

## Toelichting

Belangrijke veronderstelling in deze begroting is, dat € 200.000 aan vrijgevallen resp. nog volgend jaar vrijvallende deposito's volledig wordt herbelegd. Bij voorkeur lokaal en met positieve impact op mens en/of milieu. Tegen deze achtergrond is een verwachte opbrengst aangenomen van 1% op het herbelegd vermogen.

De pachtbrengrsten zijn berekend op basis van de lopende contracten. De pachten stijgen elk jaar met de consumentenprijsindex van het CBS. In 2023 is het kleinste contract voor 4,8 ha aan herziening toe. In 2018 werd het grootste van 8,2 ha herzien en omgezet naar erfpacht voor 26 jaar.

De opbrengst van effecten is ingeschat op basis van de meest recente door ABN AMRO MeesPierson afgegeven haalbaarheidsanalyse. Over een periode van tien jaar wordt nu nog een bruto-rendement van gemiddeld ongeveer 3,5% verwacht. De onzekerheidsmarge is hierbij een veelvoud van dit percentage.

De tot nu nog belangrijke rentebaten uit spaargelden en deposito's vallen na volgend jaar volledig weg. Op de rekening-courant bij SKG is de rente al negatief (nu -0,15% over een saldo hoger dan € 5.000). Op de spaarrekening bij ABN AMRO MeesPierson wordt geen rente meer gegeven. Ongeveer vijf jaar geleden was de opbrengst uit deze bron nog ruim € 30.000 per jaar.

Om het spaargeld diaconaal werkzaam te maken is € 300.000 "belegd" in microkredieten van Oikocredit. Dit levert voorlopig geen dividend op, wel moet hierover ook kosten worden betaald voor fondsbeheer (op jaarbasis 0,4%).

De twee vroegere leningen uitgezet via SKG bij het Protestants Diaconaal Krediet Nederland (PDKN) zijn in voorgaande jaren door de geldnemers vervroegd afgelost vanwege de lage marktrente. PDKN heeft geen nieuwe projecten waarop kan worden ingeschreven. Aan Parentshouses is € 30.000 uitgeleend, waarop 1% aan rente wordt ontvangen. Verder staat ongeveer hetzelfde bedrag uit aan renteloze leningen Noodhulp.

Aan de kostenkant hoeft nog weinig met prijsstijgingen rekening te worden gehouden. Dat geldt alleen wel voor het contract met KKA voor de invoer in FRIS, en voor de bijdrage voor een dag per week van de diaconaal opbouwwerker.

Voorgesteld wordt een egalisatiefonds van € 50.000 in te stellen, om hulp op het voorgenomen niveau te kunnen blijven geven bij de verwachte grotere schommelingen in inkomsten de komende jaren.

## Bijlage 1. Concept-begroting 2022

### College van Diakenen PG te Hoogland / Amersfoort - Noord

#### Eigen inkomsten en uitgaven

(Zonder door te geven collectes en giften)

Inkomsten	2022	Uitgaven	2022
1 Pachten	16.000	10 Beheer onroerend goed	1.200
2 Rente deposito's	4.000	11 Bestuur en administratie	1.800
3 Rente overig	1.500	11 Beheer effecten	10.400
4 Koerswinst	40.500	11 Overige bankkosten	600
5 Levend geld	PM	12 Diaconaal quotum	6.000 Hoger door koerswinst
		12 Diaconaal opbouwwerk	17.000
		14 Noodhulp	8.000 Na aflossingen
		18 Armenzorg	6.500
		19 Inloophuizen	15.000 Via SIA*)
Subtotaal	62.000	20 Senioren en zieken	3.500
Tekort	26.800	21 Monitor en acties	20.000
<b>Totaal</b>	<b>88.800</b>	<b>Totaal</b>	<b>88.800</b>

\*) SIA - Stichting Inloophuizen Amersfoort

#### Detailtering van in totalen opgenomen grotere verwachte uitgaven

11 KKA (vlg. offerte)	1.600	KKA - Kantoor Kerkelijke Administratie
Abonnementen	100	Postbus opgezegd
Bestuursdeclaraties	100	
	<b>1.800</b>	
18 Timon	1.038	
Kledingbank	1.000	
Voedselfocus	1.000	
Schuldhelpmaatje	1.000	
Straatpastoraat	1.000	
Overig	1.462	
	<b>6.500</b>	
20 Bloemengroet	1.520	
Seniorenwerk	1.500	
Datacast netwerk	480	
	<b>3.500</b>	
21 Monitor	4.000	
Koffiebus	5.000	
Zonnestraal	1.000	
Overig	10.000	
	<b>20.000</b>	