



**Jaarrekening 2022**

**Begroting 2023-2025**

Kerk, inclusief Commissie Zusterkerken Zuid-Afrika

en

Diaconie

Februari 2023

## Voorwoord

Broeders en zusters van de kerkenraad,

Voor u ligt de verantwoording 2022 en de begroting 2023-2025 van de twee kerkelijke kassen: de Kerk, inclusief de Zusterkerken Zuid-Afrika, en de kas van de Diaconie.

### *Terugblik 2022*

De begroting voor 2022 vertoonde een tekort op de reguliere exploitatie van ruim 18.000. De werkelijkheid is uitgekomen op een tekort van ruim 20.000, dus min of meer conform de begroting. Dankzij de bijdrage van 48.000 van Kerkpunt voor de part time inzet van onze predikant, gepresenteerd onder de post Bijzondere baten, zijn zowel de begroting als de werkelijke cijfers “bottom-line” positief uitgekomen rond de 30.000. Dat is helaas een eenmalige meevaller. De komende jaren zullen we structurele tekorten krijgen.

### *Perspectief 2023-2025*

Voor 2023-2025 verwachten we bij ongewijzigd beleid een jaarlijks tekort van rond de 50.000, onder meer vanwege de gestegen energiekosten. In 2023 verwachten we financieel gezien nog een meevaller doordat de vacature voor predikant naar verwachting niet eerder dan rond de zomer zal kunnen worden ingevuld. Het overblijvende tekort in 2023 wordt gedekt door de opbrengst van de energie collecte, wat ten tijde van het vaststellen van de begroting 2023 in najaar 2022 nog niet voorzien was. Maar de jaren daarna is het structurele tekort in volle omvang zichtbaar en zal er een beroep worden gedaan op de gemeente om de inkomsten structureel te verhogen. Informatie hierover zal de komende maanden worden gedeeld.

### *Vervolg*

De Commissie van Beheer zal een samenvatting van de financiën publiceren in Dienstbetoon. Evenals vorig jaar zullen wij bij de digitale versie van Dienstbetoon een link naar het volledige verslag toevoegen. Vragen rechtstreeks aan de penningmeester worden gericht en/of op de Gemeenteavond worden gesteld.

Janine van Drieënhuizen (voorzitter Kerkenraad)

John Bernard (voorzitter Commissie van Beheer)

## 1. Kerk

### 1.1 Exploitatierkening 2022

Het jaar 2022 was begroot op een negatief Regulier Resultaat (structureel) van -18.357. Dat is in werkelijkheid uitgekomen op negatief -21.548, dus vrijwel op begroting. Er was echter ook een eenmalige (begrote) meevaller, waardoor de werkelijkheid uiteindelijk op een positief resultaat van 30.866 is uitgekomen.

<b>Exploitatierkening</b>						
<b>Financiële Rapportage 31 December 2022 en Begroting 2023-2025</b>						
NGK-Apeldoorn						
Waalstraat 2						
7333 JR APELDOORN						
	Realisatie 2021	Realisatie 2022	Begroting 2022	Begroting 2023	Raming 2024	Raming 2025
<b>Inkomsten</b>						
vaste vrijwillige bijdragen	308.367	308.364	310.000	310.000	310.000	310.000
collecten	23.677	31.141	24.000	26.000	25.000	24.000
inkomsten missionair	3.482	1.924	2.500	2.500	2.500	2.500
inkomsten commissie zusterkerken zuid afrik	9.649	11.608	10.000	10.000	-	-
verhuur	9.305	10.072	11.400	13.568	13.739	13.914
overige baten	110	-28	-	-	-	-
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>354.589</b>	<b>363.080</b>	<b>357.900</b>	<b>362.068</b>	<b>351.239</b>	<b>350.414</b>
<b>Kosten</b>						
personeelskosten	197.259	191.195	196.452	193.823	193.315	196.626
huisvestingskosten	38.972	52.168	44.890	78.000	78.000	78.000
algemeen beheer	5.269	7.566	6.600	9.600	9.600	9.600
taakveld pastoraat	221	-	500	500	500	500
taakveld techniek	6.262	8.818	9.000	9.000	9.000	9.000
taakveld kerkdiensten (kalm)	2.005	2.981	3.900	3.500	3.500	3.500
taakveld jeugdwerk (incl sportfreaks)	4.596	6.317	8.100	7.300	7.300	7.300
taakveld missionair	14.509	20.215	14.610	17.610	17.610	17.610
taakveld gemeentewerk	7.839	7.604	6.000	6.000	6.000	6.000
taakveld commissie zusterkerken zuid afrika	9.649	11.304	10.000	10.000	-	-
bijdrage aan landelijk verband ngk	32.138	32.911	34.000	34.000	34.000	34.000
rente en afschrijving	44.006	43.547	42.205	41.816	41.561	41.321
<b>Totaal Kosten</b>	<b>362.725</b>	<b>384.628</b>	<b>376.257</b>	<b>411.149</b>	<b>400.386</b>	<b>403.457</b>
<b>Regulier Resultaat (struktureel)</b>	<b>(8.136)</b>	<b>(21.548)</b>	<b>(18.357)</b>	<b>(49.081)</b>	<b>(49.146)</b>	<b>(53.043)</b>
<b>Bijzondere baten</b>						
bijdrage Kerkpunt inzake inzet predikant		48.734	48.000	-		
Kwijtschelding leningen		6.000				
nieuwe predikant pas per 1-7-2023				49.609	-	-
VWB verhoging aktie						
<b>Bijzondere lasten</b>						
		-2.320				
extra preekvoorziening als predikant per 1-7 komt				-3.900	0	0
verhuiskosten nieuwe predikant				-7.700	0	0
bijdrage pensioenvoorziening GKV ivm fusie 10 eurp per lid miv 2024 voor 5 jaar					-11.000	-11.000
<b>Netto resultaat</b>	<b>(8.136)</b>	<b>30.866</b>	<b>29.643</b>	<b>(11.072)</b>	<b>(60.146)</b>	<b>(64.043)</b>

Alleen posten met een belangrijke afwijking ten opzichte van de begroting 2022 worden toegelicht:

## VVB en giften

De vaste vrijwillige bijdragen (VVB) zijn ongeveer conform begroting en conform vorig jaar. Dat lijkt goed, maar laat ook zien dat er weinig groei in zit terwijl de uitgaven stijgen als gevolg van inflatie. Het is belangrijk dat ook de VVB wordt geïndexeerd.

Maar er is veel meer nodig om het structurele tekort de komende jaren het hoofd te bieden. De gemiddelde VVB per belijdend lid zou met 18% moeten stijgen als we in 2025 geen tekort meer willen hebben.

		2022	2023	2024	2025
Kosten		382.678	411.149	400.386	403.457
Collectes & overige opbrengsten		-54.716	-52.068	-41.239	-40.414
Te dekken door VVB		327.962	359.081	359.146	363.043
Aantal belijdende leden		700	700	700	700
Benodigde VVB p mnd p bel lid		39,04	42,75	42,76	43,22
Werkelijk gem VVB per bel lid		36,61			36,61
	benodigde stijging				18%
	gemiddeld GKV	49,96			
	verschil met Tabernakel	36%			

Als we kijken naar landelijke cijfers omtrent de VVB, dan valt op dat wij als NKG Apeldoorn met onze 36,61 per maand per belijdend lid ver (36%) onder het landelijk gemiddelde zitten van NGK (45,13) en GKV (49,56) zitten (bron: [www.steunpuntkerkenwerk.nl](http://www.steunpuntkerkenwerk.nl)). We zullen alles in het werk moeten stellen die achterstand enigszins in te lopen om onze exploitatie sluitend te krijgen. NB: In die exploitatie is nog niet eens rekening gehouden met uitbreiding van de personeelsbezetting.

## Financiële cijfers op basis ANBI-publicaties

▼ < Info over kerken in analyse Inkomsten per BL Uitgaven per BL Saldo per BL Saldo Ink-Uit per jaar GKV Ink-Uit per jaar

### Inkomsten per Belijdend Lid (BL)

	2021		2020		2019		2018		2017		2016		2015	
	GKV	NGK	GKV	NGK	GKV	NGK	GKV	NGK	GKV	NGK	GKV	NGK	GKV	NGK
VVB per BL	599.5	541.5	592.8	528.5	580.8	511.9	571.0	499.7	560.6	491.9	560.3	488.3	558.7	483.5
Collecten per BL	66.6	16.6	66.3	14.8	71.5	13.4	72.9	14.6	74.6	12.0	80.0	11.7	78.7	12.5
Overige per BL	71.0	59.3	64.2	49.7	55.8	51.1	54.7	48.3	57.2	62.3	74.9	62.1	64.0	43.3
Inkomen per BL	737.0	617.4	723.3	593.0	708.1	576.5	698.6	562.6	692.5	566.2	715.3	562.1	701.4	539.3

Er is in december een eenmalige grote gift ontvangen die i.o.m. de geveer rechtstreeks ten gunste van de balanspost Voorziening Energie (bij "Voorzieningen" nader toegelicht) is geboekt en dus niet zichtbaar is in deze exploitatierekening. Hoewel we ook afgelopen 2 jaren een grote gift hebben gehad durven we die nog niet mee te nemen in de (structurele) begroting.

## Collecten

In de begroting was rekening gehouden met lagere collecte opbrengsten doordat de kerk grotendeels gesloten was vanwege de coronamaatregelen. Echter, de online-diensten en het gebruik van de Scipio-app hebben dat gelukkig opgevangen. Overigens is wel het besluit

genomen in de kerkraad dat de collectes voor de kerk de komende jaren worden afgebouwd om meer ruimte te maken voor collectes voor de nood in de wereld; “Vanaf 2023 zal een start worden gemaakt met het afbouwen van het aantal collecten (1 per jaar minder) voor de kerk (nu 13) tot max 6 per jaar”.

### ***Inkomsten missionair***

Onder deze post is in de realisatie een bijdrage opgenomen van de Samuelkerk voor Sportfreaks van 500. De Barnabaskerk heeft nog niet gedoneerd. Niet te vergeten dat er ook nog een legaat op de balans staat van (inmiddels nog) 11.000 voor missionaire of diaconale projecten om “iets goeds te doen voor Apeldoorn” met eigen gemeenteleden zoals bij het legaat is aangegeven.

### ***Inkomsten commissie zusterkerken Zuid Afrika***

Het beleid inzake de zending is passief: wat we aan inkomsten ontvangen dragen we ook weer af aan “Kampen”, niet meer en niet minder. Met ingang van 1-1-2024 zullen we conform afspraak met Kampen stoppen met onze bijdrage. Gemeenteleden kunnen vanaf dat moment wel op persoonlijke titel rechtsreeks giften overmaken naar Kampen.

### ***Verhuur***

De verhuur van de kerkruimtes is door de coronacrisis minder geweest dan begroot. De woning is het hele jaar 2022 verhuurd tegen marktconform tarief. De energiekosten zijn voor rekening van de huurder en gezien de stijging daarvan is besloten af te zien van huurverhoging per juli 2022. In juli 2023 zal de huur geïndexeerd worden.

### ***Personeelskosten***

Door het vertrek van onze jeugdwerker in de zomer 2022 en het niet direct opvullen van die vacature zijn de personeelskosten lager geweest dan de begroting.

### ***Huisvestingskosten***

De energiekosten zijn fors gestegen. Het contract bij Greenchoice liep af per 1 september en moest worden verlengd (variabel) tegen aanzienlijk hogere tarieven. Ook is er voor het eerst een extern glazenwas-bedrijf ingehuurd voor 2x per jaar.

### ***Techniek***

Op basis van een Meer-Jaren-Apparatuur-Plan (MJAP) wordt een jaarlijkse reservering van 7.000 is gehanteerd voor vervanging apparatuur op het gebied van geluid, beeld, beamer en licht.

### ***Kosten kerkdiensten (KALM)***

De kosten waren lager dan begroot doordat er beperkt fysieke kerkdiensten konden worden gehouden begin van het jaar vanwege corona.

### ***Kosten missionair en ICF***

De ICF wordt ondersteund met 11.000. Het besluit in April 2015 was: “De jaarlijkse ondersteuning voor het ICF blijft gehandhaafd op 11.000 . We gaan akkoord voor een periode van 5 jaar, met een opzegtermijn van 3 jaar”. Deze eerste toezegging gold voor 2016-2020. Daarna is besloten vooralsnog de afspraak te continueren. Dat betekent de bijdrage voor de komende 3 jaren wordt begroot als deze niet wordt opgezegd (in casu: stel dat in 2023 zou worden opgezegd, dan hebben wij nog een commitment van 2023-2025). Inmiddels heeft BMK aan ICF aangegeven dat we de bijdrage willen gaan afbouwen.

Daarnaast omvat deze post een bijdrage voor Alpha Nederland en de collecte afdrachten voor onze gemeenteleden die werken voor OMF (Evert & Alice in Indonesië), Stichting Frontiers (Jonathan & Lianne Lerch), Navigators (Miguel Lammers) en IFES (Henriette Borreman).

***Bijdrage Landelijk verband***

De begroting voor de kosten voor het landelijk verband was gebaseerd op het oude tarief. Uiteindelijk hebben we afgerekend op basis van 1.107 leden (peildatum 1-1-2022) \* 29,73. is 32.911. De bestemming is als volgt:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Financiële Commissie NGK	1,25	2,25
Gezamenlijke landelijke vergaderingen NGK - GKv <sup>1</sup>	1,08	1,08
Gezamenlijke commissies en activiteiten NGK – GKv <sup>2</sup>	0,60	0,60
Steunpunt Kerkenwerk (SKW)	2,38	2,33
Toerustingencentrum Kerkpunt (opvolger Ned. Geref. Toerusting, NGT)	7,14	7,00
Commissie Dovenpastoraat	0,83	0,83
Commissie Steunbehoevende Kerken	0,25	0,25
Commissie Steunbehoevende Theologische Studenten	0,00	0,00
Arbeidszaken (NGA)	7,00	6,00
Nederlands Gereformeerde Predikantenopleiding (NGP)	9,20	8,93
<b>Totaal</b>	<b>29,73</b>	<b>29,27</b>

## 1.2 Balans 31-12-2022

<b>Balans</b>					
<b>Financiële Rapportage 31 December 2022 en Begroting 2023-2025</b>					
NGK-Apeldoorn					
Wasstraat 2					
7333 JR APELDOORN					
	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022	
<b>Activa</b>					
vaste activa	631.871	600.524	569.177	537.831	
vorderingen	348	2.922	5.672	-	
bankrekeningen	190.689	198.910	198.018	194.165	
<b>Totaal Activa</b>	<b>822.907</b>	<b>802.356</b>	<b>772.867</b>	<b>731.996</b>	
<b>Passiva</b>					
algemene reserves	132.847	134.592	126.455	157.322	
bestemmingsreserve Kerkpunt					
voorzieningen en bestemmingsfondsen	125.494	147.463	151.171	122.631	
- Legaten Algemeen	-	-	-	-	
- Legaat Sociaal Fonds Apeldoorn	15.000	15.000	15.000	11.048	
- Voorziening groot onderhoud	70.066	122.463	114.300	76.873	
- Voorziening vervanging geluid en muziek	-	10.000	12.222	9.645	
- Bestemmingsfonds Zusterkerken Zuid Afri	128	-	9.649	1.065	
- Bestemmingsfonds aanschaf lift	40.300	-	-	-	
- Bestemmingsfonds Energiekosten				24.000	
langlopende schulden	532.383	490.267	457.900	414.100	
- Hypotheek kerkgebouw SKG	390.000	370.000	350.000	330.000	
- Renteloze leningen voor verbouwing	61.133	56.767	52.400	39.600	
- Obligatieleningen voor verbouwing	63.250	47.500	41.500	32.500	
- Onderhandse lening van Diaconie voor ve	18.000	16.000	14.000	12.000	
kortlopende schulden	32.182	30.034	37.340	37.942	
<b>Totaal Passiva</b>	<b>822.907</b>	<b>802.356</b>	<b>772.867</b>	<b>731.996</b>	

### **Vaste activa**

Kerkgebouw en woning worden op de balans opgenomen tegen aanschafkosten verminderd met aflossingen op daarvoor aangetrokken financiering en met de daarvoor specifiek bestemde giften. De oorspronkelijke uitgaven voor de verbouwing in 2018 waren 823.208. In 2018 is daar al vanaf gehaald de eenmalige giften, actie-opbrengsten en de vrijval van een legaat zodat de stand per 31-12-2018 663.217 bedroeg. Daarna is er alleen de afschrijving vanaf gegaan (die gelijke tred houdt met de aflossing van leningen) zodat de stand per eind 2022 537,831 bedraagt.

De verzekerde som (herbouwwaarde) is 3.000.000. Het is niet mogelijk een betrouwbare waardering van het kerkgebouw te geven op basis van marktwaarde. De grond, 2.474 m<sup>2</sup> kerkterrein en 319 m<sup>2</sup> woning, heeft een geschatte waarde van rond de 500.000.

De woning is eind 2019 officieus getaxeerd en zou rond 250.000 kunnen opbrengen. Op de balans is de woning gewaardeerd op nul. Op het kerkgebouw en de woning rust een hypotheek. Zie verder onder SKG Hypotheek.

### **Liquide middelen (banksaldo's)**

Het saldo liquide middelen schommelt de laatste jaren rond de 190.000. Met de verwachte begrotingstekorten (bij ongewijzigd beleid) zal dat niet meer toereikend zijn op termijn.

### **Algemene reserves**

Het exploitatieresultaat 2022 is toegevoegd aan de algemene reserves.

De algemene reserves kunnen worden gezien als een soort weerstandsvermogen. Het is niet ongebruikelijk dat het weerstandsvermogen tussen de 50% en 100% bedraagt van de jaarlasten. Op basis van de jaarcijfers 2022 zijn de jaarlasten 382.378 en zijn de algemene reserves 158.447, dat is 41% en dus zijn de algemene reserves zeker niet te hoog. Ook als een criterium als 100% van de personeelslasten ad 188.630 wordt gehanteerd, zitten we op 84% daarvan. Een en ander geeft aan dat de reserves niet te hoog zijn en dat het wenselijk is deze in de komende jaren aan te vullen. Maar dat is niet de verwachting met de begrote tekorten.

### **Voorzieningen en bestemmingsfondsen**

De mutaties in voorzieningen en bestemmingsfondsen worden hieronder toegelicht:

#### **- Legaat**

In 2018 is een anoniem legaat ontvangen van 15.000 bestemd om "iets goeds te doen voor Apeldoorn". Tot dusver zijn daar 2 aanhangwagens voor Stichting Present uit betaald. De Diaconie en de verantwoordelijke voor taakveld Missionair zullen voor het resterende deel een plan opstellen.

#### **- Voorziening groot onderhoud**

<b>Voorziening groot onderhoud</b>	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022
Beginstand 1-1	108.928	70.066	122.463	114.300
Periodieke toevoeging	17.500	17.500	19.500	19.500
vrijval voorziening lift overhevelen naar vz groot onderhoud		10.897		
Anonieme gift		24.000	18.000	
Herbestrating kerkplein en bordes			-26.687	
Dakrenovatie	-56.362		-18.976	-56.927
Eindstand 31-12	70.066	122.463	114.300	76.873

De 2<sup>e</sup> fase dakrenovatie is afgerond.

#### **- Voorziening vervanging apparatuur**

<b>Voorziening vervanging apparatuur</b>	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022
Beginstand 1-1	-	10.000	12.222
Periodieke toevoeging	10.000	5.000	7.000
Drumstel vervangen		-2.778	
Piano vervangen			-3.529
Licht apparatuur vernieuwd			-6.048
Eindstand 31-12	10.000	12.222	9.645



- **Bestemmingsfonds Zusterkerken Zuid Afrika**

Normaliter worden de ontvangsten voor de zendingscommissie per 31 december afgedragen aan Kampen. Er was nog 1 collecte voor de zending die nog moet worden afgedragen. Vandaar dit bestemmingsfonds.

**Langlopende schulden**

- **Hypotheek SKG**

Voor de verbouwing is een hypotheek afgesloten van 400.000 bij Stichting Kerkelijk Geldbeheer (SKG) van de PKN. De lening bestaat uit 2 delen van 200.000 met een looptijd van 20 jaar. Eén deel heeft een rentevast periode van 7 jaar bij 2,3% en het andere deel een rentevast periode van 10 jaar bij 2,8%. Inmiddels is er 70.000 afgelost en is de stand 330.000.

- **Renteloze-, Obligatie en Onderhandse leningen**

De renteloze leningen worden per lening in 15 jaar gelijkmatig afgelost. De obligatieleningen (coupures van 250, rente 2%) worden in 15 jaar afgelost bij uitloting. Alle leningen zijn direct opeisbaar als de verstrekker daar een beroep op doet. De lening van de Diaconie (rente 2%) wordt in 10 jaar afgelost. In 2022 zijn er enkele leningen vervroegd afgelost i.o.m. de uitlener en er is een lening van 6.000 euro kwijtgescholden.

**Kascontrole:**

De kascontrole commissie, bestaande uit Henriette Van Der Wal en Harry Prinsen, heeft op 28 februari 2023 de kascontrole uitgevoerd en de jaarrekening akkoord bevonden.

Namens de Commissie van Beheer,

Mas Koster, Penningmeester tot en met 2022

Anton Hoving, Penningmeester met ingang van 2023

### 1.3 Begroting 2023-2025

De begroting voor de komende jaren (zie tabel Exploitatierkening in het begin van dit jaarverslag) laat een zorgelijk beeld zien. In 2022 waren de structurele lasten al fors hoger dan de inkomsten, in 2023-2025 komen daar de hogere energiekosten bij en inflatie (onder meer personeelskosten). Het BMK heeft op 2 november, na enkele amendementen, de begroting goedgekeurd (zie tabel in het begin), met dien verstande dat er maatregelen zullen moeten worden genomen om deze situatie te voorkomen, met name op het gebied van VVB.

#### **Uitgangspunten:**

In de begroting zitten belangrijke uitgangspunten en in zekere zin ook onzekerheden.

#### 1. Predikant

- We gaan uit van de huidige situatie met 1 fulltime predikant.
- We gaan ervan uit dat we nog tot half 2023 vacant zullen zijn. De “bespaarde traktementskosten” worden als eenmalige bate gepresenteerd.
- De nieuwe predikant zal minder dienstjaren hebben
- We lopen nog niet vooruit op personele wensen vanuit het visie-traject
- De traktementen zijn met 3,9% geïndexeerd voor 2023 conform informatie van de SKW (jaren daarna 2%)

#### 2. Pastoraal werker

- We gaan uit van de huidige situatie met 0,7 pastoraal werker.
- Deze zal i.v.m. pensioendatum juni 2024 dan worden vervangen door 0,7 pastoraal werker met minder dienstjaren

#### 2. Jeugdwerker

- Geen jeugdwerker meer in loondienst, maar we reserveren een bedrag voor extern ondersteuning. Dat bedrag is gelijk aan het budget voor een betaalde kracht zoals we dat in de begroting 2021 hadden opgenomen plus indexering: 21.768.

#### 3. Muziek coördinator:

- Huidige ZZP constructie ongewijzigd.

#### 4. Energiekosten

- We zijn uitgegaan van de huidige markttarieven eind september en dat ons halfjaar-contract per 1-1-2023 tegen die tarieven zal verlengd worden.
- Bij gelijkblijvend verbruik (15.000 Kwh elektra en 9.000 m3 gas) betekent dat:
  - Werkelijk 2021: 11.500 euro
  - Verwachting 2022: 18.500 euro
  - Begroting 2023: 45.000 euro

#### **Structurele baten en lasten:**

1. De structurele begroting laat zowel in 2022 als in de jaren daarna een groot tekort zien van circa 50.000,
2. Voor een deel komt dat door de gestegen energiekosten.
3. In 2022 en 2023 kunnen we het structurele tekort nog opvangen met eenmalige baten (zie volgende paragraaf). Voor 2024 en 2025 zien we geen andere eenmalige baten en is de structurele situatie goed zichtbaar met een tekort van circa 50.000.

### **Eenmalige baten en lasten**

1. Kerkpunt bijdrage;  
In 2022 is het structurele tekort opgevangen door een eenmalige “meevaller” doordat Kerkpunt 50% van onze predikant vergoedde.
2. Vacante periode;  
In 2023 hebben we een andere eenmalige “meevaller” waarmee we het structurele tekort kunnen opvangen doordat we ervan uitgaan dat we niet voor half juni een nieuwe predikant zullen hebben. In deze vacante periode zullen we dan geen traktementskosten hebben en relatief geringe extra preekvoorzieningskosten.
3. Pensioen-reparatie GKV;  
In 2024 hebben we een “tegenvaller” als de plannen op de Landelijke Vergadering worden goedgekeurd om als NGK een bijdrage te leveren aan het repareren van het pensioen-gat dat de GKV zal ondervinden door de fusie met de NGK en het overstappen naar de NGK-pensioenregeling bij PFZW. De bijdrage zal naar verwachting 10 euro per lid zijn gedurende 5 jaar, wat voor ons 11.000 extra betekent per jaar.

### **Scenario's**

1. 2 Predikanten;  
In het geval we 2 fulltime predikanten zouden willen hebben (en geen pastoraal werker en jeugdwerker) in 2025 in plaats van 1 fulltime predikant en 0,6 pastoraal werker, dan gaat de begroting in 2025 met circa 50.000 omhoog t.o.v. 2023.
2. Normalisatie energieprijzen;  
Stel dat de energieprijzen, nu 4x zo hoog begroot als normaal, zich enigszins zouden normaliseren tot bijvoorbeeld het oude niveau + 50%, dan zouden de kosten zo'n 25.000 lager zijn per jaar t.o.v. 2023
3. VVB-verhoging;  
Als we het volledige structurele tekort in 2024-2025 zouden moeten opvangen met een VVB-verhoging zou dat in de orde grootte van zo'n 20% liggen. Dat lijkt überhaupt al moeilijk te realiseren, laat staan in 1x. Daar zullen we nu al moeten starten met een campagne om in 2024 en 2025 het maximaal mogelijke te bereiken.
4. VVB landelijke

- De berekeningen van de landelijke cijfers zijn op basis van aantal belijdende leden. Voor de Tabernakel kerk ligt dat per 22 november op exact 700.
  - De VVB in 2021 was 308.367
  - De VVB per belijdend lid was dus 37 per maand
  - Het landelijk NKG gemiddeld ligt in 2021 op 45 per maand
  - Het landelijk GKV gemiddeld ligt in 2021 op 50 per maand
  - De Tabernakelkerk ligt dus onder 23% onder het gemiddelde NGK.
5. ICF-bijdrage afbouwen;  
De bijdrage aan ICF (11.000) zou kunnen worden afgebouwd als ICF erin zou kunnen slagen meer selfsupporting te worden. Inmiddels heeft BMK aan ICF aangegeven dat we de bijdrage willen gaan afbouwen.

## 2. Diaconie

Hierbij treft u het overzicht aan van de financiën van de diaconie over het jaar 2022. De belangrijkste inkomstenbronnen voor de diaconie zijn de (periodieke) bijdragen van gemeenteleden en de collecteopbrengsten. De diaconie biedt directe steun aan gemeenteleden in financiële nood. Dat kan zijn in de vorm van een gift (handreiking), maar ook door het verstrekken van een lening. Daarnaast krijgen diverse diaconale doelen buiten onze gemeente ondersteuning en/of aandacht.

Verder ondersteunt de diaconie allerlei activiteiten, zoals het uitdelen van de bloemen, de kaarsen en de kerstattenties waardoor (extra) aandacht kan worden gegeven aan o.a. de ouderen in de gemeente.

De Diaconie is tevreden met de middelen die we tot onze beschikking hebben, zodat ook in de komende jaren aan hulpvragen van verschillende kanten kan worden voldaan. Binnen de diaconie is besloten om ons eigen vermogen de komende jaren terug te brengen. Ook voor komend jaar willen we onze reserve verder afbouwen. We willen deze ten goede laten komen aan bijzondere diaconale doelen. Dit doen we door geen collectes meer te houden voor de diaconie, maar deze gaandeweg te vervangen door collectes voor bijzonder diaconale doelen. De gemeente wordt gevraagd hier input voor te leveren.

Er is dit jaar een positief saldo ontstaan. Er is o.a. geen gift gedaan aan een nader te bepalen doel, welke wel begroot was.

De inkomsten voor de diaconie wordt nu gevormd door bijdragen vanuit gemeenteleden via een bijdrage per maand, kwartaal of jaar.

De diaconie heeft afgelopen jaar ook buiten de collectes diverse bijzondere diaconale projecten ondersteund. Veelal werden deze aangereikt door gemeenteleden. Na het overzicht van de exploitatierekening en de balans worden diverse posten toegelicht.

Onderstaand volgt het overzicht van inkomsten en uitgaven

Exploitatierekening:

Opbrengsten	begroting 2020	realisatie 2020	begroting 2021	realisatie 2021	begroting 2022	realisatie 2022	begroting 2023
<b>Giften en bijdragen</b>	<b>11.500</b>	<b>12.805</b>	<b>11.500</b>	<b>11.010</b>	<b>11.500</b>	<b>10.971</b>	<b>11.000</b>
- reguliere giften	11.500	12.805	11.500	11.010	11.500	10.971	11.000
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Collecten</b>	<b>21.250</b>	<b>35.571</b>	<b>24.750</b>	<b>18.721</b>	<b>22.250</b>	<b>39.188</b>	<b>28.000</b>
- reguliere collecten	2.000	2.990	2.000	1.467	-	1.098	-
- bijzondere diaconale doelen	17.500	30.194	20.000	16.273	20.000	34.422	25.000
- ouderenmiddag	750		750		750	130	500
- bloemen collecte	1.000	2.387	2.000	981	1.500	3.538	2.500
<b>Overig</b>	<b>650</b>	<b>410</b>	<b>650</b>	<b>25</b>	<b>650</b>	<b>1.133</b>	<b>750</b>
- overige opbrengst	100	50	100	25	100	853	500
- rente	550	360	550		550	280	250
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>33.400</b>	<b>48.786</b>	<b>36.900</b>	<b>29.756</b>	<b>34.400</b>	<b>51.292</b>	<b>39.750</b>

  

Kosten	begroting 2020	realisatie 2020	begroting 2021	realisatie 2021	begroting 2022	realisatie 2022	begroting 2023
<b>Collecten</b>	<b>17.500</b>	<b>31.055</b>	<b>20.000</b>	<b>16.960</b>	<b>20.000</b>	<b>34.498</b>	<b>25.000</b>
<b>Hulpverlening</b>	<b>9.000</b>	<b>10.359</b>	<b>12.000</b>	<b>5.095</b>	<b>12.000</b>	<b>5.778</b>	<b>12.000</b>
- handreikingen	2.000	3.859	5.000	3.095	5.000	3.878	5.000
- afschrijving leningen							
- vakantiegiften	2.000	2.250	2.000	2.000	2.000	1.750	2.000
- Viermaster / diaconale projecten						150	
- nog vast te stellen doelen	5000	4250	5000		5000		5000
<b>Gemeentewerk</b>	<b>5.950</b>	<b>5.593</b>	<b>6.950</b>	<b>6.834</b>	<b>7.450</b>	<b>3.862</b>	<b>6.200</b>
- koffiemorgens e.d.	200		200	65	200	149	200
- ouderenactiviteiten	2.000		2.000		2.000	1.264	1.500
- kerstactiviteiten	1.000	3.642	1.000	3.374	1.000	773	2.000
- wijkteam	500	96	500	221	500	95	500
- avondmaal	750	144	750	141	750	158	500
- bloemen en kaarsen	1.500	1.711	2.500	3.033	3.000	1.423	1.500
<b>Overige</b>	<b>3.450</b>	<b>4.950</b>	<b>3.700</b>	<b>5.381</b>	<b>3.450</b>	<b>3.691</b>	<b>3.550</b>
- overige giften (Steunfonds)	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
- bankkosten	200	179	200	224	200	305	350
- overige kosten	250	1.771	500	2.157	250	386	200
<b>Totaal kosten</b>	<b>35.900</b>	<b>51.957</b>	<b>42.650</b>	<b>34.270</b>	<b>42.900</b>	<b>47.829</b>	<b>46.750</b>

  

Resultaat	2020	2021	2022	2023
	<b>-2.500</b>	<b>-3.171</b>	<b>-5.750</b>	<b>-7.000</b>
			<b>3.463</b>	

## Inkomsten

### Giften en bijdragen:

Hier staat het bedrag wat de diaconie ontvangt via reguliere giften van gemeenteleden. Deze is iets gedaald. Dit is het laatste jaar dat we deze reguliere collecte voor de diaconie houden.

### Collecten:

De collecten voor bijzondere diaconale doelen worden 1 op 1 doorbetaald aan de betreffende organisatie. Dit gebeurt volgens stroomschema verderop in dit verslag.

De totale inkomsten zijn gestegen. Met name collectes met diaconale doelen hebben een hogere opbrengst. De diaconie hoopte al dat deze zou toenemen. Dat is inderdaad gebeurd.

Dit komt mede doordat de diaconie doelen heeft gevraagd aan de gemeente. Hiervan hebben diverse gemeenteleden gebruik gemaakt. Daarvoor is de diaconie zeer dankbaar.

Overig:

Hier staat o.a. de ontvangen rente die we ontvangen voor de lening aan de kerk.

Uitgaven

Collecten:

De collecten voor bijzondere diaconale doelen worden 1 op 1 doorbetaald aan de betreffende organisatie. Enkele bedragen van collectes zijn naar boven afgerond.

Hulpverlening:

Het bedrag aan verstrekte hulpverlening is lager dan begroot. Er zijn minder handreikingen gedaan. Er staat een post genaamd alsnog vast te stellen doelen. Dit kunnen doelen zijn ingebracht door gemeenteleden of organisaties die de diaconie aanschrijven voor ondersteuning. Deze hebben we dit jaar wederom niet uitgegeven. Voor komend jaar hopen we dat we passende doelen vinden.

Gemeentewerk:

De kosten van het diaconale gemeentewerk zijn dit jaar met name besteed aan de diaconale activiteiten die we rondom kerst en Pinksteren hebben gehad. De kerstactiviteiten zijn zoals eerder genoemd nog niet verwerkt.

Het jaar 2022 is afgesloten met een positief saldo van € 3436. De diaconie wil het eigen vermogen afbouwen en dit geld ten goede laten komen aan diaconale doelen. Voor komend jaar staat dit op de agenda en zal de gemeente hierbij betrokken worden.

Tabel Balans per 31-12-2022:

	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022
<b>Vorderingen</b>				
- uitstaande leningen pers	-	-	0	0
- uitstaande leningen kerk	18.000	16.000	16.000	12.000
- nog te ontvangen collecten	5.795	-	0	0
subtotaal	<b>23.795</b>	<b>16.000</b>	<b>16.000</b>	<b>12.000</b>
<b>Liquide middelen</b>				
- Postbank 2646930	19.995	19.588	15.074	23.281
- Postbank 2646930 / spaar	4.298	4.298	4.298	4.297
subtotaal	<b>24.293</b>	<b>23.886</b>	<b>19.372</b>	<b>27.578</b>
<b>Totaal activa</b>	<b>48.088</b>	<b>39.886</b>	<b>35.372</b>	<b>39.578</b>

<b>Passiva</b>	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022
<b>Eigen Vermogen</b>				
- algemene reserve	49.848	43.057	39886	35372
- exploitatieresultaat	6.792-	3.171-	-4514	3463
subtotaal	<b>43.056</b>	<b>39.886</b>	<b>35.372</b>	<b>38.835</b>
<b>Schulden korte termijn</b>				
- nog af te dragen collecten	5.032	-	0	0
- nog te betalen facturen	-	-	-	743
- overige passiva	-	-	-	-
subtotaal	<b>5.032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>743</b>
<b>Totaal Passiva</b>	<b>48.088</b>	<b>39.886</b>	<b>35.372</b>	<b>39.578</b>

Activa:

Het vermogen van de diaconie bedroeg eind 2022 € 39578. Ons eigen vermogen is dit jaar gestegen. Deze zal per saldo nog dalen. De dalende trend wil de diaconie het komend jaar voortzetten.

Vorderingen:

Hier staan de posten van de uitstaande lening aan de kerk en een post van de nog te ontvangen collectegelden. Voor de lening geldt een jaarlijkse terugbetaling met rente.

Liquide middelen:

Het eindsaldo van de betaalrekeningen.



Passiva

Eigen vermogen

Hier staat de algemene reserve met daaronder het exploitatieresultaat van het voorgaande jaar.

Schulden korte termijn:

Hier staat het bedrag wat nog betaald moet worden zodra deze ontvangen zijn. Deze zijn nu niet van toepassing.

Tot slot is de diaconie een ieder dankbaar voor alle bijdragen die we in 2022 mochten ontvangen.

Bovenal danken we God dat Hij het ons mogelijk maakte om als instrument van Hem in het afgelopen jaar te kunnen werken.

Namens de diaconie,

Martijn Kompanje