

**PROGNOSES VAN  
INKOMSTEN, UITGAVEN EN OMVANG  
VAN DE  
SOW GEMEENTE ENSCHEDE  
VOOR DE PERIODE 2003-2008**

**COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS**

**Enschede, September 2003**

## 1. INLEIDING

In 2000 is tussen de Algemene Kerkenraad (AK) en het College van Kerkrentmeesters (CvK) afgesproken, dat het CvK bij de jaarcijfers prognoses ten aanzien van de te verwachten inkomsten en hoofduitgaven levert, alsmede de actuele en te verwachten aantallen betaaladressen per wijk. Deze gegevens dienen als basis voor beslissingen over de omvang van de predikantsformatie, het aantal aan te houden kerkgebouwen en de verdeling van de predikanten over de wijken. Tevens werd in dat jaar een model aanvaard waarmee deze prognoses kunnen worden berekend. Een beschrijving van dat model en de resultaten ervan met invoergegevens over de jaren 1993 tot en met 1998 zijn te vinden in het "Rapport van de rekengroep" van Juni 2000.

In het huidige rapport treft U de nieuwe prognoses op basis van de tot en met het jaar 2002 bekende gegevens aan.

Om een indruk te geven van de betrouwbaarheid van het model zijn hieronder in tabel 1 de resultaten voor het jaar 2002 die in het verleden berekend zijn met het model vergeleken met de werkelijke uitkomsten voor dat jaar.

**Tabel 1 - Voorspellingen model voor 2002 en uitkomsten**

	Werkel.2002	Gegevens t/m 2001	Gegevens t/m 2000	Gegevens t/m 1998
<b>Kerkbalans</b>	€ 642781	€ 637364	€ 637990	€ 610063
<b>Betaaladr.</b>	3170	3241	3196	3216

## 2. RESULTATEN VAN DE MODELBEREKENINGEN

De nieuwe invoergegevens zijn te vinden in tabel B1 van de bijlage. De nieuwe prognoses vindt U hieronder in de tabellen 2 en 3.

**Tabel 2 - Aantallen betalende leden**

leeftijd	2003	2004	2005	2006	2007	2008
25-34	287	277	268	260	253	247
35-44	338	312	300	288	277	267
45-54	422	393	379	364	350	337
55-64	494	476	458	440	423	406
65-74	635	622	608	594	579	565
75-84	586	581	575	568	561	553
85 e.o	260	264	266	267	268	267
Totaal	3022	2925	2853	2782	2711	2642

**Tabel 3 - Inkomsten Kerkbalans in Euro's**

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
25-34	31002	29859	28877	28024	27278	26619
35-44	55552	51557	49390	47352	45455	43694
45-54	92967	86984	83718	80543	77464	74492
55-64	124929	120427	115805	111365	107096	102989
65-74	137519	134907	132164	129292	126320	123272
75-84	131908	131130	130151	128984	127637	126122
84 e.o.	52466	53510	54278	54805	55123	55258
<b>totaal</b>	<b>626344</b>	<b>608375</b>	<b>594382</b>	<b>580366</b>	<b>566373</b>	<b>552446</b>

Zowel de aantallen betaaladressen als de inkomsten uit kerkbalans dalen. De daling van de aantallen betaaladressen blijkt de oorzaak van de dalende inkomsten. De gemiddelde bijdrage per lid blijkt ongeveer stabiel te blijven. Verontrustend is dat het maximum van de bijdragen ligt in de categorie 65+ en vanaf 2007 zelfs in de categorie 75-84 jarigen.

Om de verdeling van de predikantsformatie over de wijken waar nodig te kunnen bijstellen zijn prognoses van de aantallen betaaladressen per wijk nodig. U vindt die in onderstaande tabel 4.

**Tabel 4 - Betalende leden per wijk**

Wijk	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Vredesk	536	522	509	497	485	474
Oosterk	341	332	323	314	307	300
Lonneker	212	213	213	214	214	215
Deta	257	251	247	244	240	237
Verrijz.	635	622	608	596	586	573
West	544	536	527	518	509	502
Opstand	355	350	345	341	337	335
Helmerh	158	155	154	154	153	153
<b>Totaal</b>	<b>3038</b>	<b>2981</b>	<b>2926</b>	<b>2878</b>	<b>2831</b>	<b>2789</b>

De verschillen in de totalen met tabel 2 zijn te verklaren uit het feit dat voor de wijken slechts de geschiedenis van de jaren 1999 t/m 2002 beschikbaar was. Voor de samenstelling van tabel 2 zijn de cijfers van 1996 t/m 2002 gebruikt.

### 3. SCHATTINGEN VAN DE HOOFDUITGAVEN

#### 3.1 Predikanten

De kosten van de predikanten stijgen met de loop der jaren. Enerzijds is dat het gevolg van een stijging van het aantal dienstjaren van de predikanten die nog niet op hun maximum zitten en anderzijds is rekening gehouden met een jaarlijkse algemene stijging van de salarissen met 3%. De geraamde salariskosten ziet U in tabel 5 en betreffen de verplichtingen aan de huidige predikanten, en de zeer recentelijk aangestelde kerkelijk werkers voor Zuid en OGH.

**Tabel - 5 Verplichtingen aan predikanten/past.mdw**

Jaar	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Aantal	6,5	6,5	6,5	6,35	6,2	5,8
Kosten €	476598	488709	504039	517346	519371	510790

In deze tabel is rekening gehouden met de detachering van Ds Veldman bij het pastoraat na ramp voor 30% (aflopend eind 2005), de teruggang in aanstelling van Ds Schepers in 2006 tot 40% en haar emeritering in 2007. Onze verplichtingen aan Ds Janse de Jonge zijn niet deze tabel meegenomen, maar bij de overige kosten. Voor pastorale medewerkers is een factor 2/3 in rekening gebracht in de telling van de fte's. De daling in 2006 tot 6,35 is het gevolg van de terugkeer van Ds Veldman uit het pastoraat na ramp (+0,3), de teruggang in aanstelling van Ds Schepers (-0,1), het aflopen van de aanstelling van Mw Tulman (-0,2) en het aflopen van de aanstelling van Dhr Boer halverwege het jaar (-0,15).

#### 3.2 Gebouwen

Tabel 6 toont de kosten van de gebouwen, inclusief het groot onderhoud en is gebaseerd op de begroting 2003 en de jaarrekening 2002. Jaarlijks wordt een bedrag van €23.600,- aan het onderhoudsfonds toegevoegd en er is rekening gehouden met een kostenstijging van 1%.

**Tabel 6 - Kosten van de gebouwen**

Jaar	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Aantal	7	7	7	7	7	7
Kosten €	111700	105994	106818	107650	108491	109309

#### 3.3 Overige kosten

De overige kosten zijn gebaseerd op de posten kerkdiensten/catechese, bijdragen/contributies, salarissen/vergoedingen en beheer/administratie van de

begroting 2003 en jaarlijks vermeerderd met 3%. Tevens zijn daar onze jaarlijkse verplichtingen aan Ds Janse de Jonge bij opgenomen.

**Tabel 7 - Overige uitgaven**

Jaar	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Kosten €	277513	276565	283382	291020	298888	303994

#### **4. CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN**

Een overzicht van de prognoses van de totale inkomsten en uitgaven vindt U in tabel 8. De totale inkomsten zijn de som van het levend geld en overige inkomsten. Het totaal aan levend geld is berekend door de resultaten voor de opbrengsten van kerkbalans te vermenigvuldigen met een factor van 1,13. In het verleden was die factor 1,15 en redelijk constant. Helaas is die in 2002 gedaald tot 1,13. Van de overige inkomsten is een raming gemaakt, ook op basis van historische cijfers. Het totaal van de opbrengsten van verhuur, rente, buffetexploitatie en subsidie is gesteld op een bedrag van € 147.500 (uitkomst 2002).

**Tabel 8 - totalen van lopende inkomsten en uitgaven**

Jaar	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Tot. ink	855268	834963	819151	803313	787501	771763
Tot. uitg.	865811	871268	894239	916016	926750	924093
tekort	10543	36305	75088	112703	139249	152330

Het cumulatief tekort over deze periode bedraagt €526.218 en kan gedekt worden uit de daarvoor aangelegde reserves (predikantenfondsen hervormd, gereformeerd en SOW plus de vrije reserve).

Dit tekort blijft ook binnen de afspraken die in 2001 zijn gemaakt ten aanzien van een bestedingsplan voor de reserves. Daarbij werd het interen op de reserves aan een maximum gebonden waarbij de totale waarde van onze bezittingen niet sneller daalt dan het aantal betalende leden van de kerk. Op basis van de nu beschikbare prognoses daalt het aantal betalende leden van 25 jaar en ouder van 3095 in 2002 naar 2642 in 2008, dat is een reductie van 15%. Uitgaande van een schatting van ons vermogen eind 2002 van € 4.500.000 zou er dus over de planperiode maximaal €675.000 ingeteerd kunnen worden. Met de huidige prognoses blijven we daar dus binnen.

Het zal duidelijk zijn dat er tijdig maatregelen zullen moeten worden genomen om het jaarlijks oplopende tekort om te buigen naar een sluitende begroting. Uit

bovenstaande getallen is te zien dat ons voorstel van 2002 om de predikantsformatie en het aantal gebouwen in 2007 terug te brengen tot 5 fte en 5 kerkgebouwen daartoe niet meer toereikend is. Op basis van de huidige gegevens acht het CvK het noodzakelijk om vóór 2008 de predikantsformatie terug te brengen naar 4,5 fte en twee van de zeven kerkgebouwen af te stoten.

Tabel 9 geeft tenslotte aan hoe de totaal beschikbare predikantsformatie naar evenredigheid met het aantal betaaladressen over de wijken verdeeld zou moeten worden. Daarbij is tot en met 2007 vastgehouden aan de huidige afspraken ten aanzien van de formatie en is voor 2008 uitgegaan van de hierboven gemotiveerde teruggang tot 4,5 fte. Voor het City Pastoraat is de toewijzing 1/20 van de totale formatie.

**Tabel 9 - verdeling van de predikantsformatie**

Jaar	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Totaal	6,50	6,50	6,50	6,35	6,2	4,5
City P.	0,32	0,32	0,32	0,32	0,31	0,22
Opstand	0,73	0,73	0,73	0,72	0,70	0,51
Lonneker	0,43	0,44	0,44	0,44	0,44	0,33
Oosterk	0,69	0,69	0,69	0,65	0,64	0,46
Deta	0,52	0,52	0,52	0,51	0,50	0,36
Vredesk	1,09	1,08	1,08	1,04	1,01	0,73
West	1,11	1,11	1,11	1,08	1,06	0,77
Helmerh	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32	0,23
Verrijz	1,29	1,29	1,28	1,25	1,22	0,88

De hierboven gegeven formatie van 4,5 fte is weliswaar ingegeven door de noodzaak om in 2008 een min of meer sluitende begroting te kunnen realiseren, maar is zeker niet te krap om de gemeente dan van voldoende herderlijke zorg te voorzien, mits er tijdig grotere eenheden worden gevormd waarin het efficiënt werken is voor de predikanten.

Samenvattend wil het CvK op basis van deze prognoses de volgende aanbevelingen doen:

1. Het realiseren van een sluitende begroting vóór 2008
  - a. Vacatures in de predikantsformatie niet opvullen voordat de formatie is teruggebracht tot 4,5 fte
  - b. Naast de Oosterkerk nog een tweede kerkgebouw als vast preekpunt opheffen
2. Het vormen van 4 clusters uit de bestaande wijken

**BIJLAGE** Tabel B1 – Invoergegevens 2001 en 2002

**Kerkbijdrage naar  
leeftijd  
Hervormd**

	2001		2002	
	aantal	bedrag	aantal	bedrag
<b>Opstandingskerk</b>				
0-24	7	€ 356	9	€ 403
25-34	26	€ 3,331	27	€ 3,310
35-44	18	€ 5,869	19	€ 5,485
45-54	34	€ 8,849	33	€ 10,107
55-64	52	€ 13,822	39	€ 10,869
65-74	68	€ 18,520	67	€ 19,229
75-84	57	€ 12,053	59	€ 14,438
85 e.o.	28	€ 6,060	22	€ 7,373
<b>Totaal</b>	<b>290</b>	<b>€ 68,860</b>	<b>275</b>	<b>€ 71,214</b>

**Gerefor  
meerd**

	2001		2002	
	aantal	bedrag	aantal	bedrag
	6	€ 441	4	€ 435
	19	€ 5,933	10	€ 3,895
	15	€ 2,988	17	€ 3,676
	10	€ 5,483	11	€ 5,051
	21	€ 7,569	17	€ 6,495
	23	€ 8,412	25	€ 10,161
	15	€ 6,224	14	€ 7,567
	3	€ 1,960	2	€ 1,045
<b>Totaal</b>	<b>112</b>	<b>€ 39,010</b>	<b>100</b>	<b>€ 38,325</b>

**Lonneker**

0-24	3	€ 20	1	€ 120
25-34	17	€ 2,088	12	€ 891
35-44	14	€ 3,077	16	€ 2,760
45-54	25	€ 5,279	27	€ 5,405
55-64	40	€ 10,211	37	€ 8,962
65-74	62	€ 11,847	68	€ 12,676
75-84	35	€ 7,986	38	€ 7,302
85 e.o.	12	€ 1,640	14	€ 2,060
<b>Totaal</b>	<b>208</b>	<b>€ 42,148</b>	<b>213</b>	<b>€ 40,176</b>

**Oosterkerk**

0-24	6	€ 124	13	€ 372
25-34	32	€ 2,085	37	€ 1,823
35-44	29	€ 2,788	29	€ 3,104
45-54	55	€ 7,103	52	€ 7,468
55-64	62	€ 7,492	71	€ 8,973
65-74	63	€ 10,374	55	€ 9,190
75-84	76	€ 13,101	73	€ 11,823
85 e.o.	43	€ 7,223	36	€ 6,828
<b>Totaal</b>	<b>366</b>	<b>€ 50,290</b>	<b>366</b>	<b>€ 49,581</b>

**Detakerk**

	10	€ 510	6	€ 197
	26	€ 3,060	28	€ 3,717
	38	€ 7,727	31	€ 6,938
	52	€ 12,918	41	€ 9,572
	48	€ 17,956	52	€ 18,412
	52	€ 16,723	51	€ 17,572
	43	€ 13,226	46	€ 17,232
	16	€ 5,558	14	€ 5,751
<b>Totaal</b>	<b>285</b>	<b>€ 77,678</b>	<b>269</b>	<b>€ 79,391</b>

**Vredeskerk**

0-24	11	€ 419	10	€ 298
25-34	41	€ 3,182	42	€ 3,549
35-44	42	€ 5,197	39	€ 5,631
45-54	55	€ 14,479	46	€ 12,540
55-64	59	€ 11,406	68	€ 14,009
65-74	94	€ 15,546	99	€ 16,192
75-84	152	€ 38,416	153	€ 37,375
85 e.o.	102	€ 17,923	103	€ 16,841
		€ 2		
<b>Totaal</b>	<b>556</b>	<b>€ 106,570</b>	<b>560</b>	<b>€ 106,435</b>

**SoW E'de-w**

0-24	18	€ 352	19	€ 535	8	€ 388	7	€ 268
25-34	62	€ 5,263	60	€ 5,892	26	€ 3,404	25	€ 2,977
35-44	55	€ 5,710	52	€ 5,010	27	€ 5,745	27	€ 5,547
45-54	40	€ 6,945	40	€ 6,518	31	€ 6,478	31	€ 6,182
55-64	53	€ 17,302	52	€ 17,035	29	€ 6,675	28	€ 6,072
65-74	68	€ 10,870	75	€ 12,457	39	€ 11,853	32	€ 9,548
75-84	74	€ 11,824	71	€ 11,885	28	€ 8,914	29	€ 6,994
85 e.o.	19	€ 2,654	25	€ 3,439	7	€ 895	7	€ 1,506
<b>Totaal</b>	<b>389</b>	<b>€ 60,920</b>	<b>394</b>	<b>€ 62,771</b>	<b>195</b>	<b>€ 44,352</b>	<b>186</b>	<b>€ 39,094</b>

**Helmerhoek**

0-24	0	€ -			2	€ 79	0	€ -
25-34	10	€ 419	6	€ 187	8	€ 1,733	6	€ 1,038
35-44	31	€ 3,081	26	€ 2,529	23	€ 4,340	18	€ 3,120
45-54	34	€ 4,354	32	€ 4,489	12	€ 3,310	16	€ 4,572
55-64	15	€ 2,922	15	€ 3,148	11	€ 3,582	8	€ 2,955
65-74	10	€ 1,753	11	€ 1,918	10	€ 2,164	10	€ 2,171
75-84	8	€ 515	6	€ 424	2	€ 353	3	€ 572
85 e.o.	1	€ 1,815	1	€ 1,900	1	€ 40	0	€ -
<b>Totaal</b>	<b>109</b>	<b>€ 14,859</b>	<b>97</b>	<b>€ 14,595</b>	<b>69</b>	<b>€ 15,601</b>	<b>61</b>	<b>€ 14,428</b>

**Verrijzeniskerk**

0-24	6	€ 97	2	€ 65	5	€ 304	4	€ 179
25-34	24	€ 1,189	24	€ 1,558	28	€ 4,274	22	€ 3,502
35-44	52	€ 7,413	54	€ 7,724	34	€ 9,783	24	€ 6,535
45-54	68	€ 11,146	58	€ 10,674	55	€ 13,471	50	€ 13,778
55-64	79	€ 13,729	78	€ 14,485	49	€ 16,899	48	€ 18,194
65-74	105	€ 13,305	95	€ 12,812	59	€ 15,615	60	€ 16,043
75-84	76	€ 9,855	72	€ 9,993	29	€ 7,430	27	€ 6,874
85 e.o.	26	€ 2,325	26	€ 1,830	6	€ 2,695	5	€ 2,525
<b>Totaal</b>	<b>436</b>	<b>€ 59,059</b>	<b>409</b>	<b>€ 59,141</b>	<b>265</b>	<b>€ 70,471</b>	<b>240</b>	<b>€ 67,630</b>

**Totaal**

0-24	51	€ 1,368	54	€ 1,793	31	€ 1,722	21	€ 1,079
25-34	212	€ 17,557	208	€ 17,210	107	€ 18,404	91	€ 15,129
35-44	241	€ 33,135	235	€ 32,243	137	€ 30,583	117	€ 25,816
45-54	311	€ 58,155	288	€ 57,201	160	€ 41,660	149	€ 39,155
55-64	360	€ 76,884	360	€ 77,481	158	€ 52,681	153	€ 52,128
65-74	470	€ 82,215	470	€ 84,474	183	€ 54,767	178	€ 55,495
75-84	478	€ 93,750	472	€ 93,240	117	€ 36,147	119	€ 39,239
85 e.o.	231	€ 39,640	227	€ 40,271	33	€ 11,148	28	€ 10,827
	<b>2,354</b>	<b>€ 402,704</b>	<b>2,314</b>	<b>€ 403,913</b>	<b>926</b>	<b>€ 247,112</b>	<b>856</b>	<b>€ 238,868</b>

**Gem per bijdrager**

	€ 171.07	€ 174.55	€ 266.86	€ 279.05
--	----------	----------	----------	----------