



**Protestantse  
Kerk**

**Gereformeerde kerk te Nijkerk**

**College van Kerkrentmeesters**

**Meerjarenraming 2023**

**Periode: 2024 t/m 2031**

**Scenario: Meerjarenraming 2023 met stelpost vacature + bijdrage EC + 150% oud MJOP**

## Gereformeerde kerk te Nijkerk

### College van Kerkrentmeesters

### Meerjarenraming 2023

## Inhoudsopgave

1	Toelichting van het college van kerkrentmeesters .....	2
2	Beschrijving scenario .....	8
3	Dashboard .....	9
3.1	Baten, lasten en operationeel resultaat .....	10
3.2	Vermogen en liquiditeit .....	11
3.3	Opbrengsten levend geld .....	12
4	Ledenaantallen en opbrengsten levend geld .....	13
5	Gebruikte variabelen .....	14
6	Meerjarenraming 2024 t/m 2031 .....	15
6.1	Opbrengsten en baten .....	15
6.2	Uitgaven en kosten .....	16
6.3	Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen .....	17
6.4	Vrije buffer, liquiditeit en kengetallen .....	18

## 1 Toelichting van het college van kerkrentmeesters

### 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. Vooralsnog 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 kosteren: 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 Beschrijving scenario

stelpost vacature pastoraal medewerker (€ 55.000). Full-time predikant is afgerond € 100.000. Full-time pastoraal medewerker is afgerond € 70.000.

bijdrage Evangelisatiecie voor uitzendingen via A1

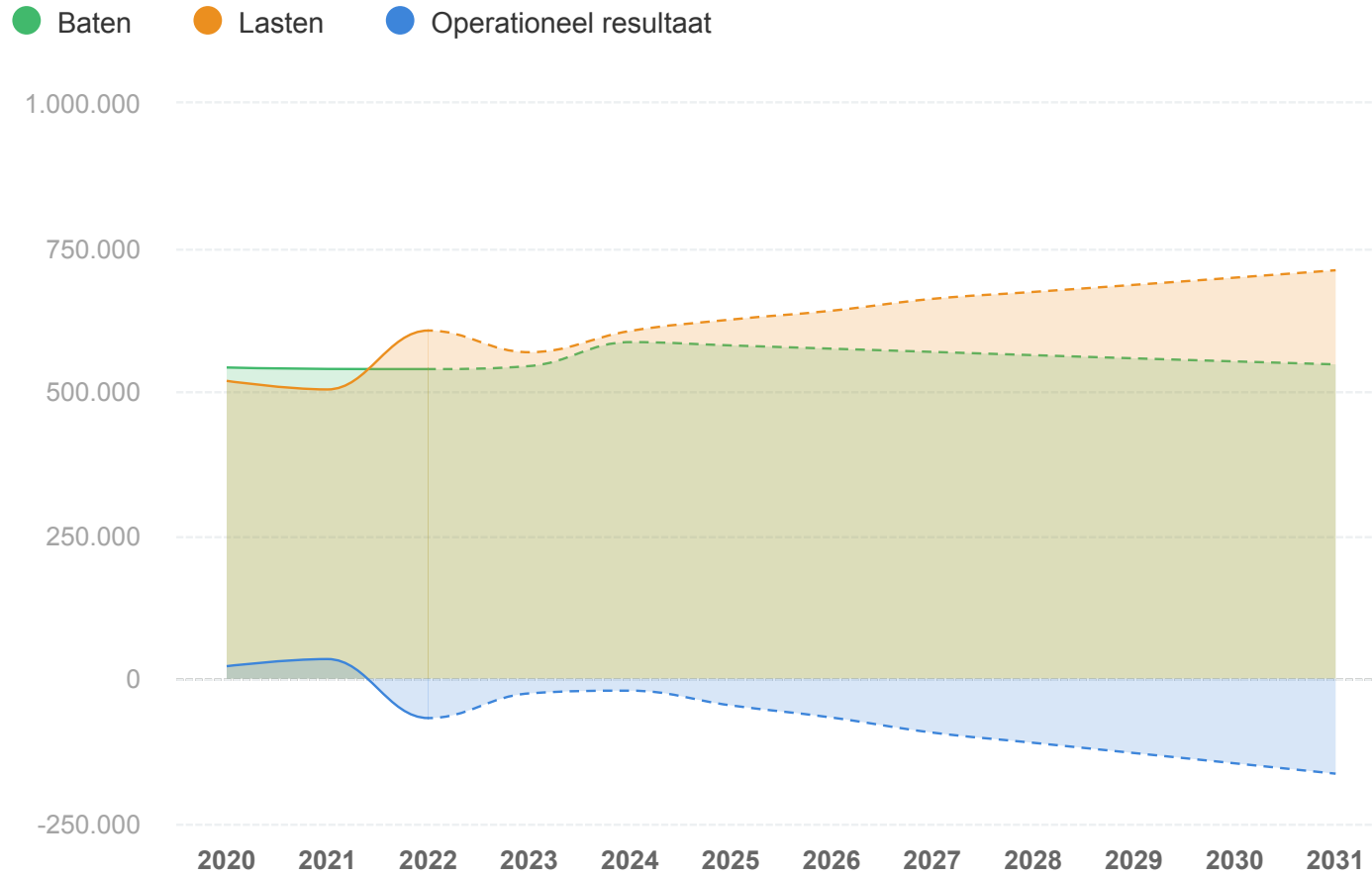
oude MJOP x 150%

### 3 Dashboard

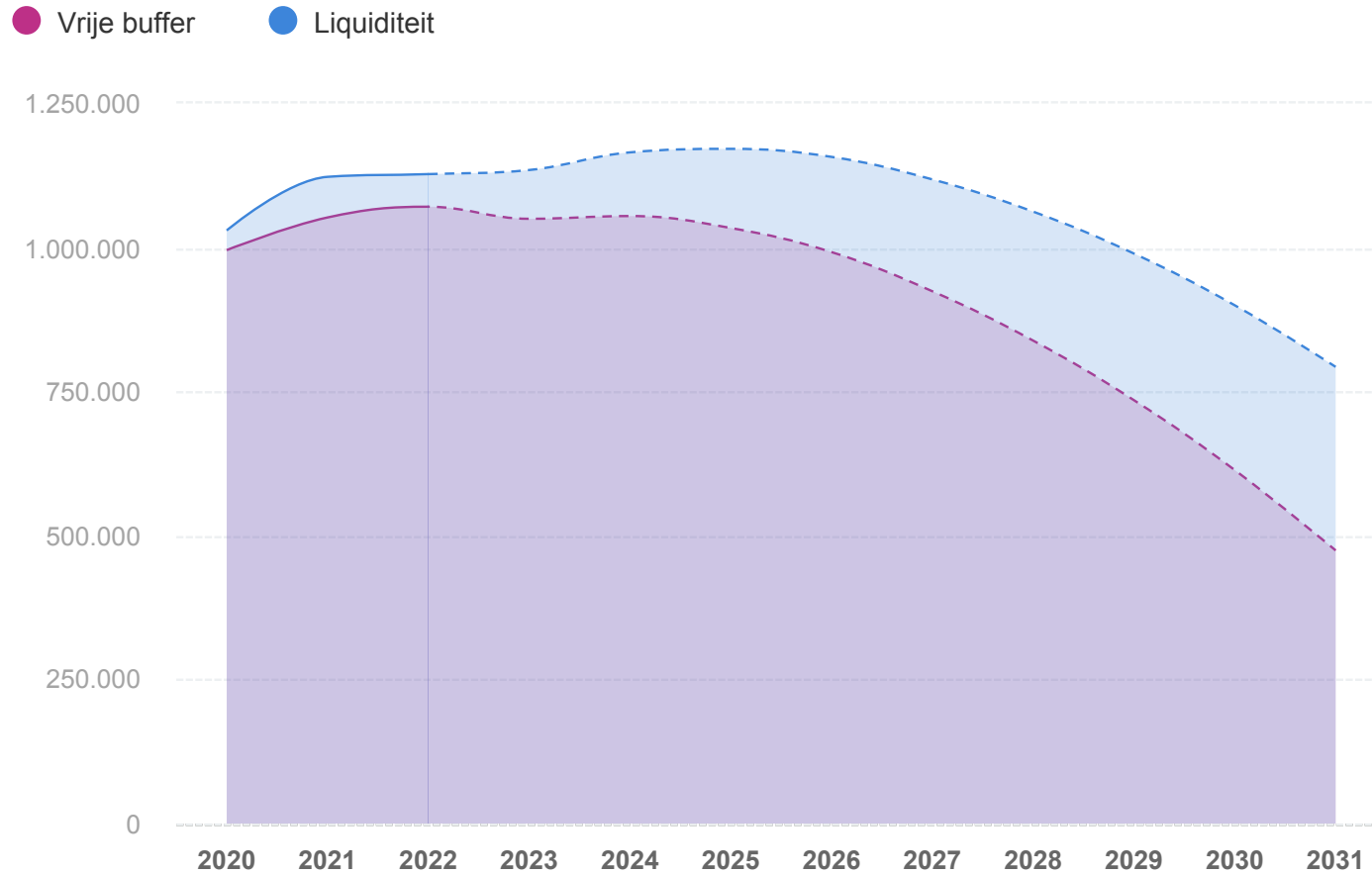
Op de volgende pagina's worden de geraamde ontwikkelingen van 2024 tot en met 2031 weergegeven voor:

- 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

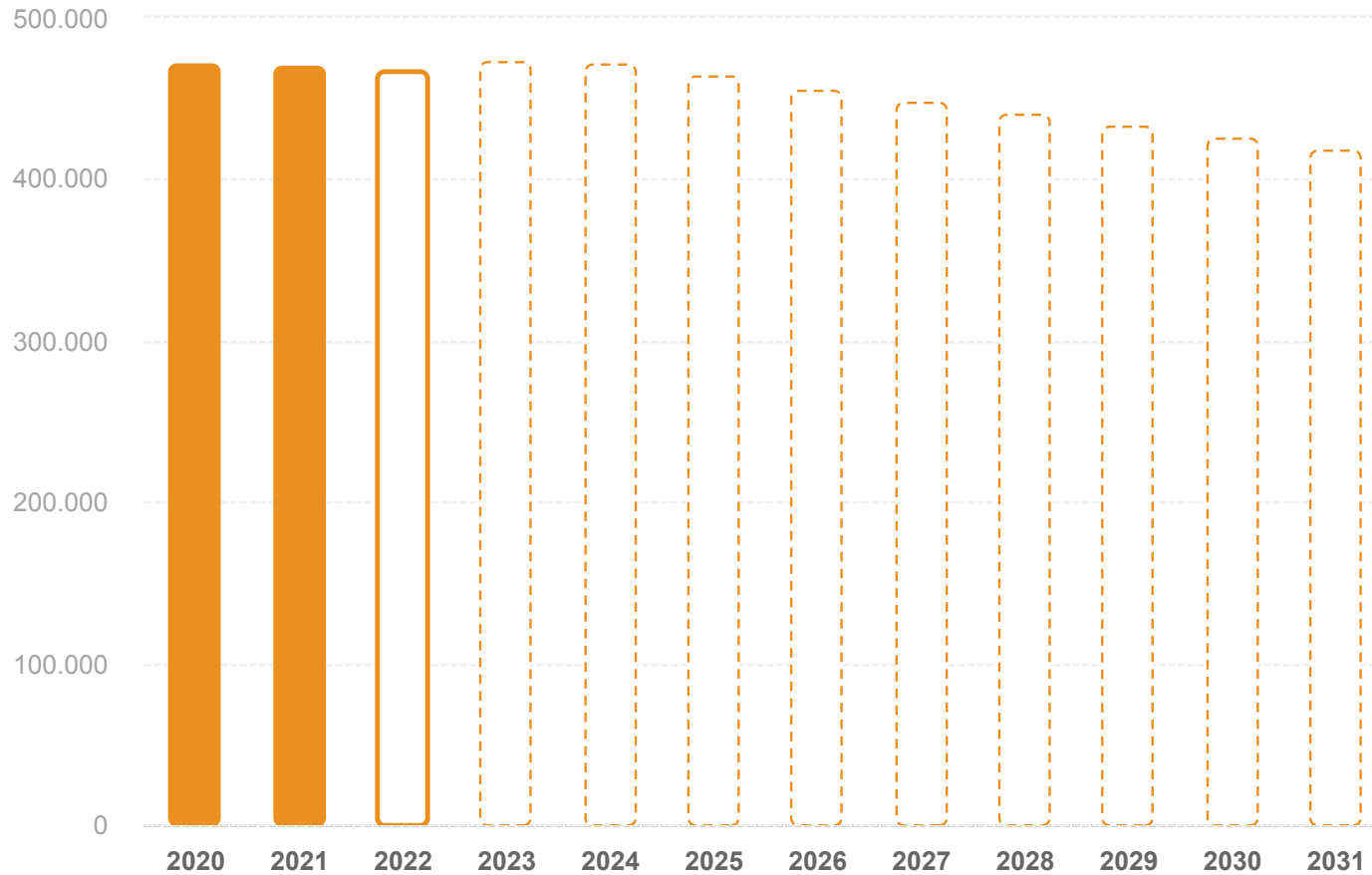
### 3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



### 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.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Ledenaantallen uit LRP</b>																
Aantal leden	3.043	2.973	2.930	2.876	2.790	2.691	2.604	2.537	2.472	2.409	2.347	2.287	2.228	2.171	2.116	2.061
Procentuele wijziging per jaar		-2,3%	-1,4%	-1,8%	-3,0%	-3,5%	-3,2%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%	-2,6%
<b>Opbrengsten levend geld</b>																
Opbrengsten levend geld	-	-	502.392	493.890	472.480	469.964	467.695	473.575	465.524	457.610	449.831	442.184	434.667	427.277	420.014	412.873
Procentuele wijziging per jaar				-1,7%	-4,3%	-0,5%	-0,5%	1,3%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%

## 5 Gebruikte variabelen

	Index	Rekening 2022	Begroting 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Predikanten</b>												
Totale bezetting (incl. in tijdelijke dienst en/of met proponentenkorting)		220,0%	220,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%	180,0%
In tijdelijke dienst (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%	0,0%
Met proponentenkorting (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Kosten predikanten per FTE (100%) - 2023</b>												
Bezettingsbijdrage	96.765											
Opslag tijdelijke dienst	5.707			5.707	5.992	6.292	6.487	6.649	6.782	6.918	7.056	7.197
Correctie opslag tijdelijke dienst t.o.v. index				-	0	-	-	-	-	-	-	-
Proponentenkorting	5.707			5.707	5.992	6.292	6.487	6.649	6.782	6.918	7.056	7.197
Correctie proponentenkorting t.o.v. index				-	0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Indexen</b>												
Niet geïndexeerd	<b>A</b>			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Predikantskosten	<b>B</b>			4,0%	5,0%	5,0%	3,1%	2,5%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Algemene kosten	<b>C</b>			3,0%	3,1%	2,5%	2,4%	2,3%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Opbrengsten levend geld	<b>D</b>			1,3%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%
Prognose toekomstige ontwikkeling opbrengsten levend geld op basis van historische trend t/m 2023				1,3%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%	-1,7%

## 6 Meerjarenraming 2024 t/m 2031

### 6.1 Opbrengsten en baten

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	BG 2023	BG 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Opbrengsten en Baten</b>												
Opbrengsten onroerende zaken	52.589	57.477	66.046	62.100	90.540	92.802	95.027	97.211	99.154	101.135	103.156	105.218
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	16	-	-	-	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Opbrengsten uit stichtingen/kassen en fondsen	10.245	3.700	-1.536	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengsten levend geld	472.480	469.964	467.695	473.575	471.740	463.720	455.836	448.086	440.467	432.977	425.615	418.378
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	6.376	8.053	6.757	8.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500
<b>Totaal baten A</b>	<b>541.706</b>	<b>539.194</b>	<b>538.962</b>	<b>544.175</b>	<b>585.780</b>	<b>580.022</b>	<b>574.363</b>	<b>568.797</b>	<b>563.121</b>	<b>557.612</b>	<b>552.271</b>	<b>547.096</b>



## 6.2 Uitgaven en kosten

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	BG 2023	BG 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Uitgaven en Kosten</b>												
Kosten kerkelijke gebouwen	64.209	97.617	131.178	64.500	68.355	70.059	71.733	73.377	74.838	76.328	77.849	79.400
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	15.112	15.525	26.673	28.500	34.420	35.278	36.121	36.948	37.685	38.435	39.201	39.981
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	527	1.622	4.065	3.100	4.070	4.070	4.070	4.070	4.070	4.070	4.070	4.070
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	286.083	253.837	293.868	310.973	324.063	336.692	346.101	361.097	368.313	375.673	383.180	390.839
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	8.425	17.443	25.698	23.000	34.670	35.535	36.386	37.220	37.962	38.719	39.491	40.278
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	35.982	29.267	28.700	31.450	28.580	28.093	27.614	27.143	26.680	26.225	25.778	25.339
Salarissen en vergoedingen	77.685	59.171	62.798	67.500	78.945	82.452	84.880	86.961	88.695	90.463	92.266	94.105
Kosten beheer, administratie en archief	27.376	25.590	28.699	36.200	27.990	28.686	29.368	30.039	30.634	31.242	31.860	32.491
Rentelasten/bankkosten	3.120	3.538	4.162	3.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
<b>Totaal lasten A</b>	<b>518.519</b>	<b>503.610</b>	<b>605.841</b>	<b>568.223</b>	<b>605.093</b>	<b>624.865</b>	<b>640.273</b>	<b>660.855</b>	<b>672.877</b>	<b>685.155</b>	<b>697.695</b>	<b>710.503</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>23.187</b>	<b>35.584</b>	<b>-66.879</b>	<b>-24.048</b>	<b>-19.313</b>	<b>-44.843</b>	<b>-65.910</b>	<b>-92.058</b>	<b>-109.756</b>	<b>-127.543</b>	<b>-145.424</b>	<b>-163.407</b>

### 6.3 Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	BG 2023	BG 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Incidentele baten en lasten</b>												
Incidentele baten	1.397.692	145.808	43.401	0	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Incidentele lasten	-131.114	-8.366	-8.733	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>1.266.578</b>	<b>137.442</b>	<b>34.668</b>	<b>0</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>1.289.765</b>	<b>173.026</b>	<b>-32.211</b>	<b>-24.048</b>	<b>-14.313</b>	<b>-39.843</b>	<b>-60.910</b>	<b>-87.058</b>	<b>-104.756</b>	<b>-122.543</b>	<b>-140.424</b>	<b>-158.407</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>												
Onttrekkingen bestemmingsreserves	101.153	-	98.305	-	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-1.378.000	-121.000	-32.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<b>-1.276.847</b>	<b>-121.000</b>	<b>66.169</b>	<b>-</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>Resultaat (D)</b>	<b>12.918</b>	<b>52.026</b>	<b>33.958</b>	<b>-24.048</b>	<b>688</b>	<b>-24.843</b>	<b>-45.910</b>	<b>-72.058</b>	<b>-89.756</b>	<b>-107.543</b>	<b>-125.424</b>	<b>-143.407</b>

## 6.4 Vrije buffer, liquiditeit en kengetallen

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	BG 2023	BG 2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Vrije buffer en liquiditeit</b>												
Vrije buffer	995.449	1.052.139	1.070.802	1.049.854	1.054.612	1.033.838	991.998	924.011	838.324	734.851	613.497	474.161
Liquiditeit	1.029.570	1.122.668	1.127.413	1.134.515	1.165.138	1.171.249	1.157.296	1.118.180	1.062.240	989.408	899.606	792.751
<b>Kengetallen</b>												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	999,9	999,9	16,0	43,7	54,6	23,1	15,1	10,0	7,6	5,8	4,2	2,9
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	1,9	2,1	1,8	1,8	1,7	1,7	1,5	1,4	1,2	1,1	0,9	0,7
<b>Risico</b>												
Globale indicatie risico	<b>gematigd</b>	<b>laag</b>	<b>gematigd</b>	<b>gematigd</b>	<b>gematigd</b>	<b>gematigd</b>	<b>gematigd</b>	<b>hoog</b>	<b>hoog</b>	<b>hoog</b>	<b>zeer hoog</b>	<b>zeer hoog</b>