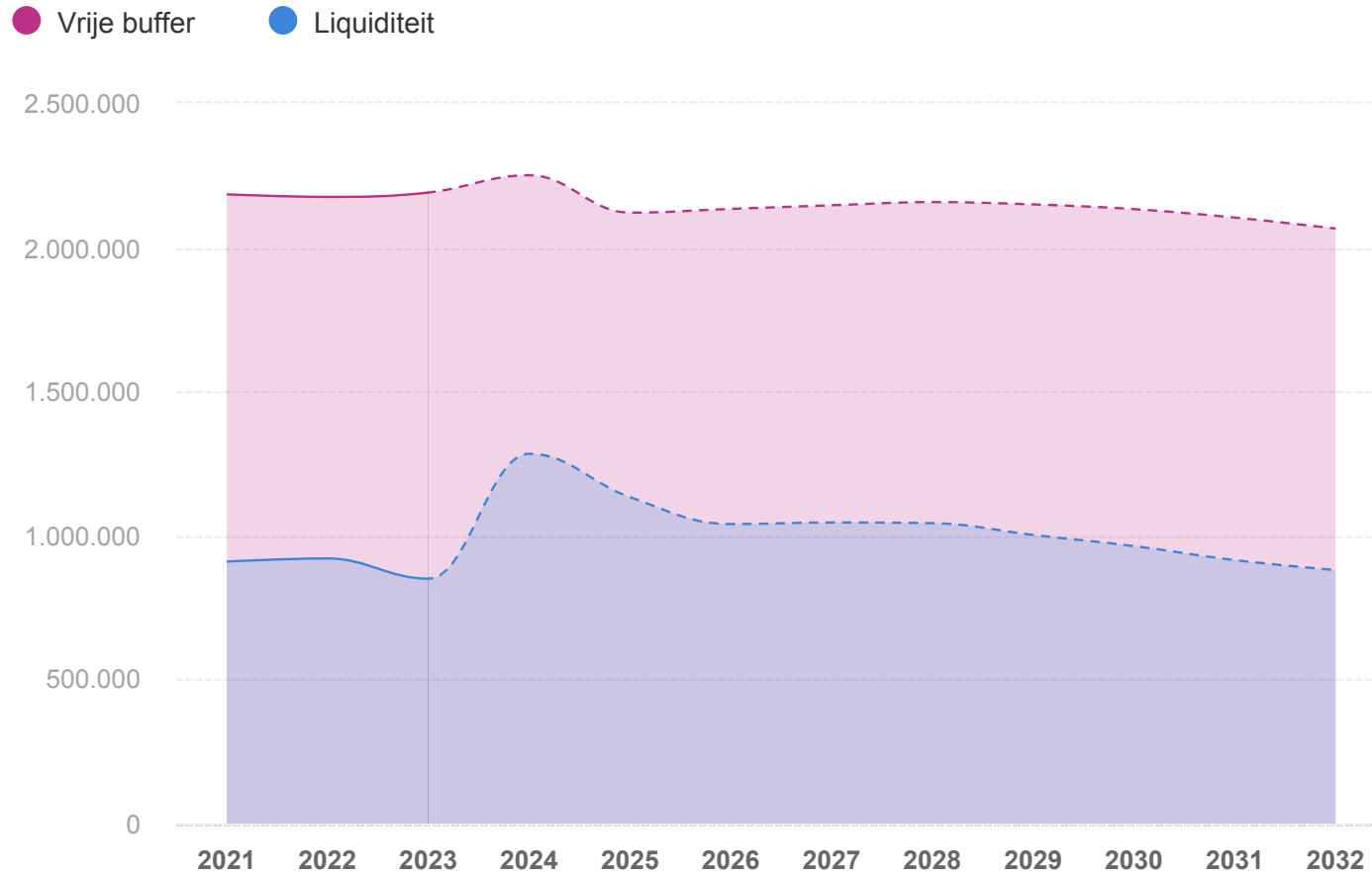
Op de volgende pagina's worden de geraamde ontwikkelingen van 2025 tot en met 2032 weergegeven voor:

- Baten, lasten en operationeel resultaat
- Vrije buffer en liquiditeit
De vrije buffer is de algemene reserve plus de herwaarderingsreserves minus de kerkelijke goederen.
De liquiditeit is de som van de geldmiddelen en de beleggingen.
- Opbrengsten levend geld

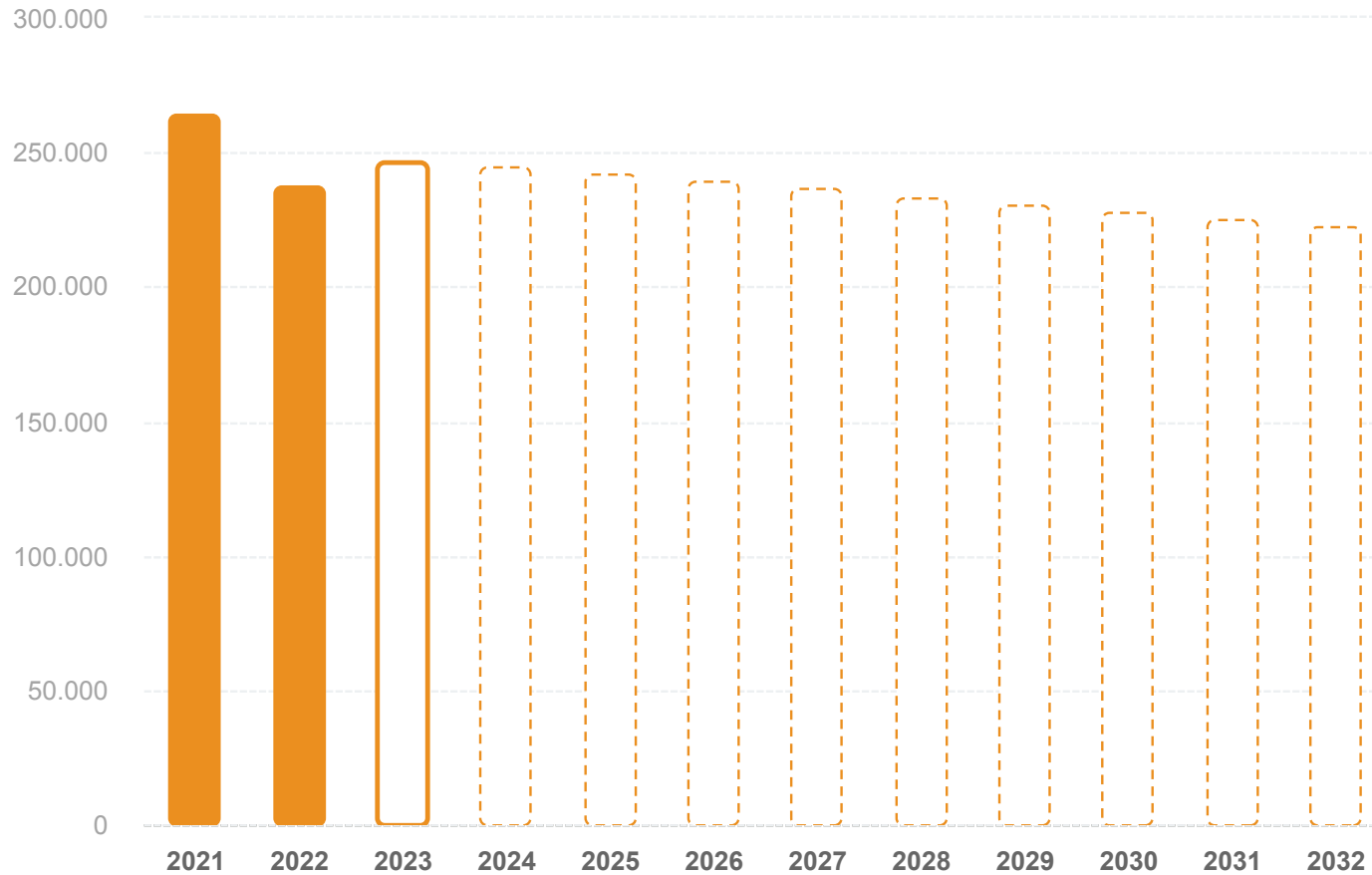
3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



3.2 Vermogen en liquiditeit



3.3 Opbrengsten levend geld



4 Ledenaantallen en opbrengsten levend geld

Onderstaande ledenaantallen zijn gebaseerd op gegevens uit de ledenadministratie. Op basis van de trend van de historische gegevens is een projectie gemaakt van de toekomstige ontwikkeling.

De opbrengsten levend geld zijn gebaseerd op de jaarrekeningen van de voorgaande jaren. Ook hierbij is op basis van de trend een projectie naar de toekomst gemaakt.

N.B.: Deze projecties geven alleen een globale indicatie op basis van algemene formules. Deze gegevens zijn voor de berekening van de meerjarenraming waar nodig aangepast door het college van kerkrentmeesters.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Ledenaantallen uit LRP																
Aantal leden	1.609	1.546	1.493	1.447	1.358	1.269	1.242	1.190	1.139	1.091	1.045	1.001	959	918	879	842
Procentuele wijziging per jaar		-3,9%	-3,4%	-3,1%	-6,2%	-6,6%	-2,1%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%
Opbrengsten levend geld																
Opbrengsten levend geld	-	263.251	253.620	258.859	264.325	238.061	246.593	237.800	233.757	229.784	225.877	222.037	218.263	214.552	210.905	207.319
Procentuele wijziging per jaar			-3,7%	2,1%	2,1%	-9,9%	3,6%	-3,6%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%

5 Gebruikte variabelen

	Index	Rekening 2023	Begroting 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Predikanten												
Totale bezetting (incl. in tijdelijke dienst en/of met proponentenkorting)		111,0%	85,0%		80,0%	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%
In tijdelijke dienst (ook opgenomen bij totale bezetting)		20,0%	5,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Met proponentenkorting (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kosten predikanten per FTE (100%) - 2024												
Bezettingsbijdrage	100.669											
Opslag tijdelijke dienst	6.150			6.150	6.347	6.538	6.695	6.849	6.986	7.125	7.268	7.413
Correctie opslag tijdelijke dienst t.o.v. index				-	336	-	-	-	-	-	-	-
Proponentenkorting	6.150			6.150	6.347	6.538	6.695	6.849	6.986	7.125	7.268	7.413
Correctie proponentenkorting t.o.v. index				-	336	-	-	-	-	-	-	-
Indexen												
Niet geïndexeerd	A			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Predikantskosten	B			4,0%	8,7%	3,0%	2,4%	2,3%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Algemene kosten	C			3,6%	3,2%	3,0%	2,4%	2,3%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Opbrengsten levend geld	D			-3,6%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,2%
Prognose toekomstige ontwikkeling opbrengsten levend geld op basis van historische trend t/m 2024				-3,6%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%

6 Meerjarenraming 2025 t/m 2032

6.1 Opbrengsten en baten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Opbrengsten en Baten												
Opbrengsten onroerende zaken	56.584	59.475	44.255	46.100	46.600	47.100	47.501	47.902	48.304	48.605	49.007	49.409
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	-	54	5.375	8.000	23.200	23.200	23.200	23.200	23.100	22.500	21.700	21.100
Opbrengsten levend geld	264.325	238.061	246.593	245.000	242.100	239.301	236.403	233.606	230.708	228.210	225.213	222.516
Door te zenden collecten en giften	-	2.475	706	700	700	701	701	702	703	703	703	703
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	35.111	13.879	9.632	10.600	10.700	5.800	5.900	6.000	6.100	6.200	6.300	6.400
Totaal baten A	356.020	313.944	306.561	310.400	323.300	316.101	313.706	311.410	308.915	306.218	302.923	300.128

6.2 Uitgaven en kosten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Uitgaven en Kosten												
Kosten kerkelijke gebouwen	109.506	173.130	82.492	130.400	98.900	100.200	101.206	102.310	103.014	104.018	105.022	106.027
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	10.605	6.584	8.651	9.300	9.200	9.500	9.801	9.904	10.105	10.307	10.509	10.711
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	3.920	4.285	5.694	5.900	7.000	17.400	18.100	17.900	19.100	20.300	19.600	20.800
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	164.774	155.319	136.480	123.600	129.700	127.699	102.502	104.705	106.606	108.608	110.710	112.710
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	11.524	16.364	13.372	30.000	17.000	17.000	17.001	17.005	17.007	17.008	17.011	17.015
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	16.314	16.759	16.264	15.500	16.700	22.601	15.602	15.203	15.004	14.805	14.605	14.307
Salarissen en vergoedingen	52.130	50.967	45.203	66.700	77.300	80.800	81.509	84.615	85.223	85.528	88.538	91.845
Kosten beheer, administratie en archief	23.172	20.614	21.623	25.400	25.800	25.100	27.105	26.411	28.416	27.421	29.626	28.233
Rentelasten/bankkosten	2.393	2.496	1.174	700	1.200	2.400	2.500	2.500	2.600	2.600	2.700	2.700
Afdrachten door te zenden collecten en giften	-	2.475	706	1.000	700	701	701	702	703	703	703	703
Totaal lasten A	394.338	448.993	331.659	408.500	383.500	403.401	376.027	381.253	387.778	391.297	399.025	405.051
Operationeel resultaat (A)	-38.318	-135.049	-25.098	-98.100	-60.200	-87.299	-62.321	-69.843	-78.864	-85.079	-96.102	-104.922

6.3 Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Incidentele baten en lasten												
Incidentele baten	263.723	204.393	130.627	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
Incidentele lasten	-103.592	-17.634	-12.039	-30.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal incidentele baten en lasten (B)	160.131	186.759	118.588	-22.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
Resultaat verslagjaar (A+B)												
	121.813	51.710	93.490	-120.600	-52.700	-79.799	-54.821	-62.343	-71.364	-77.579	-88.602	-97.422
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen												
Onttrekkingen bestemmingsreserves	292.265	19.844	38.960	56.200	52.700	79.800	54.800	62.300	52.100	50.000	50.000	50.000
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	2.039	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-165.000	-196.026	-149.597	-400.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-231	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	127.265	-176.182	-108.829	-343.800	52.700	79.800	54.800	62.300	52.100	50.000	50.000	50.000
Resultaat (D)												
	249.078	-124.472	-15.339	-464.400	0	1	-21	-43	-19.264	-27.579	-38.602	-47.422

6.4 Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrije buffer en liquiditeit												
Vrije buffer	2.184.595	2.175.616	2.190.834	2.251.034	2.121.034	2.133.934	2.146.513	2.157.670	2.149.606	2.133.227	2.103.925	2.065.802
Liquiditeit	909.560	920.465	850.117	1.283.621	1.133.325	1.039.880	1.045.261	1.042.919	1.002.048	963.293	914.559	880.042
Kengetallen												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	57,0	16,1	87,3	22,9	35,2	24,4	34,4	30,9	27,3	25,1	21,9	19,7
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	5,5	4,8	6,6	5,5	5,5	5,3	5,7	5,7	5,5	5,5	5,3	5,1
Risico												
Globale indicatie risico	A (laag)	B (gematigd)	A (laag)	B (gematigd)	A (laag)	B (gematigd)	A (laag)	A (laag)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)

7 Analyse

7.1 Vrije buffer

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrije buffer												
Mutaties algemene reserve				-254.700	0	1	-21	-43	-19.264	-27.579	-38.602	-47.422
Afschrijvingen kerkelijke goederen				4.600	5.100	12.900	12.600	11.200	11.200	11.200	9.300	9.300
Mutaties in kerkelijke goederen				520.000	-135.100	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)				-209.700	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties vrije buffer				60.200	-130.000	12.901	12.579	11.157	-8.064	-16.379	-29.302	-38.122
Vrije buffer	2.184.595	2.175.616	2.190.834	2.251.034	2.121.034	2.133.934	2.146.513	2.157.670	2.149.606	2.133.227	2.103.925	2.065.802

7.2 Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)												
Resultaat A+B				-120.600	-52.700	-79.799	-54.821	-62.343	-71.364	-77.579	-88.602	-97.422
Mutaties in kerkelijke goederen				520.000	-135.100	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in niet-kerkelijke goederen				-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000
Mutaties in financiële vaste activa incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan voorzieningen				-13.896	-11.596	-73.145	0	0	-30.710	-23.579	-21.837	-
Mutaties langlopende schulden incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige liquiditeitseffecten				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dotaties aan voorzieningen				57.100	57.100	57.100	57.102	57.102	57.103	57.104	57.105	57.105
Afschrijvingen				5.900	7.000	17.400	18.100	17.900	19.100	20.300	19.600	20.800
Totaal mutaties liquiditeit				433.504	-150.296	-93.444	5.380	-2.342	-40.871	-38.755	-48.734	-34.517
Liquiditeit	909.560	920.465	850.117	1.283.621	1.133.325	1.039.880	1.045.261	1.042.919	1.002.048	963.293	914.559	880.042

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen	909.560	920.465	850.117	1.283.621	1.133.325	1.039.880	1.045.261	1.042.919	1.002.048	963.293	914.559	880.042
Effecten en beleggingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.3 Algemene reserve

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Resultaat D				-464.400	0	1	-21	-43	-19.264	-27.579	-38.602	-47.422
Reserves koersverschillen - verkopen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk) - desinvesteringen				209.700	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken - desinvesteringen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties algemene reserve				-254.700	0	1	-21	-43	-19.264	-27.579	-38.602	-47.422
Algemene reserve	1.126.726	1.002.254	986.915	732.215	732.215	732.215	732.194	732.151	712.887	685.308	646.706	599.283
Waarvan wijkreserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.4 Bestemmingsreserves en -fondsen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en fondsen												
Toevoegingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				400.000	0	0	0	0	0	0	0	0
Onttrekkingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-56.200	-52.700	-79.800	-54.800	-62.300	-52.100	-50.000	-50.000	-50.000
Totaal mutaties bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				343.800	-52.700	-79.800	-54.800	-62.300	-52.100	-50.000	-50.000	-50.000
Totaal bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen	96.431	83.094	107.900	451.700	399.000	319.200	264.400	202.100	150.000	100.000	50.000	0
Toevoegingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsfondsen	1.808	1.808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserves koersverschillen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal reserves koersverschillen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en fondsen												
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)	1.539.950	1.729.469	1.815.300	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal herwaarderingsreserves	1.539.950	1.729.469	1.815.300	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600	1.605.600
Bestemmingsreserves en -fondsen	1.638.189	1.814.371	1.923.200	2.057.300	2.004.600	1.924.800	1.870.000	1.807.700	1.755.600	1.705.600	1.655.600	1.605.600
Bestemmingsreserves en -fondsen excl. herwaarderingsreserves	98.239	84.902	107.900	451.700	399.000	319.200	264.400	202.100	150.000	100.000	50.000	0

7.5 Eigen vermogen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Eigen vermogen												
Algemene reserve	1.126.726	1.002.254	986.915	732.215	732.215	732.215	732.194	732.151	712.887	685.308	646.706	599.283
Bestemmingsreserves en -fondsen	1.638.189	1.814.371	1.923.200	2.057.300	2.004.600	1.924.800	1.870.000	1.807.700	1.755.600	1.705.600	1.655.600	1.605.600
Eigen vermogen	2.764.915	2.816.625	2.910.115	2.789.515	2.736.815	2.657.015	2.602.194	2.539.851	2.468.487	2.390.908	2.302.306	2.204.883

7.6 Vrij besteedbaar vermogen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrij besteedbaar vermogen												
<i>Met continuïteitsreserve van één keer lasten A</i>												
Vrije buffer	2.184.595	2.175.616	2.190.834	2.251.034	2.121.034	2.133.934	2.146.513	2.157.670	2.149.606	2.133.227	2.103.925	2.065.802
Continuïteitsreserve (één keer lasten A)	-394.338	-448.993	-331.659	-408.500	-383.500	-403.401	-376.027	-381.253	-387.778	-391.297	-399.025	-405.051
Vrij besteedbaar vermogen bij één keer lasten A	1.790.257	1.726.623	1.859.175	1.842.534	1.737.533	1.730.534	1.770.486	1.776.416	1.761.828	1.741.929	1.704.900	1.660.752
<i>Met continuïteitsreserve van anderhalf keer lasten A</i>												
Vrije buffer	2.184.595	2.175.616	2.190.834	2.251.034	2.121.034	2.133.934	2.146.513	2.157.670	2.149.606	2.133.227	2.103.925	2.065.802
Continuïteitsreserve (anderhalf keer lasten A)	-591.507	-673.490	-497.489	-612.750	-575.251	-605.101	-564.040	-571.880	-581.667	-586.946	-598.538	-607.576
Vrij besteedbaar vermogen bij anderhalf keer lasten A	1.593.088	1.502.127	1.693.346	1.638.284	1.545.783	1.528.833	1.582.473	1.585.790	1.567.939	1.546.281	1.505.387	1.458.226

7.7 Langlopende schulden

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Langlopende schulden												
Mutaties langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.8 Voorzieningen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Voorzieningen												
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen				57.100	57.100	57.100	57.102	57.102	57.103	57.104	57.105	57.105
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorziening				-13.896	-11.596	-73.145	0	0	-30.710	-23.579	-21.837	-
Totaal mutaties onderhoudsvoorzieningen				43.204	45.504	-16.045	57.102	57.102	26.393	33.525	35.268	57.105
Onderhoudsvoorzieningen	98.114	219.439	175.400	218.604	264.108	248.063	305.165	362.266	388.659	422.184	457.451	514.557
Dotaties aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige voorzieningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal voorzieningen	98.114	219.439	175.400	218.604	264.108	248.063	305.165	362.266	388.659	422.184	457.451	514.557

7.9 Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'												
Algemene reserve			986.915	732.215								
Bestemmingsreserves en -fondsen			1.923.200	2.057.300								
Kerkelijke goederen (gebouwen, installaties en inventarissen)			-611.381	-86.781								
a. Totale negatieve cashflow over volgende acht jaren			0	403.579								
b. Minimale liquiditeitsbuffer			50.000	50.000								
c. 25% van totaal lasten A			82.915	102.125								
(af) Liquiditeitsbuffer: grootste van a t/m c			82.915	403.579								
Maximaal belegbaar vermogen			2.215.819	2.299.155								

7.10 Beleggingen (alle vormen)

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Beleggingen (alle vormen)												
Gebouwen en bebouwd land	2.078	2.109	1.440	16.440	31.440	46.440	61.440	76.440	91.440	106.440	121.440	136.440
Landerijen	1.475.987	1.598.506	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443	1.651.443
Financiële vaste activa excl. begraafplaatsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effecten en beleggingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal beleggingen (alle vormen)	1.478.065	1.600.615	1.652.883	1.667.883	1.682.883	1.697.883	1.712.883	1.727.883	1.742.883	1.757.883	1.772.883	1.787.883
Vershil maximaal belegbaar vermogen en beleggingen (alle vormen)			562.936	631.272								
Beleggingen t.o.v. maximaal belegbaar vermogen			75%	73%								

7.11 Ontwikkeling levend geld

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Totaal 2024 t/m 2032
Ontwikkeling levend geld													
Aantal leden													
Aantal leden o.b.v. historisch verloop	1.358	1.269	1.242	1.190	1.139	1.091	1.045	1.001	959	918	879	842	
Procentuele wijziging per jaar		-6,6%	-2,1%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	-4,2%	
Levend geld o.b.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld	264.325	238.061	246.593	237.800	233.757	229.784	225.877	222.037	218.263	214.552	210.905	207.319	2.000.294
Gemiddeld per lid	195	188	199	200	205	211	216	222	228	234	240	246	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-3,6%	5,8%	0,7%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%	
Levend geld o.b.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld	264.325	238.061	246.593	255.470	263.645	271.555	278.072	284.468	290.157	295.960	301.879	307.917	2.549.124
Gemiddeld per lid	195	188	199	215	231	249	266	284	303	322	343	366	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-3,6%	5,8%	8,2%	7,8%	7,5%	6,9%	6,8%	6,5%	6,5%	6,5%	6,5%	

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Totaal 2024 t/m 2032
Ontwikkeling levend geld													
Levend geld o.b.v. meerjarenraming													
Opbrengsten levend geld	264.325	238.061	246.593	245.000	242.100	239.301	236.403	233.606	230.708	228.210	225.213	222.516	2.103.057
Gemiddeld per lid	195	188	199	206	212	219	226	233	241	249	256	264	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-3,6%	5,8%	3,7%	3,2%	3,2%	3,1%	3,2%	3,1%	3,3%	3,0%	3,2%	
Verschil t.o.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld				7.200	8.343	9.517	10.526	11.568	12.445	13.658	14.309	15.197	102.763
Gemiddeld per lid				6	7	9	10	12	13	15	16	18	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				3,0%	3,6%	4,1%	4,7%	5,2%	5,7%	6,4%	6,8%	7,3%	
Verschil t.o.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld				-10.470	-21.545	-32.254	-41.669	-50.862	-59.449	-67.750	-76.666	-85.401	-446.067
Gemiddeld per lid				-9	-19	-30	-40	-51	-62	-74	-87	-101	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				-4,1%	-8,2%	-11,9%	-15,0%	-17,9%	-20,5%	-22,9%	-25,4%	-27,7%	

8 Kengetallen

8.1 Vermogen

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Vermogen																		
	Vrije buffer	2.184.595	2.175.616	2.190.834	2.251.034	2.121.034	2.133.934	2.146.513	2.157.670	2.149.606	2.133.227	2.103.925	2.065.802	1.171.395	1.025.764	53.257	498.043	2.370.537
1.1	Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	5,5	4,8	6,6	5,5	5,5	5,3	5,7	5,7	5,5	5,5	5,3	5,1	3,2	6,2	0,5	3,2	15,5
1.2	Levensduur vrije buffer (in jaren)	57,0	16,1	87,3	22,9	35,2	24,4	34,4	30,9	27,3	25,1	21,9	19,7	32,7	44,8	2,3	12,0	68,4

8.2 Lasten

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Lasten																		
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	46%	49%	45%	40%	40%	40%	33%	34%	35%	35%	37%	38%	47%	51%	25%	50%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	32%	56%	29%	43%	32%	36%	36%	36%	37%	38%	38%	38%	27%	33%	11%	24%	60%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	111%	143%	108%	132%	119%	128%	120%	122%	126%	128%	132%	135%	107%	116%	80%	104%	155%

8.3 Baten

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Baten																		
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	195	188	199	206	212	219	226	233	241	249	256	264	165	188	106	174	274
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	74%	76%	81%	79%	75%	76%	76%	75%	75%	75%	75%	74%	76%	69%	36%	74%	94%

8.4 Organisatie

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Organisatie																		
5.2	Aantal leden per FTE predikant			1.119	1.399	1.424	1.364	1.306	1.251	1.198	1.148	1.099	1.053	1.091	693	0	662	1.298
5.6	Totaal aantal leden	1.358	1.269	1.242	1.190	1.139	1.091	1.045	1.001	959	918	879	842	1.386	895	135	502	1.980

9 Balansposten

Sommige wijzigingen, bijvoorbeeld investeringen en desinvesteringen of onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen, hebben effecten op de balans, die impact kunnen hebben op de vrije buffer en/of de liquiditeit. Dergelijke posten kunnen verwerkt worden in de meerjarenraming en zijn hieronder weergegeven.

N.B. de meerjarenraming in FRIS heeft niet tot doel om volledige toekomstige balansen te ramen. Daarom zijn alleen elementen opgenomen, die tot wijzigingen van de vrije buffer en/of de liquiditeit kunnen leiden.

9.1 Kerkelijke goederen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Kerkelijke goederen												
Niet-monumentale kerkgebouwen	71.323	69.489	69.051									
<i>Investerings (+) en desinvesteringen (-)</i>				-	135.100	-	-	-	-	-	-	-
Pastorieën bewoond door predikant	394.000	471.742	520.000									
<i>Investerings (+) en desinvesteringen (-)</i>				-520.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Installaties in kerkelijke gebouwen	13.187	11.694	11.871									
Inventarissen in kerkelijke gebouwen	3.570	3.181	10.458									
Niet-monumentale orgels	1	1	1									
	<u>482.081</u>	<u>556.107</u>	<u>611.381</u>	<u>-520.000</u>	<u>135.100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.2 Niet-kerkelijke goederen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Niet-kerkelijke goederen												
Overige niet-kerkelijke gebouwen	0	0	0									
Landerijen	1.475.987	1.598.506	1.651.443									
Inventarissen in niet-kerkelijke gebouwen	2.078	2.109	1.440									
<i>Investerings (+) en desinvesteringen (-)</i>				15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
	<u>1.478.065</u>	<u>1.600.615</u>	<u>1.652.883</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>

9.3 Financiële vaste activa

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Financiële vaste activa												
Financiële vaste activa (excl. begraafplaatsen)	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.4 Geldmiddelen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen												
(Wijk)kassen	1.027	3.995	2.235									
Bankrekeningen	908.533	914.500	846.006									
Kruisposten	0	1.970	1.876									
	<u>909.560</u>	<u>920.465</u>	<u>850.117</u>									

9.5 Algemene reserve

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Algemene reserve	1.126.726	1.002.254	986.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>1.126.726</u>	<u>1.002.254</u>	<u>986.915</u>									

9.6 Bestemmingsreserves en -fondsen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en -fondsen												
Bestemmingsreserves excl. herwaarderingsreserves	96.431	83.094	107.900	343.800	-52.700	-79.800	-54.800	-62.300	-52.100	-50.000	-50.000	-50.000
Bestemmingsfondsen	1.808	1.808	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	1.539.950	1.729.469	1.815.300									
<i>Afboekingen n.a.v. verkopen (-)</i>				-209.700	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>1.638.189</u>	<u>1.814.371</u>	<u>1.923.200</u>	<u>134.100</u>	<u>-52.700</u>	<u>-79.800</u>	<u>-54.800</u>	<u>-62.300</u>	<u>-52.100</u>	<u>-50.000</u>	<u>-50.000</u>	<u>-50.000</u>

9.7 Voorzieningen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Voorzieningen												
Onderhoudsvoorzieningen	98.114	219.439	175.400	-13.896	-11.596	-73.145	0	0	-30.710	-23.579	-21.837	-
	<u>98.114</u>	<u>219.439</u>	<u>175.400</u>	<u>-13.896</u>	<u>-11.596</u>	<u>-73.145</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-30.710</u>	<u>-23.579</u>	<u>-21.837</u>	<u>-</u>