

# Financiën NCGK Hengelo

## Inleiding

Onze kerk heeft, net als de meeste huishoudens, te maken met inkomsten en uitgaven, en met een hypotheek (geldlening) en spaargeld (voorzieningen).

De inkomsten bestaan grotendeels uit de volgende onderdelen:

- Giften van gemeenteleden (VVB, vaste vrijwillige bijdragen)
- Collecten voor de kerk tijdens de erediensten
- Inkomsten uit de verhuur van zalen voor concerten e.d.

De uitgaven bestaan grotendeels uit de volgende onderdelen:

- Kosten voor pastoraat en personeel (predikant, kerkelijk werker, koster, catecheet)
- Kosten voor kerkgebouw en pastorie (onderhoud, schoonmaak, gas, water, licht, rente en aflossing hypotheek, verzekeringen, belastingen)
- Kosten voor het landelijke kerkverband (NGK en CGK) waar we onderdeel van uitmaken (de zogenaamde quota)
- Kosten voor gemeenteactiviteiten

De hypotheek is in het verleden afgesloten om de bouw van kerkgebouw en pastorie te financieren, en is in de afgelopen jaren voor een belangrijk deel al afgelost. De rente en aflossing die we moeten betalen zijn onderdeel van de jaarlijkse uitgaven van de kerk.

Verder sparen we elk jaar om in de toekomst grotere uitgaven te kunnen doen, met name voor het onderhoud van kerkgebouw en pastorie (grotere reparaties en vervangingen van technische installaties). Het bedrag wat we jaarlijks sparen telt ook mee bij de jaarlijkse uitgaven van de kerk.

Elk jaar wordt geprobeerd om uitgaven en inkomsten op elkaar af te stemmen, zodat we als kerk niet meer uitgeven dan we als inkomsten ontvangen.

## Uitgangspunten

Bij het inschatten van de jaarlijkse uitgaven en inkomsten van de kerk (de begroting) hanteren we een aantal uitgangspunten voor de komende jaren.

- We gaan uit van 2 fulltime predikanten in onze gemeente (waarbij de 2e predikant op z'n vroegst in het 4<sup>de</sup> kwartaal van 2024 in dienst komt).
- Wanneer er een vacature is (zoals op dit moment) proberen we dat op te vangen door de inzet van een kerkelijk werker en een catecheet.
- De normale jaarlijkse uitgaven moeten worden gedekt door de normale jaarlijkse inkomsten:
  - o Incidentele inkomsten (zoals de verkoop van de Morgenster) worden niet gebruikt om de normale jaarlijkse uitgaven te betalen.

- Grote investeringen (zoals het vervangen van de Cv-ketels) worden niet betaald uit de normale inkomsten, maar uit de voorzieningen (spaargeld) of via leningen of bijzondere acties.

## Bijzondere situaties

In de komende jaren hebben we te maken met een aantal bijzondere situaties.

### *Verkoop Morgenster*

Momenteel staat de Morgenster te koop. Over de mogelijke opbrengst moet nog besloten worden door kerkenraad en gemeente. Een besluit zal genomen kunnen worden wanneer de Morgenster daadwerkelijk verkocht is.

### *Verduurzaming Kristalkerk*

De Kristalkerk is inmiddels 24 jaar “oud”. Ook het verwarmingssysteem is inmiddels gedateerd, moet binnenkort vervangen worden, en is naar de huidige inzichten niet bepaald duurzaam. Dat merken we ook in de energielasten, die zeker de laatste jaren behoorlijk opgelopen zijn.

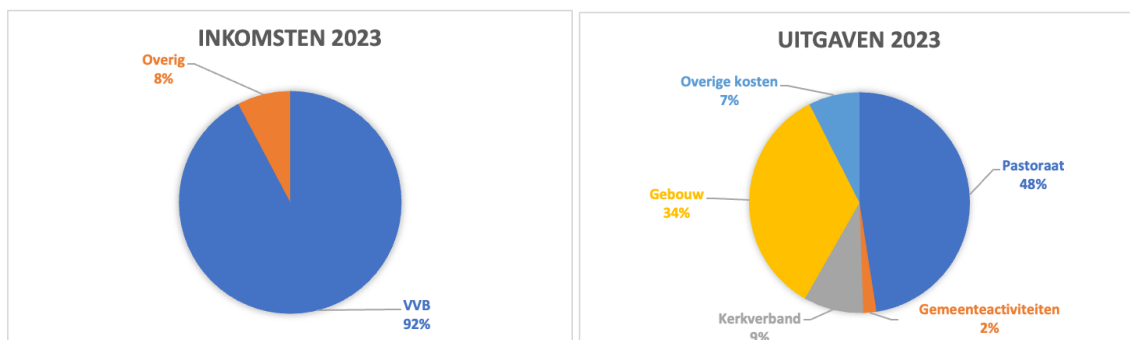
Daarom stelt de commissie van beheer voor om de verwarmingsketels te vervangen door hybride verwarmingsketels voor de verwarming van de kerkzaal, in combinatie met airco's voor de zalen, en daarbij zonnepanelen op het dak te leggen. Daarmee kunnen de energiekosten in de komende jaren sterk gereduceerd worden.

### *Aflossing schuld VSE*

Vanwege de landelijke kerkfusie (GKv en NGK) is de pensioenvoorziening aan de GKv-kant sterk gewijzigd, en dienen we als gemeente de komende jaren een schuld af te lossen aan VSE (Vereniging Samenwerking Emeritering, de pensioenorganisatie vanuit de GKv). Het totaalbedrag van deze schuld is ongeveer € 250.000. Dit geeft de komende 20 jaar extra jaarlijkse kosten (€ 12.500 per jaar). Deze schuld kan eventueel ook versneld worden afgelost op moment dat er voldoende geld beschikbaar is.

## Resultaten 2023

Over het jaar 2023 zijn de inkomsten (baten) en uitgaven (lasten) als volgt:



	Begroting 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2023
<b>BATEN</b>	€ 371.500	€ 398.170	€ 365.411
Vaste vrijwillige bijdragen	€ 351.000	€ 358.488	€ 337.106
Overige baten	€ 20.500	€ 39.682	€ 28.305
<b>LASTEN</b>	€ 339.544	€ 390.728	€ 315.342
Pastoraat	€ 157.160	€ 220.632	€ 149.888
Gemeenteactiviteiten	€ 12.310	€ 5.448	€ 6.027
Kerkverband	€ 38.500	€ 26.534	€ 27.723
Bijdragen aan derden	€ -	€ 765	€ -
Gebouw	€ 107.674	€ 115.299	€ 108.083
Overige kosten	€ 23.900	€ 22.049	€ 23.622
<b>Resultaat (- = nadelig)</b>	€ 31.956	€ 7.442	€ 50.069

In 2023 was er een positief resultaat van € 50.069, dus we hebben in totaal minder uitgegeven dan we ontvangen hebben. Vergelijken we dit met 2022, dan zien we de volgende grote verschillen:

- Er is ruim € 20.000 minder aan inkomsten ontvangen in 2023, vooral door gemeenteleden die vertrokken of overleden zijn. Ook worden de VVB-bijdragen minder geïndexeerd dan verwacht.
- Er is ruim € 70.000 minder uitgegeven aan pastoraat, omdat we geen 2<sup>e</sup> predikant hadden in 2023, en omdat de kerkelijk werker (Rini van der Beek) een groot deel van het jaar met ziekteverlof was (en die kosten niet voor rekening van de kerk kwamen).

Een uitgebreide toelichting en cijfermatig overzicht staat in de bijlage.

## Leningen, spaargeld en resultaat

Het totaal aan leningen (hypotheek) bedraagt momenteel ongeveer € 266.000. Voor een deel hiervan wordt jaarlijks ook rente betaald aan de bank, een ander deel is aflossingsvrij.

Het totaal aan liquide middelen (spaargeld) bedraagt momenteel ongeveer € 195.000.

Het resultaat van 2023 (€ 50.000) willen we graag gebruiken om de eerdergenoemde schuld bij VSE gedeeltelijk vervroegd af te lossen. Vanaf 2027 moeten we namelijk ook rente betalen over deze schuld, dus hoe meer we voor die tijd aflossen, hoe lager de rentelasten zijn. Verder is dit bedrag van € 50.000 “bespaard” op personeel (predikant en kerkelijk werker), wat in dezelfde categorie valt als de pensioenschuld bij VSE.

## Begroting 2024

Voor 2024 verwachten we ook meer inkomsten dan uitgaven (dus een positief resultaat). We verwachten dat dit resultaat ongeveer € 24.000 zal zijn.

Dit heeft de volgende oorzaken:

- De uitgaven voor pastoraat zullen lager zijn omdat we op z'n vroegst in het laatste kwartaal een 2<sup>e</sup> predikant zullen hebben. Wanneer we weer een 2<sup>de</sup> predikant hebben is er geen kerkelijk werker meer nodig.
- De gebouwkosten zullen hoger zijn. Het gebouw en de inventaris worden ouder; we moeten het komende jaar ook meer moeten vervangen en de reparatiekosten zullen naar verwachting ook hoger zijn.
- De VVB-inkomsten zullen waarschijnlijk (licht) dalen.

Hierdoor verwachten we over 2024 minder geld over te houden dan in 2023.

Per categorie zien de verwachte inkomsten en uitgaven er als volgt uit:

	Begroting 2023	Werkelijk 2023	Begroting 2024
<b>Inkomsten</b>			
Totaal	371.500	365.411	<b>370.168</b>
<b>Uitgaven</b>			
Pastoraat	157.160	137.888	<b>169.942</b>
Gemeenteactiviteiten	12.310	6.027	<b>8.060</b>
Kerkverband	38.500	39.723	<b>38.265</b>
Gebouw	107.674	108.083	<b>105.157</b>
Overige kosten	23.900	23.622	<b>24.693</b>
<b>Totaal Resultaat</b>	<b>31.956</b>	<b>50.069</b>	<b>24.052</b>
Totaal Inkomsten	371.500	365.411	<b>370.168</b>
Totaal Kosten	339.544	315.342	<b>346.116</b>

## Vooruitblik komende jaren

De meerjarenbegroting laat ons 5 jaar vooruitkijken. Hierin nemen we de ontwikkelingen mee die van invloed zijn op onze inkomsten en uitgaven. Zo worden lonen geïndexeerd en worden de boodschappen duurder door inflatie. Aan de andere kant verwachten we door verduurzaming van het kerkgebouw en de aflossing van onze hypotheek lagere energiekosten en lagere rente.

	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Totaal Inkomsten</b>	374	370	370	377	384
Uitgaven					
Pastoraat	224	226	231	236	240
Gemeenteactiviteiten	8	8	9	9	9
Kerkverband	39	40	41	42	43
Gebouw	84	82	80	82	79
Overige kosten	26	26	27	28	28
<b>Totaal Resultaat</b>	<b>-8</b>	<b>-13</b>	<b>-17</b>	<b>-19</b>	<b>-16</b>
<b>Totaal Inkomsten</b>	374	370	370	377	384
<b>Totaal Uitgaven</b>	381	383	388	396	400

Het bovenstaande overzicht (in € 1.000) laat zien dat het resultaat de komende jaren negatief is, oftewel dat we meer moeten uitgeven dan we aan inkomsten ontvangen. Dit

komt vooral omdat de inkomsten vanuit de VVB naar verwachting niet voldoende meestijgen met onze uitgaven.

### *Conclusie*

De afgelopen jaren heeft de begroting van de kerk steeds een positief resultaat laten zien, met name omdat we geen 2<sup>e</sup> predikant in dienst hebben. Aangezien we verwachten en hopen dat we dit jaar een 2<sup>e</sup> predikant mogen verwelkomen, is vanaf 2025 een verhoging van de VVB-inkomsten noodzakelijk. Daarom doen we ook hierbij een oproep aan iedereen om te kijken of een (verhoging van de) bijdrage aan de kerk uiterlijk in 2025 mogelijk is.

## Diaconie

De inkomsten en uitgaven van de diaconie laten over 2023 een positief resultaat van ongeveer € 4.000 zien. Er is meer geld (via giften) ontvangen dan begroot.

Er was echter een tekort van € 5000 begroot, omdat de diaconie een (te) grote reserve heeft, en we dit de komende jaren terug willen brengen naar een reserve die past bij de grootte van onze gemeente. Verhoging van de bijdragen aan de diaconie is dan ook niet nodig het komende jaar.

## Zending en Hulpverlening

De inkomsten en uitgaven van Zending en Hulpverlening laten over 2023 een positief resultaat van ongeveer € 400 zien. Er is door een eenmalige gift meer geld ontvangen dan begroot.

De reguliere bijdragen vanuit de gemeente zijn echter te laag om de (verplichte) uitgaven te dekken. Daarom doen we ook hierbij een oproep aan iedereen om te kijken of een (verhoging van de) bijdrage aan Zending en Hulpverlening dit jaar mogelijk is.

## Vragen of opmerkingen?

Hebt u over bovenstaande informatie of over de detailcijfers vragen of opmerkingen, wilt u die dan indien mogelijk voorafgaand aan de gemeentevergadering sturen naar de penningmeester Gerard van der Linde, penningmeester@3gkhengelo.nl