



**Protestantse
Kerk**

Gereformeerde kerk te Nijkerk

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2024



Gereformeerde kerk te Nijkerk

College van Kerkrentmeesters

Begroting 2024

Inhoudsopgave

1.1	Toelichting	2
2.1	Begrote staat van baten en lasten over 2024	6
2.2	Toelichting op de begrote staat van baten en lasten	7
3.1	Algemene informatie	13

1.1 Toelichting

Toelichting begroting 2024

Onderstaand is de toelichting op de meerjarenramingen 2023-2031 opgenomen (cursieve tekst). De informatie die daarin staat heeft in belangrijke mate ook betrekking op de begroting 2024; de cijfers uit de meerjarenramingen stemmen voor wat betreft de jaarkolom 2024 ook overeen met de nu voorliggende begroting 2024.

Aanvullend wordt nog worden benadrukt dat de gemeente bij de presentatie over de begroting 2024 zal worden opgeroepen om in hun bijdrage voor Kerkbalans 2024 te laten zien hoe we met de vacaturevervulling voor pastoraat om moeten gaan. Nu is een stelpost van € 55.000 opgenomen, maar dit kan aangepast worden afhankelijk van de resultaten van Kerkbalans 2024. Invulling van de vacature zal dus daarna plaatsvinden.

Tot zover.

Nijkerk, 30 oktober 2023,

Het college van Kerkrentmeesters van Kruiskerk Nijkerk.

Toelichting meerjarenbegroting 2024 - 2031

De meerjarenbegroting is opgesteld via FRIS, de registratiemodule van de PKN. De begroting 2024 wordt apart opgesteld binnen FRIS. Deze zal in beginsel niet afwijken van de jaarkolom 2024 van de meerjarenbegroting; de toelichting zal dan in de cijfers meer gespecificeerd worden.

Voor de opstelling van de cijfers doet FRIS een voorstel gebaseerd op eerdere recente cijfers uit vorige begroting en laatste jaarrekening; daar waar nodig wordt er van afgeweken.

ALGEMENE OPMERKINGEN:

- 1. De begroting 2023 sloot met een tekort van 24.048. Dit hebben we begin 2023 om weten te zetten naar 0 door: hogere opbrengst vrijwillige bijdrage, verlaging energiekosten Venestraat 44, verlaging vergoedingen vrijwilligers, verhoging verhuur Tolhuislaan 5 en verhoging rentebaten wegens hogere spaarrente. Met deze ontwikkelingen is rekening gehouden in de voorliggende begroting 2024 e.v.*
- 2. Salarissen predikanten worden door de PKN berekend. Uitgegaan wordt van 1,8 fte (1,0 vdKlis + 0,8 vdNagel)*
- 3. Voorts met 0,5 fte jongerenwerker en 0,5 fte opbouwwerker; geen ouderenwerker meer dus*
- 4. Voorts is een stelpost van € 55.000 opgenomen voor uitbreiding formatie pastoraat. Dat kan voor een part-time functie van predikant of voor een part-time pastoraal werker. Dit is nader in te vullen en zal plaatsvinden na bekendwording van de uitkomsten van de actie Kerkbalans 2024*
- 5. Met huisvestingskosten (en huur) nieuwe medewerker is geen rekening gehouden, omdat we immers vooralsnog geen woning beschikbaar hebben*
- 6. Voor Venestraat 46 wordt er van uitgegaan dat we deze zakelijk kunnen verhuren (dus*



- ook zonder energiekosten)
7. Binnen FRIS houdt de PKN rekening met een structurele verlaging van het ledental met 2,6% (van 2471 leden in 2024 naar 2061 leden in 2031) en van de inkomsten levend geld met 1,7% verlaging. Historische cijfers liggen hieraan ten grondslag
 8. FRIS houdt ook rekening met inflatie en ontwikkeling loonkosten. In 2024 respectievelijk 3,1% en 5%; in de jaren daarna dalend naar beide 2%
 9. We beschikken helaas nog niet over een actueel meerjarig onderhoudsplan (MJOP) gebouwen. De begroting is dus niet gebaseerd op een actuele onderhoudsplanning. Hieraan wordt gewerkt waarbij we afhankelijk zijn van een extern adviseur. Uit de eerste contacten met de extern adviseur blijkt dat we rekening moeten houden met een stevige verhoging van de kosten. Voorsnog is de meerjarenraming met 50% verhoogd
 10. Met de Evangelisatiecommissie is afgesproken dat die commissie de kosten van A1 voor wat betreft de uitzendingen van onze kerkdiensten voor haar rekening neemt. Dit is verwerkt in de voorliggende meerjarenbegroting 2024
 11. Er wordt geen rekening gehouden met de financiële resultaten van EC, Jeugdteam, Kompas en ZWO; saldi worden budgettair neutraal verwerkt via hun banktegoeden/reserves

SPECIFIEKE OPMERKINGEN OVER DE CIJFERS:

BATEN

1. 80 Opbrengsten onroerende zaken
80.20: raming verhuur kerkgebouw door derden en voor uitvaarten

80.40: raming van 1 pastorie (Rubenslaan)

80.70: raming Venestraat 42 (€ 2.000 p/m), Tolhuislaan 5 (€ 1.250 p/m) en Venestraat 46 (€ 1.000 p/m)
1. 81 Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen
81.10: uitgegaan wordt van 2% rente over afgerond 1 mln. Rentepercentage wordt in oktober 2022 gemiddeld 1,6%. Rente loopt naar verwachting verder op, maar het vermogen daalt door investeringen (onderhoud en/of duurzaamheid) en/of door oplopende tekorten
1. 83 Opbrengsten levend geld
83: ramingen liggen iets hoger dan berekend door FRIS (gebaseerd op verwachting 2023). Opbrengst kerkradio is minimaal
1. 85 Opbrengsten uit subsidies en bijdragen
85.20: we gaan uit van geen nieuw jaarboekje; dus geen kosten en geen opbrengsten

85.30 de bijdrage van de Evangelisatiecommissie in de kosten van televisie-uitzendingen kerkdiensten via A1 (zie hiervoor onder Algemeen punt 10). Bijdrage wordt in model niet geïndexeerd.
1. 90 Onttrekkingen bestemmingsreserves/- fondsen



90.10: we ramen dat € 15.000 van de onderhoudskosten gedekt kunnen worden uit de voorziening (opgelet: dit kan mee- of tegenvallen). Bijdrage wordt in model niet geïndexeerd.

1. 95 Incidentele baten

95.40: op basis van ervaringscijfers houden we rekening met een gemiddelde jaarlijkse opbrengst van legaten en andere schenkingen van € 5.000 (ook dit kan mee- of tegenvallen)

LASTEN

1. 40 Kosten kerkelijke gebouwen

40.20 Kerkgebouw Kruiskerk: ramingen volgens FRIS. Let wel in 2024 loopt energiecontract met lage prijzen af; hopelijk zorgen extra zonnepanelen voor lagere kosten

40.40 Rubenslaan: ramingen volgens FRIS zij het dat deze gebaseerd waren op 2 pastorieën en we er van uitgaan dat we in 2024 maar 1 pastorie als zodanig in gebruik hebben. Tolhuislaan 5 is immers zakelijk verhuurd aan derden.

40.70 Orgel Kruiskerk: ramingen volgens FRIS

1. 41 Kosten niet-kerkelijke eigendommen

41.70 Venestraat 42, Venestraat 46 en Tolhuislaan 5: ramingen volgens FRIS, echter verhoogd met kosten Tolhuislaan 5.

41.90 koffie/thee/consumpties/buffetten: ramingen volgens FRIS

1. 43 Pastoraat respectievelijk diaconaal pastoraat

43.10 eigen predikanten: ramingen volgens FRIS; formatie predikanten 1,8 fte

43.30 overige kosten pastoraat: raming gebaseerd op meer preekvoorziening door eigen predikanten en minder avonddiensten, en daarnaast zijn hier de Arbokosten opgenomen

43.39 De stelpost van € 55.000 voor uitbreiding van de formatie voor pastoraat (zie hiervoor bij algemeen punt 4)

43.40: raming gebaseerd op huidige formatie jongerenwerker + opbouwwerker). Huidige bedragen op jaarbasis verhoogd met 5% (conform FRIS)

1. 44 Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten

44: ramingen volgens FRIS, echter verhoogd € 4.000 voor kosten website/digitalisering; voorts wordt rekening gehouden met € 5.000 voor kosten beleidslijn representatie

1. 45 Verplichtingen/bijdragen aan andere organen

45: betreft quota aan de PKN

1. 46 Salarissen en vergoedingen

46.10 koster: ramingen volgens FRIS. Ramingen zijn gebaseerd op huidige bedragen koster verhoogd met 5% (conform FRIS). De loonkostensubsidie voor het in dienst hebben van een oudere medewerker eindigt in 2024.



46.40 overige kosten personeel/vrijwilligers: geen vergoedingen vrijwilligers meer opgenomen

1. 47 Kosten beheer, administratie en archief
47: ramingen volgens FRIS, echter zonder kosten jaarboekje (zie 85.20) maar met kosten uitzendingen kerkdiensten via A1 (zie hiervoor onder Algemeen punt 10)
1. 48 Rentelasten en bankkosten
48: ramingen volgend FRIS; deze worden in model niet geïndexeerd
1. 60 Toevoegingen bestemmingsreserves/-fondsen
60: vooralsnog nvt
1. 65 Incidentele lasten
65: vooralsnog nvt

CONCLUSIES EN SLOTOPMERKINGEN:

1. *Het jaar 2024 heeft een sluitende begroting, maar daarna lopen de tekorten op. Inflatie en een afnemend ledental zijn hierbij de belangrijkste oorzaken.*
2. *Het aanpassen van de stelpost uitbreiding formatie pastoraat (verlagen of beperken in jaren) is uiteraard mogelijk.*
3. *We hebben reserves. Maar deze halveren richting 2031. FRIS geeft aan dat het financieel risico de eerst jaren (2024 t/m 2026) gematigd is maar daarna oploopt naar hoog tot zeer hoog*
4. *Het aanpassen van de opbrengst levend geld (vrijwillige bijdrage en collecten) is een mogelijkheid om aan te passen. Een jaarlijkse extra geldwervingsactie biedt wellicht soelaas, maar of dat realistisch is? Als 10% van de leden hun bijdrage met 10% willen verhogen schiet dat natuurlijk niet echt op....*

Ter info het volgende overzicht:

We hebben ruim 1300 pastorale eenheden (zeg maar: adressen).

Daarvan dragen 413 (incl. 137 inwonende kinderen vanaf 18j) bij met een bijdrage tot € 99

631 (incl. 19 inwonende kinderen vanaf 18j) dragen bij van € 100 tot € 499

211 dragen bij van € 500 tot € 999

92 dragen bij vanaf € 1000

(als leidraad is bij de actie Kerkbalans 2023 meegegeven € 193 of € 382 per adres)

2.1 Begrote staat van baten en lasten over 2024

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	90.540	62.100	66.046
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	20.000	-	-
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen	0	0	-1.536
Opbrengsten levend geld	471.740	473.575	467.695
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	3.500	8.500	6.757
Totaal baten A	585.780	544.175	538.962
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	68.355	64.500	131.178
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	34.420	28.500	26.673
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	4.070	3.100	4.065
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	324.063	310.973	293.868
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	34.670	23.000	25.698
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	28.580	31.450	28.700
Salarissen en vergoedingen	78.945	67.500	62.798
Kosten beheer, administratie en archief	27.990	36.200	28.699
Rentelasten/bankkosten	4.000	3.000	4.162
Totaal lasten A	605.093	568.223	605.841
Operationeel resultaat (A)	-19.313	-24.048	-66.879
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	5.000	0	43.401
Incidentele lasten	-	-	-8.733
Incidentele baten en lasten (B)	5.000	0	34.668
Resultaat verslagjaar (A+B)	-14.313	-24.048	-32.211
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	15.000	-	98.305
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-32.136
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	15.000	-	66.169
Resultaat naar Algemene reserve (D)	688	-24.048	33.958

2.2 Toelichting op de begrote staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Niet-monumentale kerkgebouwen	24.550	-	23.109
Pastorieën bewoond door predikant	8.400	17.100	12.135
Overige niet-kerkelijke gebouwen	51.000	25.000	24.601
Buffetten	6.590	20.000	6.201
	<u>90.540</u>	<u>62.100</u>	<u>66.046</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	20.000	-	-
	<u>20.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen			
Opbrengsten uit stichtingen, kassen en fondsen			
Overige opbrengsten	0	0	-1.536
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-1.536</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	440.000	433.070	437.258
Collecten in kerkdiensten	28.000	36.105	26.682
Giften	3.740	-	3.755
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerkteléfono)	-	4.400	-
	<u>471.740</u>	<u>473.575</u>	<u>467.695</u>
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen			
Bijdragen van andere niet-kerkelijke instellingen	0	8.500	6.757
Bijdragen kerkelijke organen	3.500	-	-
	<u>3.500</u>	<u>8.500</u>	<u>6.757</u>

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Incidentele baten	-	0	11.265
Ontvangen legaten/erfenissen/schenkeningen	5.000	-	32.136
	<u>5.000</u>	<u>0</u>	<u>43.401</u>
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	15.000	-	98.305
	<u>15.000</u>	<u>-</u>	<u>98.305</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Kosten kerkelijke gebouwen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	12.000	5.600	11.297
Belastingen	220	-	198
Verzekeringen	4.620	4.200	4.348
Energie en water	21.080	25.000	19.845
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	16.050	10.700	9.735
Overige kosten	1.130	1.500	1.056
	<u>55.100</u>	<u>47.000</u>	<u>46.479</u>
Pastorieën bewoond door predikant			
Onderhoud	1.500	2.700	67.725
Belastingen	450	1.300	844
Verzekeringen	255	400	479
Energie en water	0	-	2.921
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	6.900	9.200	8.403
Overige kosten	460	500	857
	<u>9.565</u>	<u>14.100</u>	<u>81.229</u>
Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	1.300	1.000	1.220
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	2.390	2.400	2.250
	<u>3.690</u>	<u>3.400</u>	<u>3.470</u>
	<u>68.355</u>	<u>64.500</u>	<u>131.178</u>
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Overige niet-kerkelijke gebouwen			
Onderhoud	3.500	2.000	723
Belastingen	1.410	1.700	899
Verzekeringen	1.035	750	727
Energie en water	0	4.000	7.223
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	15.525	5.750	5.346
Overige kosten	680	550	207
	<u>22.150</u>	<u>14.750</u>	<u>15.125</u>

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Overige kosten (on)roerende zaken			
Installaties en inventarissen	430	2.500	400
Buffetten	11.840	11.250	11.148
	<u>12.270</u>	<u>13.750</u>	<u>11.548</u>
	<u>34.420</u>	<u>28.500</u>	<u>26.673</u>
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Kerkelijke installaties en inventarissen	4.070	3.100	4.065
	<u>4.070</u>	<u>3.100</u>	<u>4.065</u>
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdracht bezettingsbijdrage	176.894	212.883	175.948
Vaste onkostenvergoeding werkkamer	1.800	2.500	3.976
Vergoeding vervoer (op declaratiebasis)	2.500	3.500	334
Overige vergoedingen eigen predikanten	-	6.140	-
	<u>181.194</u>	<u>225.023</u>	<u>180.258</u>
Overige kosten pastoraat			
Beroepen, vestigen en vertrek predikant	180	-	167
Hulpdiensten	2.250	2.250	-
Preekvoorziening	2.000	2.000	4.372
Overige kosten pastoraat	55.000	-	-
	<u>59.430</u>	<u>4.250</u>	<u>4.539</u>
Kerkelijk werkers			
Salarissen en toeslagen	48.337	64.000	84.000
Pensioenpremies	10.334	6.400	8.125
Sociale lasten	21.168	9.800	14.503
Vergoedingen	3.600	-	2.443
Overige kosten kerkelijk werkers	-	1.500	-
	<u>83.439</u>	<u>81.700</u>	<u>109.071</u>
	<u>324.063</u>	<u>310.973</u>	<u>293.868</u>

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	8.950	8.000	8.425
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	6.820	5.000	6.417
Overige kosten kerkdiensten en catechese	4.000	-	-
Wijkwerk en gemeenteavonden	9.900	4.000	9.315
Overige kosten kerkelijke activiteiten	5.000	6.000	1.541
	<u>34.670</u>	<u>23.000</u>	<u>25.698</u>
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	21.450	22.600	21.546
Afdrachten voor de solidariteitskas	7.080	8.600	7.104
Overige bijdragen en contributies	50	250	50
	<u>28.580</u>	<u>31.450</u>	<u>28.700</u>
Salarissen en vergoedingen			
Kosters			
Salarissen en toeslagen	44.150	41.300	31.163
Pensioenpremies	4.415	3.900	3.401
Sociale lasten	8.830	7.700	8.017
	<u>57.395</u>	<u>52.900</u>	<u>42.581</u>
Organisten en/of cantors			
Salarissen en toeslagen	3.570	3.300	3.260
Pensioenpremies	130	-	116
Sociale lasten	410	300	374
	<u>4.110</u>	<u>3.600</u>	<u>3.750</u>
Overige kosten personeel/vrijwilligers			
Arbodienst/ziekteverzuim	12.440	4.000	11.710
Vergoedingen vrijwilligers	0	4.000	3.920
Overige kosten personeel	2.500	3.000	837
Overige kosten vrijwilligers	2.500	-	-
	<u>17.440</u>	<u>11.000</u>	<u>16.467</u>
	<u>78.945</u>	<u>67.500</u>	<u>62.798</u>

	Begroting 2024	Begroting 2023	Rekening 2022
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bestuur	3.000	2.750	4.143
(Wijk)kerkenraad	40	-	31
Bureaubehoeften en drukwerk	2.460	1.750	2.311
Telefoon- en internetabbonementen	1.300	1.100	1.217
Administratie en archief	4.110	4.500	3.864
Ledenregistratie	60	-	54
Financiële administratie	4.730	4.000	4.445
Jaarrekeningcontrole	8.040	8.000	7.568
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	510	100	478
Publiciteit	0	4.600	4.369
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerktelefoon)	3.500	7.400	-
Overige kosten	240	2.000	219
	27.990	36.200	28.699
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Rente bankschulden	0	-	847
Bankkosten	4.000	3.000	3.315
	4.000	3.000	4.162
Incidentele lasten			
Incidentele lasten			
Incidentele lasten	-	-	8.733
	-	-	8.733
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	32.136
	-	-	32.136

3.1 Algemene informatie

Registratienummer gemeente	53910000
Classis	Protestantse classis Veluwe

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

Aantal predikanten voor gewone werkzaamheden	2
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	2

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	1
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,80
Totaal bezetting predikanten in FTE	1,80
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

Kerkelijk werkers

Aantal kerkelijk werkers	2
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	1,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00

Personeel

Overige betaalde medewerkers

Aantal overige betaalde medewerkers	2
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,92

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	22
Waarvan vacatures	2

College van kerkrentmeesters*Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 3

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 3

Waarvan vacatures 0

College van diakenen*Diakenen*

Aantal diakenen 15

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 1

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 1.525

Aantal doopleden 1.045

Totaal aantal leden 2.570

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 1.314

ANBI-pagina

[www.kruiskerknijkerk.nl/k22/index.php/
021-anbi](http://www.kruiskerknijkerk.nl/k22/index.php/021-anbi)