

**PROGNOSES VAN
INKOMSTEN, UITGAVEN EN OMVANG
VAN DE
SOW GEMEENTE ENSCHEDE
VOOR DE PERIODE 2004-2009**

COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS

Enschede, September 2004, vs3

1. 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 het huidige rapport treft U de nieuwe prognoses op basis van de tot en met het jaar 2003 bekende gegevens aan.

Om een indruk te geven van de betrouwbaarheid van het model zijn hieronder in tabel 1 de resultaten voor het jaar 2003 die in het verleden berekend zijn met het model vergeleken met de werkelijke uitkomsten voor dat jaar.

Tabel 1 - Voorspellingen model voor 2003 en uitkomsten

	Werkel.2003	Gegevens t/m 2002	Gegevens t/m 2001	Gegevens t/m 1998
Kerkbalans	€ 640212	€ 626344	€ 624672	€ 601150
Betaaladr.	3048	3022	3159	3211

Hierbij dient aangetekend te worden dat met ingang van 2003 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.

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	2004	2005	2006	2007	2008	2009
25-34	267	258	250	243	237	232
35-44	328	314	300	288	276	265
45-54	403	389	375	361	348	335
55-64	486	468	451	435	419	404
65-74	636	623	610	597	583	569
75-84	589	585	579	574	567	560
85 e.o.	242	245	247	248	248	248
totaal	2951	2882	2813	2745	2678	2612

Tabel 3 - Inkomsten Kerkbalans in Euro's

leeftijd	2004	2005	2006	2007	2008	2009
25-34	25798	24929	24178	23524	22947	22435
35-44	52807	50512	48357	46345	44474	42738
45-54	91948	88684	85478	82342	79287	76325
55-64	125390	120863	116506	112305	108249	104331
65-74	145280	142403	139401	136301	133128	129900
75-84	127071	126099	124969	123689	122267	120712
85 e.o.	49800	50346	50714	50926	50999	50948
totaal	618093	603834	589602	575431	561352	547390

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. Deze getallen zijn niet in overeenstemming met de getallen uit tabel 2 omdat ze zijn berekend uit de gegevens van de SMRA uitgesplitst per wijk waarin slechts de bijdragen over 2003 zijn meegenomen van leden die half 2004 nog tot ons ledenbestand behoorden. De relatieve effecten daarvan zijn voor de verschillende wijken vergelijkbaar en hebben op zich dus nauwelijks invloed op de uit tabel 4 te berekenen predikantsverdeling. De absolute grootte van de gegeven ledentallen van de wijken is waarschijnlijk zo'n 5% hoger dan hier aangegeven.

Tabel 4 - Betalende leden per wijk

Wijk	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Vredesk	460	442	425	409	395	381
Lonneker	209	208	208	208	208	207
Deta	542	521	502	485	468	453
Verrijz.	620	606	592	579	565	553
West	501	490	481	473	463	454
Opstand	330	324	319	315	311	308
Helmerh	148	148	147	147	146	146
Totaal	2810	2739	2674	2616	2556	2502

3. SCHATTINGEN VAN DE HOOFDUITGAVEN**3.1 Predikanten**

De kosten van de predikanten zijn op dit moment vanwege de vorming van één uniforme PKN regeling voor de traktementen en de pensioenen nog niet precies in te schatten. 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 werkers voor Zuid en OGH.

Tabel - 5 Verplichtingen aan predikanten/past.mdw

Jaar	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal	6,5	6,5	6,35	6,20	5,8	5,8
Kosten €	465364	474671	481353	477486	457163	466306

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 Tuller (-0,2) en het aflopen van de aanstelling van Dhr Boer halverwege het jaar (-0,15). De teruggang in 2007 is het gevolg van het aflopen van de aanstelling van Dhr Boer halverwege het jaar en de teruggang in 2008 komt door de emeritering van Ds Schepers.

De hierboven gegeven ramingen van de predikantskosten zijn aanzienlijk lager dan in de prognoses van 2003. Hiervoor zijn de volgende oorzaken aan te wijzen:

1. In vorige jaren werd de jaarlijkse stijging van de traktementen geraamd op 3%, nu is daarvoor 2% gehanteerd.
2. De nieuwe traktementsregeling PKN valt voor ons voordeliger uit.
3. Met de sluiting van de Oosterkerk zijn de kosten voor vervanging i.v.m. vrije zondag gedaald.

3.2 Gebouwen

Tabel 6 toont de kosten van de gebouwen, inclusief het groot onderhoud en is gebaseerd op de begroting 2004 en de jaarrekening 2003. Jaarlijks wordt er nu een bedrag van €23.600,- aan het onderhoudsfonds toegevoegd. Dat bedrag is bij de federatie Geref.Hervormd arbitrair vastgesteld maar zal in de toekomst naar boven bijgesteld moeten worden. Er wordt door het CvK gewerkt aan een onderhoudsplan voor de lange termijn. Vooralsnog is er rekening gehouden met een jaarlijkse kostenstijging van 1%. Er is uitgegaan van de verkoop van de Oosterkerk voor het eind van 2004.

Tabel 6 - Kosten van de gebouwen

Jaar	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal	7	6	6	6	6	6
Kosten €	122000	112716	113843	114981	116131	117292

3.3 Overige kosten

De overige kosten zijn gebaseerd op de posten kerkdiensten/pastoraat, bijdragen/contributies, salarissen/vergoedingen en beheer/administratie van de begroting 2004 en jaarlijks vermeerderd met 3%. Onze verplichtingen aan Ds Janse de Jonge zijn gereduceerd tot een bedrag van € 3000 per jaar.

Tabel 7 - Overige uitgaven

Jaar	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Kosten €	248040	256431	264650	273055	281542	289903

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. 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 € 128.500 (uitkomst 2003).

Tabel 8 - totalen van lopende inkomsten en uitgaven

Jaar	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Tot. ink	826945	810830	794750	778737	762827	747050
Tot. uitg.	835404	843818	859846	865522	854836	873501
tekort	8459	32988	65096	86785	92009	126451

Het cumulatief tekort over deze periode bedraagt €411.788 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 in de jaren 2004 t/m 2009 van 2951 tot 2612, dat is een reductie van 11%. Uitgaande van een schatting van ons vermogen eind 2003 van € 4.500.000 zou er dus over de planperiode maximaal €495.000 ingeteerd kunnen worden. Met de huidige prognoses blijven we daar dus binnen.

Toch blijft het alsmaar oplopende jaarlijkse tekort grote zorgen baren. Het natuurlijke verloop in de predikantsformatie (emeritering Ds Schepers, aflopen tijdelijke aanstellingen pastorale medewerkers) is bij lange na niet voldoende om op termijn een sluitende begroting te bewerkstelligen.

De geraamde kosten van een predikantsplaats in 2009 bedragen zo'n € 80.500, de netto kosten van een kerkgebouw € 11.500.

Met ons voorstel van vorig jaar om de predikantsformatie terug te brengen naar 4,5 fte en na de Oosterkerk nog een kerkgebouw te sluiten kan dus, zoals het er nu uitziet, aan het einde van de planperiode een sluitende begroting gerealiseerd worden.

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 2008 vastgehouden aan de huidige afspraken ten aanzien van de formatie en is voor 2009 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	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Totaal	6,50	6,50	6,35	6,20	5,8	4,5
City P.	0,32	0,32	0,32	0,31	0,30	0,22
Opstand	0,72	0,73	0,72	0,71	0,67	0,53
Lonneker	0,46	0,47	0,47	0,47	0,45	0,35
DetaOost	1,19	1,17	1,13	1,09	1,00	0,78
Vredesk	1,01	1,00	0,96	0,92	0,85	0,65
West	1,10	1,11	1,08	1,06	1,00	0,78
Helmerh	0,32	0,33	0,33	0,33	0,31	0,25
Verrijz	1,36	1,36	1,33	1,30	1,22	0,95

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

1. Het realiseren van een sluitende begroting vóór 2009 door:
 - a. Het handhaven van de vacaturestop predikanten totdat 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 waarbij elke cluster tenminste de beschikking heeft over 1 voltijdse predikant zodat de inzet van de predikanten niet te veel versnipperd wordt.

BIJLAGE Tabel B1 – Invoergegevens 2003

Kerkbijdrage naar leeftijd

Volgens jaarsatistiek AKB dd. 27-04-04	
aantal	Bedrag

Opstandingskerk

0-24	15	€	506
25-34	33	€	5.918
35-44	38	€	9.252
45-54	46	€	14.878
55-64	44	€	15.015
65-74	99	€	32.083
75-84	71	€	23.018
85 e.o.	26	€	10.202

Totaal

372	€ 110.872
-----	-----------

Lonneker

0-24	1	€	25
25-34	13	€	1.234
35-44	17	€	1.816
45-54	25	€	5.227
55-64	37	€	10.782
65-74	68	€	12.929
75-84	41	€	8.849
85 e.o.	13	€	1.739

Totaal

215	€ 42.601
-----	----------

Deeta/Oosterkerk

0-24	14	€	395
25-34	75	€	6.832
35-44	52	€	8.237
45-54	85	€	17.200
55-64	112	€	23.917
65-74	109	€	29.367
75-84	110	€	25.463
85 e.o.	56	€	13.106

Totaal

613	€ 124.517
-----	-----------

Vredeskerk

0-24	14	€	396
25-34	40	€	3.055
35-44	34	€	5.839
45-54	43	€	12.493
55-64	69	€	14.308
65-74	88	€	15.961
75-84	150	€	33.788
85 e.o.	92	€	16.083

Totaal

530	€ 101.923
-----	-----------

aantal	Bedrag
--------	--------

SoW E'de-w

0-24	24	€	865
25-34	67	€	6.384
35-44	81	€	8.637
45-54	69	€	13.754
55-64	83	€	24.311
65-74	110	€	21.831
75-84	100	€	18.485
85 e.o.	40	€	6.661

Totaal

574	€ 100.928
-----	-----------

Helmerhoek

0-24	1	€	11
25-34	8	€	312
35-44	37	€	5.302
45-54	53	€	9.838
55-64	28	€	6.571
65-74	17	€	3.742
75-84	9	€	1.274
85 e.o.	1	€	2.000

Totaal

154	€ 29.050
-----	----------

Verrijzeniskerk

0-24	8	€	223
25-34	41	€	3.076
35-44	84	€	16.153
45-54	97	€	21.865
55-64	131	€	35.199
65-74	157	€	32.088
75-84	112	€	17.007
85 e.o.	37	€	4.710

Totaal

667	€ 130.321
-----	-----------

Totaal

0-24	77	€	2.421
25-34	277	€	26.811
35-44	343	€	55.236
45-54	418	€	95.255
55-64	504	€	130.103
65-74	648	€	148.001
75-84	593	€	127.884
85 e.o.	265	€	54.501

Totaal

3.125	€ 640.212
-------	-----------

Gem per bijdrager

€ 204,87