



# Update van de meerjarenbegroting 2019-2021

Gereformeerde Kerk Ermelo

Versie	: 0.3
Opgesteld door	: Bart Vrancken, penningmeester CvK
Behandeld in CvK	: 5 november 2018
Goedgekeurd in Kerkenraad	: 15 november 2018

# Inhoud



1. Woord vooraf	p 2
2. Samenvatting	p 5
3. Uitgangspunten	p 7
4. Uitkomsten begroting	p 10
5. Specificatie baten en lasten	p 13
6. Gevraagd besluit	p 25
7. Bijlage	p 27

## Woord vooraf



- Dit document betreft de begroting 2019 van de Gereformeerde Kerk Ermelo (GKE).
- De meerjarenbegroting heeft tot doel inzicht te geven in de financiële ontwikkeling van de inkomsten en uitgaven over de komende vier jaar **2019 - 2021**. Het betreft een update van de meerjarenbegroting 2018-2021 die in de kerkenraad van 16 november 2017 is goedgekeurd.
- Deze update van de begroting beschrijft de ontwikkeling van de inkomsten en uitgaven van GKE in de planperiode. Desgewenst kunnen planalternatieven of voorgenomen beleidsmaatregelen worden doorgerekend zodat de besluitvorming hierover kan steunen op (onder meer) een financiële onderbouwing.



## Inhoud

1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. Gevraagd besluit p 25
7. Bijlage p 27



## Samenvatting

	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Baten	662.070	792.772	708.191	860.116	683.930	676.009	666.627
Lasten	665.761	652.735	660.242	661.413	666.802	676.491	680.750
Resultaat (rechteras)	-3.691	140.037	47.949	198.703	17.128	-482	-14.123
Eigen vermogen	1.616.884	1.771.006	1.818.205	2.016.908	2.034.036	2.033.554	2.019.431
Onderhoudsfonds	447.763	502.497	570.392	388.892	374.020	149.979	147.181
Liquide middelen	610.537	1.174.083	1.077.013	739.100	900.301	701.763	812.790
Deposito's	1.536.423	1.159.772	1.354.886	1.710.002	1.507.756	1.481.770	1.353.822

- *Het begrote resultaat voor 2019 is € 17.128. Afhankelijk van de ingangsdatum van de nog te beroepen predikant kan het resultaat lager of hoger uitvallen in 2019.*
- *De prognose voor 2018 wordt positief beïnvloed door twee substantiële legaten. De financiële buffer (eigen vermogen) van de kerk is hoog. Met ruim € 2 mio eigen vermogen is er ruim voldoende financiële capaciteit om toekomstige exploitatieverliezen jarenlang op te vangen bij instandhouding van de huidige predikantenformatie alsook het kwalitatieve niveau van de vieringen.*



## Inhoud

1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. Gevraagd besluit p 25
7. Bijlage p 27



## Meerjarenbegroting 2019-2021: Algemene uitgangspunten (1/2)

- Kosten en inkomsten in de begroting zijn gerubriceerd conform de jaarrekening 2017.
- Inkomsten en uitgaven worden geïndexeerd op basis van inflatiecijfers (bron: CPB en eigen prognose) of eigen inschattingen voor specifieke uitgaven aan onderhoud en investeringen (3% per jaar).

Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
2,50%	2,00%	2,00%

- Algemene uitgangspunten:
  - De predikantenformatie beslaat 2,8 FTE.
  - De formatie van kosters, cantors en administrateurs blijft gehandhaafd conform de huidige situatie. De formatieplaats voor koster-beheerder bestaat uit 1 FTE.
  - De formatieplaats kerkelijk werker bedraagt 0,4 FTE.
  - In deze begroting is een prognose 2018 inbegrepen, gebaseerd op uitgaven voor zover bekend tot en met september 2018. Deze prognose is indicatief. Hieraan kan geen zekerheid worden ontleend.
  - De door de taakgroep Vieren opgegeven begroting voor hun activiteiten;
  - Voor de taakgroepen Leren en Pastoraat zijn de bedragen aangehouden gelijk aan 2018
  - Voor de secties zijn de bedragen aangehouden gelijk aan 2018
  - Voor automatisering (intranet, PC's) is extra ruimte (€ 10k) gereserveerd
- Deze meerjarenbegroting borduurt verder voort op de uitgangspunten van de meerjarenbegroting zoals deze in 2017 en 2018 is bepaald. Hierbij zijn nog enkele aanpassingen gedaan:
  - Actualisering van de inflatiecijfers (zie hierboven).
  - Prognose van de VVB inkomsten waarbij is uitgegaan van een daling van 1% per jaar.
  - Hogere indexatie voor bezettingsbijdrage predikanten (bron: VKB/PKN).



## Meerjarenbegroting 2019-2021: Financiële uitgangspunten (2/2)

- Inkomsten:
  - De inkomsten uit VVB zijn gebaseerd op de ontwikkeling van de inkomsten van de afgelopen jaren waarbij rekening is gehouden met een vermindering in het aantal leden met 2% per jaar en een toename van de bijdrage per lid van 1%. Per saldo nemen de inkomsten met 1% per jaar af.
  - De inkomsten uit collecten hangen evenredig samen met de inkomsten uit VVB.
- Uitgaven:
  - Uitgaven, die niet meebewegen met de ledenaantallen of de omzet uit verhuur of buffet, worden geïndexeerd met de inflatieverwachting (zie pagina 8). Deze indexatie geldt voor onder meer:
    - Personeelskosten m.u.v. provisiekosten koster
    - Facilitaire lasten waaronder onderhoud, energie, schoonmaak en vaste lasten
    - Kosten voor kerkdiensten en overige kerkelijke activiteiten
    - Kosten voor de secties
    - Kosten voor beheer en administratie
  - Uitgaven, waarbij redelijkerwijze mag worden aangenomen dat deze lineair meebewegen met de ontwikkeling van de ledenaantallen, worden evenredig in de begroting geëxtrapoleerd (doorgetrokken), zoals de uitgaven voor de solidariteitskas en het aan PKN af te dragen ledenquotum (PKN).
  - In 2019 is een voorlopig bedrag gereserveerd voor verhuiskosten voor het aantrekken van een nieuwe predikant conform richtlijnen PKN (12% van jaarsalaris).
  - De dotaties aan het onderhoudsfonds dragen bij aan een gezonde, financiële situatie van GKE. Dit maakt de kerk weerbaar bij het plegen van uitgaven voor (groot) onderhoud en het investeren in de toekomst van de kerk. De dotaties zijn bepaald op € 40.500 in 2019-2021, een vermindering van € 28.000 ten opzichte van voorgaande jaren; het te reserveren bedrag is verminderd als gevolg van de in 2018 gedane uitgaven ter vervanging van de dakbedekking en verduurzaming, bekostigd uit het onderhoudsfonds.
- Investeringsbegroting in kerkgebouwen, apparatuur en in pandige (cosmetische) renovaties:
  - Op basis van het meerjarenonderhoudsplan (inspectierapport Monumentenwacht) en indicatieve teamanalyse (voor nieuwe investeringen in verduurzaming en in pandige renovaties) is een inschatting gemaakt van de (onderhouds)investeringsbegroting in kerkgebouwen, orgels en zalencentrum. Deze is gelijk gehouden aan de investeringsbegroting 2018-2021.
- Kasbeheer:
  - Aangenomen rentepercentage bij vastzetten van overtollige liquide middelen in langlopende spaarcontracten: 1,5% (voorzichtigheidshalve onder rente van 1,75% die in 2018 is verkregen op nieuwe spaarcontracten).
  - Deel van vrij beschikbare liquide middelen (boven continuïteitsreserve) dat wordt ingelegd in spaarcontracten: 50%



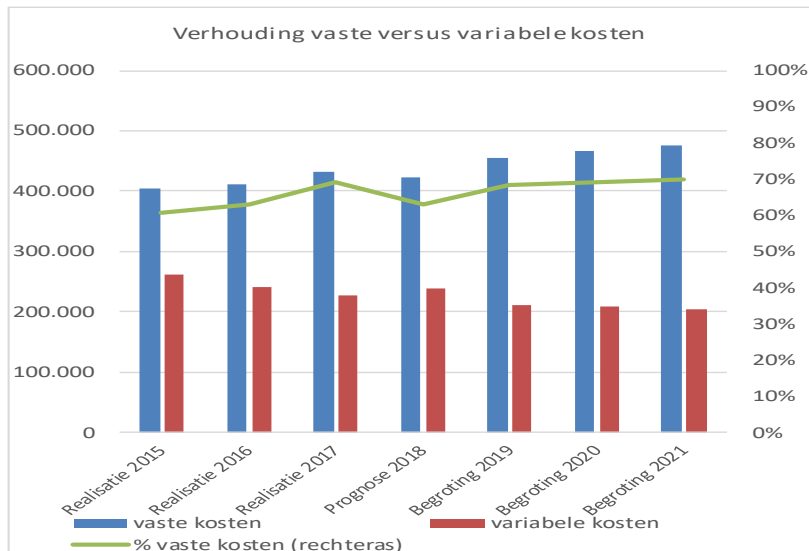


## Inhoud

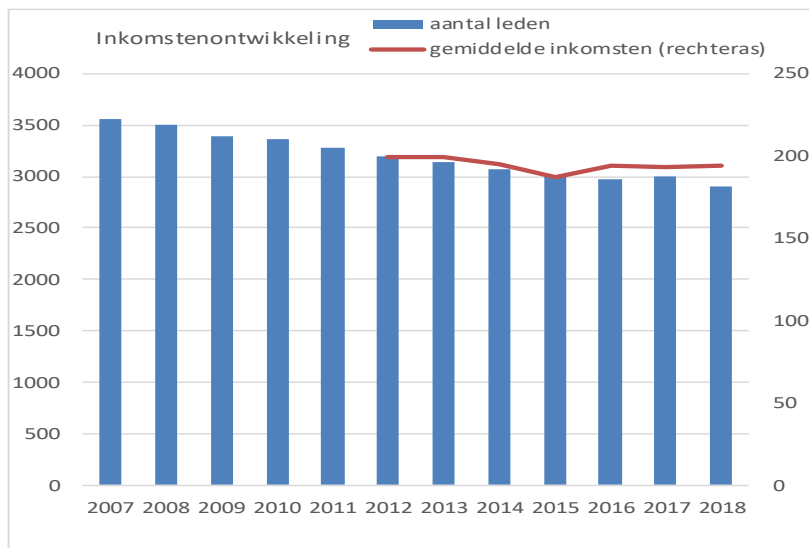
1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. Gevraagd besluit p 25
7. Bijlage p 27



## Niet de vaste kosten, maar de marge tussen variabele opbrengsten en kosten bepaalt de financiële armslag



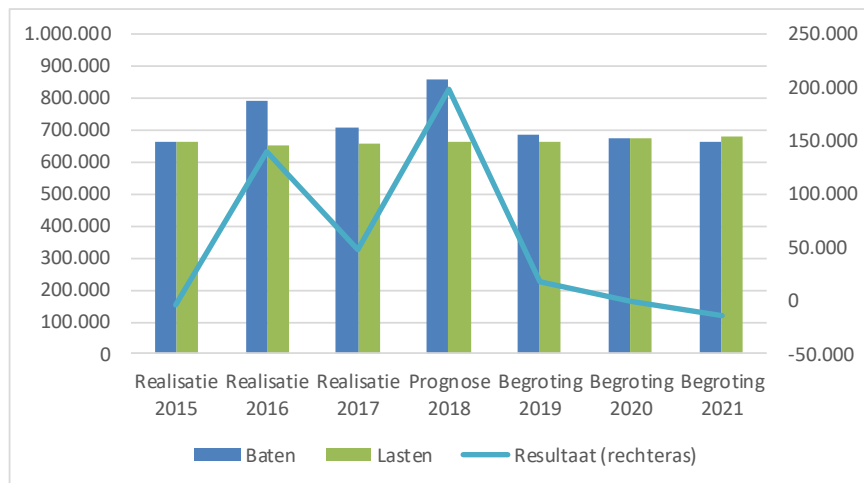
- De vaste lasten bedragen circa 65%-70% van de totale lasten. Deze kunnen we niet op korte termijn beïnvloeden, alleen op langere termijn.
- De te maken financiële (beleids)keuzes richten zich met name op de invulling van de variabele kosten, ofwel een bandbreedte van ca € 225.000 per jaar.



- De gemiddelde daling van het aantal leden bedroeg 2% over de afgelopen 10 jaren en was stabiel afgelopen jaar.
- De gemiddelde bijdrage per lid (VVB + collecten + legaten + overige bijdragen) blijft vrij stabiel en schommelt rond € 195 per lid. Over de afgelopen drie jaren is de gemiddelde VVB toezegging enigszins toegenomen.



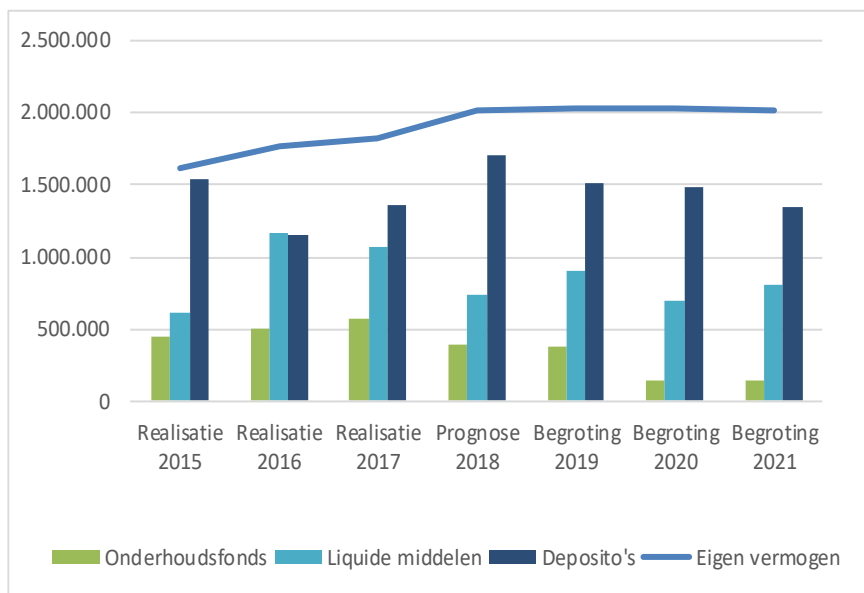
## Update van de meerjarenbegroting voor 2019-2021: hoe ziet de financiële ontwikkeling eruit?



Het begrote resultaat neemt af van € 23.703 (genormaliseerd, verwacht in 2018) naar € 17.128 in 2019.

Verondersteld wordt dat de baten uit VVB geleidelijk blijven afnemen door ledending. De jaarlijkse afname van de opbrengsten wordt enigszins gecompenseerd door een iets hogere bijdrage per lid.

Als gevolg van het plegen van groot onderhoud, vervanging van de dakbedekking bij de Immanuelkerk en investeringen in de faciliteiten, hoeft er minder te worden gedoteerd aan het onderhoudsfonds. Dit beperkt de lasten op langere termijn.



Het eigen vermogen (bovenste, blauwe lijn) blijft op peil. De GKE beschikt over een ruim voldoende vermogen om tegenvallers op te vangen.

De deposito's schommelen tussen € 1,3 mio en € 1,7 mio in de begrotingsperiode. Een deel van de overtollige liquide middelen wordt vastgezet in (een mix van kortlopende en langer lopende) deposito's om enig rendement te genereren.

Het onderhoudsfonds is inmiddels opgebouwd tot een omvang van € 570.000 eind 2017. In 2018 is aan het fonds onttrokken in verband met de dakrenovatie en verduurzaming. Verwacht wordt dat het fonds eind 2018 circa € 390k bedraagt en verder zal dalen naar € 150k in 2020 wanneer verder wordt geïnvesteerd in verduurzaming van het zalencentrum (fase 2 / zonnepanelen).



## Inhoud

1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. Gevraagd besluit p 25
7. Bijlage p 27

# Overzicht baten



BATEN	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Bijdragen levend geld (VVB)	523.517	559.317	539.827	526.074	520.813	515.605	510.449
Overige bijdragen levend geld	36.697	36.956	34.980	33.250	32.918	32.588	32.262
Huur onroerende zaken	20.520	21.240	21.814	21.580	22.119	22.562	23.013
Baten onroerende zaken	10.816	27.223	32.698	27.121	27.828	28.138	28.454
Rentebaten	23.720	73.386	25.972	29.416	31.704	28.704	24.170
Exploitatie Antenne	11.800	13.200	14.285	12.304	13.181	13.049	12.918
Exploitatie Drukwerk	0	447	2.365	372	368	364	361
Buitengewone baten	35.000	61.003	36.250	210.000	35.000	35.000	35.000
<b>TOTALE BATEN</b>	<b>662.070</b>	<b>792.772</b>	<b>708.191</b>	<b>860.116</b>	<b>683.930</b>	<b>676.009</b>	<b>666.627</b>
<b>SALDO BATEN EN LASTEN</b>	<b>-3.691</b>	<b>140.037</b>	<b>47.949</b>	<b>198.703</b>	<b>17.128</b>	<b>-482</b>	<b>-14.123</b>
Genormaliseerd resultaat	29.076	68.834	47.949	23.703	17.128	-482	-14.123



## Overzicht lasten

LASTEN	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Pastoraat	243.340	246.928	255.905	239.958	262.970	277.950	283.530
Salarissen en vergoedingen	121.625	127.293	147.288	153.525	159.817	163.225	166.701
Kerkgebouwen	109.363	99.258	85.384	87.519	89.707	86.641	80.937
Pastorieën	5.960	3.913	6.311	6.469	6.630	6.763	6.898
Afschrijvingen	4.887	4.887	4.886	4.884	0	0	0
Kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	31.418	22.295	34.980	40.855	40.577	41.436	42.245
Verplichtingen en bijdragen	39.220	42.272	37.918	40.157	40.079	39.696	39.253
Beheer en Administratie	28.550	29.114	18.217	18.672	25.699	19.436	19.825
Bankkosten	398	775	853	874	823	843	860
Dotaties voorzieningen en fondsen	81.000	76.000	68.500	68.500	40.500	40.500	40.500
<b>TOTALE LASTEN</b>	<b>665.761</b>	<b>652.735</b>	<b>660.242</b>	<b>661.413</b>	<b>666.802</b>	<b>676.491</b>	<b>680.750</b>
<b>SALDO BATEN EN LASTEN</b>	<b>-3.691</b>	<b>140.037</b>	<b>47.949</b>	<b>198.703</b>	<b>17.128</b>	<b>-482</b>	<b>-14.123</b>
Genormaliseerd resultaat	29.076	68.834	47.949	23.703	17.128	-482	-14.123

# Specificatie baten (1/2)



<b>BATEN</b>	<b>Realisatie 2015</b>	<b>Realisatie 2016</b>	<b>Realisatie 2017</b>	<b>Prognose 2018</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Begroting 2021</b>
Ontvangen VVB	523.517	541.825	<b>539.827</b>	526.074	<b>520.813</b>	<b>515.605</b>	<b>510.449</b>
Nagekomen bijdragen afgelopen jaar		17.492					
<b>Bijdragen levend geld (VVB)</b>	<b>523.517</b>	<b>559.317</b>	<b>539.827</b>	<b>526.074</b>	<b>520.813</b>	<b>515.605</b>	<b>510.449</b>
Gewone collecten in kerkdiensten	32.426	31.457	29.301	30.000	29.700	29.403	29.109
Collecten huwelijksdiensten	220	759	1.012	750	743	735	728
Kerkradiobusjes	1.687	1.773	1.371	1.200	1.188	1.176	1.164
Giften	2.364	2.967	3.296	1.300	1.287	1.274	1.261
<b>Overige bijdragen levend geld</b>	<b>36.697</b>	<b>36.956</b>	<b>34.980</b>	<b>33.250</b>	<b>32.918</b>	<b>32.588</b>	<b>32.262</b>
Woonbijdrage predikanten	20.520	21.240	21.540	21.580	22.119	22.562	23.013
Bijdrage vieringen derden			274				
<b>Huur onroerende zaken</b>	<b>20.520</b>	<b>21.240</b>	<b>21.814</b>	<b>21.580</b>	<b>22.119</b>	<b>22.562</b>	<b>23.013</b>
Verhuur kerkgebouw en zalen	12.835	20.057	23.572	20.000	20.377	20.784	21.200
DVD-opnames			560				
Opbrengst buffet	31.922	54.068	52.247	45.000	46.281	46.281	46.281
Kosten buffet incl. kosten voor eigen gebruik	-21.555	-27.075	-23.848	-20.540	-21.125	-21.125	-21.125
Kosten buffethulp	-3.901	-2.510	-2.657	-2.288	-2.246	-2.246	-2.246
Doorbelasting van kosten beheer	-8.485	-17.317	-17.176	-15.051	-15.459	-15.557	-15.656
<b>Baten onroerende zaken</b>	<b>10.816</b>	<b>27.223</b>	<b>32.698</b>	<b>27.121</b>	<b>27.828</b>	<b>28.138</b>	<b>28.454</b>

## Specificatie baten (2/2)



	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Spaarcontracten	20.610	70.452	25.350	25.343	21.088	16.227	11.363
Spaarrekeningen	3.110	2.934	622				
Nieuwe spaarcontracten (aangegaan vanaf 2018)				4.073	10.616	12.477	12.807
<b>Rentebaten</b>	<b>23.720</b>	<b>73.386</b>	<b>25.972</b>	<b>29.416</b>	<b>31.704</b>	<b>28.704</b>	<b>24.170</b>
Abonnementen leden	0	20.161	20.770	20.335	20.132	19.930	19.731
Advertenties	0	4.081	4.192	2.646	4.075	4.034	3.994
Drukkosten	0	-5.777	-5.918	-5.918	-5.769	-5.711	-5.654
Bezorgkosten	0	-4.681	-4.300	-4.300	-4.674	-4.627	-4.581
Overige kosten	0	-584	-459	-459	-583	-577	-572
Doorbelasting administratiekosten	1.800	0			0	0	0
Exploitatie-opbrengst	10.000	0					
<b>Exploitatie Antenne</b>	<b>11.800</b>	<b>13.200</b>	<b>14.285</b>	<b>12.304</b>	<b>13.181</b>	<b>13.049</b>	<b>12.918</b>
Opbrengsten drukwerk derden	0	8.304	9.912	8.458	8.374	8.290	8.207
Kosten kopieermachine	0	-7.857	-7.547	-8.087	-8.006	-7.926	-7.846
<b>Exploitatie Drukwerk</b>	<b>0</b>	<b>447</b>	<b>2.365</b>	<b>372</b>	<b>368</b>	<b>364</b>	<b>361</b>
Schenken en legaten		24.753		175.000			
Bijdrage boeldag		36.250	36.250	35.000	35.000	35.000	35.000
<b>Buitengewone baten</b>	<b>35.000</b>	<b>61.003</b>	<b>36.250</b>	<b>210.000</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>
<b>Totaal Baten</b>	<b>662.070</b>	<b>792.772</b>	<b>708.191</b>	<b>860.116</b>	<b>683.930</b>	<b>676.009</b>	<b>666.627</b>





## Specificatie lasten Pastoraat

LASTEN	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<u>Predikanten</u>							
<i>Predikanten, uitgaande van 3,0 FTE</i>							
Bezettingsbijdrage predikanten PKN	217.050	215.802	222.606	195.877	240.237	265.267	270.572
Tegemoetkoming ziektekostenverzekering	10.091	12.044	11.177	9.707			
Vergoeding kosten werkruimte en ambtsuitoefening	8.090	12.271	11.327	2.351			
Vervoerskosten	338	1.463	2.009	752	752	831	847
Preekbeurten door derden	7.771	5.348	6.747	9.478	7.500	7.650	7.803
Verhuiskosten predikanten	0	0			10.381	0	0
Taakgroep Pastoraat	0	0	2.039	4.000	4.100	4.203	4.308
Overige kosten				17.793	0	0	0
<b>Pastoraat</b>	<b>243.340</b>	<b>246.928</b>	<b>255.905</b>	<b>239.958</b>	<b>262.970</b>	<b>277.950</b>	<b>283.530</b>

Op 24 november 2017 heeft de kleine synode op advies van de Beheercommissie centrale kas predikantstraktementen en het Georganiseerd overleg predikanten besloten tot wijziging van de omslagregeling predikantstraktementen met ingang van 1 januari 2019. De wijziging houdt in dat met ingang van 2019 een aantal vergoedingen niet meer door de gemeente rechtstreeks aan de predikant wordt betaald, maar via de centrale kas predikantstraktementen. Het gaat hierbij om de tegemoetkoming premie ziektekostenverzekering, de vaste werktijd afhankelijke vergoeding voor representatie, bureau, computer en communicatie en de vaste werktijd onafhankelijke vergoeding voor vakliteratuur en permanente educatie (bron: PKN).



## Specificatie lasten Salarissen & Vergoedingen

	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<b>Kosters**</b>							
<u>Salarissen</u>							
Salarissen	53.446	57.159	59.119	60.597	62.112	63.354	64.621
Sociale lasten	8.878	10.493	9.867	10.114	11.402	11.630	11.863
Pensioenpremie	5.266	6.776	6.462	6.624	7.363	7.510	7.661
Ziekengeldverzekering	1.454	1.290	2.837	2.908	3.639	3.712	3.786
Ziekengelduitkering	-8.202	-1.294			0	0	0
Vergoeding vrijwilligers	1.472	2.134	2.000	2.050	2.319	2.365	2.413
Doorbelasting beheer exploitatie zalencentr	-8.485	-17.317	-17.176	-15.051	-15.459	-15.557	-15.656
<b><u>Subtotaal kosters</u></b>	<b>53.829</b>	<b>59.241</b>	<b>63.109</b>	<b>67.241</b>	<b>71.377</b>	<b>73.016</b>	<b>74.687</b>
	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<u>Administratie</u>							
<u>Salarissen</u>							
Salarissen	28.067	19.037	33.594	34.434	35.295	36.001	36.721
Sociale lasten	3.751	3.488	4.023	4.124	4.227	4.311	4.397
Pensioenpremie	1.683	1.934	2.818	2.888	2.961	3.020	3.080
Ziekengeldverzekering	38	676	945	969	993	1.013	1.033
Vrijwilligersvergoeding	1.125	1.875	1.500	1.538	1.576	1.607	1.640
<b><u>Subtotaal administratie</u></b>	<b>34.664</b>	<b>27.010</b>	<b>42.880</b>	<b>43.952</b>	<b>45.051</b>	<b>45.952</b>	<b>46.871</b>
	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<u>Cantors en organisten</u>							
<u>Salarissen</u>							
Salarissen	21.920	11.172	12.262	12.569	12.883	13.140	13.403
Sociale lasten	3.286	2.043	2.028	2.079	2.131	2.173	2.217
Pensioenpremie	1.955	1.278	1.308	1.341	1.374	1.402	1.430
Ziekengeldverzekering	540	529	555	569	583	595	607
Inhuur cantor	0	19.410	16.917	17.340	17.773	18.129	18.491
Vrijwilligersvergoedingen	3.753	5.118	5.678	5.820	5.965	6.085	6.206
<b><u>Subtotaal Organisten</u></b>	<b>31.454</b>	<b>39.550</b>	<b>38.748</b>	<b>39.717</b>	<b>40.710</b>	<b>41.524</b>	<b>42.354</b>
<u>Overige personeelskosten</u>	1.678	1.492	2.551	2.615	2.680	2.734	2.788
<b>Salarissen en vergoedingen</b>	<b>121.625</b>	<b>127.293</b>	<b>147.288</b>	<b>153.525</b>	<b>159.817</b>	<b>163.225</b>	<b>166.701</b>



## Specificatie lasten Kerkgebouwen

	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<u>Lasten Kerkgebouwen</u>							
<u>Immanuelkerk</u>							
Onderhoud gebouw	4.545	3.729	3.085	3.162	3.241	3.306	3.372
Onderhoud installaties, inventaris, orgel en	20.018	17.990	14.608	14.973	15.348	15.654	15.968
Verzekeringen en belastingen	10.167	6.571	4.788	4.908	5.030	5.131	5.234
Energie en water	17.091	19.975	18.141	18.595	19.059	14.580	7.436
Schoonmaakkosten	20.014	16.771	17.460	17.897	18.344	18.711	19.085
subtotaal IK	71.835	65.036	58.082	59.534	61.022	57.383	51.094
<u>Maranathakerk</u>							
Onderhoud gebouw	2.821	4.159	1.996	2.046	2.097	2.139	2.182
Onderhoud installaties, inventaris, orgel en	9.459	6.335	3.884	3.981	4.081	4.162	4.245
Verzekeringen en belastingen	4.567	2.771	1.988	2.038	2.089	2.130	2.173
Energie en water	10.187	12.543	10.613	10.878	11.150	11.373	11.601
Schoonmaakkosten	10.494	8.414	8.821	9.042	9.268	9.453	9.642
subtotaal MK	37.528	34.222	27.302	27.985	28.684	29.258	29.843
<b>Kerkgebouwen</b>	<b>109.363</b>	<b>99.258</b>	<b>85.384</b>	<b>87.519</b>	<b>89.707</b>	<b>86.641</b>	<b>80.937</b>



## Specificatie lasten Pastorieën en Afschrijvingen

<u>Lasten pastorieën</u>	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Onderhoud pastorieën	3.739	2.258	4.643	4.759	4.878	4.976	5.075
Verzekeringen en belastingen	2.221	1.655	1.668	1.710	1.752	1.787	1.823
<b>Pastorieën</b>	<b>5.960</b>	<b>3.913</b>	<b>6.311</b>	<b>6.469</b>	<b>6.630</b>	<b>6.763</b>	<b>6.898</b>
<u>Afschrijvingen</u>	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Onroerende zaken	0				0	0	0
Kopieermachine	4.303	4.303	4.303	4.300	0	0	0
Vouw-, niet- en snijmachine	584	584	583	584	0	0	0
<b>Afschrijvingen</b>	<b>4.887</b>	<b>4.887</b>	<b>4.886</b>	<b>4.884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>





## Specificatie lasten Verplichtingen, Beheer & Administratie

<u>Verplichtingen en bijdragen inzake andere organen</u>	<b>Realisatie 2015</b>	<b>Realisatie 2016</b>	<b>Realisatie 2017</b>	<b>Prognose 2018</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Begroting 2021</b>
Kerkrentmeesterlijk Quotum	28.716	29.826	25.680	28.280	28.228	27.884	27.476
Solidariteitskas	9.995	9.790	9.675	9.250	9.158	9.066	8.975
Abonnementen en contributies	509	2.656	2.563	2.627	2.693	2.747	2.802
<b>Verplichtingen en bijdragen</b>	<b>39.220</b>	<b>42.272</b>	<b>37.918</b>	<b>40.157</b>	<b>40.079</b>	<b>39.696</b>	<b>39.253</b>
<u>Beheer en administratie</u>	<b>Realisatie 2015</b>	<b>Realisatie 2016</b>	<b>Realisatie 2017</b>	<b>Prognose 2018</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Begroting 2021</b>
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	1.892	1.648	2.115	2.168	2.222	2.267	2.312
Telefoon en porti	2.140	2.189	2.346	2.405	2.465	2.514	2.564
Automatiseringskosten	7.091	3.396	3.274	3.356	10.000	3.423	3.491
Verzekeringen			799	819	839	856	873
Publiciteit	153	369	369	378	388	395	403
Kosten salaris- en financiële administratie	8.455	15.010	8.842	9.063	9.290	9.475	9.665
Advieskosten	6.813	4.835		0	0	0	0
Overige	2.006	1.667	472	484	496	506	516
<b>Beheer en Administratie</b>	<b>28.550</b>	<b>29.114</b>	<b>18.217</b>	<b>18.672</b>	<b>25.699</b>	<b>19.436</b>	<b>19.825</b>
<u>Bankkosten</u>	<b>Realisatie 2015</b>	<b>Realisatie 2016</b>	<b>Realisatie 2017</b>	<b>Prognose 2018</b>	<b>Begroting 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Begroting 2021</b>
Bankkosten	398	775	853	874	823	843	860



## Specificatie lasten Bankkosten & Voorzieningen

<u>Bankkosten</u>	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
Bankkosten	398	775	853	874	823	843	860
<b>Bankkosten</b>	<b>398</b>	<b>775</b>	<b>853</b>	<b>874</b>	<b>823</b>	<b>843</b>	<b>860</b>
<u>Dotaties voorzieningen en fondsen</u>	Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<u>Immanuelkerk</u>							
Voorziening onderhoud kerkgebouw	35.000	35.000	35.000	35.000	7.000	7.000	7.000
Voorziening onderhoud zalencentrum	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Voorziening onderhoud installaties en inver	0	3.000	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
Voorziening onderhoud orgel en piano	0	6.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
subtotaal	45.000	54.000	49.500	49.500	21.500	21.500	21.500
<u>Maranathakerk</u>							
Voorziening onderhoud kerkgebouw	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
Voorziening onderhoud installaties en inver	0	2.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Voorziening onderhoud orgel en piano	0	4.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
subtotaal	8.000	14.000	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
<u>Pastorieën</u>							
Voorziening onderhoud pastorieën	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
Incidentele voorzieningen	20.000						
<b>Dotaties voorzieningen en fondsen</b>	<b>81.000</b>	<b>76.000</b>	<b>68.500</b>	<b>68.500</b>	<b>40.500</b>	<b>40.500</b>	<b>40.500</b>



## Balans

		Realisatie 2015	Realisatie 2016	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<b>BALANS</b>								
Liquide middelen		610.537	1.174.083	1.077.013	739.100	900.301	701.763	812.790
Kortlopende vorderingen		18.590	20.699	29.907	29.907	0	0	0
Vaste activa		1.536.423	1.159.772	1.354.886	1.710.002	1.507.756	1.481.770	1.353.822
<b>Totale activa</b>	<b>ultimo</b>	<b>2.165.550</b>	<b>2.354.554</b>	<b>2.461.806</b>	<b>2.479.009</b>	<b>2.408.056</b>	<b>2.183.533</b>	<b>2.166.612</b>
Eigen vermogen		1.616.884	1.771.006	1.818.205	2.016.908	2.034.036	2.033.554	2.019.431
Kortlopende schulden		100.903	81.051	73.209	73.209	0	0	0
Voorzieningen		447.763	502.497	570.392	388.892	374.020	149.979	147.181
<b>Totale passiva</b>	<b>ultimo</b>	<b>2.165.550</b>	<b>2.354.554</b>	<b>2.461.806</b>	<b>2.479.009</b>	<b>2.408.056</b>	<b>2.183.533</b>	<b>2.166.612</b>



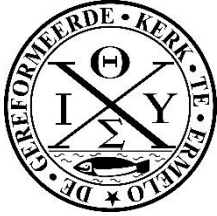


## Kasstroomoverzicht

	Realisatie 2017	Prognose 2018	Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021
<b>Operationele kasstroom</b>					
Resultaat (prognose)	47.949	198.703	17.128	-482	-14.123
Afschrijvingen	4.886	4.884	0	0	0
Dotaties aan voorzieningen	68.500	68.500	40.500	40.500	40.500
Onttrekking aan voorzieningen	0	0	0	0	0
Wijziging in kortlopende schulden	-7.842	0	-73.209	0	0
Wijziging in kortlopende vorderingen	-9.208	0	29.907	0	0
<b>Subtotaal</b>	<b>104.285</b>	<b>272.087</b>	<b>14.326</b>	<b>40.018</b>	<b>26.377</b>
<b>Financiële kasstroom</b>					
Vrijval deposito's	0	100.000	250.000	150.000	150.000
Uitkering uit sociaal-maatschappelijke bestemmingsreserve		0	0	0	0
Herbelegging (-) / Opname (+) overtollige liquide middelen	-200.000	-460.000	-47.754	-124.015	-22.051
<b>Subtotaal</b>	<b>-200.000</b>	<b>-360.000</b>	<b>202.246</b>	<b>25.985</b>	<b>127.949</b>
<b>Investeringskasstroom</b>					
Onttrekkingen aan (investerings)fondsen en voorzieningen	-1.355	-250.000	-55.372	-264.541	-43.299
<b>Subtotaal</b>	<b>-1.355</b>	<b>-250.000</b>	<b>-55.372</b>	<b>-264.541</b>	<b>-43.299</b>
<b>Totaal kasstroom</b>	<b>-97.070</b>	<b>-337.913</b>	<b>161.201</b>	<b>-198.538</b>	<b>111.027</b>

Onttrekking aan onderhoudsfondsen betreffen o.a. de investeringen in kerkgebouwen waaronder:

- vervangen dakbedekking IK in 2018,
- (groot) onderhoud aan pastorieën (w.o. Koperwiek, toegerekend aan 2019)
- stelpost voor investering in fase 2 (inschatting realisatie in 2020) m.b.t. verdere verduurzaming door installatie zonnepanelen op zalencentrum en infrarood verwarming kerkzaal. Laatstgenoemde investering is een stelpost; dit plan dient nog verder te worden uitgewerkt en ter advisering en besluitvorming te worden voorgelegd. Cijfers gebaseerd op indicatieve inschatting van aabo greenprojects.



## Inhoud

1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. **Gevraagd besluit p 25**
7. Bijlage p 27

## Gevraagd besluit aan Kerkenraad



*Gevraagd besluit:*

*Goedkeuring van de begroting 2019 met betrekking tot de baten & lasten rekening*



## Inhoud

1. Woord vooraf p 2
2. Samenvatting p 5
3. Uitgangspunten p 7
4. Uitkomsten begroting p 10
5. Specificatie baten en lasten p 13
6. Gevraagd besluit p 25
7. Bijlage p 27



## Bijlage: formatie

Naam	Uren per week	FTE
Aletta van Meer	14,00	0,39
Arno Koster	36,00	1,00
Cor de Jong	16,00	0,44
Erik Jan vd Hel	8,00	0,22
Marga Snoeij	14,40	0,40
Peter Braaksma	2,16	0,06
Reinier van Hoek	8,00	0,22
<b>Totaal</b>	<b>98,56</b>	<b>2,74</b>

- Exclusief de formatie van vrijwilligerskosters (8) en de vrijwilliger-organisten.
- Exclusief de predikanten (2,8 FTE) die op de loonlijst van PKN ('predikantstraktementen') staan.