

**PROGNOSES VAN
INKOMSTEN, UITGAVEN EN OMVANG
VAN DE
SOW GEMEENTE ENSCHEDE
VOOR DE PERIODE 2004-2010**

COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS

Enschede, September 2005, vs2

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 2004 bekende gegevens aan.

Om een indruk te geven van de betrouwbaarheid van het model zijn hieronder in tabel 1 de resultaten voor het jaar 2004 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.2004	Gegevens t/m 2003	Gegevens t/m 2001
Kerkbalans	€ 637.028	€ 608.375	€ 617.676
Betaaladr.	3.055	2.925	3.092

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.

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	2005	2006	2007	2008	2009	2010
25-34	269	261	254	248	242	237
35-44	296	284	272	262	252	243
45-54	406	390	375	361	347	334
55-64	473	458	443	428	413	399
65-74	613	601	587	574	561	547
75-84	573	567	561	553	546	537
85 e.o.	270	268	265	262	259	256
totaal	2.901	2.829	2.757	2.688	2.620	2.554

Tabel 3 – Inkomsten Kerkbalans in Euro's

leeftijd	2005	2006	2007	2008	2009	2010
25-34	24.612	23.884	23.248	22.685	22.185	21.734
35-44	48.607	46.608	44.740	43.003	41.392	39.902
45-54	91.607	88.106	84.719	81.452	78.310	75.295
55-64	120.116	116.197	112.349	108.577	104.884	101.277
65-74	153.546	150.328	147.038	143.691	140.301	136.879
75-84	125.839	124.485	123.011	121.425	119.734	117.946
85 e.o.	54.965	54.418	53.868	53.308	52.730	52.130
totaal	619.293	604.026	588.973	574.141	559.535	545.163

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	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Opstandings	357	352	348	344	340	337
Lonneker	218	219	220	221	221	222
Deta/Ooster	551	533	515	499	483	468
Vredes	478	462	447	432	418	405
Ap. Thomas	539	532	526	519	513	506
O.G.Helmerh	139	137	135	133	131	129
Verrijzenis	639	632	625	618	611	604
	2.921	2.868	2.816	2.766	2.717	2.670

3. 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 werkers voor Zuid en OGH.

Tabel – 5 Verplichtingen aan predikanten/past.mdw

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal	5,90	5,35	5,20	4,80	4,80	4,80
Kosten €	439.810	417.451	412.681	390.397	398.205	406.169

In deze tabel is rekening gehouden met het vertrek van ds. Epema per juli 2005, 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 5,35 is het gevolg van het vertrek van ds. Epema juli 2005 (-0,5) 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 (-0,1) 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.

3.2 Gebouwen

Tabel 6 toont de kosten van de gebouwen, inclusief het groot onderhoud en is gebaseerd op de begroting 2005 en de jaarrekening 2004. 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. 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 2005.

Tabel 6 – Kosten van de gebouwen

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal	6	6	6	6	6	6
Kosten €	116.710	118.553	119.489	120.434	121.388	122.352

3.3 Overige kosten

De overige kosten zijn gebaseerd op de posten kerkdiensten/pastoraat, bijdragen/contributies, salarissen/vergoedingen en beheer/administratie van de begroting 2005 en jaarlijks vermeerderd met 3%. Onze verplichtingen aan ds Janse de Jonge zijn gereduceerd tot een bedrag van € 6.000 per jaar.

Tabel 7 – Overige uitgaven

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Kosten €	246.640	254.039	261.660	269.510	277.595	285.923

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 € 125.900 (uitkomst 2004).

Tabel 8 – totalen van lopende inkomsten en uitgaven

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Tot. ink.	825.685	808.433	791.424	774.663	758.159	741.918
Tot. uitg.	803.160	790.044	793.831	780.341	797.188	814.444
overschot	22.525	18.390				
tekort			2.407-	5.678-	39.030-	72.526-

Het cumulatief tekort over deze periode bedraagt € 78.755 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 2005 t/m 2010 van 2901 tot 2554, dat is een reductie van 12 %. Uitgaande van een schatting van ons vermogen eind 2005 van € 4.500.000 zou er dus over de planperiode maximaal € 540.000 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 2010 bedragen zo'n € 84.600, 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 2009 vastgehouden aan de huidige afspraken ten aanzien van de formatie en is voor 2010 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

	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Totaal	5,30	5,35	5,20	4,80	4,80	4,50
Citypast.	0,27	0,27	0,26	0,24	0,24	0,23
Opstandings	0,61	0,62	0,61	0,57	0,57	0,54
Lonneker	0,38	0,39	0,39	0,36	0,37	0,35
Deta/Ooster	0,95	0,94	0,90	0,82	0,81	0,75
Vredes	0,82	0,82	0,78	0,71	0,70	0,65
Ap. Thomas	0,93	0,94	0,92	0,86	0,86	0,81
O.G.Helmerh	0,24	0,24	0,24	0,22	0,22	0,21
Verrijzenis	1,10	1,12	1,10	1,02	1,03	0,97

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

Het realiseren van een sluitende begroting vóór 2010 door:

Het handhaven van de vacaturestop predikanten totdat de formatie is teruggebracht tot 4,5 fte

Naast de Oosterkerk nog een tweede kerkgebouw als vast preekpunt opheffen

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 2004
Kerkbijdrage naar leeftijd

	aantal		bedrag
Opstandingskerk			
0-24	9	€	340
25-34	42	€	6.660
35-44	33	€	10.192
45-54	48	€	15.714
55-64	47	€	13.738
65-74	94	€	34.035
75-84	71	€	22.317
85 e.o.	27	€	10.782
Totaal	371	€	113.778

	aantal		bedrag
Ap. Thomaskerk			
	19	€	578
	70	€	5.490
	77	€	9.162
	69	€	13.310
	82	€	22.241
	104	€	22.595
	103	€	19.702
	40	€	7.972
Totaal	564	€	101.050

Lonneker			
0-24	3	€	58
25-34	10	€	757
35-44	16	€	1.704
45-54	25	€	4.575
55-64	37	€	10.814
65-74	65	€	15.483
75-84	50	€	9.512
85 e.o.	14	€	2.192
Totaal	220	€	45.095

O.G. Helmerhoek			
	4	€	80
	10	€	465
	27	€	2.473
	48	€	9.140
	30	€	8.103
	14	€	3.205
	10	€	1.797
	2	€	2.160
Totaal	145	€	27.423

Deta/Oosterkerk			
0-24	20	€	644
25-34	64	€	6.179
35-44	51	€	7.556
45-54	82	€	15.541
55-64	109	€	26.761
65-74	110	€	29.737
75-84	98	€	25.033
85 e.o.	57	€	11.921
Totaal	591	€	123.372

Verrijzeniskerk			
	7	€	131
	43	€	3.360
	73	€	15.213
	100	€	23.124
	124	€	27.731
	157	€	36.457
	108	€	16.024
	40	€	4.887
Totaal	652	€	126.927

Vredeskerk			
0-24	17	€	424
25-34	39	€	2.538
35-44	32	€	4.436
45-54	50	€	13.814
55-64	60	€	14.716
65-74	82	€	15.167
75-84	139	€	32.680
85 e.o.	93	€	15.608
Totaal	512	€	99.383

Totaal			
	79	€	2.255
	278	€	25.449
	309	€	50.736
	422	€	95.218
	489	€	124.104
	626	€	156.679
	579	€	127.065
	273	€	55.522
Totaal	3.055	€	637.028

Gem. € 208,52