

**PROGNOSES VAN  
INKOMSTEN, UITGAVEN EN OMVANG  
VAN DE  
PROTESTANTSE GEMEENTE ENSCHEDE  
VOOR DE PERIODE 2009-2014**

**COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS**

*Enschede, okt 2009. v2*

## INLEIDING

In 2000 is tussen de Algemene Kerkenraad (AK) en het College van Kerkrentmeesters (CvK) afgesproken, dat het CvK 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 deze prognose gaan wij nog uit van 6 kerkgebouwen, omdat de wens van C v K uitgesproken in 2006 om voor 2007 een kerk aan te wijzen om te sluiten niet heeft plaats gevonden. Het niet doorgaan van sluiting drukt nu negatief op de prognose van 2009-2014., In het huidige rapport treft U de nieuwe prognoses op basis van de tot en met het jaar 2008 bekende gegevens aan.

Om een indruk te geven van de betrouwbaarheid van het model zijn hieronder in tabel 1 de resultaten voor het jaar 2008 die in het verleden berekend zijn met het model vergeleken met de werkelijke uitkomsten voor dat jaar.

**Tabel 1 – Voorspellingen model voor 2008 en uitkomsten**

	Werkelijk 2008	Gegevens t/m 2007	Gegevens t/m 2005
Kerkebalans	591.298	581.778	574.141
Betaaladressen	2.628	2.676	2.766

Hierbij dient aangetekend te worden dat met ingang van 2004 de Gereformeerde bijdrageadministratie uitbesteed is aan de SMRA. Een helaas niet voorzien gevolg van deze stap is dat de bijdragegegevens slechts beschikbaar zijn in een vorm die niet aansluit bij de door ons opgebouwde historische gegevens. Bijgevolg geven de gegevens in Tabel 1 een te optimistisch beeld van de nauwkeurigheid van het gehanteerde model en zullen de hieronder gepresenteerde resultaten minder nauwkeurig zijn dan in het verleden.

## 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 – Aantal betalende leden**

leeftijd	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
25-34	174	171	168	166	163	161
35-44	236	223	210	199	190	181
45-54	322	307	293	279	266	253
55-64	431	415	400	385	371	357
65-74	516	503	490	476	463	450
75-84	563	552	541	529	518	507
85 e.o.	272	269	266	262	258	254
totaal	2.514	2.440	2.368	2.298	2.229	2.162

**Tabel 3 – Inkomsten Kerkbalans in €**

leeftijd	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
25-34	13.004	13.371	13.160	12.956	12.757	12.560
35-44	33.506	33.450	31.601	29.952	28.479	27.159
45-54	65.785	70.103	66.848	63.699	60.675	57.787
55-64	109.753	106.444	102.588	98.792	95.061	91.402
65-74	144.791	140.998	137.296	133.576	129.847	126.116
75-84	140.636	129.181	126.561	123.925	121.273	118.606
85 e.o.	66.111	63.944	63.181	62.337	61.425	60.457
<b>totaal</b>	<b>573.586</b>	<b>557.491</b>	<b>541.234</b>	<b>525.237</b>	<b>509.517</b>	<b>494.089</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 sinds het jaar 2000 ongeveer stabiel te blijven.

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	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
Opstandings	342	333	325	317	311	305
Lonneker	235	236	236	236	237	237
Deta/Ooster	491	475	459	444	430	416
Vredes	412	395	379	363	349	335
Ap. Thomas	464	455	446	437	428	420
O.G.Helmerh	134	135	136	137	138	139
Verrijzenis	557	548	538	528	518	508
	<b>2.636</b>	<b>2.576</b>	<b>2.519</b>	<b>2.464</b>	<b>2.410</b>	<b>2.358</b>

## SCHATTINGEN VAN DE HOOFDUITGAVEN

### 3.1 Predikanten

Er is rekening gehouden met de nu bekende gegevens en een jaarlijkse prijsstijging van 2%. De geraamde traktementskosten ziet U in tabel 5 en betreffen de verplichtingen aan de huidige predikanten. En de kerkelijk medewerkers betreft t/m september 2009 kerkelijk werker t.b.v. de jeugd.

**Tabel 5 – Verplichtingen aan predikanten/kerk.werker**

	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
<b>Predikanten</b>						
Aantal	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70
Kosten €	395.774	400.851	406.054	414.149	424.502	435.115
<b>Kerkelijk werkers</b>						
Aantal	0,50	0,30				
Kosten €	34.800	20.808				

Onze verplichtingen aan ds. Janse de Jonge zijn niet in deze tabel meegenomen, maar bij de

overige kosten..

### 3.2 Gebouwen

Tabel 6 toont de kosten van de gebouwen, inclusief het groot onderhoud en is gebaseerd op de begroting 2008. Jaarlijks wordt er nu een bedrag van € 25.000,- aan het onderhoudsfonds toegevoegd. Dit is een bij de begroting van 2005 arbitrair vastgesteld bedrag en zal in de toekomst naar boven bijgesteld moeten worden. Vooral nog is er rekening gehouden met een jaarlijkse kostenstijging van 1%.

Een eerste inventarisatie van de meest noodzakelijke onderhoudswerkzaamheden aan de kerkgebouwen, die al in 2006 heeft plaatsgevonden, gaf als resultaat een geprognosticeerde extra bijdrage van tenminste € 400.000,= in de onderhoudskosten over de periode tot 2015. In de afgelopen drie jaar is hierop voor € 94.592,= ingelopen. Resteert voor de komende 5 jaar nog een extra bijdrage van tenminste € 300.000,- voor planmatig groot onderhoud. Gezien de onzekere situatie rond de toekomstige ontwikkelingen van de PGE, is deze voorziening nog niet opgenomen in de voorliggende prognose.

**Tabel 6 – Kosten van de gebouwen**

	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
Aantal	6	6	6	6	6	6
Kosten €	138.000	139.130	140.271	141.424	142.588	143.764

### 3.3 Overige kosten

De overige kosten zijn gebaseerd op de posten kerkdiensten/pastoraat, bijdragen/contributies, salarissen/vergoedingen en beheer/administratie van de begroting 2008 en jaarlijks vermeerderd met 2%.

**Tabel 7 – Overige uitgaven**

	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
Kosten €	279.960	285.559	291.270	297.096	303.038	309.098

## **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 1,15. Die factor was de laatste twee jaar constant. Van de overige inkomsten is een raming gemaakt, ook op basis van historische cijfers. Het totaal van de opbrengsten van verhuur, rente en buffetexploitatie is gesteld op een bedrag van € 150.800,-- (begroting 2009).

Samenvattend wil het CvK op basis van deze prognose de volgende aanbevelingen doen: De kosten voor de procesbegeleider voor de komende vijf jaar financieren uit de algemene reserve.

Het realiseren van een sluitende begroting voor 2012 door:

- Het handhaven van een plafond van 4,5 fte voor het aantal predikanten;
- Het overwegen van een gefaseerde afbouw van het aantal kerkgebouwen van 4 kerkgebouwen in 2012 naar 2 kerkgebouwen in 2014, om daarmee het risico te beperken dat wellicht onnodige onderhoudsinvesteringen worden gedaan in gebouwen, die wellicht op korte termijn afgestoten moeten worden, omdat ze niet geschikt zijn als toekomstige wijklocatie.

- De eventuele aanpassing van bestaande kerkgebouwen of nieuwbouw te financieren uit de opbrengst van de verkoop van af te stoten gebouwen. Gezien de onzekere verkoopmogelijkheden van eventueel af te stoten gebouwen, wordt een terughoudend voorfinancieringsbeleid vanuit eigen vermogen voorgestaan.
- We overwegen een second opinion over de bouwkundige staat van de huidige kerkgebouwen en de mogelijke geschiktheid van de gebouwen voor toekomstige wijkfunctionaliteiten.

**Tabel 8 – Totalen van lopende inkomsten en uitgaven**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Tot. ink.	810.484	775.755	757.060	738.663	720.584	702.842
Tot. uitg.	848.534	846.348	837.596	852.669	870.128	887.978
overschot						
tekort	38.050-	70.592-	80.537-	114.006-	149.544-	185.136-

Zonder duidelijke beleidsbeslissing wordt € 640.000,00 ingeteerd en dat is onverantwoord.

De geraamde kosten van een predikantsplaats in 2014 bedragen zo'n € 92.600,- de netto kosten van een kerkgebouw € 19.800,- excl. toevoeging onderhoudsfonds.

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 m.i.v. 2009 uitgegaan 4,7 fte. Voor het City Pastoraat is de toewijzing 1/20 van de totale formatie.

**Tabel 9 – verdeling van de predikantsformatie**

	2.009	2.010	2.011	2.012	2.013	2.014
<b>Totaal</b>	<b>4,70</b>	<b>4,70</b>	<b>4,70</b>	<b>4,70</b>	<b>4,70</b>	<b>4,70</b>
Citypast.	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Opstandings	0,58	0,58	0,58	0,57	0,57	0,58
Lonneker	0,40	0,41	0,42	0,43	0,44	0,45
Deta/Ooster	0,83	0,82	0,81	0,80	0,80	0,79
Vredes	0,70	0,68	0,67	0,66	0,65	0,63
Ap. Thomas	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79
O.G.Helmerh	0,23	0,23	0,24	0,25	0,26	0,26
Verrijzenis	0,94	0,95	0,95	0,96	0,96	0,96

**BIJLAGE TabelB1–Invoergegevens 2007-2008**

	2007		2008		2007		2008	
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag
<b>Opstandingskerk</b>				<b>Ap. Thomaskerk</b>				
0-24	11 €	250	9 €	455	14 €	345	12 €	305
25-34	25 €	3.232	25 €	2.966	37 €	1.793	38 €	2.440
35-44	36 €	8.195	29 €	7.350	75 €	7.744	73 €	7.806
45-54	38 €	10.847	35 €	9.717	63 €	12.298	65 €	13.252
55-64	44 €	11.885	42 €	12.010	78 €	19.671	74 €	17.959
65-74	74 €	30.797	66 €	26.237	78 €	18.632	74 €	18.465
75-84	64 €	20.197	69 €	26.464	101 €	25.038	98 €	24.513
85 e.o.	27 €	12.184	27 €	10.731	43 €	8.218	46 €	8.760
Totaal	319 €	97.586	302 €	95.928	489 €	93.739	480 €	93.499
<b>Lonneker</b>				<b>O.G. Helmerhoek</b>				
0-24	2 €	60	2 €	33	1 €	-	0 €	-
25-34	10 €	736	8 €	361	9 €	611	8 €	720
35-44	20 €	4.455	23 €	2.692	21 €	2.466	21 €	1.903
45-54	20 €	3.822	16 €	3.333	41 €	7.949	41 €	6.616
55-64	35 €	8.677	32 €	6.577	32 €	8.329	30 €	6.325
65-74	66 €	18.734	64 €	18.094	19 €	6.585	19 €	7.138
75-84	63 €	14.618	61 €	16.240	10 €	2.748	11 €	2.773
85 e.o.	20 €	3.123	15 €	2.733	3 €	2.550	3 €	2.655
Totaal	236 €	54.224	221 €	50.062	136 €	31.239	133 €	28.130
<b>Detakerk</b>				<b>Verrijzeniskerk</b>				
0-24	6 €	440	7 €	225	2 €	135	3 €	58
25-34	50 €	3.232	50 €	3.287	26 €	1.818	25 €	1.216
35-44	30 €	4.539	37 €	5.391	50 €	8.466	45 €	7.965
45-54	73 €	14.619	65 €	8.485	81 €	20.894	79 €	17.050
55-64	110 €	29.556	107 €	29.970	108 €	26.069	101 €	25.358
65-74	101 €	29.467	106 €	32.709	128 €	31.889	128 €	31.223
75-84	88 €	20.277	90 €	19.594	131 €	25.435	141 €	32.291
85 e.o.	49 €	8.974	50 €	10.549	47 €	7.359	46 €	7.499
Totaal	507 €	111.103	512 €	110.209	573 €	122.065	568 €	122.659
<b>Vredeskerk</b>				<b>Totaal</b>				
0-24	6 €	148	6 €	257	42 €	1.378	39 €	1.333
25-34	25 €	2.795	23 €	2.238	182 €	14.216	177 €	13.227
35-44	29 €	3.353	24 €	2.605	261 €	39.218	252 €	35.711
45-54	41 €	10.961	36 €	10.368	357 €	81.391	337 €	68.821
55-64	59 €	15.269	60 €	15.504	466 €	119.455	446 €	113.702
65-74	72 €	14.731	72 €	14.567	538 €	150.834	529 €	148.432
75-84	113 €	25.124	104 €	21.524	570 €	133.437	574 €	143.399
85 e.o.	86 €	22.991	87 €	23.747	275 €	65.398	274 €	66.674
Totaal	431 €	95.372	412 €	90.810	2.691 €	605.327	2.628 €	591.298
					Gem.	224,94		225,00