

**PROTESTANTSE GEMEENTE te ENSCHEDE
COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS**



Algemene Kerkenraad

Enschede, 4 oktober 2012.

Betreft: prognose 2008-2013.

Geachte kerkenraad,

Hierbij ontvangt u de prognoses voor de jaren 2008 t/m 2013

Met vriendelijke groeten,
Namens College van Kerkrentmeesters

A.H. Prins administrateur

Bijlage: prognoses

**PROGNOSES VAN
INKOMSTEN, UITGAVEN EN OMVANG
VAN DE
PROTESTANTSE GEMEENTE ENSCHEDE
VOOR DE PERIODE 2008-2013**

COLLEGE VAN KERKRENTMEESTERS

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 2006 bekende gegevens aan.

Om een indruk te geven van de betrouwbaarheid van het model zijn hieronder in tabel 1 de resultaten voor het jaar 2006 die in het verleden berekend zijn met het model vergeleken met de werkelijke uitkomsten voor dat jaar.

Tabel 1 – Voorspellingen model voor 2007 en uitkomsten

	Werkelijk 2007	Gegevens t/m 2005	Gegevens t/m 2004
Kerkbalans	605.327	595.075	575.431
Betaaladressen	2.690	2.811	2.745

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 – Aantal betalende leden

leeftijd	2008	2009	2010	2011	2012	2013
25-34	180	177	175	173	171	168
35-44	245	230	218	206	196	187
45-54	342	327	312	297	284	270
55-64	450	434	418	403	387	373
65-74	527	515	503	491	478	466
75-84	559	548	537	527	516	505
85 e.o.	272	269	266	262	258	254
totaal	2.574	2.501	2.429	2.359	2.291	2.224

Tabel 3 – Inkomsten Kerkbalans in €

leeftijd	2008	2009	2010	2011	2012	2013
25-34	14.035	13.858	13.682	13.506	13.330	13.152
35-44	36.768	34.603	32.687	30.986	29.474	28.125
45-54	77.906	74.456	71.079	67.802	64.648	61.631
55-64	115.280	111.179	107.148	103.188	99.303	95.497
65-74	147.689	144.427	141.068	137.631	134.130	130.582
75-84	130.876	128.344	125.827	123.316	120.805	118.287
85 e.o.	64.776	64.051	63.246	62.375	61.452	60.485
 totaal	587.330	570.917	554.736	538.806	523.142	507.758

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	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Opstandings	342	334	328	322	317	312
Lonneker	237	239	242	244	246	248
Deta/Ooster	489	471	454	437	422	407
Vredes	412	396	380	366	352	339
Ap. Thomas	464	454	444	434	424	415
O.G.Helmerh	134	134	135	135	136	136
Verrijzenis	556	545	533	522	510	499
	2.634	2.573	2.515	2.460	2.406	2.355

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 Met betrekking tot de Vredeskerk betreft dit een 50 % predikantplaats tot en met februari 2009 En de kerkelijk medewerkers betreft m.i.v. augustus 2007 voor 3 jaar kerkelijk werker t.b.v. de jeugd.

Tabel 5 – Verplichtingen aan predikanten/kerk.werker

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Predikanten						
Aantal	5,12	4,52	4,52	4,52	4,52	4,52
Kosten €	419.571	373.073	380.535	385.418	393.077	402.904
Kerkelijk werkers						
Aantal	0,50	0,50	0,30			
Kosten €	33.002	34.074	20.523			

In deze tabel is rekening gehouden met het vertrek van ds E.J. Veldman hiervoor is m.i.v. 2009 0,4 fte vacature opgenomen. 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 geeft als resultaat een geprognosticeerde extra bijdrage van tenminste € 350.000,- in de onderhoudskosten over de periode tot 2015. 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

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal	6	6	6	6	6	6
Kosten €	136.530	137.645	138.772	139.909	141.059	142.219

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

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Kosten €	267.820	273.176	278.640	284.213	289.897	295.695

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 levendgeld 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 € 126.300,- (begroting 2008) m.i.v. 2009 -/- €16.240,- bijdrage diaconaal predikant. 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 opheffen van tenminste één preeklocatie, gebaseerd op het advies van de ingestelde Adviescommissie Gebouwen;
- De eventuele aanpassing van bestaande kerkgebouwen of nieuwbouw te financieren uit de opbrengst van de verkoop van af te stoten gebouwen

Tabel 8 – Totalen van lopende inkomsten en uitgaven

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Tot. ink.	801.729	766.615	748.007	729.686	711.673	693.982
Tot. uitg.	856.923	817.969	818.469	809.541	824.033	840.818
overschot tekort	55.194-	51.354-	70.462-	79.854-	112.360-	146.836-

Het cumulatief tekort over deze periode bedraagt € 516.100,- en kan gedekt worden uit de daarvoor aangelegde reserves (predikantenfonds en 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 2008 t/m 2013 van 2.574 tot 2.224, dat is een reductie van 13 %. Uitgaande van een schatting van ons vermogen eind 2007 van € 4.500.000 zou er dus over de planperiode maximaal € 585.000,- ingeteerd kunnen worden. Met de huidige prognoses blijven we daar dus binnen.

De geraamde kosten van een predikantsplaats in 2013 bedragen zo'n € 89.200,- de netto kosten van een kerkgebouw € 19.500,- 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 4,5 fte. Voor het City Pastoraat is de toewijzing 1/20 van de totale formatie.

Tabel 9 – verdeling van de predikantsformatie

	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Totaal	5,12	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50
Citypast.	0,26	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23
Opstandings	0,63	0,55	0,56	0,56	0,56	0,57
Lonneker	0,44	0,40	0,41	0,42	0,44	0,45
Deta/Ooster	0,90	0,78	0,77	0,76	0,75	0,74
Vredes	0,76	0,66	0,65	0,63	0,62	0,61
Ap. Thomas	0,86	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
O.G.Helmerh	0,25	0,22	0,23	0,24	0,24	0,25
Verrijzenis	1,03	0,90	0,91	0,91	0,91	0,90

BIJLAGE Tabel B1 – Invoergegevens 2006-2007

	2006		2007		2006		2007	
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag
Opstandingskerk				Ap. Thomaskerk				
0-24	11 €	242	7 €	250	14 €	552	11 €	345
25-34	24 €	2.928	25 €	3.232	45 €	2.093	37 €	1.793
35-44	38 €	9.372	36 €	8.195	78 €	8.978	75 €	7.744
45-54	40 €	11.054	38 €	10.847	66 €	13.709	63 €	12.298
55-64	40 €	13.978	44 €	11.885	82 €	20.690	78 €	19.671
65-74	79 €	29.603	74 €	30.797	86 €	20.061	78 €	18.632
75-84	67 €	21.050	64 €	20.197	106 €	24.359	101 €	25.038
85 e.o.	29 €	10.972	27 €	12.184	39 €	7.480	43 €	8.218
Totaal	328 €	99.199	315 €	97.586	516 €	97.922	486 €	93.739
Lonneker				O.G. Helmerhoek				
0-24	2 €	115	2 €	60	1 €	25	0 €	-
25-34	8 €	605	10 €	736	8 €	404	9 €	611
35-44	28 €	6.296	20 €	4.455	28 €	2.825	21 €	2.466
45-54	16 €	3.420	20 €	3.822	46 €	9.256	41 €	7.949
55-64	35 €	10.053	35 €	8.677	27 €	6.128	32 €	8.329
65-74	67 €	18.146	66 €	18.734	19 €	7.153	19 €	6.585
75-84	62 €	14.805	63 €	14.618	9 €	1.742	10 €	2.748
85 e.o.	20 €	3.276	20 €	3.123	3 €	2.385	3 €	2.550
Totaal	238 €	56.716	236 €	54.224	141 €	29.918	135 €	31.239
Detakerk				Verrijzeniskerk				
0-24	6 €	150	11 €	440	2 €	120	2 €	135
25-34	58 €	4.098	50 €	3.232	33 €	2.213	26 €	1.818
35-44	33 €	5.558	30 €	4.539	56 €	11.524	50 €	8.466
45-54	77 €	14.967	73 €	14.619	95 €	22.157	81 €	20.894
55-64	107 €	27.999	110 €	29.556	111 €	27.757	108 €	26.069
65-74	101 €	27.496	101 €	29.467	144 €	32.024	128 €	31.889
75-84	93 €	22.538	88 €	20.277	124 €	22.234	131 €	25.435
85 e.o.	52 €	9.419	49 €	8.974	43 €	5.332	47 €	7.359
Totaal	527 €	112.225	512 €	111.103	608 €	123.361	573 €	122.065
Vredeskerk				Totaal				
0-24	6 €	135	8 €	148	42 €	1.339	41 €	1.378
25-34	30 €	3.008	25 €	2.795	206 €	15.349	182 €	14.216
35-44	34 €	3.862	29 €	3.353	295 €	48.415	261 €	39.218
45-54	45 €	11.829	41 €	10.961	385 €	86.392	357 €	81.391
55-64	57 €	15.505	59 €	15.269	459 €	122.110	466 €	119.455
65-74	84 €	16.570	72 €	14.731	580 €	151.053	538 €	150.834
75-84	115 €	24.943	113 €	25.124	576 €	131.671	570 €	133.437
85 e.o.	88 €	20.102	86 €	22.991	274 €	58.966	275 €	65.398
Totaal	459 €	95.954	433 €	95.372	2.817 €	615.295	2.690 €	605.327
					Gem.	218,42		225,03