



**Protestantse
Kerk**

Protestantse gemeente te Driebergen-Rijsenburg

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2024

Periode: 2025 t/m 2032

Scenario: Meerjarenraming 2024 Frits Reimers

Protestantse gemeente te Driebergen-Rijsenburg

College van Kerkrentmeesters

Meerjarenraming 2024

Inhoudsopgave

1	Toelichting van het college van kerkrentmeesters	3
2	Beschrijving scenario	4
3	Dashboard	5
3.1	Baten, lasten en operationeel resultaat	6
3.2	Vermogen en liquiditeit	7
3.3	Opbrengsten levend geld	8
4	Ledenaantallen en opbrengsten levend geld	9
5	Gebruikte variabelen	10
6	Meerjarenraming 2025 t/m 2032	11
6.1	Opbrengsten en baten	11
6.2	Uitgaven en kosten	12
6.3	Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen	13
6.4	Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico	14

7	Analyse	15
7.1	Vrije buffer	15
7.2	Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)	16
7.3	Algemene reserve	17
7.4	Bestemmingsreserves en -fondsen	18
7.5	Eigen vermogen	19
7.6	Vrij besteedbaar vermogen	20
7.7	Langlopende schulden	20
7.8	Voorzieningen	21
7.9	Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'	22
7.10	Beleggingen (alle vormen)	23
7.11	Ontwikkeling levend geld	24
8	Kengetallen	26
8.1	Vermogen	26
8.2	Lasten	26
8.3	Baten	27
8.4	Organisatie	27
9	Balansposten	28
9.1	Kerkelijke goederen	28
9.2	Financiële vaste activa	28
9.3	Effecten en beleggingsfondsen	29
9.4	Geldmiddelen	29
9.5	Algemene reserve	29
9.6	Bestemmingsreserves en -fondsen	30
9.7	Voorzieningen	30

1 Toelichting van het college van kerkrentmeesters

geen

2 Beschrijving scenario

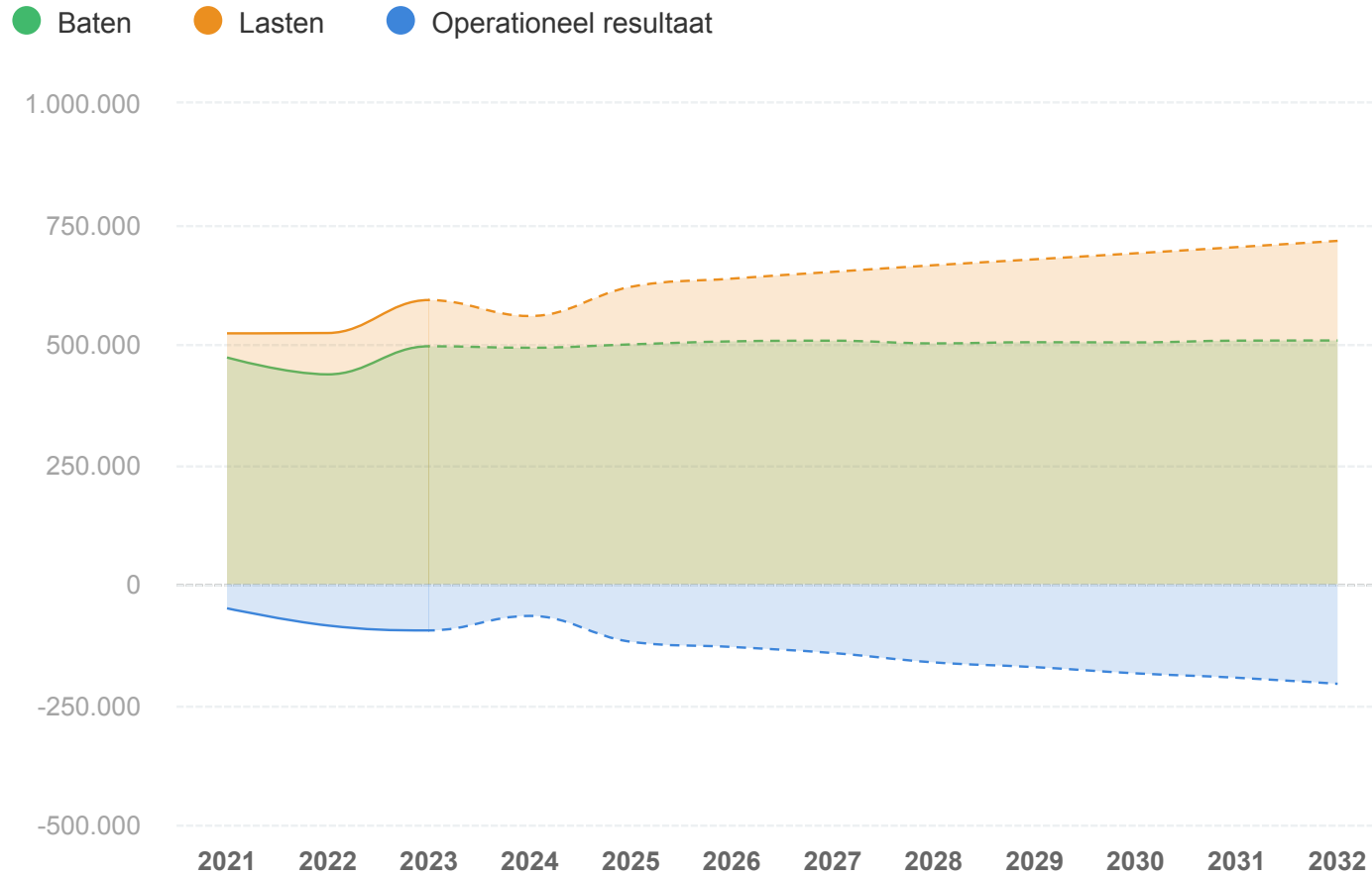
geen

3 Dashboard

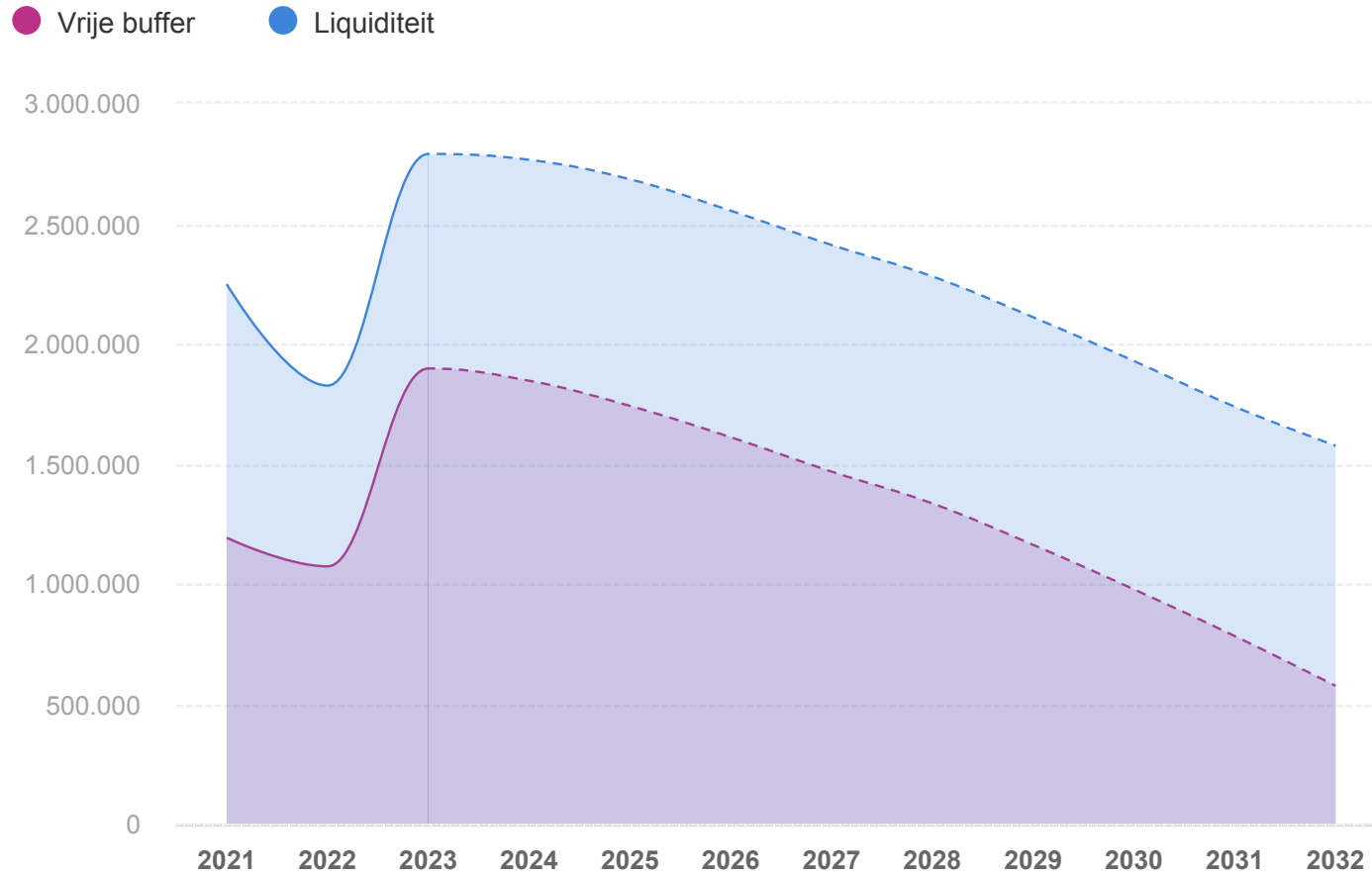
Op de volgende pagina's worden de geraamde ontwikkelingen van 2025 tot en met 2032 weergegeven voor:

- Baten, lasten en operationeel resultaat
- Vrije buffer en liquiditeit
De vrije buffer is de algemene reserve plus de herwaarderingsreserves minus de kerkelijke goederen.
De liquiditeit is de som van de geldmiddelen en de beleggingen.
- Opbrengsten levend geld

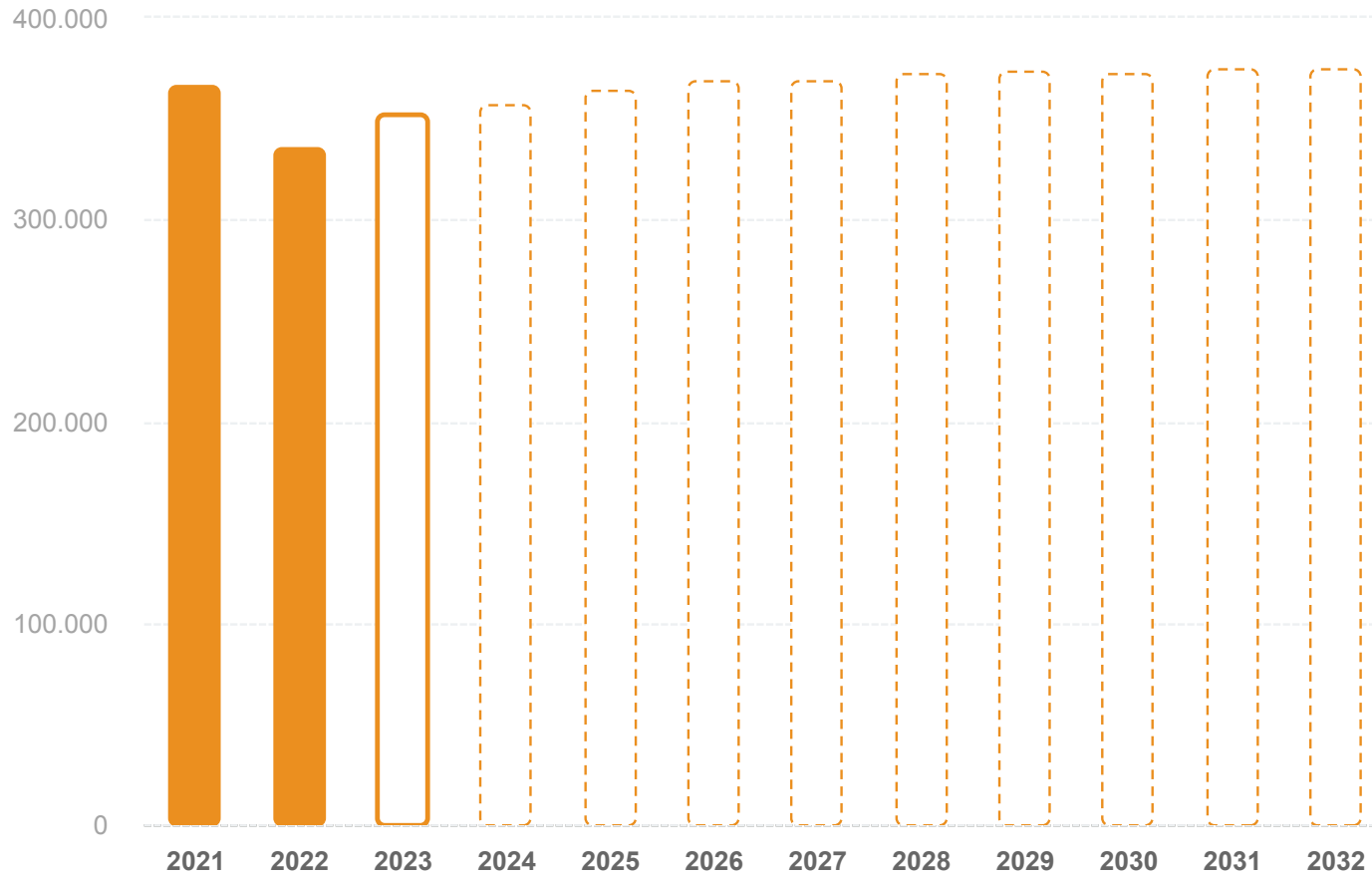
3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



3.2 Vermogen en liquiditeit



3.3 Opbrengsten levend geld



4 Ledenaantallen en opbrengsten levend geld

Onderstaande ledenaantallen zijn gebaseerd op gegevens uit de ledenadministratie. Op basis van de trend van de historische gegevens is een projectie gemaakt van de toekomstige ontwikkeling.

De opbrengsten levend geld zijn gebaseerd op de jaarrekeningen van de voorgaande jaren. Ook hierbij is op basis van de trend een projectie naar de toekomst gemaakt.

N.B.: Deze projecties geven alleen een globale indicatie op basis van algemene formules. Deze gegevens zijn voor de berekening van de meerjarenraming waar nodig aangepast door het college van kerkrentmeesters.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Ledenaantallen uit LRP																
Aantal leden	2.347	2.290	2.283	2.198	2.099	2.013	1.942	1.882	1.823	1.767	1.712	1.658	1.607	1.557	1.509	1.462
Procentuele wijziging per jaar		-2,4%	-0,3%	-3,7%	-4,5%	-4,1%	-3,5%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%
Opbrengsten levend geld																
Opbrengsten levend geld	-	361.747	341.451	342.772	367.199	336.220	353.039	345.000	343.965	342.933	341.904	340.879	339.856	338.836	337.820	336.806
Procentuele wijziging per jaar			-5,6%	0,4%	7,1%	-8,4%	5,0%	-2,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%

5 Gebruikte variabelen

	Index	Rekening 2023	Begroting 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Predikanten												
Totale bezetting (incl. in tijdelijke dienst en/of met proponentenkorting)		280,0%	280,0%		210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%	210,0%
In tijdelijke dienst (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Met proponentenkorting (ook opgenomen bij totale bezetting)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kosten predikanten per FTE (100%) - 2024												
Bezettingsbijdrage	100.669											
Opslag tijdelijke dienst	6.150			6.150	6.347	6.538	6.695	6.849	6.986	7.125	7.268	7.413
Correctie opslag tijdelijke dienst t.o.v. index				-	336	-	-	-	-	-	-	-
Proponentenkorting	6.150			6.150	6.347	6.538	6.695	6.849	6.986	7.125	7.268	7.413
Correctie proponentenkorting t.o.v. index				-	336	-	-	-	-	-	-	-
Indexen												
Niet geïndexeerd	A			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Predikantskosten	B			4,0%	8,7%	3,0%	2,4%	2,3%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Algemene kosten	C			3,6%	3,2%	3,0%	2,4%	2,3%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Opbrengsten levend geld	D			-2,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Prognose toekomstige ontwikkeling opbrengsten levend geld op basis van historische trend t/m 2024				-2,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%	-0,3%

6 Meerjarenraming 2025 t/m 2032

6.1 Opbrengsten en baten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Opbrengsten en Baten												
Opbrengsten onroerende zaken	44.241	48.674	50.307	45.000	45.000	46.350	47.462	48.554	49.525	50.516	51.526	52.556
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	24.328	25.724	58.716	50.000	50.000	50.000	50.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Opbrengsten levend geld	367.199	336.220	353.039	357.000	364.000	368.909	369.234	372.485	373.961	372.562	375.238	374.546
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	36.000	26.000	33.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Totaal baten A	<u>471.768</u>	<u>436.618</u>	<u>495.062</u>	<u>492.000</u>	<u>499.000</u>	<u>505.259</u>	<u>506.696</u>	<u>501.039</u>	<u>503.486</u>	<u>503.078</u>	<u>506.764</u>	<u>507.102</u>

6.2 Uitgaven en kosten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Uitgaven en Kosten												
Kosten kerkelijke gebouwen	97.512	70.373	92.540	81.000	85.000	87.550	89.651	91.713	93.547	95.418	97.326	99.273
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	260.405	262.358	298.210	265.000	324.736	334.478	342.505	350.383	357.391	364.538	371.829	379.266
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	44.308	64.742	68.800	106.000	70.000	72.100	73.830	75.528	77.039	78.580	80.151	81.754
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	23.966	23.840	25.447	23.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000
Salarissen en vergoedingen	9.449	10.741	8.309	8.000	8.000	8.240	8.438	8.632	8.804	8.981	9.160	9.343
Kosten beheer, administratie en archief	72.163	76.237	80.167	64.000	82.000	84.460	86.487	88.476	90.246	92.051	93.891	95.769
Rentelasten/bankkosten	14.159	14.364	17.807	11.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Totaal lasten A	521.962	522.655	591.280	558.000	618.736	635.828	649.912	663.733	676.027	688.567	701.359	714.406
Operationeel resultaat (A)	-50.194	-86.037	-96.218	-66.000	-119.736	-130.569	-143.215	-162.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303

6.3 Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Incidentele baten en lasten												
Incidentele baten	238.001	-202.032	396.191	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-
Incidentele lasten	-4.247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal incidentele baten en lasten (B)	233.754	-202.032	396.191	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)												
	183.560	-288.069	299.973	-66.000	-119.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen												
Onttrekkingen bestemmingsreserves	129.268	274.663	596.576	15.000	15.000	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-234.331	-106.000	-247.191	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-105.063	168.663	349.385	15.000	15.000	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat (D)												
	78.497	-119.406	649.358	-51.000	-104.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303

6.4 Vrije buffer, liquiditeit en indicatie risico

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	Alt. BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrije buffer en liquiditeit												
Vrije buffer	1.190.877	1.071.471	1.895.829	1.844.829	1.740.093	1.609.524	1.466.309	1.333.616	1.161.075	975.585	780.990	573.687
Liquiditeit	2.247.314	1.824.689	2.789.821	2.765.421	2.684.185	2.553.271	2.410.663	2.279.510	2.109.340	1.927.070	1.736.558	1.574.220
Kengetallen												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	23,7	12,5	19,7	28,0	14,5	12,3	10,2	8,2	6,7	5,3	4,0	2,8
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	2,3	2,1	3,2	3,3	2,8	2,5	2,3	2,0	1,7	1,4	1,1	0,8
Risico												
Globale indicatie risico	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	B (gematigd)	C (hoog)	C (hoog)	C (hoog)	D (zeer hoog)	D (zeer hoog)

7 Analyse

7.1 Vrije buffer

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrije buffer												
Mutaties algemene reserve				-51.000	-104.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Afschrijvingen kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties vrije buffer				-51.000	-104.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Vrije buffer	1.190.877	1.071.471	1.895.829	1.844.829	1.740.093	1.609.524	1.466.309	1.333.616	1.161.075	975.585	780.990	573.687

7.2 Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Liquiditeit (12 geldmiddelen + 03 effecten en beleggingsfondsen)												
Resultaat A+B				-66.000	-119.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Mutaties in kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in niet-kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in financiële vaste activa incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan voorzieningen				-	-	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-
Mutaties langlopende schulden incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige liquiditeitseffecten				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dotaties aan voorzieningen				41.600	38.500	39.655	40.607	41.541	42.371	43.219	44.083	44.965
Afschrijvingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties liquiditeit				-24.400	-81.236	-130.914	-142.609	-131.153	-170.169	-182.271	-190.511	-162.338
Liquiditeit	2.247.314	1.824.689	2.789.821	2.765.421	2.684.185	2.553.271	2.410.663	2.279.510	2.109.340	1.927.070	1.736.558	1.574.220

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen	177.706	67.785	167.237	142.837	161.601	130.687	88.079	56.926	-13.244	-95.514	-286.026	-448.364
Effecten en beleggingsfondsen	2.069.608	1.756.904	2.622.584	2.622.584	2.522.584	2.422.584	2.322.584	2.222.584	2.122.584	2.022.584	2.022.584	2.022.584

7.3 Algemene reserve

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Resultaat D				-51.000	-104.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Reserves koersverschillen - verkopen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk) - desinvesteringen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken - desinvesteringen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties algemene reserve				-51.000	-104.736	-130.569	-143.215	-132.694	-172.541	-185.490	-194.595	-207.303
Algemene reserve	1.365.881	1.246.475	1.895.833	1.844.833	1.740.097	1.609.528	1.466.313	1.333.620	1.161.079	975.589	780.994	573.691
Waarvan wijkreserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.4 Bestemmingsreserves en -fondsen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en fondsen												
Toevoegingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-15.000	-15.000	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-15.000	-15.000	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen	140.374	116.037	92.461	77.461	62.461	62.461	62.461	62.461	62.461	62.461	62.461	62.461
Toevoegingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsfondsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen	249.326	0	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191
Totaal reserves koersverschillen	249.326	0	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191	153.191

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en fondsen												
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken (t/m 2021: totaal van kerkelijk en niet-kerkelijk)	1.084.999	1.189.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal herwaarderingsreserves	1.084.999	1.189.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999	710.999
Bestemmingsreserves en -fondsen	1.474.699	1.306.036	956.651	941.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651
Bestemmingsreserves en -fondsen excl. herwaarderingsreserves	389.700	116.037	245.652	230.652	215.652	215.652	215.652	215.652	215.652	215.652	215.652	215.652

7.5 Eigen vermogen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Eigen vermogen												
Algemene reserve	1.365.881	1.246.475	1.895.833	1.844.833	1.740.097	1.609.528	1.466.313	1.333.620	1.161.079	975.589	780.994	573.691
Bestemmingsreserves en -fondsen	1.474.699	1.306.036	956.651	941.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651	926.651
Eigen vermogen	2.840.580	2.552.511	2.852.484	2.786.484	2.666.748	2.536.179	2.392.964	2.260.271	2.087.730	1.902.240	1.707.645	1.500.342

7.6 Vrij besteedbaar vermogen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrij besteedbaar vermogen												
<i>Met continuïteitsreserve van één keer lasten A</i>												
Vrije buffer	1.190.877	1.071.471	1.895.829	1.844.829	1.740.093	1.609.524	1.466.309	1.333.616	1.161.075	975.585	780.990	573.687
Continuïteitsreserve (één keer lasten A)	-521.962	-522.655	-591.280	-558.000	-618.736	-635.828	-649.912	-663.733	-676.027	-688.567	-701.359	-714.406
Vrij besteedbaar vermogen bij één keer lasten A	668.915	548.816	1.304.549	1.286.829	1.121.357	973.696	816.397	669.883	485.048	287.018	79.632	-140.719
<i>Met continuïteitsreserve van anderhalf keer lasten A</i>												
Vrije buffer	1.190.877	1.071.471	1.895.829	1.844.829	1.740.093	1.609.524	1.466.309	1.333.616	1.161.075	975.585	780.990	573.687
Continuïteitsreserve (anderhalf keer lasten A)	-782.943	-783.983	-886.920	-837.000	-928.104	-953.742	-974.868	-995.599	-1.014.040	-1.032.851	-1.052.038	-1.071.608
Vrij besteedbaar vermogen bij anderhalf keer lasten A	407.934	287.489	1.008.909	1.007.829	811.990	655.783	491.441	338.017	147.034	-57.266	-271.048	-497.921

7.7 Langlopende schulden

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Langlopende schulden												
Mutaties langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende schulden excl. begraafplaatsen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7.8 Voorzieningen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Voorzieningen												
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen				41.600	38.500	39.655	40.607	41.541	42.371	43.219	44.083	44.965
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorziening				-	-	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-
Totaal mutaties onderhoudsvoorzieningen				41.600	38.500	-345	607	1.541	2.371	3.219	4.083	44.965
Onderhoudsvoorzieningen	667.501	632.452	630.605	672.205	710.705	710.360	710.967	712.507	714.879	718.098	722.181	767.146
Dotaties aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige voorzieningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal voorzieningen	667.501	632.452	630.605	672.205	710.705	710.360	710.967	712.507	714.879	718.098	722.181	767.146

7.9 Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Maximaal belegbaar vermogen volgens 'Richtlijn Beleggingen van de Protestantse Kerk in Nederland'												
Algemene reserve			1.895.833	1.844.833								
Bestemmingsreserves en -fondsen			956.651	941.651								
Kerkelijke goederen (gebouwen, installaties en inventarissen)			-711.003	-711.003								
a. Totale negatieve cashflow over volgende acht jaren			1.053.263	1.191.201								
b. Minimale liquiditeitsbuffer			50.000	50.000								
c. 25% van totaal lasten A			147.820	139.500								
(af) Liquiditeitsbuffer: grootste van a t/m c			1.053.263	1.191.201								
Maximaal belegbaar vermogen			1.088.218	884.280								

7.10 Beleggingen (alle vormen)

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Beleggingen (alle vormen)												
Gebouwen en bebouwd land	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Landerijen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiële vaste activa excl. begraafplaatsen	14.378	12.205	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032	10.032
Effecten en beleggingsfondsen	2.069.608	1.756.904	2.622.584	2.622.584	2.522.584	2.422.584	2.322.584	2.222.584	2.122.584	2.022.584	2.022.584	2.022.584
Totaal beleggingen (alle vormen)	2.083.986	1.769.109	2.632.616	2.632.616	2.532.616	2.432.616	2.332.616	2.232.616	2.132.616	2.032.616	2.032.616	2.032.616
Vershil maximaal belegbaar vermogen en beleggingen (alle vormen)			-1.544.398	-1.748.336								
Beleggingen t.o.v. maximaal belegbaar vermogen			242%	298%								

7.11 Ontwikkeling levend geld

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Totaal 2024 t/m 2032
Ontwikkeling levend geld													
Aantal leden													
Aantal leden o.b.v. historisch verloop	2.099	2.013	1.942	1.882	1.823	1.767	1.712	1.658	1.607	1.557	1.509	1.462	
Procentuele wijziging per jaar		-4,1%	-3,5%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	-3,1%	
Levend geld o.b.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld	367.199	336.220	353.039	345.000	343.965	342.933	341.904	340.879	339.856	338.836	337.820	336.806	3.068.000
Gemiddeld per lid	175	167	182	183	189	194	200	206	211	218	224	230	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-4,5%	8,8%	0,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	
Levend geld o.b.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld	367.199	336.220	353.039	365.748	377.452	388.776	398.107	407.263	415.408	423.716	432.191	440.835	3.649.496
Gemiddeld per lid	175	167	182	194	207	220	233	246	259	272	286	302	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-4,5%	8,8%	6,9%	6,5%	6,3%	5,7%	5,6%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Totaal 2024 t/m 2032
Ontwikkeling levend geld													
Levend geld o.b.v. meerjarenraming													
Opbrengsten levend geld	367.199	336.220	353.039	357.000	364.000	368.909	369.234	372.485	373.961	372.562	375.238	374.546	3.327.935
Gemiddeld per lid	175	167	182	190	200	209	216	225	233	239	249	256	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		-4,5%	8,8%	4,4%	5,2%	4,6%	3,3%	4,1%	3,6%	2,8%	3,9%	3,0%	
Verschil t.o.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld				12.000	20.035	25.976	27.330	31.606	34.105	33.726	37.418	37.740	259.935
Gemiddeld per lid				6	11	15	16	19	21	22	25	26	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				3,5%	5,8%	7,6%	8,0%	9,3%	10,0%	10,0%	11,1%	11,2%	
Verschil t.o.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld				-8.748	-13.452	-19.867	-28.873	-34.778	-41.447	-51.154	-56.953	-66.289	-321.561
Gemiddeld per lid				-5	-7	-11	-17	-21	-26	-33	-38	-45	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				-2,4%	-3,6%	-5,1%	-7,3%	-8,5%	-10,0%	-12,1%	-13,2%	-15,0%	

8 Kengetallen

8.1 Vermogen

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Vermogen																		
	Vrije buffer	1.190.877	1.071.471	1.895.829	1.844.829	1.740.093	1.609.524	1.466.309	1.333.616	1.161.075	975.585	780.990	573.687	1.171.395	1.025.764	53.257	498.043	2.370.537
1.1	Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	2,3	2,1	3,2	3,3	2,8	2,5	2,3	2,0	1,7	1,4	1,1	0,8	3,2	6,2	0,5	3,2	15,5
1.2	Levensduur vrije buffer (in jaren)	23,7	12,5	19,7	28,0	14,5	12,3	10,2	8,2	6,7	5,3	4,0	2,8	32,7	44,8	2,3	12,0	68,4

8.2 Lasten

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Lasten																		
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	55%	60%	60%	54%	65%	66%	68%	70%	71%	72%	73%	75%	47%	51%	25%	50%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	21%	16%	19%	16%	17%	17%	18%	18%	19%	19%	19%	20%	27%	33%	11%	24%	60%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	111%	120%	119%	113%	124%	126%	128%	132%	134%	137%	138%	141%	107%	116%	80%	104%	155%

8.3 Baten

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Baten																		
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	175	167	182	190	200	209	216	225	233	239	249	256	165	188	106	174	274
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	78%	77%	71%	73%	73%	73%	73%	74%	74%	74%	74%	74%	76%	69%	36%	74%	94%

8.4 Organisatie

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024 met aanpassingen	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
														Gemiddelde 2022	Gemiddelde 2022	Spreiding laag 2022	Spreiding midden 2022	Spreiding hoog 2022
Organisatie																		
5.2	Aantal leden per FTE predikant			694	672	868	841	815	790	765	741	718	696	1.091	693	0	662	1.298
5.6	Totaal aantal leden	2.099	2.013	1.942	1.882	1.823	1.767	1.712	1.658	1.607	1.557	1.509	1.462	1.386	895	135	502	1.980

9 Balansposten

Sommige wijzigingen, bijvoorbeeld investeringen en desinvesteringen of onttrekkingen aan onderhoudsvorzieningen, hebben effecten op de balans, die impact kunnen hebben op de vrije buffer en/of de liquiditeit. Dergelijke posten kunnen verwerkt worden in de meerjarenraming en zijn hieronder weergegeven.

N.B. de meerjarenraming in FRIS heeft niet tot doel om volledige toekomstige balansen te ramen. Daarom zijn alleen elementen opgenomen, die tot wijzigingen van de vrije buffer en/of de liquiditeit kunnen leiden.

9.1 Kerkelijke goederen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Kerkelijke goederen												
Niet-monumentale kerkgebouwen	1	1	1									
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra	2	2	2									
Pastorieën bewoond door predikant	1.260.000	1.365.000	711.000									
	<u>1.260.003</u>	<u>1.365.003</u>	<u>711.003</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9.2 Financiële vaste activa

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Financiële vaste activa												
Financiële vaste activa (excl. begraafplaatsen)	14.378	12.205	10.032	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>14.378</u>	<u>12.205</u>	<u>10.032</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9.3 Effecten en beleggingsfondsen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Effecten en beleggingsfondsen												
Aandelen en aandelenfondsen	728.531	603.608	778.187									
<i>aankopen (+) en verkopen (-)</i>				-	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-	-
Obligaties en obligatiefondsen	1.341.077	1.153.296	1.844.397									
	<u>2.069.608</u>	<u>1.756.904</u>	<u>2.622.584</u>	<u>-</u>	<u>-100.000</u>	<u>-100.000</u>	<u>-100.000</u>	<u>-100.000</u>	<u>-100.000</u>	<u>-100.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.4 Geldmiddelen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen												
(Wijk)kassen	643	378	2.942									
Bankrekeningen	177.063	67.407	164.295									
Kruisposten	0	0	0									
	<u>177.706</u>	<u>67.785</u>	<u>167.237</u>									

9.5 Algemene reserve

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Algemene reserve	1.365.881	1.246.475	1.895.833									
	<u>1.365.881</u>	<u>1.246.475</u>	<u>1.895.833</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.6 Bestemmingsreserves en -fondsen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en -fondsen												
Bestemmingsreserves excl. herwaarderingsreserves	140.374	116.037	92.461	-15.000	-15.000	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen	249.326	0	153.191									
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	1.084.999	1.189.999	710.999									
	<u>1.474.699</u>	<u>1.306.036</u>	<u>956.651</u>	<u>-15.000</u>	<u>-15.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.7 Voorzieningen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Voorzieningen												
Onderhoudsvoorzieningen	667.501	632.452	630.605	-	-	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-
	<u>667.501</u>	<u>632.452</u>	<u>630.605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-40.000</u>	<u>-</u>