



Protestantse gemeente te Renkum-Heelsum

College van Diakenen

Meerjarenraming 2024

Periode: 2025 t/m 2032

Scenario: Meerjarenraming 2024 (nieuw)

Protestantse gemeente te Renkum-Heelsum

College van Diakenen Meerjarenraming 2024

Inhoudsopgave

1	Toelichting van het college van diakenen	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 en liquiditeit	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
9	Balansposten	27
9.1	Kerkelijke goederen	27
9.2	Niet-kerkelijke goederen	27
9.3	Financiële vaste activa	28
9.4	Effecten en beleggingsfondsen	28
9.5	Geldmiddelen	28
9.6	Algemene reserve	29
9.7	Bestemmingsreserves en -fondsen	29
9.8	Voorzieningen	29

1 Toelichting van het college van diakenen

Voortzetting van het huidige beleid resulteert in een gestage afname van het vermogen.

2 Beschrijving scenario

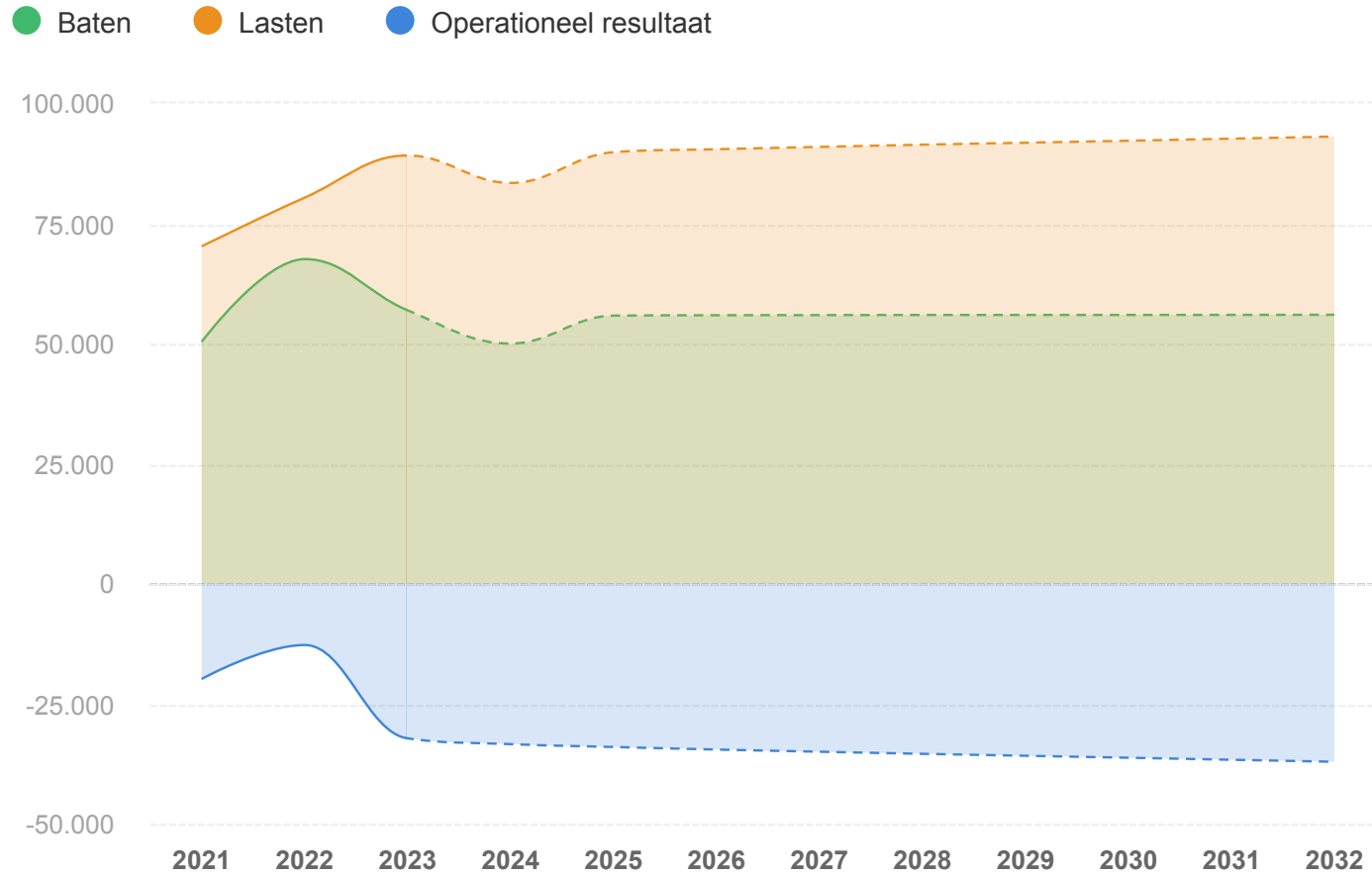
Een beperkte afname van de opbrengsten kerkbalans en extra donaties aan diverse goede doelen resulteren in een gestage afname van het eigen vermogen.

3 Dashboard

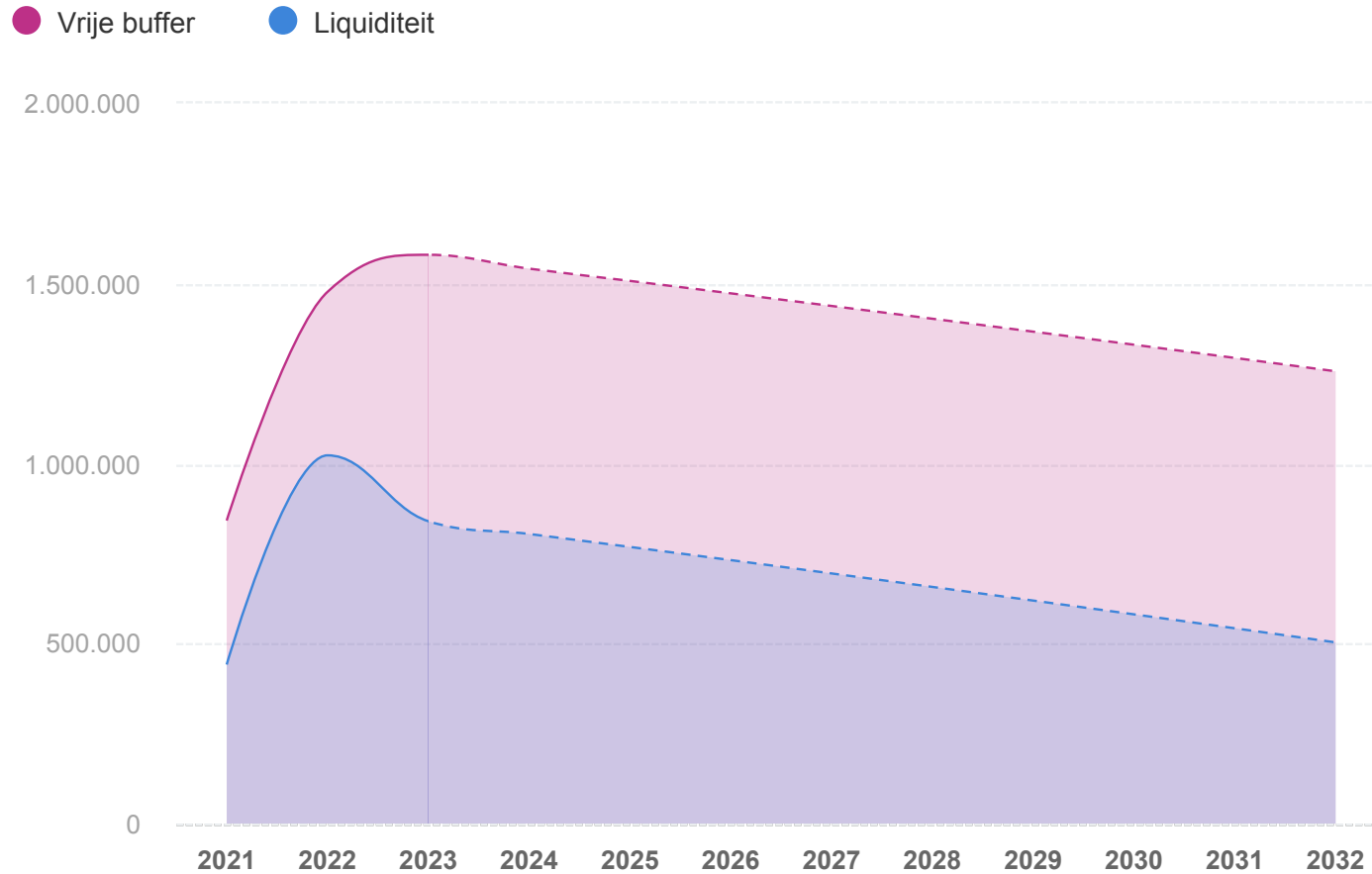
Op de volgende pagina's worden de geraamde ontwikkelingen van 2025 tot en met 2032 weergegeven voor:

- 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

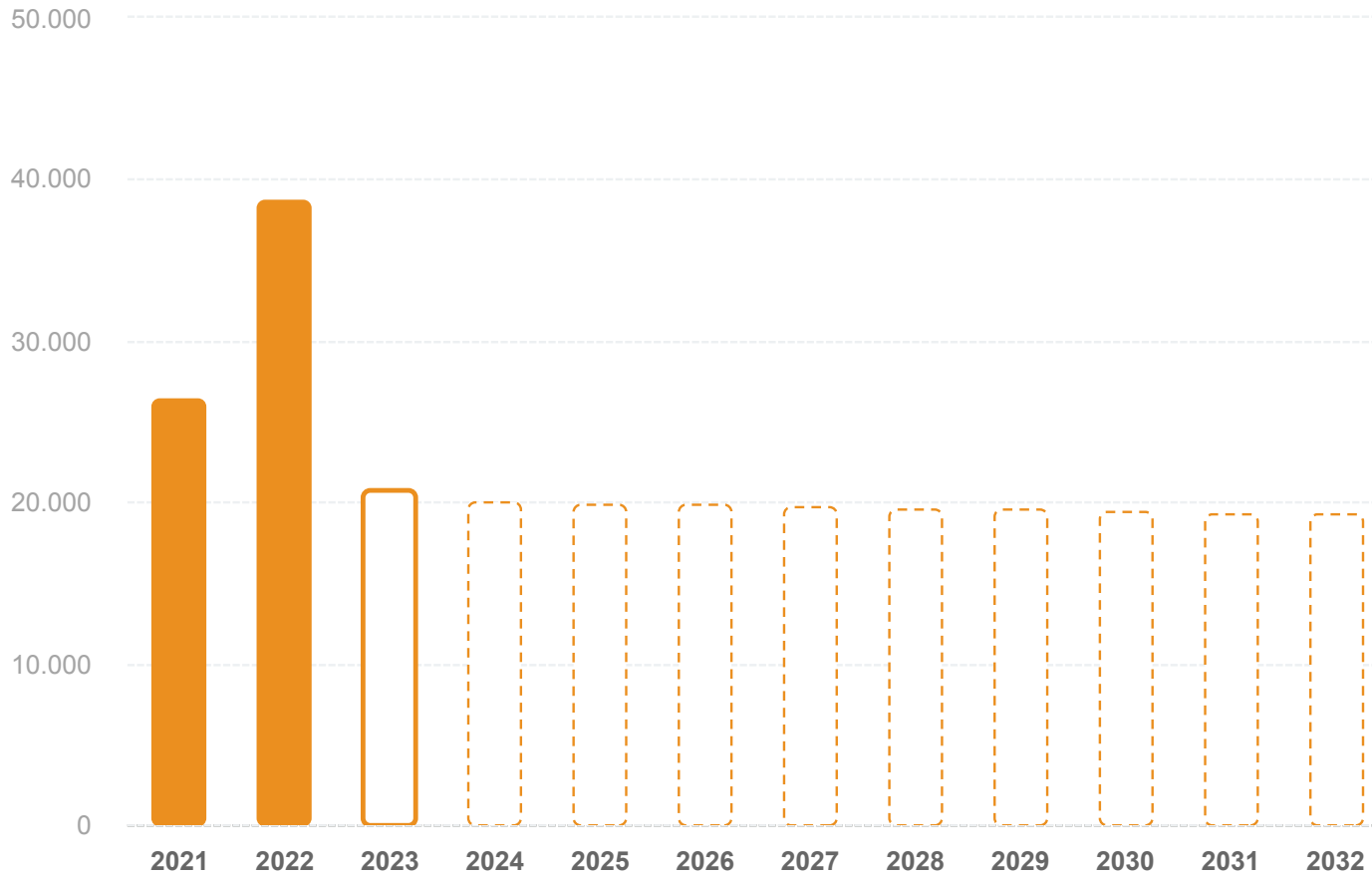
3.1 Baten, lasten en operationeel resultaat



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 diakenen.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Ledenaantallen uit LRP																
Aantal leden					1.476	1.405	1.269	1.177	1.091	1.012	938	870	806	748	693	643
Procentuele wijziging per jaar						-4,8%	-9,7%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%
Opbrengsten levend geld																
Opbrengsten levend geld	-	-	-	20.231	26.359	38.787	20.765	20.000	19.900	19.801	19.701	19.603	19.505	19.407	19.310	19.214
Procentuele wijziging per jaar					30,3%	47,1%	-46,5%	-3,7%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%

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)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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			-3,7%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Prognose toekomstige ontwikkeling opbrengsten levend geld op basis van historische trend t/m 2024				-3,7%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%	-0,5%

6 Meerjarenraming 2025 t/m 2032

6.1 Opbrengsten en baten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Opbrengsten en Baten												
Opbrengsten onroerende zaken	10.200	9.700	9.139	9.000	9.780	10.073	10.314	10.551	10.762	10.977	11.196	11.419
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	1.231	1.083	4.391	1.000	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400	4.400
Opbrengsten levend geld	26.359	38.787	20.765	20.000	19.920	19.819	19.719	19.619	19.520	19.421	19.322	19.224
Door te zenden collecten en giften	12.556	18.014	22.624	20.000	21.710	21.599	21.488	21.377	21.268	21.160	21.052	20.944
Totaal baten A	<u>50.346</u>	<u>67.584</u>	<u>56.919</u>	<u>50.000</u>	<u>55.810</u>	<u>55.891</u>	<u>55.921</u>	<u>55.947</u>	<u>55.950</u>	<u>55.958</u>	<u>55.970</u>	<u>55.987</u>

6.2 Uitgaven en kosten

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Uitgaven en Kosten												
Kosten kerkelijke gebouwen	1.640	7.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	34.106	5.159	2.210	5.000	2.380	2.449	2.506	2.561	2.611	2.661	2.713	2.766
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	720	1.710	340	1.950	380	390	398	406	413	421	429	437
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	2.556	2.596	2.606	2.700	2.510	2.496	2.482	2.468	2.454	2.441	2.428	2.415
Kosten beheer, administratie en archief	3.531	4.682	3.943	5.550	4.230	4.355	4.458	4.557	4.645	4.736	4.828	4.922
Rentelasten/bankkosten	1.366	1.926	1.494	2.250	1.510	1.510	1.510	1.510	1.510	1.510	1.510	1.510
Diaconaal werk plaatselijk	11.144	14.573	16.735	18.500	17.910	18.444	18.883	19.313	19.697	20.088	20.487	20.894
Diaconaal werk regionaal/landelijk	1.045	4.922	5.779	6.000	5.780	5.780	5.780	5.780	5.780	5.780	5.780	5.780
Diaconaal werk wereldwijd	1.572	19.495	33.439	21.500	33.450	33.450	33.450	33.450	33.450	33.450	33.450	33.450
Afdrachten door te zenden collecten en giften	12.556	18.014	22.624	20.000	21.710	21.599	21.488	21.377	21.268	21.160	21.052	20.944
Totaal lasten A	70.236	80.387	89.170	83.450	89.860	90.473	90.955	91.422	91.828	92.247	92.677	93.118
Operationeel resultaat (A)	-19.890	-12.803	-32.251	-33.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131

6.3 Incidentele baten en lasten, mutaties bestemmingsreserves en -fondsen

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Incidentele baten en lasten												
Incidentele baten	-37.385	144.713	135.238	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incidentele lasten	-4.138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal incidentele baten en lasten (B)	-41.523	144.713	135.238	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)	-61.413	131.910	102.987	-33.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen												
Onttrekkingen bestemmingsreserves	75.169	18.268	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	271	258	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-34.000	-128.000	-5.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-5.240	-101	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	75.440	-20.714	-128.019	-5.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat (D)	14.027	111.196	-25.032	-38.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131

6.4 Vrije buffer en liquiditeit

	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	BG 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Vrije buffer en liquiditeit												
Vrije buffer	841.578	1.476.774	1.579.742	1.541.292	1.507.242	1.472.660	1.437.626	1.402.151	1.366.273	1.329.984	1.293.277	1.256.146
Liquiditeit	441.616	1.022.708	839.804	804.354	768.304	731.722	694.688	657.213	619.335	581.046	542.339	503.208
Kengetallen												
Levensduur vrije buffer (in jaren)	42,3	115,3	49,0	46,1	44,3	42,6	41,0	39,5	38,1	36,6	35,2	33,8
Vrije buffer t.o.v. totaal jaarlijkse lasten	12,0	18,4	17,7	18,5	16,8	16,3	15,8	15,3	14,9	14,4	14,0	13,5

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				-38.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
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				-38.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
Vrije buffer	841.578	1.476.774	1.579.742	1.541.292	1.507.242	1.472.660	1.437.626	1.402.151	1.366.273	1.329.984	1.293.277	1.256.146

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				-33.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
Mutaties in kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in niet-kerkelijke goederen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in financiële vaste activa incl.begraafplaatsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan voorzieningen				-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
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				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Afschrijvingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties liquiditeit				-35.450	-36.050	-36.582	-37.034	-37.475	-37.878	-38.289	-38.707	-39.131
Liquiditeit	441.616	1.022.708	839.804	804.354	768.304	731.722	694.688	657.213	619.335	581.046	542.339	503.208

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen	287.394	892.682	702.540	607.090	171.040	134.458	97.424	59.949	22.071	-16.218	-54.925	-94.056
Effecten en beleggingsfondsen	154.222	130.026	137.264	197.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264

7.3 Algemene reserve

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Resultaat D				-38.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
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				-38.450	-34.050	-34.582	-35.034	-35.475	-35.878	-36.289	-36.707	-37.131
Algemene reserve	1.259.078	1.370.274	1.345.242	1.306.792	1.272.742	1.238.160	1.203.126	1.167.651	1.131.773	1.095.484	1.058.777	1.021.646
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				5.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen				5.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsreserves excl. reserves koersverschillen en herwaarderingen	0	0	-	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsfondsen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal bestemmingsfondsen	1.777	6.759	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778	6.778
Reserves koersverschillen	6.268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal reserves koersverschillen	6.268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	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)	84.500	106.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal herwaarderingsreserves	84.500	106.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500	234.500
Bestemmingsreserves en -fondsen	92.545	113.259	241.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278
Bestemmingsreserves en -fondsen excl. herwaarderingsreserves	8.045	6.759	6.778	11.778	11.778	11.778	11.778	11.778	11.778	11.778	11.778	11.778

7.5 Eigen vermogen

	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Eigen vermogen												
Algemene reserve	1.259.078	1.370.274	1.345.242	1.306.792	1.272.742	1.238.160	1.203.126	1.167.651	1.131.773	1.095.484	1.058.777	1.021.646
Bestemmingsreserves en -fondsen	92.545	113.259	241.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278	246.278
Eigen vermogen	1.351.623	1.483.533	1.586.520	1.553.070	1.519.020	1.484.438	1.449.404	1.413.929	1.378.051	1.341.762	1.305.055	1.267.924

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	841.578	1.476.774	1.579.742	1.541.292	1.507.242	1.472.660	1.437.626	1.402.151	1.366.273	1.329.984	1.293.277	1.256.146
Continuïteitsreserve (één keer lasten A)	-70.236	-80.387	-89.170	-83.450	-89.860	-90.473	-90.955	-91.422	-91.828	-92.247	-92.677	-93.118
Vrij besteedbaar vermogen bij één keer lasten A	771.342	1.396.387	1.490.572	1.457.842	1.417.382	1.382.187	1.346.671	1.310.729	1.274.445	1.237.737	1.200.600	1.163.028
<i>Met continuïteitsreserve van anderhalf keer lasten A</i>												
Vrije buffer	841.578	1.476.774	1.579.742	1.541.292	1.507.242	1.472.660	1.437.626	1.402.151	1.366.273	1.329.984	1.293.277	1.256.146
Continuïteitsreserve (anderhalf keer lasten A)	-105.354	-120.581	-133.755	-125.175	-134.790	-135.710	-136.433	-137.133	-137.742	-138.371	-139.016	-139.677
Vrij besteedbaar vermogen bij anderhalf keer lasten A	736.224	1.356.194	1.445.987	1.416.117	1.372.452	1.336.951	1.301.194	1.265.018	1.228.531	1.191.614	1.154.262	1.116.469

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				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan onderhoudsvoorziening				-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
Totaal mutaties onderhoudsvoorzieningen				-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
Onderhoudsvoorzieningen	31.505	34.320	34.320	32.320	30.320	28.320	26.320	24.320	22.320	20.320	18.320	16.320
Dotaties aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekkingen aan overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal mutaties overige voorzieningen				-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige voorzieningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal voorzieningen	31.505	34.320	34.320	32.320	30.320	28.320	26.320	24.320	22.320	20.320	18.320	16.320

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			1.345.242	1.306.792								
Bestemmingsreserves en -fondsen			241.278	246.278								
Kerkelijke goederen (gebouwen, installaties en inventarissen)			0	0								
a. Totale negatieve cashflow over volgende acht jaren			297.465	301.146								
b. Minimale liquiditeitsbuffer			50.000	50.000								
c. 25% van totaal lasten A			22.293	20.863								
(af) Liquiditeitsbuffer: grootste van a t/m c			297.465	301.146								
Maximaal belegbaar vermogen			1.289.055	1.251.924								

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	422.000	456.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000	584.000
Landerijen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiële vaste activa excl. begraafplaatsen	-	-	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467	199.467
Effecten en beleggingsfondsen	154.222	130.026	137.264	197.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264	597.264
Totaal beleggingen (alle vormen)	576.222	586.026	920.731	980.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731	1.380.731
Verschil maximaal belegbaar vermogen en beleggingen (alle vormen)			368.324	271.193								
Beleggingen t.o.v. maximaal belegbaar vermogen			71%	78%								

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	1.476	1.405	1.269	1.177	1.091	1.012	938	870	806	748	693	643	
Procentuele wijziging per jaar		-4,8%	-9,7%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	-7,3%	
Levend geld o.b.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld	26.359	38.787	20.765	20.000	19.900	19.801	19.701	19.603	19.505	19.407	19.310	19.214	176.442
Gemiddeld per lid	18	28	16	17	18	20	21	23	24	26	28	30	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		54,6%	-40,7%	3,9%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	
Levend geld o.b.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld	26.359	38.787	20.765	21.513	22.201	22.867	23.416	23.954	24.433	24.922	25.421	25.929	214.656
Gemiddeld per lid	18	28	16	18	20	23	25	28	30	33	37	40	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		54,6%	-40,7%	11,7%	11,3%	11,1%	10,4%	10,3%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	

	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	26.359	38.787	20.765	20.000	19.920	19.819	19.719	19.619	19.520	19.421	19.322	19.224	176.564
Gemiddeld per lid	18	28	16	17	18	20	21	23	24	26	28	30	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar		54,6%	-40,7%	3,9%	7,4%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	7,3%	
Verschil t.o.v. trendmatig doortrekken historisch verloop													
Opbrengsten levend geld				0	20	19	18	16	15	14	12	10	122
Gemiddeld per lid				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	
Verschil t.o.v. JR2023 plus inflatie													
Opbrengsten levend geld				-1.513	-2.281	-3.048	-3.697	-4.335	-4.913	-5.501	-6.099	-6.705	-38.092
Gemiddeld per lid				-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-9	-10	
Wijziging per lid t.o.v. voorgaand jaar				-7,0%	-10,3%	-13,3%	-15,8%	-18,1%	-20,1%	-22,1%	-24,0%	-25,9%	

8 Kengetallen

8.1 Vermogen

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	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	841.578	1.476.774	1.579.742	1.541.292	1.507.242	1.472.660	1.437.626	1.402.151	1.366.273	1.329.984	1.293.277	1.256.146	959.755	617.455	9.116	103.478	1.476.774
1.3	Vrije buffer t.o.v. doorlopende verplichtingen	92,6	89,4	196,4	146,8	182,7	176,1	170,1	164,3	158,7	153,1	147,5	142,0	100,8	118,7	7,6	49,1	293,1
1.4	Inzet vermogen voor organisatiedoelen	7%	-999%	-999%	2%	2%	2%	2%	3%	3%	3%	3%	3%	9%	10%	1%	4%	26%

8.2 Lasten

Nummer	Omschrijving	JR 2021	JR 2022	JR 2023	BG 2024	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																		
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	140%	119%	157%	167%	161%	162%	163%	163%	164%	165%	166%	166%	117%	131%	84%	105%	152%
3.4	Besteding aan organisatiedoelen	52%	84%	138%	132%	141%	142%	142%	143%	143%	144%	144%	145%	98%	93%	57%	89%	124%

9 Balansposten

Sommige wijzigingen, bijvoorbeeld investeringen en desinvesteringen of onttrekkingen aan onderhoudsvoorzieningen, 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												
Pastorieën bewoond door predikant	502.000	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>502.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>									

9.2 Niet-kerkelijke goederen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Niet-kerkelijke goederen												
Overige niet-kerkelijke gebouwen	422.000	456.000	584.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>422.000</u>	<u>456.000</u>	<u>584.000</u>									

9.3 Financiële vaste activa

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Financiële vaste activa												
Financiële vaste activa (excl. begraafplaatsen)	-	-	199.467	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	199.467	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9.4 Effecten en beleggingsfondsen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Effecten en beleggingsfondsen												
Aandelen en aandelenfondsen	154.222	130.026	137.264									
<i>aankopen (+) en verkopen (-)</i>				60.000	400.000	-	-	-	-	-	-	-
	154.222	130.026	137.264	60.000	400.000	-	-	-	-	-	-	-

9.5 Geldmiddelen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Geldmiddelen												
Bankrekeningen	287.394	892.682	702.540									
	287.394	892.682	702.540									

9.6 Algemene reserve

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Algemene reserve												
Algemene reserve	1.259.078	1.370.274	1.345.242	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>1.259.078</u>	<u>1.370.274</u>	<u>1.345.242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.7 Bestemmingsreserves en -fondsen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bestemmingsreserves en -fondsen												
Bestemmingsreserves excl. herwaarderingsreserves	0	0	-	5.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Bestemmingsfondsen	1.777	6.759	6.778	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserves koersverschillen	6.268	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	84.500	106.500	234.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>92.545</u>	<u>113.259</u>	<u>241.278</u>	<u>5.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9.8 Voorzieningen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Voorzieningen												
Onderhoudsvoorzieningen	31.505	34.320	34.320	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
	<u>31.505</u>	<u>34.320</u>	<u>34.320</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>	<u>-2.000</u>