

Beleidsplan College van Kerkrentmeesters
Hervormde Gemeente Beekbergen
2016 - 2020

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Samenvatting	4
1. Omgevingsverkenning	5
1.1. Secularisatie	5
1.2. Demografische ontwikkelingen	5
1.3. Regionale kerkelijke ontwikkelingen	5
2. Ontwikkelingen in de eigen gemeente	6
2.1. Gevolgen voor onze gemeente	6
2.1.1. Ledenaantallen	6
2.1.2. Vrijwilligers	6
2.1.3. Financieel draagvlak	7
2.2. Beleidsconsequenties	7
2.2.1. Leden	7
2.2.2. Vrijwilligers	7
2.2.2.1. Ambtsdragers	8
2.2.2.2. Andere vrijwilligers	8
2.2.3. Ledenadministratie	8
2.2.4. Kerkbalans	8
2.3. Taakgroepenstructuur	9
2.3.1. Beleidsontwikkeling	9
2.3.2. Begroting	9
2.4. Pastoraat	9
3. Het financieel beheer van de gemeente	9
3.1. Uitgangspunten	9
3.2. Kerkbalans	10
3.3. Financieel beleid	10
3.4. Vermogensbeheer	10
3.4.1. Liquide middelen:	11
3.4.2. Onroerend goed	11
3.4.2.1. Landerijen	11
3.4.2.2. Gebouwd onroerend goed	12

3.4.3.	Aandelen/ Obligaties	12
3.4.4.	Onderhandse leningen en hypotheken	12
3.5.	Meerjarenraming	13
4.	De organisatie van het beheer	13
4.1.	College van kerkrentmeesters	13
4.2.	Kerkelijk bureau	13
4.3.	Infrastructuur	14
5.	Kerkelijk centrum het Hoogepad	14
5.1.	Doelstellingen	14
5.2.	Organisatie	14
5.3.	Commercieel beheer	14
5.4.	Financieel Beheer	15
5.5.	Orgels	15
6.	Beheer objecten	15
6.1.	Kerkgebouw	15
6.1.1.	Meerjarenonderhoudsplan	15
6.1.2.	Brandveiligheid en persoonlijke zorg	15
6.1.2.1.	Hulpmiddelen	15
6.1.2.2.	Poortwachters	16
6.1.2.3.	Kerkhulpverlening	16
6.2.	Pastorie	16
6.2.1.	Stand van zaken	16
6.2.2.	Meerjarenonderhoudsplan	17
6.3.	Orgel	17
6.3.1.	Meerjarenonderhoudsplan en begroting orgel	17
6.4.	Tuin, parkeerplaats, in- en uitritten	17
	Bijlage 1: Missie, visie	18
	Bijlage 2: Organisatie gemeentewerk Hervormde Gemeente Beekbergen	21
	Bijlage 3: Meerjarenbegroting 2016 – 2020	22

Voorwoord

Het voor u liggende beleidsplan is in zijn geheel nieuw opgesteld. De ontwikkelingen op de financiële markten nopen tot een grondige herbezinning op het financieel beheer van onze gemeente. Hierbij is en blijft de missie en visie van de gemeente het vertrekpunt voor het beleid van het college van kerkrentmeesters. Dit heeft gevolgen voor de wijze waarop het beleid wordt vorm gegeven. Maar ook voor de wijze waarop het beleid wordt uitgevoerd. Ook als college dienen wij te handelen als discipelen van onze Heer.

Een en ander kan betekenen dat een zakelijk opstelling naar onze contractpartners gepaard gaat met mededogen wanneer ons beleid pijnlijke gevolgen voor hen heeft. Indien nodig zullen wij overgangsregelingen voorstellen om de overgang naar nieuw beleid voor onze contractpartners mogelijk te maken. Dit speelt te meer waar het gemeenteleden betreft.

In overeenstemming met het verleden moeten wij nog steeds concluderen dat de jaarlijkse bijdrage Kerkbalans achter blijft bij gemeenten in de regio. Gecombineerd met de toenemende vergrijzing en de autonome demografische ontwikkelingen betekent dit een risico voor gezond financieel beheer. Deze beleidsperiode zullen wij op deze ontwikkelingen een antwoord moeten vinden.

Het is de taak van het College van Kerkrentmeesters om voorwaardenscheppend te zijn voor alle activiteiten binnen de gemeente. Dat gaat verder dan het vermogensrechtelijk beheer, maar strekt zich ook uit tot organisatie van het kerkelijk bureau, het beheer van het kerkelijk centrum, de administratieve ondersteuning van ambtsdragers, de inrichting en techniek van het kerkgebouw en de technische infrastructuur in algemene zin. Vanuit deze taak is het college dienend aan de gehele gemeente, maar mag het college ook randvoorwaarden stellen, zodat de gemeente financieel en organisatorisch gezond blijft.

Het is daarmee onvermijdelijk dat in dit beleidsplan de nadruk meer ligt op de gemeente als organisatie, dan als organisme. Binnen de beperkingen die ontstaan door het werken met een beperkt aantal vrijwilligers is er gestreefd naar een zo goed mogelijke organisatie en functiescheiding om fraude te voorkomen.

Samenvatting

Dit beleidsplan start met een meer algemene omgevingsverkenning, waarin enkele grote landelijke ontwikkelingen worden geschetst en wordt in gegaan op wat dit betekent voor onze plaatselijke gemeente. Ook de veranderde organisatie van het gemeentewerk vormt een belangrijk uitgangspunt voor het beleidsdomein van het college van kerkrentmeesters.

In de volgende hoofdstukken wordt meer concreet ingegaan op de externe ontwikkelingen op de financiële markten en worden aanzetten gedaan tot aanpassing van het financieel (operationeel) beheer en het vermogensbeheer. In de beleidsperiode zullen deze onderwerpen tot concrete beleidsaanpassingen moeten leiden. Een eerste stap is gezet met het door de kerkenraad in september van dit jaar vastgestelde pachtbeleid dat in samenwerking met de diaconie is ontwikkeld.

De organisatie van het beheer vraagt de nodige aandacht, met name de bezetting door ouder wordende vrijwilligers en de noodzakelijke infrastructuur van het kerkelijk bureau.

Het Hoogepad is een vrij zelfstandig functionerend orgaan, dat voor het functioneren van het gemeente werk zeer belangrijk is. Ook dit centrum drijft volledig op de inzet van vele vrijwilligers. In de beleidsperiode zal samen met betrokkenen een toekomstvisie op Het Hoogepad worden ontwikkeld en voorgelegd worden aan de kerkenraad.

Het meerjarenonderhoudsplan voor de grote monumentale objecten (kerkgebouw, pastorie en orgel) zal tegen het eind van de beleidsperiode opnieuw moeten worden vastgesteld in samenwerking met Monumentwacht .

1. Omgevingsverkenning

1.1. Secularisatie

In Nederland is reeds jaren lang een proces van ontkerkelijking gaande, gepaard gaand met voortgaande secularisatie van de samenleving. De kerk en het geloof worden steeds meer als een pure privé aangelegenheid beschouwd. Het gevolg is dat de invloed van kerken en geloofsgemeenschappen in het openbare leven sterk achteruit gaat. Ook de overheid neemt meer afstand tot de kerken en religieuze organisaties in het algemeen. Dit heeft ook effect op de persoonlijke geloofsbeleving. Het is niet ongevoerd dat de naaste collega's niet op de hoogte zijn van iemands kerkelijke gezindte. Er is ook weinig belangstelling voor.

Dit heeft zonder meer effect op individuen en op de band die mensen hebben met hun kerkelijke gemeente. Dat effect wordt zichtbaar in vergrijzing van kerken, in het verschijnsel dat veel jongeren niet meer lid zijn van de kerk van hun ouders, dat veel gedoopten geen belijdenis meer doen en hun kinderen ook niet laten dopen. Dit gebeurt in alle Nederlandse kerken. Ook de meer orthodoxe kerken, waarvan lang het beeld bestond dat zij minder gevoelig waren voor deze ontwikkelingen worden er nu mee geconfronteerd, zij het dat men hier nog een verschuiving van jongeren ziet naar "lichtere" kerken, in plaats van kerkverlating.

1.2. Demografische ontwikkelingen

De algemene vergrijzing in Nederland heeft ook effect op onze gemeente in Beekbergen. Minder kinderen per gezin, pas op latere leeftijd kinderen krijgen hebben hun effect op de aantallen gemeenteleden. Jongeren uit de kleinere plaatsen vertrekken naar steden dichtbij en verder weg, allereerst om de studie te volgen van hun voorkeur, daarna krijgt men vaak een baan in een ander deel van het land.

1.3. Regionale kerkelijke ontwikkelingen

Veel jongeren uit Beekbergen en de omliggende dorpen vinden hun huisvesting in Apeldoorn of andere grotere plaatsen. Een aantal kiest er voor om lid te blijven van onze gemeente, anderen worden lid van de plaatselijke kerk of verzuimen eenvoudig om een keus te maken. De afstand tot de kerk is zo groot geworden dat men "als vanzelf" randkerkelijk wordt na verhuizing

De kerken in de regio veranderen van signatuur. Beekbergen is tegenwoordig een van de weinige gemeenten van "confessionele" signatuur. Dat leidt ertoe dat er enige instroom is van leden uit kerkelijke gemeenten die zich niet meer thuis voelen in hun oorspronkelijke kerk.

Dit heeft ook gevolgen voor de signatuur van onze gemeente in Beekbergen. Onduidelijk is wat het effect is op de samenstelling van onze gemeenteleden. Dit verlangt nader onderzoek.

2. Ontwikkelingen in de eigen gemeente

2.1. Gevolgen voor onze gemeente

2.1.1. Ledenaantallen

Het ledenbestand van onze gemeente is de laatste vijf jaren qua omvang redelijk stabiel gebleven. Er is echter weinig kwantitatief inzicht in de mate waarop bovenstaande ontwikkelingen invloed hebben gehad op de samenstelling van ons ledenbestand.

Kerk. Staat 2015	Totaal	Perc.	Mannen	Perc.	Vrouwen	Perc.	2014
dooplid	601	40,9%	317	44,8%	284	37,3%	597
belijdend lid	637	43,4%	257	36,4%	380	49,9%	637
ongedoopt kind	151	10,3%	94	13,3%	57	7,5%	152
blijkgever	4	0,3%	2	0,3%	2	0,3%	1
meegeregistreerd	59	4,0%	28	4,0%	31	4,1%	8
abonnee kerkblad	17	1,2%	9	1,3%	7	0,9%	1
	0		0		0		0
Totaaltelling	1469	100,0%	707	100,0%	761	100,0%	1396

Inzicht in de ontwikkelingen van het ledenbestand, de achtergrond van degenen die uitgeschreven worden en degenen die ingeschreven worden, is zinvol om te bepalen hoe wij als gemeente onze leden het beste kunnen benaderen. Dat geldt voor jong en oud, voor potentiële vertrekkers en voor nieuwkomers.

Opmerking:

Nadere analyse van de ontwikkelingen van het ledenbestand over meerdere jaren opnemen.

2.1.2. Vrijwilligers

Onze gemeente draait op de inzet van een groot aantal vrijwilligers. De gemiddelde leeftijd ervan is vrij hoog, wat voor de toekomst enige zorgen baart. Mede door het grote aantal tweeverdieners is het lastig om uit de volwassenen, die actief zijn in het arbeidsproces, vrijwilligers te werven.

Nagenoeg alle functies die binnen de gemeente worden vervuld zijn onbezoldigd. Er worden ook geen belastingvrije vergoedingen betaald (maximaal €1500 per jaar).

De functies van koster en op het kerkelijk bureau worden voornamelijk ingevuld door wat oudere of reeds lang gepensioneerde leden.

Het Hoogepad levert een grote bijdrage aan de financiële middelen van de gemeente. Het draait volledig op vrijwilligers, waarvan de gemiddelde leeftijd jaarlijks stijgt (subjectieve waarneming, geen cijfers voorhanden).

Opmerking:

Samenstelling en achtergrond van vrijwilligers en de bijdragen die zij leveren opnemen (voor zover bekend) in een bijlage.

2.1.3. Financieel draagvlak

Stabiliserende ledenaantallen, waarvan een toenemend percentage gepensioneerde leden, betekent een krappere wordend financieel draagvlak. Gecombineerd met het feit dat de hogere jaarlijks bijdragen vaak gekoppeld zijn aan de wat oudere leden, betekent dit een somber perspectief voor de jaarlijkse toegezegde bijdragen uit Kerkbalans.

Bovenstaande trends betekenen dat er druk op de inkomsten verwacht mag worden

De gemiddelde bijdrage per lid is in Beekbergen laag vergeleken met buurgemeenten. Men kan dit beschouwen als een gunstig vertrekpunt voor een verhoging van de bijdragen, maar het kan ook betekenen dat men een lage bijdrage normaal is gaan vinden. Dan wordt het lastig hier enige verbetering in te brengen. Meer openheid (zonder de anonimiteit van de gevers te doorbreken) en meer inzicht in de behoefte aan middelen zijn nodig om minimaal de bereidheid te kweken over de hoogte van de eigen bijdrage na te denken.

Opmerking:

Nadere analyse van bijdragen Kerkbalans, gecombineerd met verkoop collectebonnen opnemen, zoals naar leeftijd en woonlocatie.

2.2. Beleidsconsequenties

2.2.1. Leden

Er is de laatste jaren weinig gedaan om meer inzicht te krijgen in de samenstelling van ons ledenbestand. Er heeft geen analyse plaats gevonden van de komende en gaande leden naar herkomst en bestemming. Een en ander betekent dat we weinig mogelijkheden hebben om op de ontwikkelingen te anticiperen of iets te doen aan de uitstroom (uit welke grond dan ook)

De analyse van de mutaties in ons ledenbestand, gecombineerd met interviews met enkele betrokkenen, zal inzicht moeten opleveren in de achtergronden van mutaties.

Of dit iets oplevert in de zin dat gewenste ontwikkelingen versterkt en ongewenste ontwikkelingen beperkt kunnen worden is op voorhand niet te zeggen.

Er is zeer weinig bekend over de achtergronden van onze leden qua beroep, belangstelling, kennis en vaardigheden. Op dit moment is onbekend in hoeverre deze kennis aanwezig is bij de wijkouderlingen, contactpersonen en/of hun plaatsvervangers. Eventuele informatie komt niet systematisch terecht op het kerkelijk bureau en er wordt tot nu toe ook niets mee gedaan. Niet pastorale informatie van ouderlingen en diakenen zou beter gedeeld moeten worden met het Kerkelijk Bureau en systematisch in de ledenadministratie moeten worden geregistreerd.

2.2.2. Vrijwilligers

Het gebrek aan informatie over de leden maakt het ook lastig om gericht te zoeken naar mensen die geschikt zijn voor bepaalde taken binnen de gemeente.

2.2.2.1. Ambtsdragers

Sinds vorig jaar wordt bij het zoeken naar ambtsdragers systematisch de hulp van de hele gemeente ingeroepen om mensen voor te dragen en te benaderen. De verwachting is dat dit geleidelijk resultaat zal opleveren in het bezetten van de vacatures.

2.2.2.2. Andere vrijwilligers

Voor de gewenste aanwas van vrijwilligers hebben we nog geen goede oplossing. Enkele ervaringen in andere gemeenten binnen de PKN zouden mogelijk kunnen helpen. In de beleidsperiode is het de bedoeling daar naar te informeren.

2.2.3. Ledenadministratie

De informatievastlegging over de gemeenteleden staat ten dienst van de gehele kerkelijke organisatie en is daarmee een belangrijk hulpmiddel om verschillende activiteiten in de taakgroepen te ondersteunen. Het is de taak van het CvK om hierin voorwaarden scheppend bezig te zijn. Dit betekent niet alleen het mogelijk maken, maar ook het onder de aandacht brengen van de verschillende ambtsdragers, taakgroep- en commissieleden van de mogelijkheden van de ledenadministratie. Ook het zoeken van vrijwilligers voor een bepaalde taak zou vanuit de ledenadministratie ondersteund moeten kunnen worden. Geconstateerd wordt dat onze ledenadministratie aan deze eisen nog lang niet kan voldoen. En wanneer de uitsluiting van de PKN van de Gemeentelijke Basis Administratie een feit is zal dit gebrek zich hard doen voelen.

In de beleidsperiode zal, in samenwerking met de Taakgroep Vorming en Toerusting, informatie verzameld worden bij onze gemeenteleden over hun achtergronden van onze leden qua beroep, belangstelling, kennis en vaardigheden. Deze informatie zal systematisch geregistreerd moeten worden met de ledenadministratie. Nagegaan moet worden of dit mogelijk is met de bestaande systemen of dat de functionaliteit moet worden uitgebreid. Ook de invloed op het werk bij het kerkelijk bureau moet worden nagegaan,

2.2.4. Het moet voor alle gemeenteleden duidelijk zijn dat de informatie in onze ledenadministratie uitsluitend ten behoeve van het kerkenwerk zal worden gebruikt. De eisen vanuit privacy wetgeving worden nageleefd. Kerkbalans

In het verleden is ervoor gekozen geen gebruik te maken van de promotiemiddelen zoals die in het nationale team Kerkbalans worden ontwikkeld.

De resultaten van Kerkbalans per lid zijn in Beekbergen lager dan in de omliggende gemeenten. Blijkbaar zijn wij onvoldoende in staat om onze leden ervan te overtuigen dat een hogere bijdrage nodig is om onze gemeente financieel gezond te houden.

Opmerking: Cijfermatig onderbouwen.

Besloten is om na te gaan op welke manier we weer kunnen aansluiten op de landelijke aanpak en van hen te leren.

Goede communicatie, presentatie van de resultaten, ook in vergelijking met gemiddelden in onze regio, kunnen instrumenten zijn om de financiële betrokkenheid van onze leden bij de eigen kerkelijke gemeente te verbeteren.

2.3. Taakgroepenstructuur

Een overzicht van de taakgroepen binnen de gemeente, zoals in 2014 is vastgesteld door de kerkenraad is opgenomen in Bijlage 2.

2.3.1. Beleidsontwikkeling

Sinds 2015 zijn de activiteiten in onze gemeente ondergebracht in taakgroepen, samengesteld uit ambtsdragers en ander gemeenteleden. Op deze manier wordt het draagvlak binnen de gemeente vergroot, terwijl de samenhang met de kerkenraad geborgd wordt door participatie van minimaal 1 ambtsdrager in de taakgroep, die de verbinding vormt met de kleine kerkenraad.

Bij de instelling van de structuur met taakgroepen hebben deze de opdracht gekregen van de kerkenraad om een beleidsplan te maken en op basis daarvan een begroting in te dienen. De kerkenraad heeft besloten dat dit met ingang van het begrotingsjaar 2018 gerealiseerd moet zijn.

Dat betekent dat in dit beleidsplan van het college van kerkrentmeesters het beleid t.o.v. pastoraat en andere kerkelijke activiteiten buiten beschouwing blijft.

2.3.2. Begroting

Met ingang van 2018 dient elke taakgroep een beleidsplan op te stellen en daaruit een begroting af te leiden om de activiteiten financieel mogelijk te maken. Deze begrotingen moeten worden voorgelegd aan het CvK ter beoordeling van de financiële haalbaarheid en worden vervolgens vastgesteld door de kerkenraad. De begroting geldt dan als budget per taakgroep. Deze budgetten staan aan de basis voor de pastorale uitgaven door de taakgroepen in de gemeente.

Een uitzondering vormt het college van diakenen. Dit college heeft een zelfstandige kerkordelijke positie en eigen middelen en valt buiten deze structuur.

Deze taakgroepenstructuur wordt ook in de financiële administratie vastgelegd (begroting en realisatie), zodat achteraf verantwoording kan worden afgelegd aan de kerkenraad en aan de gemeente en beter inzicht kan worden verkregen in de kosten van de verschillende kerkelijke activiteiten.

2.4. Pastoraat

Pastoraal beleid is opgenomen in de taakgroepenstructuur, waarnaar wordt verwezen.

Onze gemeente is te groot voor één predikant. Sinds 2013 wordt de predikant part time ondersteund.

3. Het financieel beheer van de gemeente

3.1. Uitgangspunten

Het financieel beleid van het college van kerkrentmeesters wordt gekenmerkt door behoedzaamheid en terughoudendheid. Dit betekent dat uitgaven zorgvuldig getoetst moeten worden aan hun bijdrage aan de instandhouding van de gemeente of ondersteunend moeten zijn aan het pastorale werk.

Het vermogensbeheer is prudent. Het vermogen van de gemeente bestaat uit reserves en concrete voorzieningen, vooral ook gericht op de instandhouding van kerk, pastorie en het monumentale orgel.

Vermogensontwikkeling is geen doel op zich, maar dient volledig ten dienste te staan van het beheer van de kerk en de ondersteuning van het pastorale werk

De ontwikkelingen op de financiële markten maken het echter noodzakelijk om na te gaan op welke wijze het rendement op het vermogen kan worden verbeterd.

3.2.Kerkbalans

De inspanningen de komende jaren zal erop gericht zijn om de gemiddelde bijdrage per lid meer in overeenstemming te brengen met hetgeen in onze regio haalbaar is. Indien we daarin slagen is een gezond financieel beheer mogelijk.

Om dat te bereiken zal beter met de gemeente moeten worden gecommuniceerd, duidelijk gemaakt moeten worden waar het geld voor nodig is en zal inzicht gegeven moeten worden in de besteding.

3.3.Financieel beleid

De liquide middelen zijn voornamelijk belegd in bankrekeningen en spaardeposito's. De rente op de betaalrekeningen is reeds lang nul of bijna nul, op deposito's wordt de rente steeds lager. Voor grotere bedragen komen in de praktijk reeds negatieve rentes voor (dat wil zeggen dat men moet betalen om geld op de bank te kunnen stallen). Deze ontwikkelingen maken het noodzakelijk om mogelijkheden te zoeken om voldoende rendement te maken om minimaal de inflatie bij te houden. Hierbij ontstaat het dilemma welk risico acceptabel is om een iets hoger rendement te verkrijgen. Deze risico/rendementsafweging staat centraal als het gaat om vermogensbeheer.

3.4.Vermogensbeheer

Het depositogarantiestelsel geldt voor particulieren, kleine ondernemingen, verenigingen en stichtingen. Sinds de laatste aanpassingen van het stelsel valt onze gemeente ook onder het depositogarantiestelsel.

Dit betekent dat de garantie zich beperkt tot €100.000 per rekeninghouder per financiële instelling. Onze liquide middelen gaan dit bedrag ver te boven. Het is dus noodzakelijk uit oogpunt van risicobeheersing maatregelen te treffen en de liquide middelen te beperken tot €100.000 per financiële instelling.

Een aantal mogelijkheden bestaan daartoe:

- Meer spreiding over financiële instellingen. Dit is een eenvoudige operatie. Het nadeel is dat het aantal bank-/spaarrekeningen sterk zal stijgen, waardoor het overzicht af neemt.
- Betere vermogenstitels: In dat geval staan de middelen specifiek op naam van de gemeente. Bij faillissement van de financiële instelling is het eigendom aantoonbaar en blijven de middelen buiten het faillissement. Voorbeelden hiervan zijn obligaties en aandelen.
- Leningen tegen onderpand, zoals een hypotheek.
- Onroerend goed.

Deze opsomming is niet uitputtend en slechts bedoeld om aan te geven dat er mogelijkheden zijn om zowel te werken aan risico beheersing als aan verbetering van het rendement op het vermogen.

Elke soort vermogen kent zijn eigen risico karakteristiek, waarbij waardedaling en eigendomsbescherming de belangrijkste risicokarakteristieken zijn. Vaak (maar niet altijd) betekent de mogelijkheid tot hoger rendement ook een toename van het risico. Het is noodzakelijk dit goed tegen elkaar af te wegen.

In eerste instantie het CvK en in tweede instantie de kerkenraad zullen een besluit moeten nemen of andere vermogenstitels voor onze gemeente zijn toegestaan. Hieronder een beknopte omschrijving voor de belangrijkste alternatieven.

3.4.1. Liquide middelen:

Deze middelen worden doorgaans belegd in betaalrekeningen en spaardeposito's, al dan niet met vaste looptijd.

De liquide middelen zijn ondergebracht bij 3 financiële instellingen: Rabobank, ING en SKG. Alleen de rekeningen bij Rabobank en ING vallen onder het depositogarantiestelsel, dus voor 2x €100.000. Een en ander betekent dat van de €1,1 miljoen slechts €200.000 beschermd is onder dit stelsel.

Een deel van de middelen is belegd bij SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer), als onderdeel van PKN. SKG heeft geen bankvergunning en valt niet onder het depositogarantiestelsel. Dat is wettelijk mogelijk omdat het werkkterrein zich strikt beperkt tot PKN-leden. De vermogenspositie is met >10% algemene reserves beter dan menige bank, maar men kent ook niet de bescherming van die banken. Men hoeft dus ook niet bij te dragen in faillissementen van andere banken. SKG voert een prudent financieringsbeleid. Geld onderbrengen bij SKG is dus verantwoord, maar het is verstandig dit tot een bepaald percentage te beperken.

Opmerking:

Hier een staatje opnemen met de absolute en procentuele verdeling.

De fondsen en voorzieningen beslaan omstreeks €900.000. Dit bedrag hoeft niet volledig in liquide middelen beschikbaar te blijven, mits op redelijke termijn vrij te maken indien nodig. Er van uitgaande dat 70% (dit percentage kan aangepast worden) liquide beschikbaar moet blijven, dan betekent dit een bedrag van €630.000. Er zou dus een bedrag van € 1.100.000 – 630.000 = € 470.000 op een andere manier belegd kunnen worden dan in liquide middelen.

3.4.2. Onroerend goed

3.4.2.1. Landerijen

Het dagelijks beheer daarvan (contracten, huuropbrengsten en lasten) is opgedragen aan het "Kantoor der Kerkelijke Goederen" te Amersfoort, dat als rentmeester optreedt

Deze zomer is een beleidsnota opgesteld voor het pachtbeleid, in samenwerking met het College van Diakenen. Beide colleges beschikken over een aanzienlijke onroerend goed portefeuille, bestaande uit landerijen voor agrarisch gebruik. Deze beleidsnota is door de kerkenraad aanvaard en zal de komende beleidsperiode door beide colleges ten uitvoering worden gebracht.

De pachtwet geeft een grote huurbescherming. Het jaarlijkse rendement ligt rond de 1,5%. Door ruiling zal worden getracht de doorgaans kleine percelen te vergroten en in aantal terug te brengen. Een groter aandeel dan nu kan in erfpacht gegeven worden, mits het voldoende aaneengesloten terreinen betreft. Door de verkoopopbrengst van de erfpacht in combinatie met de jaarlijkse pacht zijn goede rendementen mogelijk. Het beleid is om geen landerijen te verkopen.

Het onroerend goed (landerijen) is al zeer lang in bezit en de waarde op de balans is niet geactualiseerd. Dit betekent een vrij grote stille reserve. Het voorstel is dat zo te laten.

Dit onroerend goed is behoorlijk waardevast en heeft t.o.v. de liquide middelen een alleszins redelijk rendement. Uitbreiding ervan is echter niet eenvoudig, want de beschikbaarheid is niet groot. Onze rentmeester is echter goed ingevoerd. KKG kan opdracht krijgen om te zien naar geschikte landerijen om aan te schaffen voor erfpacht.

3.4.2.2. Gebouwd onroerend goed

De bemoeienis van de eigenaar bij gebouwd onroerend goed is vrij hoog (onderhoud, huurdersproblematiek, veroudering en modernisering). Daar komt bij dat verschillende categorieën gebouwd onroerend goed onderhevig zijn aan soms forse prijsfluctuaties. Dit is geen aanrader. Ook de hoeveelheid te beleggen middelen is niet echt groot.

Een mogelijkheid zou zijn te beleggen in onroerend goed fondsen. Het is dan van belang goed na te gaan waarin deze fondsen beleggen, want er zijn vrij grote verschillen in risico en rendementsprofiel.

3.4.3. Aandelen/ Obligaties

Deze worden over het algemeen als riskant beschouwd, omdat de waarde kan dalen, waardoor men vermogensverlies krijgt. Dit geldt zowel voor aandelen als obligaties.

Obligaties worden vaak beschouwd als risicovrije belegging, mits het om goede debiteuren gaat (staatsobligaties). Risicovrij slaat dan op de kwaliteit van de debiteur. De waarde van obligaties is de laatste jaren hoog opgelopen. Zodra de rente gaat stijgen, zullen deze obligaties is waarde dalen. Obligaties zijn dus in dat opzicht bepaald niet risicovrij.

Ook aandelen kennen hun golf beweging in waarde. Om deze reden zijn ze niet populair bij instellingen voor hun reserves.

Bij een goede keuze van beleggingsfondsen, die goed beheerd worden en een grote spreiding bevatten van de ingesloten risico's is met een beperkte vergroting van het risico een substantieel beter rendement mogelijk. Er bestaan gespecialiseerde aanbieders voor vermogensbeheer voor kerken en goede doelen organisaties met beperkte risicotolerantie.

3.4.4. Onderhandse leningen en hypotheken

Zo'n veertig jaar geleden waren onderhandse leningen veel voorkomende beleggingen bij verzekeraars. Bij een goede selectie van debiteuren was het risico aanvaardbaar. Daarna zijn ze nagenoeg verdwenen en is men overgestapt op effecten en hypotheke.

Voor een instelling als onze gemeente maakt het debiteurenrisico beleggen in onderhandse leningen onaantrekkelijk. De debiteuren zullen vaak uit eigen kring komen, waardoor het lastig wordt om zich zakelijk op te stellen bij wanbetaling.

Onderhandse hypotheke zijn mogelijk beter geschikt omdat het onroerend goed als onderpand geldt. Ook bij dit product is het voor een kerkelijke gemeenschap lastig om zich zakelijk op te stellen als er betalingsmoeilijkheden zijn. Om die reden lijkt het verstandig zich te beperken tot bijzondere situaties, zoals bij de bestaande hypotheek.

3.5. Meerjarenraming

De meerjarenbegroting is opgenomen in bijlage 3

4. De organisatie van het beheer

Vanuit de kerkorde is het financieel beheer opgedragen aan het college van kerkrenmeesters, waarbij belangrijke besluiten en de begroting ter goedkeuring worden voorgelegd aan de kerkenraad. Binnen het vastgestelde beleid is het college bevoegd.

4.1. College van kerkrentmeesters

De taken en bevoegdheden van het college zijn vastgelegd in de plaatselijke regelingen en rechtstreeks afgeleid uit de kerkorde van de PKN.

Het CvK is verantwoordelijk voor de praktische organisatie van het kerkenwerk. Daaronder vallen het beheer van de gebouwen (kerk, pastorie, kerkelijk centrum), de predikanten, de kosters, de organisten, het kerkelijk bureau en de vrijwilligers.

Het CvK is verantwoordelijk voor de arbeidsvoorwaarden. Op dit moment hebben alleen de organisten formeel een contract, waarin hun taken en bevoegdheden zijn vastgelegd. Het is de bedoeling ook voor de kosters en de beheerder Hoogepad een contract op te stellen, waarin hun rechten en plichten zijn vastgelegd, inclusief een omschrijving van taken en bevoegdheden.

De predikanten vallen onder de regelingen van de PKN. De eigen gemeente heeft hier zeer beperkte beleidsvrijheid, eigenlijk beperkt tot de kostenvergoedingen.

4.2. Kerkelijk bureau

Het kerkelijk bureau is verantwoordelijk voor

- Uitvoering van de ledenadministratie;
- Uitvoering van de fondsenadministratie;
- Uitvoering van allerlei mogelijke lijsten op verzoek;
- Uitvoering lijfrenteregelingen;
- Uitgifte collectebonnen. Deze zijn ook verkrijgbaar bij de wereldwinkel.

Het kerkelijk bureau wordt bemenst door vrijwilligers zonder arbeidscontract. Er worden geen vergoedingen betaald. Er is een beknopte organisatiebeschrijving inclusief functiescheiding. Er is sprake van een bepaalde kwetsbaarheid in de bezetting. Dit is een punt van aandacht.

De consequenties van de aangescherpte vereisten van de wet op de privacy moeten nog worden bestudeerd. Ook het besluit van de regering om geen gegevens meer te verstrekken vanuit de bevolkingsadministratie zal grote consequenties hebben voor de betrouwbaarheid van onze ledenadministratie. Het komende jaar zullen maatregelen genomen moeten worden om de kwaliteit van de ledenadministratie te borgen. Samenwerking binnen PKN is hiervoor noodzakelijk.

Een meer uitgebreide beschrijving van de taken van het kerkelijk Bureau zal in een apart document worden vastgelegd.

4.3. Infrastructuur

De ICT-infrastructuur dient ondersteunend te zijn aan het werk van alle ambtsdragers en vrijwilligers in de gemeente, maar met name van het kerkelijk bureau. Deze ICT infrastructuur maar ook de ICT mogelijkheden van de ambtsdragers en de leden van de taakgroepen is aan modernisering toe. Ook de website voldoet niet meer aan de eisen van de tijd.

Het werken met vrijwilligers en de wens de kosten in de hand te houden betekenen dat modernisering en kwaliteitsverbetering nog niet goed van de grond komt. Overwogen wordt om hiervoor toch een professionele dienstverlener aan te stellen.

De ICT-infrastructuur is zeer belangrijk als ondersteuning van het nog op te stellen Communicatiebeleid.

5. Kerkelijk centrum het Hoogepad

5.1. Doelstellingen

Het kerkelijk centrum Het Hoogepad staat primair ten dienste van de activiteiten in onze gemeente. Voor catechisatie, kringwerk, discussiegroepen en andere bijeenkomsten is het uitermate geschikt. Daarnaast worden ruimtes commercieel verhuurd aan verenigingen. Ook wordt het centrum benut voor familiefeesten en recepties.

5.2. Organisatie

Het Hoogepad valt onder het college van kerkrentmeesters, maar de gezagsverhoudingen zijn niet geformaliseerd. De aansturing op basis van begroting en budget behoeft verbetering en verantwoordelijkheden, bevoegdheden en aansprakelijkheden zijn nog onvoldoende vastgelegd.

Het Hoogepad wordt volledig gedreven door onbezoldigde vrijwilligers. Er is geen formele gezagsrelatie tussen de beheerder van het Hoogepad en de vrijwilligers. Het aantal vrijwilligers is vrij groot, maar afnemend en de gemiddelde leeftijd neemt toe. Dit is een punt van zorg voor de continuïteit.

Het centrum moet voldoen aan de voorschriften op het gebied van persoonlijke veiligheid, hygiëne en dergelijke. De beheerder is daar praktisch verantwoordelijk voor. De aansprakelijkheid van het college is onduidelijk.

5.3. Commercieel beheer

Het Hoogepad wordt deels commercieel verhuurd. De omvang ervan is de laatste jaren afgenomen, maar nog steeds levert het Hoogepad een substantiële bijdrage aan de inkomsten van de gemeente.

Het Hoogepad beschikt over een horecaverunning. Het voldoen aan de eisen van deze vergunning vormt een punt van aandacht.

Samen met de betrokkenen zal een toekomstvisie op Het Hoogepad ontwikkeld moeten worden, waarin zowel de aard van de dienstverlening als de organisatie aan de orde moet komen. De aard en omvang van de dienstverlening is vooral ook van belang in samenhang met de benodigde vergunningen. Dit proces zal nog in 2016 van start moeten gaan. De afronding zal in 2017 moeten gebeuren.

5.4. Financieel Beheer

Hoewel het Hoogepad onder het college van kerkrentmeesters valt, wordt het financieel vrij zelfstandig beheerd. Er is een aparte financiële administratie, die wordt gevoerd door een aparte administrateur. Het college is van plan deze financiële administratie onder te brengen bij het kerkelijk bureau en zo een scheiding aan te brengen tussen het Hoogepad en de financiële administratie.

Ook de budgetbevoegdheden zullen worden aangescherpt.

Bij de uitwerking ervan zal nauw worden samengewerkt met betrokkenen van het Hoogepad.

5.5. Orgels

Voor de Wilmazaal en de freule Hartsenzaal zijn in 2016 tweedehands orgels aangeschaft.

6. Beheer objecten

6.1. Kerkgebouw

Het groot-onderhoudsplan is afgerond, technisch staat het gebouw er goed voor. Volgens deskundigen moet er rekening gehouden worden met vervanging van de leien binnen afzienbare tijd, maar de eigen verwachting is dat het wel mee valt. Naar verwachting zijn de beschikbare fondsen voldoende voor de komende tien jaren.

6.1.1. Meerjarenonderhoudsplan

Het lopende onderhoudsplan gaat tot en met 2019. Het inspectierapport 2016 is recent ontvangen en geeft een uitstekend beeld. In de loop van 2018 moet dus een nieuw plan worden voorbereid. In samenwerking met Monumentenwacht, Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed en Stichting Behoud Kerkelijke Gebouwen in Gelderland zal een nieuw onderhoudsplan worden opgesteld.

6.1.2. Brandveiligheid en persoonlijke zorg

Tijdens de diensten is de koster verantwoordelijk voor een ordelijk verloop, onverlet de eindverantwoordelijkheid voor de dienst door de dienstdoende ouderling. De Kerkhulpverleners (KHV) zijn verantwoordelijk voor persoonlijke hulpverlening. Indien noodzakelijk kan de KHV de koster verzoeken tot gehele of gedeeltelijke ontruiming.

Bij grotere calamiteiten is de koster verantwoordelijk voor de alarmering van hulpdiensten. Hij heeft de regie totdat de professionele hulpdiensten het over nemen.

De instructies voor contactpersonen, collectanten, KHV en diakenen in het kader van hulpverlening moeten worden bijgesteld/ aangevuld en aan betrokkenen kenbaar gemaakt. De bezetting van de groep Kerkhulpverleners is onvoldoende. Uitbreiding is dringend noodzakelijk.

6.1.2.1. Hulpmiddelen

In de kerk zijn de volgende hulpmiddelen aanwezig:

- AED
- Brancard,
- Verbandtrommel

Het is de verantwoordelijkheid van de kerk hulpverleners (KHV-ers) deze middelen te gebruiken.

6.1.2.2. Poortwachters

Onze kerk beschikt over naar binnen draaiende deuren. Dit hoort bij de status als oud monumentaal pand. Het nadeel is dat dergelijke deuren gevaarlijk zijn bij calamiteiten. Als er paniek uitbreekt kunnen de deuren de mensen die naar buiten willen blokkeren als zij niet tijdig geopend worden.

Om deze reden zijn er poortwachters aangesteld, die op aangeven van de koster bij calamiteiten meteen de deuren openen, zodat mensen ongehinderd naar buiten kunnen.

De aanstelling en instructie van de poortwachters is een voortdurend punt van aandacht en moet worden geactualiseerd.

Als poortwachters gelden:

- Bij de consistorie: de collectanten
- De ingang bij de pastorie: de diakenen
- De zijingang: de koster
- De toreningang: De contactpersoon van dienst

6.1.2.3. Kerkhulpverlening

Er is een groep KHV-ers, die jaarlijks gecertificeerd worden voor AED en EHBO. Tijdens de ochtenddiensten hebben 2 KHV-ers dienst, tijdens de avonddiensten 1. Het aantal KHV-ers is de laatste tijd afgenomen, uitbreiding is dringend nodig.

De KHV-ers en de koster hebben een eigen werkinstructie en zullen worden uitgerust met hesjes voor de herkenbaarheid.

6.2.Pastorie

Het komt steeds vaker voor dat een predikant ervoor kiest om niet in een pastorie te wonen van de gemeente waaraan hij is verbonden, maar zelf een woning te kopen. Tot nu toe is dat geen praktijk geweest in onze gemeente, maar wij moeten er rekening mee houden dat ook wij met die vraag worden geconfronteerd.

De ervaring gedurende de vacante periode heeft geleerd dat onze pastorie goed verhuurbaar is. Hoewel het de voorkeur heeft om de predikant in onze pastorie te laten wonen, moeten wij op dit punt niet star te werk gaan. Een predikant die de voorkeur heeft om via een eigen woning vermogen op te bouwen mogen wij niet frustreren. Indien de pastorie niet gebruikt wordt door de predikant kan hij worden verhuurd. Het beleid is om de pastorie niet te verkopen.

6.2.1. Stand van zaken

De woning is in goede conditie. De periodieke inspecties door monumentenwacht ondersteunen dit. Het inspectierapport 2016 is recent ontvangen en geeft een uitstekend beeld. Het beleid is door regelmatig onderhoud het pand in goede staat te behouden, zodat grote investeringen op korte termijn niet worden verwacht.

Bij het intrekken van onze predikant is het pand recent ook van binnen goed opgeknapt en deels gemoderniseerd.

6.2.2. Meerjarenonderhoudsplan

Het lopende onderhoudsplan gaat tot en met 2019. In de loop van 2018 moet dus een nieuw plan worden voorbereid. In samenwerking met Monumentenwacht, Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed en Stichting Behoud Kerkelijke Gebouwen in Gelderland zal een nieuw onderhoudsplan worden opgesteld..

6.3.Orgel

Het orgel in onze kerk dateert uit 1779 en is een apart rijksmonument. Het heeft een rijke geschiedenis en werd, na eerder in de kerk van Apeldoorn te hebben gestaan, op last van Koning Willem I naar onze kerk verplaatst in 1842. Gedurende 115 jaar stond het in het koor van de kerk en werd in 1957 verplaatst naar de huidige plaats op de galerij.

Na een grondige restauratie en uitbreiding werd het orgel in mei 2005 weer in dienst gesteld. In de praktijk blijkt het orgel goed te bevallen. Het heeft misschien iets te veel volume, maar is prachtig van klank.

Bij de restauratie is het orgel ook weer teruggebouwd van zijkantbespeling tot achterkantbespeling zoals dat oorspronkelijk ook zo was. De organist houdt via een camera contact met de gemeente, want deze is vanaf de orgelbank voor hem niet zichtbaar.

Een belangrijk punt van aandacht is, dat na de restauratie de orgelbank slecht toegankelijk is. Ook is er weinig plaats voor het optreden van een solist naast het orgel. Wanneer iemand onwel wordt is deze niet op een fatsoenlijke manier te evacueren. Een oplossing is in voorbereiding.

6.3.1. Meerjarenonderhoudsplan en begroting orgel

Het lopende onderhoudsplan gaat tot en met 2019. In de loop van 2018 moet dus een nieuw plan worden voorbereid, in samenwerking met Monumentenwacht, Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed en Stichting Behoud Kerkelijke Gebouwen in Gelderland zal een nieuw onderhoudsplan worden opgesteld..

6.4.Tuin, parkeerplaats, in- en uitritten

Recent zijn enkele monumentale bomen in de tuin van de pastorie gekapt omdat deze niet meer veilig waren voor de omgeving. De grote boom bij de kerk is een punt van aandacht. Voorlopig is de gemeente van mening dat de boom nog niet hoeft te worden gekapt.

De tuin bij de pastorie en het grasveld bij de kerk bevatten vrij veel mos. Vooralsnog is besloten de grasmat niet te vervangen, omdat verwacht wordt dat de mosvorming snel terug zal keren.

Het onderhouden van de tuinen en parkeerplaats gebeurt door vrijwilligers. Anders dan voor onderhoudskosten aan gereedschap en machines worden geen extra kosten voorzien.

Het beleid is er wel op gericht het geheel waar mogelijk zo onderhoudsvriendelijk in te richten.

Bijlage 1: Missie, visie

Missie**Kern**

De hervormde gemeente Beekbergen is een gemeenschap die door Woord en Geest leeft vanuit het geloof in God de Vader en in Zijn Zoon Jezus Christus, de gekruisigde en opgestane Heer. Zij volhardt in het gebed en zij heeft oog en hart voor de mensen in het dorp en daarbuiten.

De hervormde gemeente Beekbergen brengt gelovigen en geïnteresseerden samen rond de boodschap van de bijbel, in een gemeenschap die onderdak biedt aan jong en oud.

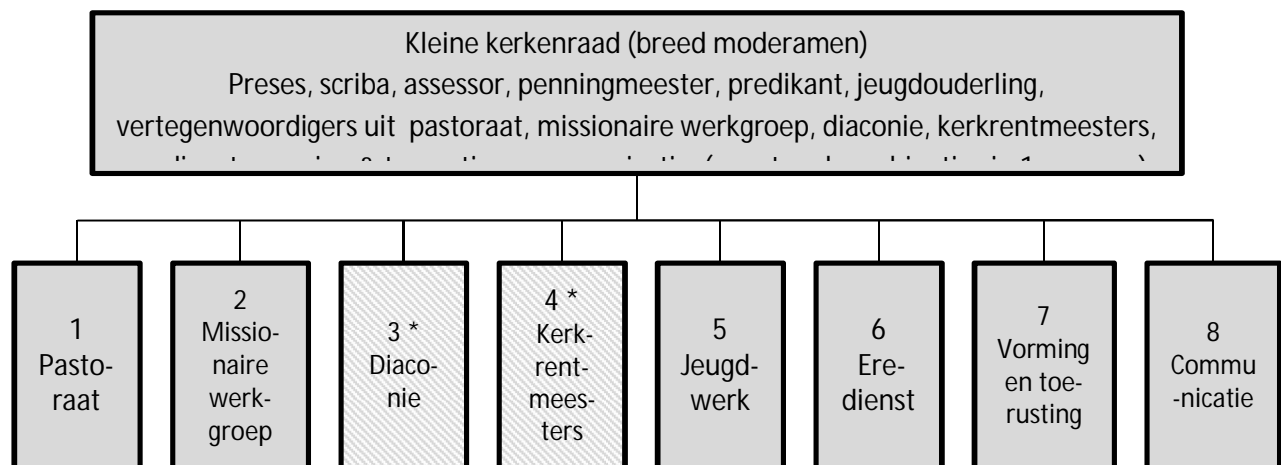
- a. Zij handelt in het licht van de belofte van God de Vader, de verlossing door Jezus Christus en de leidende kracht van de Heilige Geest.
- b. In de overtuiging dat vruchtbaar geloven meer dan een individuele aangelegenheid is, werkt zij voortdurend aan een gemeente die een veilige plek is voor ieder die wil vieren, bidden, vragen, dienen en ontmoeten.
- c. Zij is zich bewust van ontwikkelingen in de samenleving en stelt zichzelf ten doel om van de christelijke boodschap te getuigen die relevant is voor alle mensen.
- d. Vanuit een maatschappijbewuste instelling zoekt zij wegen om betrokken te zijn bij mensen die het sociaal, economisch of anderszins moeilijk hebben of begeleiding zoeken.

Visie

De hervormde gemeente Beekbergen wil haar doel en roeping op de volgende manier handen en voeten geven.

- a. In de gemeente wordt de boodschap van de bijbel blijvend verteld en uitgelegd in prediking, catechisatie en kringen. Deze boodschap is het hart van de gemeente en de toetssteen voor het gemeentelven. De eredienst heeft een centrale plaats in het gemeentelven. Bij onze identiteit hoort een duidelijke boodschap in samenhang met een gevoel voor de pastorale context.
 1. We hechten groot belang aan goede catechese waarin het evangelie wordt uitgelegd en onderwezen.
 2. We stimuleren en ondersteunen gemeenteleden om ook zelf bezig te zijn met het Woord van God.
- b. Om een veilige plek te zijn voor ieder
 1. Verdelen we de taken zo veel als mogelijk talentgericht: de juiste mensen op de juiste plaats. We gebruiken een plek en ordening die ondersteunend is aan de gemeente, waarin helder is wie wat doet en waarin niet te veel aandacht uitgaat naar randzaken.
 2. Organiseren we vormen van gemeentezijn en gemeenteactiviteiten die passen bij de diversiteit (leeftijd, geloof) van betrokkenen.
 3. Schenken we, zonder uitsluiting van anderen, in het bijzonder aandacht aan jeugd en jonge gezinnen.
 4. Zoeken we passend onderdak/gebruik van ruimten waarin ontmoeting mogelijk is en waarin de gemeente tot haar recht komt.
 5. Stimuleren we saamhorigheid, pastoraal omzien en aandacht voor elkaar binnen de gemeente.
- c. We zetten ons in voor een open en zichtbare kerk, een kerk voor iedereen.
 1. We stellen ruimten beschikbaar voor activiteiten in het dorp.
 2. Wij zijn waar de mensen zijn (bijv. basisschool, ouders van kinderen jeugdclub)
 3. We bieden vormen aan om de boodschap van de bijbel toegankelijk te maken voor mensen die de traditionele kerkelijke taal en gebruiken niet of minder goed begrijpen.
 4. We staan in rapport met de culturele/maatschappelijke context.
- d. Onze maatschappelijke betrokkenheid is concreet, met open oog voor nieuwe ontwikkelingen waar onze gemeente een rol in kan spelen.
 1. We bieden begeleiding aan op diverse terreinen waaronder ouderen- en ziekenzorg, budgethulp, WMO.
 2. We gaan in gesprek met en bieden hulp aan mensen in nood.
 3. Onze betrokkenheid betreft niet alleen mensen in Nederland en in onze directe omgeving, maar strekt zich ook uit tot het buitenland.
 4. We werken aan diaconaal bewustzijn

Bijlage 2: Organisatie gemeentewerk Hervormde Gemeente Beekbergen



Pastoraat

Ouderlingen (consistorie)
contactpersonen
HVD

Missionaire werkgroep

Diaconie *

Open Doors
Kerk in actie
Commissie Ghana
ZWO

College van Kerkrentmeesters *

Kerkelijk Bureau
Hoogepad

Jeugdwerk

Jeugdouderlingen
Jeugdraad
Ad Fontes Solid Friends
Rock Solid Benjamin
Catechisatie Kindernevendienst

Eredienst

Verschillende erediensten kerkelijk jaar
Jeugddiensten
Brondiensten
Themadiensten
(Zomeravond) Zangdiensten

Vorming en toerusting:

Werkt voor de gehele gemeente en ondersteunt de leden van de verschillende werkgroepen
Wgr. Jaarthema
Gespreksgroepen
Studiekring
Gebedskring
Volwassenen catechese
Volwassenen tot 40 jaar

Communicatie

Kerkklanken
Website
kerk-radio/ -TV

* Hebben kerkordelijk vastgelegde taken en bevoegdheden en worden niet aangestuurd door de kleine kerkenraad

Bijlage 3: Meerjarenbegroting 2016 – 2020

Hervormde Gemeente Beekbergen										
Begroting 2016-2022										
Staat van Baten en Lasten		Jaarrekening	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
BATEN		€	€	€	€	€	€	€	€	€
Baten onroerende zaken		29.612	23.500	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000
Rentebaten		30.020	22.000	20.000	20.000	19.000	19.000	10.000	10.000	10.000
Bijdragen	Kerkebalans	121.281	125.000	125.000	122.500	120.000	117.500	115.000	115.000	115.000
	Giften en legaten	3.689	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Collecten en overige bijdragen	20.665	20.000	19.000	19.000	18.500	18.000	18.000	18.000	17.500
	Bijdragen solidariteitskas	6.905	6.000	6.000	5.500	5.250	5.000	4.750	4.750	4.750
Subsidies		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kerkblad		6.807	3.500	3.500	3.250	3.000	2.750	2.500	2.500	2.500
Hoogepad		22.500	22.500	22.500	20.000	20.000	17.500	15.000	15.000	15.000
Diverse baten		9.049	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
TOTAAL BATEN		250.528	230.000	234.500	228.750	224.250	218.250	203.750	203.250	
LASTEN										
Lasten kerkgebouw		19.384	23.000	23.000	22.500	23.000	23.500	24.000	24.000	24.000
Lasten overige onroerende zaken		30.385	20.000	25.000	25.000	23.000	23.500	24.000	24.000	24.000
Afschrijvingen		20.121	20.000	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500
Pastoraat		99.971	102.000	115.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000
Kerkdiensten en ov.Kerk.activiteiten		11.629	17.500	15.000	15.000	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500
Verplichtingen buiten eigen kring		12.759	12.000	12.000	11.000	10.500	10.000	10.000	10.000	10.000
Vergoedingen		4.195	4.000	4.000	4.250	4.250	4.500	4.500	4.500	4.500
Kosten beheer en administratie		7.018	7.000	7.000	7.250	7.250	7.500	7.500	7.500	7.500
Bankkosten		1.027	1.000	1.000	750	750	750	750	750	750
Toevoeging fondsen en voorzieningen	rest.onderhoud kerk	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
	rest.onderh.pastorie	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
	onderh.kerkel.cent.	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
	pastoraat	4.974	0	0	0	0	0	0	0	0
Onttrekking fondsen en voor.	rest.onderhoud kerk	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	rest.onderh.pastorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	onderh.kerkel.cent.	0	0	0	0	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500	-3.500
	pastoraat	0	0	0	0	-5.000	-10.000	-15.000	-15.000	-15.000
TOTAAL LASTEN		236.463	231.500	239.500	235.250	227.250	223.250	219.250	219.250	
RESULTAAT		14.065	-1.500	-5.000	-6.500	-3.000	-5.000	-15.500	-16.000	