

7. Middelen

In dit hoofdstuk staan de financiële middelen van de Lambertijkerkgemeente centraal. Daarbij wordt alleen gekeken naar het 'levende' geld, het geld dat via het college van kerkrentmeesters binnen komt of besteed wordt. Dat geld immers bepaalt welke activiteiten uitgevoerd en welke personen betaald kunnen worden.

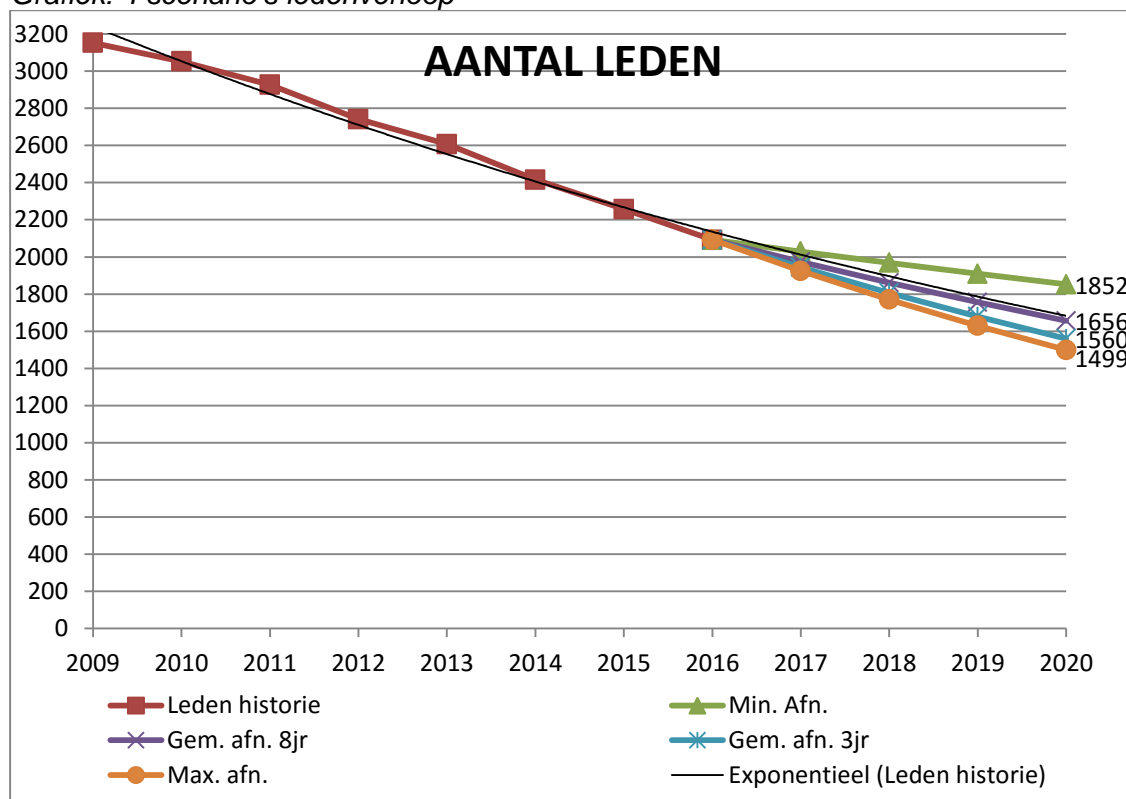
Een groot deel van dit geld komt binnen via de actie Kerkbalans, waarbij leden worden aangeschreven om hun vrijwillige bijdrage toe te zeggen. Vandaar dat de eerste paragraaf het verloop van het ledenaantal en de bijdragen betreft. Paragraaf 7.2 gaat in op de financiële ruimte. Om ontwikkelingen te schetsen en te plaatsen in toekomstig perspectief zijn de gegevens gebruikt vanaf 2009, verstrekt door Kerkrentmeesters en ledenadministratie.

7.1 Ontwikkeling aantallen

In bijgevoegde grafiek staat de ontwikkeling van het ledenaantal. Daarbij zijn de aantallen van 2010 tot en met 2015 vaststaande gegevens. De extrapolatie richting 2020 kent 4 lijnen, het is zinvol verschillende scenario's door te rekenen. De scenario's zijn:

- de gemiddelde afname vanaf 2009 tot 2016 doortrekken naar 2020: Dit percentage ligt op 5,68 procent en dan blijven in 2020 nog 1656 leden over.
- de gemiddelde afname over de laatste drie jaar doortrekken naar 2020. Dit percentage bedraagt 7,07 procent en dan blijven in 2020 nog 1560 leden over
- Uitgaan van een lager percentage (best case). Immers de overblijvende leden zijn meer 'bewuste' leden. Uitgegaan is van 3 procent daling, in 2020 blijven dan 1852 leden over.
- Uitgaan van een negatieve ontwikkeling (worst case). Er is sprake van een vergrijzende gemeenschap. Hierbij is uitgegaan van een daling van 8 procent en dan blijven 1499 leden over in 2020.

Grafiek: 4 scenario's ledenverloop



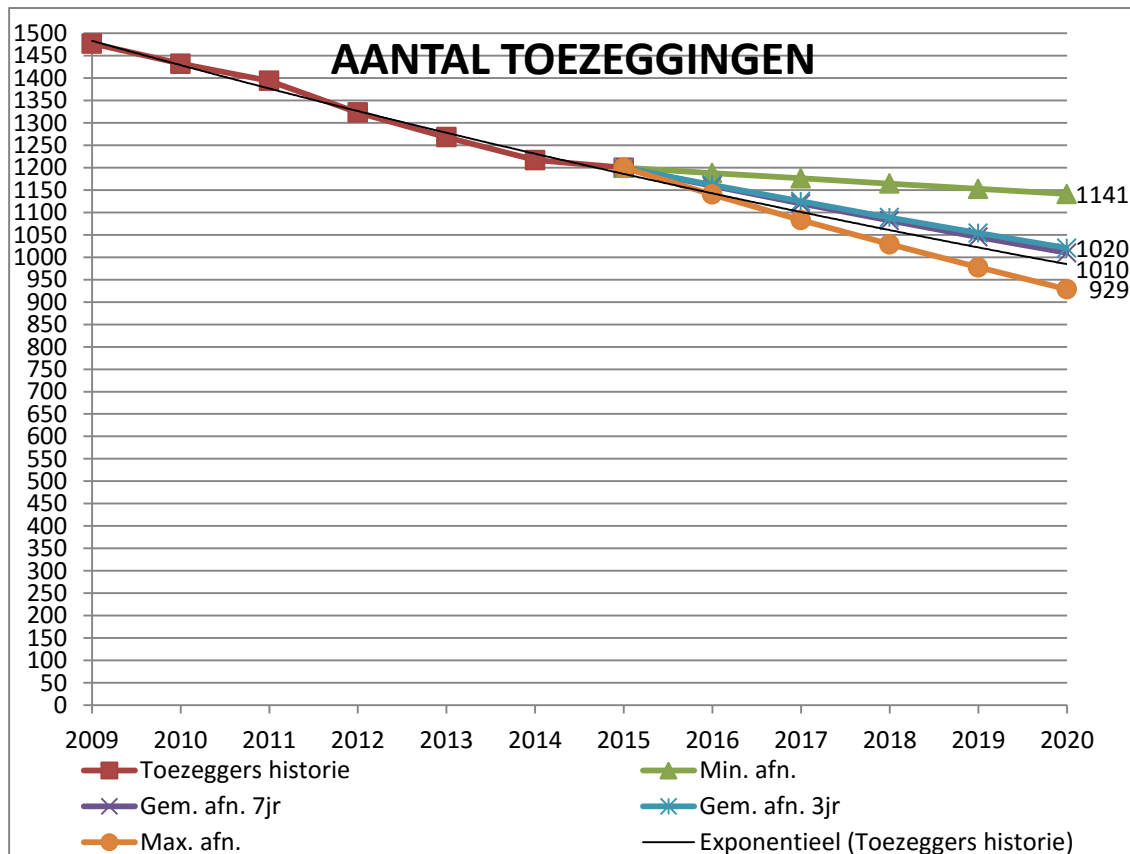
De lijnen lijken nog niet zover uit elkaar te lopen. Toch is het verschil tussen behoud van zoveel mogelijk leden en het incalculeren van een hoog verlies circa 350 leden. Dat aantal maakt het mogelijk om via gerichte acties ook substantiële aantallen leden vast te houden. Een realistische schatting lijkt om uit te gaan van 1600 leden in 2020.

Extra vingeroefening

Interessant in dit plaatje is ook om eenzelfde scenario-studie te verrichten naar de daadwerkelijk toezeggingen van leden. Per pastorale eenheid komen soms meerdere leden voor. Deze doen in veel gevallen één toezegging wat betreft Kerkbalans.

Opvallend is in elk geval dat de afname van het aantal toezeggingen minder bedraagt dan de afname van het ledenaantal. Voor dezelfde vier scenario's komt het dan op de volgende percentages en aantallen;

- A. 7 jaar gemiddelde afname 3,39 % tot 1010 in 2020
- B. 3 jaar gemiddelde afname 3,19 % tot 1020 in 2020
- C. best case afname 1 procent tot 1141 in 2020
- D. worst case afname 5 procent tot 929 in 2020



Hier kan met enig realisme gesteld worden dat in 2020 met circa 1000 toezeggingen gerekend mag worden.

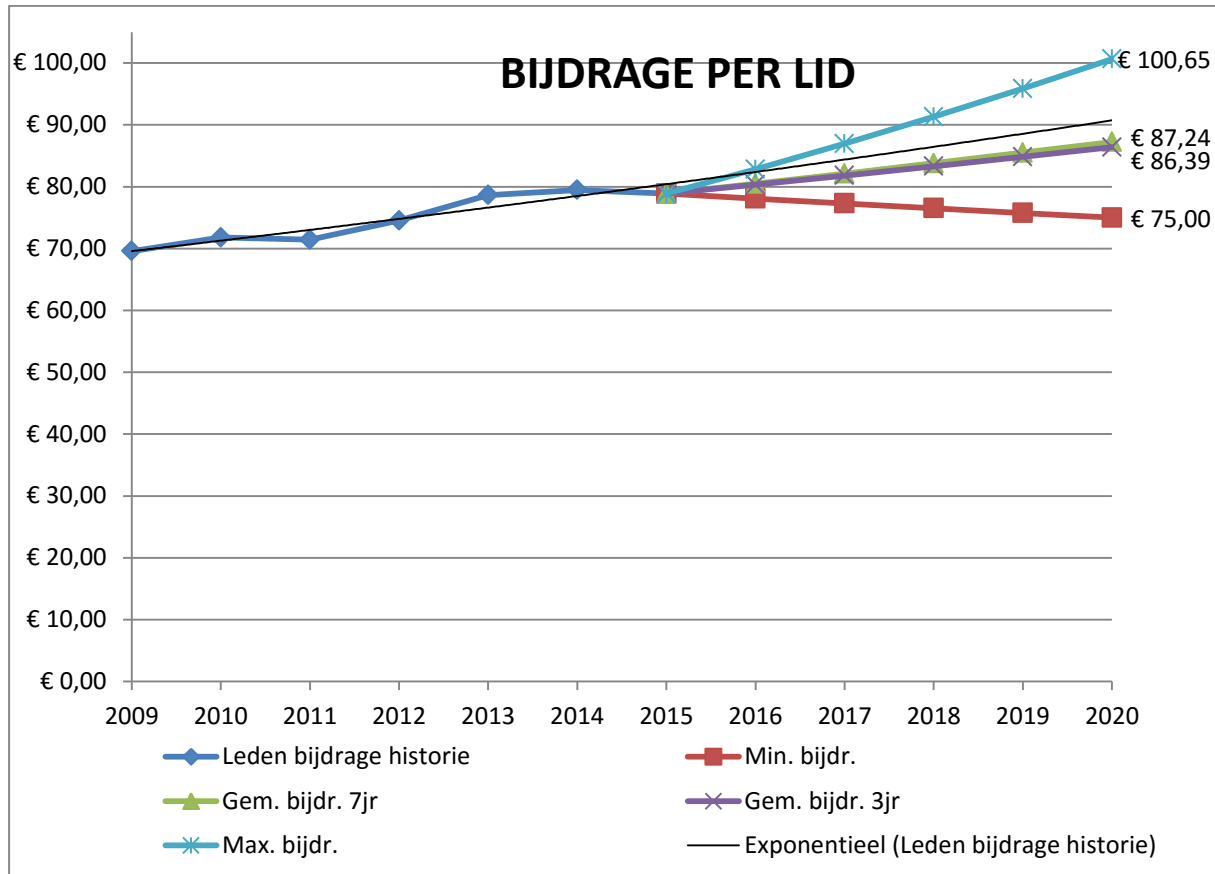
Het aantal opzeggingen door leden steeg in de lijn van de laatste drie jaar sneller dan volgens de lijn van de laatste zeven jaar. Een verklaring hiervoor kan de onrust binnen onze gemeente zijn. Daarnaast is het aanschrijven van 18-25 jarigen aangescherpt.

Bij de daling van de toezeggingen is dat effect echter licht omgekeerd. Een reden kan zijn dat een deel van deze opzeggers is gecompenseerd door de gerichte actie rond Kerkbalans waardoor meer niet-bijdragers alsnog zijn gaan bijdragen.

Bijdrage per lid en per toezegging

Naast de ontwikkeling van het aantal leden en toezeggingen is ook het bedrag dat per lid of per toezegging beschikbaar komt voor de Lambertikerkgemeente belangrijk. Daarbij zijn opnieuw vier scenariolijnen weergegeven. In de eerste grafiek de ontwikkeling per lid.

- A. 7 jaar gemiddelde bijdrage +2,04% tot 87,24 euro in 2020
- B. 3 jaar gemiddelde bijdrage +1,84% tot 86,39 euro in 2020
- C. best case toename +5% tot 100,65 euro in 2020
- D. worst case afname -1% tot 75,00 euro in 2020



Een apart aspect is de leeftijdsopbouw van diegenen die in de rubriek toezeggingen vallen. Hierin komt een hoog aantal ouderen voor. In 2015 zijn 686 lidmaten ouder dan 71 jaar. Zij deden voor bijna 90.000 euro aan toezeggingen. Het wegvallen van deze groep, met name door overlijden, heeft een onevenredig hoge invloed op de inkomsten.

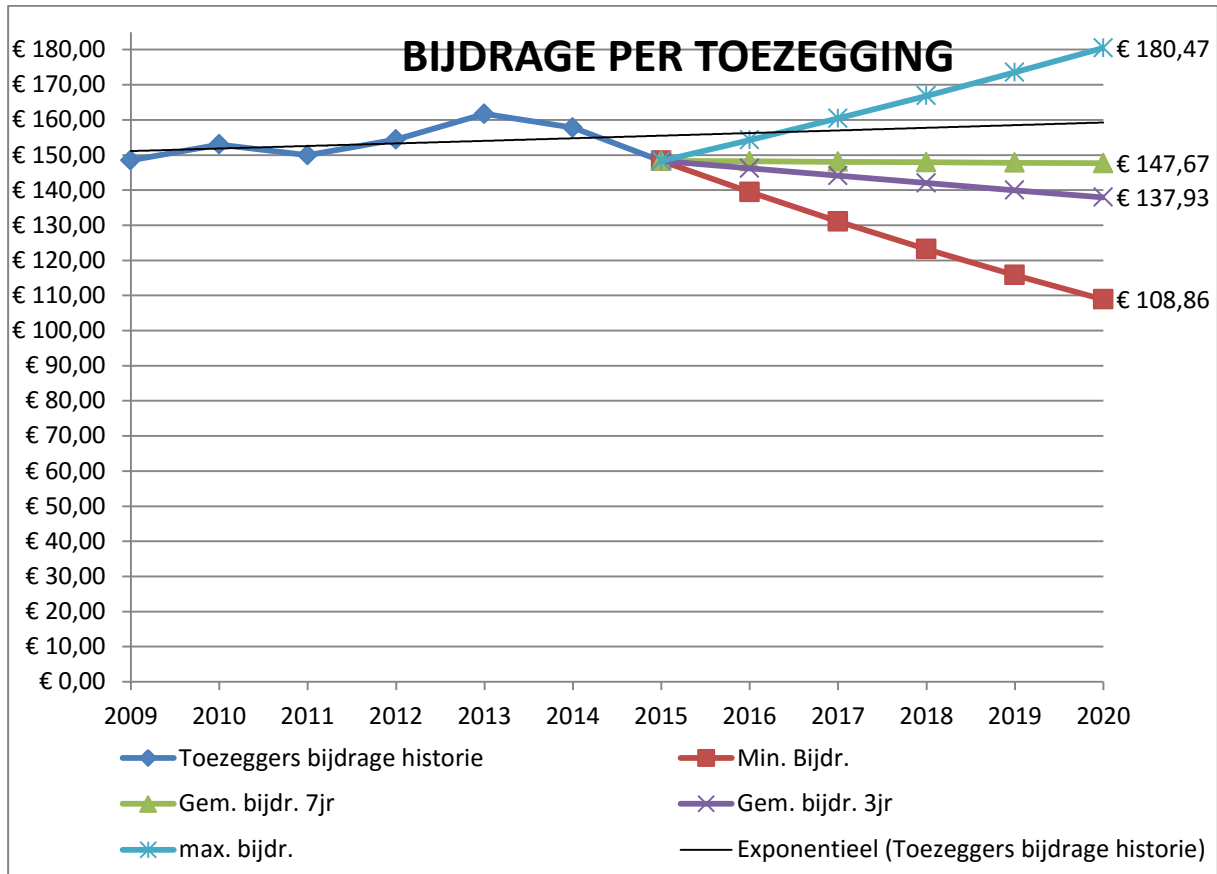
Anderzijds zal de krimpende groep een grotere betrokkenheid ten toon spreiden, dat kan leiden tot een snellere stijging van de toezeggingen.

Beide factoren inschattend zou een stijging richting 85 euro reëel zijn. Echter op dat niveau zal de Lambertikerkgemeente weinig financiële ruimte kennen voor activiteiten of pastorale ondersteuning.

Extra vingeroefening 2

Ditzelfde kan men ook berekenen voor de bijdrage per toezegging. De vier scenario's zijn dan de volgende:

- A. 7 jaar gemiddelde bijdrage -0.09% tot 147,67 euro in 2020
- B. 3 jaar gemiddelde bijdrage -1,44% tot 137,93 euro in 2020
- C. best case toename +4% tot 180,47 euro in 2020
- D. worst case afname -6% tot 108,86 euro in 2020



Ondanks acties van de laatste twee jaar moeten we constateren dat het bedrag per lid en per toezegging nauwelijks verandert. Per toezegging daalt het zelfs iets. Dit sluit aan bij de eerdere constatering, dat een groep leden de Lambertikerkgemeente heeft verlaten. Hun (hogere) bijdrage wordt niet gecompenseerd door een groep leden die voorheen niet of nauwelijks bijdroeg en onder invloed van acties hun bijdrage enigszins heeft verhoogd.

7.2 Inkomsten en uitgaven

Vanuit de scenario's kan men (heel) veel verschillende inkomsten berekenen. Het gaat te ver om deze allemaal te benoemen, daarmee schiet het ook haar doel voorbij.

Onderstaande tabel geeft de belangrijkste cijfers weer, die voor het maken van het beleid van belang zijn. De besparingen vanuit een ingekrompen formatieplan zijn wel opgenomen in een lagere uitgavenpost.

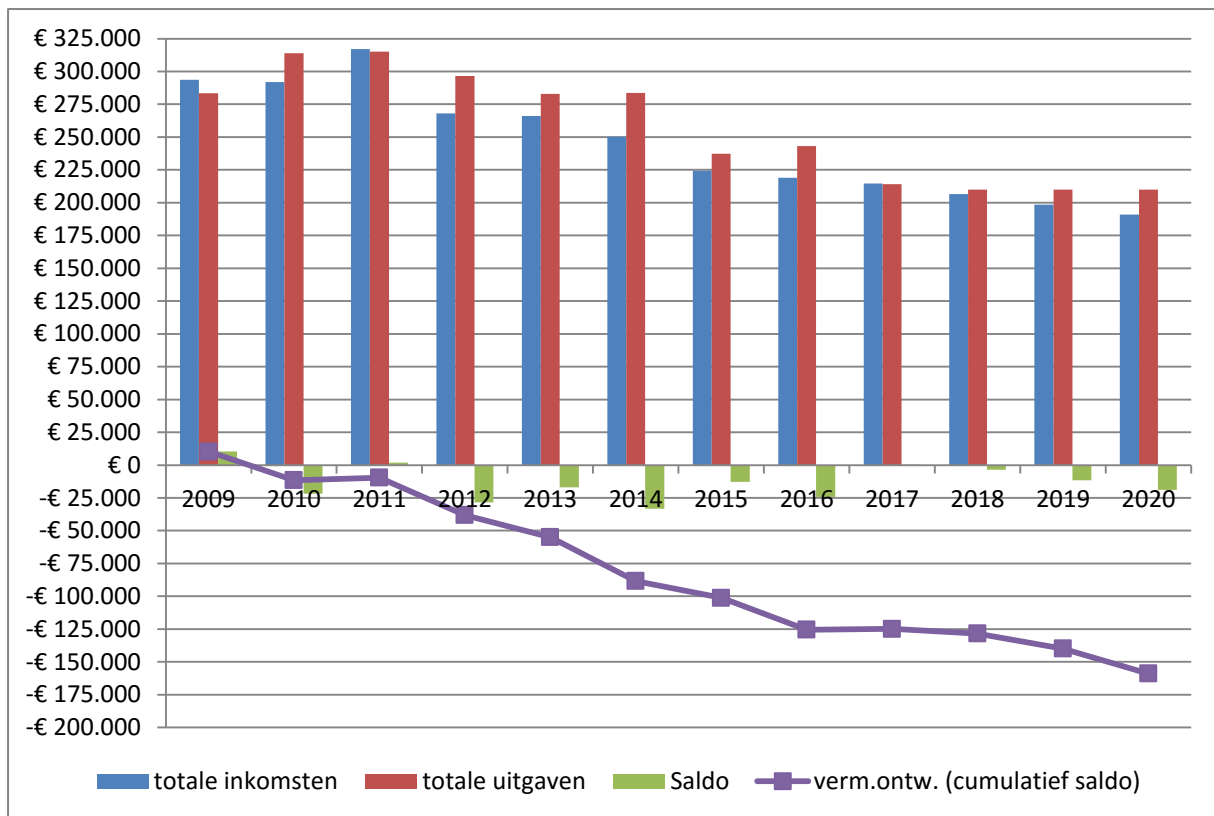
Tabel: Samenvattende gegevens inkomsten en uitgaven alles in euro's

	Ultimo jaar bijdr.	Andere inkomsten	Aanv. Ink.	totale inkomsten	Aanv. Besp.	uitgaven	totale uitgaven	Saldo	verm.ontw. (cumulatief saldo)
2009	219.319	74.303		293.622		283.307	283.307	10.315	- 10.315
2010	219.092	72.889		291.981		313.795	313.795	- 21.814	- 11.499
2011	209.027	108.094		317.121		315.241	315.241	1.880	- 9.619
2012	204.260	63.809		268.069		296.508	296.508	- 28.439	- 38.058
2013	205.000	60.984		265.984		282.851	282.851	- 16.867	- 54.925
2014	192.000	58.226		250.226		283.631	283.631	- 33.405	- 88.330
2015	178.000	46.280		224.280		237.180	237.180	- 12.900	-101.230
2016	169.000	50.080	2	219.082	26.000	269.250	243.250	- 24.168	-125.398
2017	161.500	52.000	1.000	214.500	55.250	269.250	214.000	500	-124.898
2018	154.500	50.000	2.000	206.500	59.250	269.250	210.000	- 3.500	- 128.398
2019	147.500	48.000	3.000	198.500	59.250	269.250	210.000	- 11.500	- 139.898
2020	141.000	46.000	4.000	191.000	59.250	269.250	210.000	- 19.000	- 158.898

*vanaf 2016 is het (in begin 2015 begrote) uitgavenniveau 2015 aangehouden, minus Aanvullende besparingen. In periode 2010-2015 is al een stevig dalend uitgavenpatroon te zien, het uitgavenniveau van 2015 ongewijzigd gebruiken als basis voor de periode 2016-2020 kan dus een te negatief beeld geven.

*In de post Aanvullende besparingen zijn bedragen opgenomen die (ten opzichte van 2015) bespaard worden door bezuinigingsmaatregelen met een permanente aard, zoals het verminderen van het aantal voorgangers en het opheffen van een kosten(es) eenmaal genomen levert zo'n maatregel ieder jaar een besparing op ten opzichte van het uitgavenniveau van 2015

Grafisch ziet het beeld er dan als volgt uit



Een tekort of overschot op de exploitatie leidt tot verandering in het vermogen. De grafiek geeft daarvan een overzicht.

De tabel op blz. 5 en de grafiek hierboven geven dus het resultaat weer van ontwikkelingen, wanneer de Lambertikerkgemeente er niet in slaagt of het opbrengstpatroon en/of het kostenplaatje drastisch te veranderen. Duidelijk moet zijn dat de gepresenteerde cijfers niet datgene zijn dat de Kerkenraad voorstaat. Er moet iets gebeuren: met de gepresenteerde vermogensontwikkeling is in 2020 'ons' geld opgesoupeerd. En dat wil de Kerkenraad niet op haar geweten hebben.

De komende tijd zal er vanuit dit beleidsplan een aanpak moeten komen waarmee het beeld ingrijpend positief verandert.