

BEGROTING 2022

NEDERLANDS-ISRAËLIETISCHE HOOFDSYNAGOGE

te

AMSTERDAM

5782 / 5783

November 2021

BELEIDSVORMEN VAN HET BESTUUR VOOR 2022

Bijgaand bieden wij u de begroting voor 2022 aan.

De Joodse Gemeente Amsterdam wil een volgende stap zetten in het verbeteren van haar structuur en organisatie.

Uitgangspunten

- De NIHS is acht jaar geleden overgestapt naar NIHS 2.0, een structuur waarbij sjoels een meer actieve en centrale rol spelen.
- De kerkelijke bijdrage (ledencontributie) is destijds ook verlaagd, wat heeft geleid tot lagere inkomsten.
- De organisatie is niet aangepast aan de nieuwe structuur en de daaruit voortvloeiende vermindering van inkomsten. De organisatiekosten zijn de afgelopen jaren geleidelijk naar beneden gebracht door het verkleinen van de organisatie.
- Het bestuur van de NIHS heeft lering getrokken uit de eerste periode NIHS 2.0. We hebben inmiddels een helder beeld gekregen van op welke terreinen de centrale organisatie actief moet zijn in de samenwerking met de sjoels.
- De meeste leden gaan niet vaak naar sjoel en voelen zich ook niet per se verbonden met een bepaalde sjoel.
- De sjoels vormen samen één grote Gemeente en één gemeenschap.
- De corona-crisis heeft nog beter duidelijk gemaakt waaraan leden/potentiële leden behoefte hebben met betrekking tot de Joodse Gemeente.
- Twee functionarissen op sleutelposities gaan in 2022 met pensioen.
- Onze ledenadministratie is aan een upgrade toe en de sjoels beschikken niet over een instrument waarmee zij hun ledenadministratie kunnen onderhouden en dat gekoppeld is aan de centrale ledenadministratie.
- De ervaringen sinds de uitbraak van de corona-pandemie hebben onze focus nóg meer gericht op het centraal stellen van onze NIHS-leden.

Kern- en actiepunten

- Community building
- Organisatie
- Digitalisering
- Financieel verantwoord

1. Community building

De Joodse Gemeente Amsterdam moet meer klantgericht werken en haar leden en sjoels als community managen. Het doel is bijdragen aan het activeren en verbinden van de leden en het laten groeien van het ledental. Dit naar voorbeeld van Joodse angelsaksische organisaties.

De afgelopen twee jaar is al succesvol gewerkt met een centraal evenementenbudget waarmee overkoepelende activiteiten zijn georganiseerd. Verbetering is nog mogelijk, in het bijzonder waar het de volgende onderwerpen betreft:

- Persoonlijk(er) contact, via de sjoel of vanuit de centrale organisatie
- Samenwerking met sjoels en tussen sjoels onderling
- Betrokkenheid vergroten van leden die geen gebruik maken van de aan sjoel gerelateerde activiteiten
- Recht doen aan de diversiteit binnen onze Joodse Gemeente en aan de verschillende behoeften van elk van die doelgroepen

Er wordt een Algemeen/Community Manager aangesteld die dit moet gaan opzetten. De toekomstige Community Manager moet de spil van de organisatie zijn.

2. Organisatie

Een deel van bovenstaande kosten kan worden opgebracht door resources anders in te zetten. De organisatie moet worden aangepast aan de doelstellingen en activiteiten van de NIHS. Met de pensionering van de Algemeen Manager en de Manager Financiën ligt er ruimte om dat structureel

anders in te vullen. Het is daarbij cruciaal om de focus te verleggen naar de leden en de administratieve organisatie aan te passen. Belangrijkste keuzes daarin zijn:

- Het model van ledencontributie vereenvoudigen, met als resultaat vermindering van de administratieve last
- Bepaalde taken, die beter en eenvoudiger extern kunnen worden gedaan, uitbesteden

Een vereenvoudigd model heeft veel invloed op de financiële organisatie. Kerntaken van de toekomstige organisatie zijn:

- Community: zie 1 Community building
- Facilitair management: beheer van gebouwen, begrafeniswezen en ICT
- Rabbinaat

3. Digitalisering

Momenteel werken we met een verouderd CRM-systeem, dat niet meer voldoet en dat moet worden vervangen of ge-upgraded (zal op hetzelfde neerkomen). Ook het e-mailsysteem en de office-applicaties zijn aan vervanging toe.

Onze huidige leverancier heeft ook een cloud-oplossing beschikbaar die goed kan aansluiten bij onze wensen.

Bij het digitaliseren van de organisatie hanteren we de volgende uitgangspunten:

- Kern van het nieuwe CRM-systeem is het gebruik voor de community. Dit betekent dat het systeem de organisatie handvatten en ondersteuning moet bieden om de leden en de sjoels optimaal te kunnen bedienen. Het CRM-systeem moet zowel op sjoelniveau als centraal kunnen worden gebruikt. NB: sjoels hebben dan in het centraal systeem toegang tot hun eigen leden.
- We willen zoveel mogelijk standaard cloud-oplossingen die naadloos met elkaar integreren.

4. Financieel verantwoord

De begroting voor 2022 laat, evenals in voorgaande jaren, opnieuw een flink tekort zien. Dit is helaas een structurele kwestie, veroorzaakt door de verlaging van de tarieven van de kerkelijke bijdrage in 2013 als onderdeel van NIHS 2.0. Vorige besturen hebben al fors bezuinigd. Maar de kosten van het in stand houden van het minimum aan centrale, religieuze, voorzieningen zoals begrafeniswezen, mikwe, kasjroet en eroev zijn en blijven hoog; hetzelfde geldt voor de sjoelgerelateerde kosten. Wij merken op en willen benadrukken dat de sjoelgerelateerde kosten boekhoudkundig momenteel voor circa €0,2 miljoen worden 'gedekt' door de jaarlijkse onttrekking uit het ten tijde van NIHS 2.0 gevormde Bestemmingsfonds Sjoelgemeenschappen. Dit bestemmingsfonds zal omstreeks 2023 volledig zijn opgebruikt, waarna het jaarlijks tekort in de begroting met circa €0,2 miljoen zal stijgen. Cashflow technisch is hier nu al sprake van – in lijn met voorgaande jaren vanaf 2013 – omdat er sprake is van cash uitgaven en een 'non cash' onttrekking uit het bestemmingsfonds.

In de afgelopen twee jaar hebben wij gezien hoe belangrijk het is om als Joodse Gemeente te investeren in onze leden. Ook in 2022 zullen wij dus blijven investeren in de sjoels en in de leden door middel van de bijdrage aan de sjoelgemeenschappen en het outreach budget, alsmede door het Joodse zondagochtendonderwijs te continueren.

Echter, zoals ook in de Begroting 2021 te lezen was, zijn er een aantal belangrijke aandachtspunten om de NIHS structureel een sterke financiële basis te geven. Dit betreffen de onderwerpen: gebouwen (met name JCC), organisatie (zie ook hierboven) en sjechieta waarop wij belangrijke keuzes moeten en zullen maken. Met betrekking tot de dossiers sjechieta en gebouwen zijn in 2021 enkele mogelijkheden onderzocht (dat loopt momenteel nog) en streven we ernaar om in 2022 de ingrijpende verbeteringen door te voeren waar al zo lang over wordt gesproken. Met betrekking tot organisatie leveren de hierboven genoemde aanpassingen vanaf 2023 een verwachte kostendaling op van €80.000.

De tarieven 2022 zijn gemiddeld met 2% indexatie verhoogd.

Het bestuur heeft het voornemen om de beleggingsportefeuille via een eigen commissie te gaan beheren laten varen. Er is voor gekozen dit via een andere externe partij te gaan doen, die qua kostenstructuur veel voordeliger is dan de ABN-AMRO bank. Hiermee beoogt het bestuur een besparing van ruim €40.000 te realiseren. Wijzigingen door de RvT op deze beleidskeuzes zullen het tekort mogelijk doen toenemen en daarmee de onttrekking uit het vermogen verhogen. We hopen dan ook dat de RvT de beleidskeuzes van het NIHS-bestuur zal ondersteunen.

BEGROTING 2022

Ontvangsten en uitgaven

Bijdrage per kostenplaats	1 Inkomsten	2 Uitgaven	2-1 Dekking	3 Dekking	4 Verwachting ** op basis halfjaar	5 Verschil
			2022	2021	2021	(2-1) -3
	€	€	€	€	€	€
Secretariaat						
Begrafniswezen	161.080	274.684	-113.604	-93.094	-10.000	-20.509
Facility Management, secretariaat	0	180.706	-180.706	-166.864	-160.000	-13.842
Exploitatie Van der Boechorststraat	59.399	173.824	-114.425	-95.822	-110.000	-18.603
	<u>220.479</u>	<u>629.214</u>	<u>-408.735</u>	<u>-355.781</u>	<u>-280.000</u>	<u>-52.954</u>
Identiteit						
Rabbinat	9.160	153.332	-144.172	-105.280	-110.000	-38.892
Eredienst en mikwe	28.750	399.438	-370.598	-347.015	-360.000	-23.584
Onderwijs	27.150	36.874	-9.724	-29.812	-26.000	20.088
	<u>65.060</u>	<u>589.554</u>	<u>-524.494</u>	<u>-482.107</u>	<u>-496.000</u>	<u>-42.388</u>
Communicatie en Ledencontact						
Ledenservice en jeugdwerk	67.200	39.626	27.574	-11.147	-12.000	38.721
Promotie	0	26.300	-26.300	-26.300	-24.000	0
	<u>67.200</u>	<u>65.926</u>	<u>1.274</u>	<u>-37.447</u>	<u>-36.000</u>	<u>38.721</u>
Financiën						
Contributies	637.500	0	637.500	637.500	654.000	0
Administratie	0	214.946	-214.946	-193.145	-200.000	-21.801
Horeca	26.600	3.904	22.696	6.227	13.500	16.469
Diversen	500	68.500	-68.000	-73.500	-65.000	5.500
	<u>664.600</u>	<u>287.351</u>	<u>377.249</u>	<u>377.081</u>	<u>402.500</u>	<u>168</u>
	1.017.339	1.576.045	-558.706	-498.253	-409.500	-60.453
Kasjroetvoorzieningen	127.700	268.778	-141.078	-120.423	-120.000	-20.655
Sjoelgemeenschappen	0	212.000	-212.000	-204.388	-204.500	-7.612
Outreach	0	90.000	-90.000	-100.000	-101.000	10.000
Organisatievernieuwing	0	15.000	-15.000	-20.000	-15.000	5.000
Resultaat voor opbrengst beleggingen	1.145.039	2.157.822	-1.012.784	-943.064	-850.000	-69.720
Resultaat financiële activa	548.549	11.600	536.949	517.917	1.200.000	19.033
Begrotingstekort	1.693.588	2.169.422	-475.834	-425.147	350.000	-50.687
Onttrekking bestemmingsreserve JCC Amstelveen		-68.000	68.000	68.000	68.000	0
Onttrekking bestemmingsreserve Sjoelgemeenschappen		-186.985	182.985	186.295	160.000	-3.310
(Onttrekking) / Toevoeging Eigen Vermogen			-224.849	-170.852	578.000	-53.997

TOELICHTING PER KOSTENPLAATS VAN BEGROTING 2022 T.O.V. 2021

Begrafeniswezen: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +21K

- Afschrijvingskosten opgenomen i.v.m. renovatie ontvangstruimte Muiderberg.

Facility Management, secretariaat: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +14K

- Per 31-5-2022 zal de Algemeen Manager met pensioen gaan. Ervan uitgaande dat per 1-5-2022 een vervanger in dienst komt zijn er tijdelijk dubbele personeelslasten.

Exploitatie Van der Boechorststraat: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +19K

- Stijging energiekosten door 24/24 ventilatiesystemen in werking te houden voor beter luchtklimaat i.v.m. COVID-19 en gestegen energietarieven.

Rabbinaat: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +39K

- Vacature voor 20 uur opgenomen i.v.m. geplande uitbreiding Rabbinaat met jonge rabbijn.
- Lagere kosten inhuur externe rabbijn door overname werkzaamheden door jonge rabbijn.
- Lagere kosten door sofeer uit Nederland in te huren.

Eredienst en mikwe: meerkosten t.o.v. begroting 2021 -23K

- Lagere energiekosten RAS i.v.m. uitgevoerde renovatie.
- Afschrijvingskosten opgenomen i.v.m. kosten renovatie RAS en voorgenomen renovatie voormalige dienstwoning RAS. Als de provincie NH een negatief besluit neemt over een bijdrage (400K) zijn de afschrijvingskosten te laag begroot (geschat circa 40K).
- Huurinkomsten voormalige dienstwoning. Op moment van samenstelling van de begroting liggen er nog diverse scenario's voor gebruik van de ruimten.

Onderwijs: minderkosten t.o.v. begroting 2021 -20K

- Het speciaal onderwijs zal niet meer door de NIHS worden aangeboden en er zijn gesprekken gaande over welke partij dat gaat voortzetten.
- Meer leerlingen en hogere tarieven.
- Opname subsidie bijdrage van 10K waarvoor aanvragen zullen worden gedaan.

Ledenservice en jeugdwerk: minderkosten t.o.v. begroting 2021 -39K

- De eenmalige post t.b.v. investeringen in ledencontact en ledenservice is voor 2022 niet meer opgenomen. Bij de nieuw aan te stellen functionaris (zie ook facility management, secretariaat) is dit in het functieprofiel opgenomen.
- Geen bijdrage voor Tikwatenoer opgenomen.

Administratie: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +22K

- Lagere personeelskosten i.v.m. pensionering Manager Financiën per 22-9-2022.
- Hogere automatiseringskosten i.v.m. upgrade automatisering naar Cloud software (+25K).
- Geen administratieve dienstverlening meer voor derden (+15K).
- Lagere kosten salarisverwerking.

Horeca: meeropbrengsten t.o.v. begroting 2021 +17K

- Hogere huuropbrengsten: vanaf begin januari 2022 zal er dagelijks in de Eilatzaal bijles worden gegeven door een externe organisatie gelieerd aan een school in de buurt.

Diversen: minderkosten t.o.v. begroting 2021 -6K

- Daling externe advieskosten.

Kasiroet: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +21K

- Minder opbrengst vleesretributie (+10K).
- Vervoerskosten ondersteuning sjocheet (+10K).

Outreach: minderkosten t.o.v. begroting 2021 -10K

- Vermindering ter gedeeltelijke dekking kosten vacature rabbijn, die ook deels outreach moet gaan doen.

Bijdrage sjoelgemeenschappen: meerkosten t.o.v. begroting 2021 +8K

- Door de RvT is besloten de uitkering aan de sjoelgemeenschappen te baseren op een bedrag gerelateerd aan het op het vermogen behaalde resultaat.
In het stelsel is er een dividenduitkering op basis van het vermogen van de NIHS. Voor 2022 is dit € 210.000 uitgaande van een vermogen per 1-10-2021 van € 15.142.981 (2020: € 14.599.193).

Organisatievernieuwing: minderkosten t.o.v. begroting 2021 -5K

- Verwacht is minder kosten dan voorgaand jaar.

Contributie: gelijke opbrengsten t.o.v. begroting 2021

- Het opbrengstbedrag wordt aangepast met 2% voor indexering.

Beleggingen

- Om de impact van de 'dividend'-uitkering op de begrotingen te mitigeren, is het de bedoeling de hoogte van het 'dividend' deels te laten meebewegen met de vermogensontwikkeling en vast te stellen tussen de 1,5% en 3,5% per jaar, volgens de op bladzijde 10 opgenomen staffel. Zakt het vermogen, dan loopt het percentage terug en omgekeerd. Voor 2022 is op basis van het vermogen per 1-10-2021 3,5% begroot. Over de jaren 2014- t/m 20-9-2021 was het gemiddeld rendement 5,43%.

Jaar	Rendement
2014	9,08
2015	3,17
2016	4,47
2017	5,36
2018	-4,39
2019	14,87
2020	3,38
t/m 30-9-21	7,47
Gemiddeld	5,43%

Wij stellen u voor om als volgt te besluiten:

- vast te stellen een begroting van ontvangsten en uitgaven van de Hoofdsynagoge voor het jaar 2022 overeenkomstig bijgaand ontwerp in ontvangsten groot € 1.693.588 en uitgaven groot € 2.169.422 en aldus aangevende een tekort van **€475.834** (inclusief begroot rendement beleggingen);
- aan het vermogen een bedrag ad **€224.849** te onttrekken en aan bestemmingsreserves **€ 250.985**;
- voor 2022 de aanslagen in de kerkelijke bijdrage (contributie) te doen vaststellen overeenkomstig de bijgevoegde tabel;
- voor 2022 de tarieven goed te keuren overeenkomstig opgenomen in deze Begroting.

Jehoeda Schächter
Peningmeester NIHS

Ruben Troostwijk
Voorzitter NIHS

RESULTAAT

Het begrote resultaat over 2022 bedraagt € 224.849 negatief (inclusief begroot rendement beleggingen). Ten opzichte van het begrote tekort over 2021 ad € 170.852 is het begrote resultaat € 53.997 lager, wat voornamelijk wordt veroorzaakt door afschrijvingskosten voor verbouwingen van een aantal gebouwen van de NIHS, extra lasten in verband met opvolging/vervanging van twee medewerkers die in 2022 met pensioen gaan en investering in uitbreiding Rabbinaat.

De begrote ontvangsten en uitgaven zijn op hoofdlijnen als volgt:

	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	€	€	€	€
Totaal opbrengsten	1.145.038	1.131.400	1.122.589	1.137.152
Personele kosten	1.049.952	927.100	1.014.533	1.081.432
Organisatiekosten	170.310	166.500	183.460	159.175
Specifieke kosten	99.750	135.500	111.350	116.388
Huisvestingskosten	520.809	431.800	431.921	413.666
Totaal uitgaven	1.840.821	1.660.900	1.741.264	1.770.661
Outreach	-90.000	-101.000	-100.000	-95.324
Sjoelgemeenschappen	-212.000	-204.500	-204.389	-209.492
Organisatievernieuwing	-15.000	-15.000	-20.000	-
Resultaat voor opbrengst beleggingen	-1.012.783	-850.000	-943.064	-938.325
Opbrengsten uit financiële activa, na kosten	200.000	200.000	160.000	192.774
Fictief rendement effecten	336.949	1.000.000	357.917	281.972
Totaal (begroot) rendement*	536.949	1.200.000	517.917	474.746
Begrotingstekort	-475.834	350.000	-425.147	-463.579
(Onttrekking) aan bestemmingsreserves Sjoelgemeenschappen en JCC Amstelveen	-250.985	-228.000	-254.295	-236.020
Toevoeging/(onttrekking) overige bestemmingsfondsen/-reserves				88.120
Toevoeging / (onttrekking) aan Eigen Vermogen (vrije reserves)	-224.849	578.000	-170.852	-315.679

* Begroot wordt 3,5% van de beurswaarde per 1-10-2021. Deze 3,5% bestaat deels uit directe opbrengsten en deels uit verwacht koersresultaat.

Toelichting op de ontvangsten en uitgaven

Personeel

	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	€	€	€	€
Lonen, incl. vakantiegeld	667.805	633.000	642.722	709.693
Assistentie extern	134.150	93.000	131.700	102.519
	801.955	726.000	774.422	812.212
Pensioenverplichting	96.976	75.300	85.100	69.717
Sociale lasten	97.361	81.600	107.201	111.938
Bijkomende personeelskosten	21.950	17.500	22.350	48.878
Vervoerskosten	31.710	26.700	25.460	38.687
	1.049.952	927.100	1.014.533	1.081.432

De afwijkingen ten opzichte van de begroting 2021 zijn op hoofdpunten als volgt te verklaren:

- De NIHS volgt ten dele de salarisschalen van de Protestantse Kerk Nederland. In 2018 sloten de partijen in het georganiseerd overleg medewerkers een loonakkoord in navolging van de Cao-afspraken bij de rijksambtenaren. Dit loonakkoord is afgelopen op 30 juni 2020. Per genoemde datum is er een nieuw akkoord gesloten tot 31 maart 2022. Per 1 juli werden de lonen aangepast met 1,5%, welk bedrag was opgenomen in de begroting 2021. In de begroting 2022 is rekening gehouden met een stijging van 1,5% op jaarbasis.
- Lonen zijn vooralsnog inclusief sjechieta-medewerkers. Er worden momenteel mogelijkheden onderzocht om verbeteringen door te kunnen voeren en daarmee de kosten en het tekort op kasjroet/sjechieta te kunnen verlagen.
- De systematiek van loonschalen leidt ertoe dat van een aantal medewerkers het loon met één periodiek stijgt.
- Bij het Rabbinaat is een vacature opgenomen voor 20 uur.
- Sociale-lastenpercentage is 14% van loon en vakantietoelage.
- De werkgeverspensioenpremie stijgt in 2022 naar 25,8% (was 25%).
- Er is rekening gehouden met invulling van een vacature per 1-5-2022 ter vervanging van de Algemeen Manager, die per 31-5-2022 met pensioen gaat.
- Stijging externe personeelskosten door (deels) uitbesteding van boekhoudkundige werkzaamheden aan derden i.v.m. pensionering per 22 september 2022 van de Manager Financiën.

Aantal fulltime equivalent (FTE's)

	Begroting 2022	Begroting 2021	Werkelijk 2020
Financiën	1,7	1,9	1,9
Rabbinaat	1,8	1,3	1,3
Eredienst en mikwe (incl. vaste oproep)	1,2	1,2	1,2
Begraffeniswezen	1,0	1,0	1,1
Ledenservice	0,5	0,5	0,6
Onderwijs	0,5	0,5	0,5
Exploitatie Horeca/Van der Boechorststraat	1,0	0,9	0,9
Management, secretariaat en technische dienst	2,0	1,8	1,8
Normale bedrijfsvoering	9,4	9,1	9,3
Kasjroetvoorzieningen	2,5	2,7	2,5
	11,9	11,8	11,8

Organisatiekosten

	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	€	€	€	€
Algemene organisatiekosten	106.710	102.000	110.160	109.743
Kerkelijke belasting NIK	16.000	15.000	16.000	15.713
Juridische kosten	10.000	6.800	16.000	20.516
Ledenservice	-	30.000	30.000	-
Automatiseringskosten	37.600	12.700	11.300	13.203
	170.310	166.500	183.460	159.176

De voornaamste afwijkingen ten opzichte van de begroting over 2021 zijn:

- Daling begrote juridische advieskosten.
- Investerings in automatisering: na jarenlang met een inmiddels oudere versie van Microsoft Dynamics te hebben gewerkt op een eigen server, waarvan het systeembeheer grotendeels door de manager financiën werd gedaan, is in 2021 besloten om in 2022 de software te upgraden naar de nieuwste versie, de eigen server te vervangen door een cloud oplossing en over te gaan tot Office 365. Voordelen zijn hiervan mindere kwetsbaarheid en afhankelijkheid van eigen medewerkers. In de afgelopen jaren waren licentiekosten en afschrijvingskosten niet meer van toepassing (i.v.m. verouderde en volledig afgeschreven software en server).
- Investerings in ledencontact en ledenservice niet begroot in 2022 i.v.m. vacature ter vervanging Algemeen Manager die dit onderdeel in het functiepakket krijgt (Community Manager).

Specifieke kosten

	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	€	€	€	€
Algemeen	68.850	64.000	69.450	79.493
Public Relations	10.200	9.500	10.200	12.760
Tikwatenoer	-	-	9.000	5.471
Beveiliging	20.200	18.600	22.200	18.600
Horeca	500	300	500	64
	99.750	92.400	111.350	116.388

De voornaamste afwijkingen ten opzichte van de begroting over 2021 zijn:

Tikwatenoer

- De NIHS heeft het voornemen om niet meer separaat additioneel bij te dragen in de kosten van activiteiten en machinot voor Amsterdamse deelnemers.

Beveiliging

- In de kerkelijke bijdrage is een toeslag van € 36,00 begrepen, ter dekking van de beveiligingskosten.

Totale kosten Bij Leven en Welzijn	€ 58.000
Bijdrage via kerkelijke bijdrage 1050 x € 36	€ 37.800 -/-
Kosten beveiliging	€ 20.200

Huisvestingskosten

	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	€	€	€	€
Huur	25.280	26.800	24.420	19.700
Energie	133.800	135.000	115.970	89.146
Lasten gebouwen	361.718	270.000	291.531	277.824
	520.798	431.800	431.921	413.666

- De gemeente Amsterdam heeft het JCC aangewezen als monument. Er is geen voorziening groot onderhoud voor het JCC. De plannen om in 2024 naar een andere locatie te gaan zijn in een gevorderd stadium.

De voornaamste afwijkingen ten opzichte van de begroting over 2021 zijn:

- Stijging energiekosten JCC; door COVID-19 maatregelen werken ventilatiesystemen 24 uur per dag.
- Afschrijvingskosten voor renovatie ontvangstruimte Joodse begraafplaats Muiderberg renoveren, renovatie Synagoge (RAS) en voorgenomen renovatie voormalige dienstwoning Heinzestraat.
- De afschrijvingskosten kunnen hoger uitvallen als de provincie Noord-Holland een negatief advies geeft over een bijdrage in de restauratiekosten.

Beleggingen

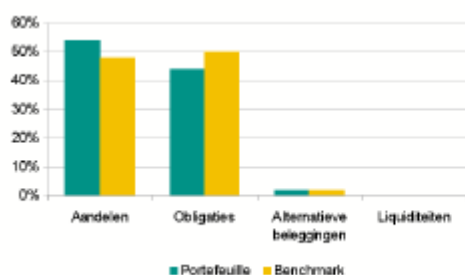
	Begroting 2022	Verwachting 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
<u>Uitgaven</u>	€	€	€	€
Kosten beleggingen/rente Nat. Restauratiefonds/Provisie rentmeester	11.600	60.000	11.600	58.246
	11.600	60.000	11.600	58.246
<u>Inkomsten</u>				
Pacht	18.545	19.000	18.545	18.338
Inkomsten Effecten/Bankrente		279.000	171.600	232.682
Fictief rendement effecten		1.000.000	357.917	281.972
	548.549	1.279.000	529.517	532.992
Saldo	536.949	1.200.000	517.917	474.746

Uitgegaan is van totaal 3,5% beleggingsopbrengsten, gesplitst in directe opbrengsten en verwacht koersresultaat op de beleggingen. Het voornemen is de beleggingen niet meer via de ABN-Amro, maar door een andere externe partij te laten beheren.

Risicoprofiel: Matig offensief

	Portefeuille In EUR	Portefeuille weging	Benchmark weging
Aandelen	8.159.510	53,9%	48,0%
Obligaties	6.670.710	44,1%	50,0%
Alternatieve beleggingen	300.376	2,0%	2,0%
Liquiditeiten	12.386	0,1%	0,0%
TOTAAL	15.142.981	100%	100%

Samenstelling van het vermogen



Vaststelling hoogte 'dividend'

Om de impact van de 'dividend'-uitkering op het vermogen te mitigeren, is het de bedoeling de hoogte van het 'dividend' deels te laten meebewegen met de vermogensontwikkeling en vast te stellen tussen de 1,5% en 3,5% per jaar, volgens de in de tabel opgenomen staffel. Zakt het vermogen te hard, dan loopt het uitkeringspercentage terug en omgekeerd.

Vrij belegd vermogen	Te besteden 'dividend' op jaarbasis te berekenen over totaal vrij belegd vermogen	Totaal beschikbaar per jaar in € 1.000
< € 7 miljoen	1,5 %	Maximaal 105
€ 7 – 9 miljoen	2,0 %	140 – 180
€ 9 – 11 miljoen	2,5 %	225 – 275
€ 11 -14 miljoen	3,0 %	330 – 420
Vanaf € 14 miljoen	3,5 %	Minimaal 490

Regeling centrale bijdrage aan sjoels

- a) Vanaf 2018 zal een percentage van het benoemde 'dividend' ten gunste van de sjoels komen. Dit zal na rato van het aantal aangesloten leden over de sjoels verdeeld worden op basis van de formule: $(\text{aantal leden sjoel } X) / (\text{totaal aantal leden sjoels per teldatum 1 oktober 2021})$.
- b) Bijdrage aan sjoels is altijd voorwaardelijk op voorwaarde van adequate financiële verantwoording inclusief decharge door eigen kascommissie en ALV en wordt pas dan definitief.

Het ter beschikking staande bedrag voor 2022 is:

Waarde beleggingen per 1-10-2021 € 15.142.981 x 3,5% = € 530.004. In 2022 wordt hiervan 40% teruggegeven aan de sjoelgemeenschappen te weten € 212.000.

Het aantal leden > 18 jaar per sjoelgemeenschap per 1 oktober 2021 bedroeg met de daarbij afgeleid bedrag per 1-1-2022:

	leden 1-10- 2021	bedrag 2022	bedrag 2021
		€	€
Amos	335	47.824	44.872
Ras	245	34.977	33.107
Amstelveen	239	34.120	33.791
Amstelland	166	23.699	22.299
JCC	155	22.128	21.479
Beth Shalom	152	21.700	21.889
G.Doustraat	104	14.847	13.954
Lekstraat	61	8.708	9.029
West	28	3.997	3.967
	1.485	212.000	204.389

Tarieven 2022

Heffing en Inning

TABEL CONTRIBUTIE VOOR HET JAAR 2022

Vastgesteld overeenkomstig het bepaalde in artikel 6.2.2.1.b van het Reglement der Nederlands-Israëlietische Hoofdsynagoge te Amsterdam, tijdens de behandeling van de RvT in de vergadering van de Raad d.d. 20 december 2021

Klasse	(de)/het (som van de) verzamelinkomens(s) (van man en vrouw) in €	Kerkelijke bijdrage incl. € 36 beveiligingsbijdrage in €
1	Minder dan 12.660	140
2	12.661 – 25.300	220
3	25.301 – 37.950	480
4	37.951 – 55.650	700
5	55.651 – 75.900	970
6	75.901 – 96.120	1.360
7	96.121 en hoger	1.790

Opmerkingen:

1. Koepelleden betalen een opslag van € 240,00 per jaar (€ 20 per maand).
2. Leden met automatische incasso, periodieke overboeking of schenkingsovereenkomst, verleend aan de NIHS per maand of per jaar, krijgen een korting van € 120 per jaar (€10 per maand). Leden die niet voldoen aan het voorgaande, maar voor 31 mei 2021 aan hun volledige verplichting aan de NIHS voldoen, hebben eveneens recht op de vermindering van € 120 per jaar.
3. Indien persoonlijke en/of financiële omstandigheden daartoe aanleiding geven, kan toepassing van tabel en reglement als onredelijk worden ervaren. Middels een bezwaar, gericht aan de Commissie van Financiën, kan dan een afwijkend tarief en/of een betalingsregeling worden overeengekomen.
4. Het zelfstandig lidmaatschap start vanaf de 18^e verjaardag, maar tot het jaar waarin de leeftijd van 25 jaar wordt bereikt, is de contributie nihil.
5. Voor voltijdstudenten geldt, vanaf het jaar waarin de leeftijd van 25 jaar wordt bereikt tot het jaar waarin de leeftijd van 30 jaar wordt bereikt, in 2022 een studententarief (contributie) van € 50. Na dat jaar geldt voor voltijdstudenten tariefklasse 1.
6. Voor het jaar 2022 is het tarief voor nieuwe leden eenmalig € 120 per jaar, ongeacht het inkomen; het jaar daarop volgend is de normale klasse-indeling van toepassing.

TARIEVEN (vervolg)

BUITENGEWONE LIDMAATSCHAPPEN

Het buitengewoon lidmaatschap is bedoeld voor Joden die reglementair niet in aanmerking komen voor het regulier NIHS-lidmaatschap. Dit betekent dat men ingeschreven moet zijn bij de Burgerlijke Stand van een burgerlijke gemeente die niet binnen het NIHS-ressort valt én, voor zover dat in het buitenland is, dat men in Nederland niet belastingplichtig is. Op basis van het NIK-reglement dienen in Nederland woonachtige Joden voorts regulier lid te zijn van de NIK-gemeente in de plaats van inwoning, om elders buitengewoon NIHS-lid (i.c. bij de NIHS-Amsterdam) te kunnen worden.

Aan het buitengewoon lidmaatschap zijn dezelfde rechten verbonden als aan het reguliere lidmaatschap, met uitzondering van het kiesrecht. Voor zover van toepassing en voor zover bij ons aangemeld, volgt uit het buitengewoon lidmaatschap eveneens het buitengewoon lidmaatschap van de (Joodse) echtgenoot of echtgenote en van (Joodse) kinderen tot hun 18^e verjaardag.

Voor in het buitenland woonachtige buitengewone leden geldt een jaarlijkse contributie van:

1/2e deel van tariefklasse 3; in 2022 dus € 480/2 = € 235 voor buitengewone leden tot het jaar van de 30^e verjaardag

1/2e deel van tariefklasse 4; in 2022 dus € 700/2 = € 350 voor buitengewone leden vanaf het jaar van de 30^e verjaardag.

Leden die op basis van tabel en reglement als regulier lid minder dan het bovengenoemde zouden betalen, zal uiteraard dit mindere bedrag als contributie in rekening worden gebracht.

Voor elders in Nederland woonachtige buitengewone leden en voor in het buitenland woonachtige buitengewone leden die in Nederland belastingplichtig zijn, geldt een jaarlijkse contributie van:

1/2^e van de Kerkelijke Bijdrage die als 'reguliere' leden zou moeten worden betaald, dus op basis van inkomensgegevens;

indien geen inkomensgegevens worden verstrekt: 1/2e deel van de hoogste tariefklasse.

Rabbinaat

RABBINALE VERKLARINGEN

Administratieve kosten verklaringen m.b.t. Joodse status, persoonlijke status, zedelijk en godsdienstig gedrag en rabbinaal vertrouwen

- Leden	Gratis
- Niet-leden en organisaties	€ 325
- Externe kosten voor onderzoek t.b.v. verklaringen	Kostprijs
- Kopie van eerder uitgegeven verklaring	€ 10

AANSPANNEN DIN TORA

- In behandeling nemen aanvraag – leden	€ 110
- In behandeling nemen aanvraag – niet-leden	€ 225
- Leden	€ 275
- Niet-leden	€ 625
- Joodse organisaties	€ 450

Begrafeniswezen

Osek-werkzaamheden (t.b.v. leden) per osek	€ 170
Osek-werkzaamheden (t.b.v. niet-leden)	€ 520
(Tijdelijk) naambordje bij graf	€ 28

Grafonderhoud:

- steen	€ 67
- steen met hofje	€ 94
- steen met gedenksteen	€ 130
- Voortdurend onderhoud	45x de jaarretributie

GRAFGELD

Bij overlijden is onderstaand bedrag aan grafgeld verschuldigd. Op deze bedragen wordt een korting gegeven van 2% voor elk jaar dat men voorafgaand aan het overlijden lid is geweest. Voor het bepalen van de jaren voor korting op het grafgeld tellen de jaren mee van lidmaatschap in het verleden bij NIHS of andere NIK/PIK-Gemeente (na overleg van bewijs hiervan) en de korting kan oplopen tot maximaal 70%. Voor iemand, die op 1 januari 2013 al lid was van de NIHS of vanaf de 18^e verjaardag lid wordt van de NIHS én die tot overlijden onafgebroken lid van de NIHS is geweest, is geen grafgeld verschuldigd.

klasse	grens in €* €	Grafgeld €
1	<12.660	2.450
2	12.661-25.300	4.900
3	25.301-37.950	10.600
4	37.951-en hoger	16.300

* O.b.v. inkomen laatst beschikbare 2 jaar

Grafreservering

Nieuwe reserveringen voor een graf vanaf 1-1-2016: € 36 per jaar.

Steenonthullingen

1. Nul-tarief. NIHS levert geen diensten. D.w.z. dat er geen voorganger ter beschikking wordt gesteld, de ontvangstruimte niet wordt geopend en er geen doek over de matsewa wordt gedaan door de medewerkers van de NIHS (beheerder begraafplaats). Er kan dus ook niet op het laatste moment een beroep op de beheerder worden gedaan.
2. Laag tarief. Dit is voor onthullingen waar 30 mensen of minder worden verwacht. De NIHS stelt op Muiderberg de kleine zaal ter beschikking, zorgt dat er boekjes zijn en dat de steen is afgedekt. Op onthullingsdagen is er een voorganger. Op andere dagen regelt de familie dit zelf. Voor de dienst, inclusief ontvangst al dan niet met koffiedrinken achteraf, is anderhalf uur beschikbaar. Het tarief is € 65 excl. koffie/thee/cake. Indien de ruimte langer dan anderhalf uur wordt gebruikt wordt de extra tijd in rekening gebracht á € 40 per uur.
3. Hoog tarief: Dit is identiek aan het lage tarief, behalve dat de grote zaal op Muiderberg ter beschikking staat. Het tarief tot 75 personen is € 105 excl. koffie/thee/cake. Indien de ruimte langer dan anderhalf uur wordt gebruikt wordt de extra tijd in rekening gebracht á € 60 per uur.
4. Koffie/thee/cake wordt geleverd á € 2,75 per persoon. Schoonmaak zit in de kosten van de zaalhuur.
5. Er zijn 6 onthullingsdagen per jaar waarbij de NIHS de voorganger regelt. Buiten deze dagen zal bovenop de onder 2 en 3 genoemde punten een opslag van € 80 worden gerekend.

Reservering graf begraafplaats Diemen

1. Er is een ophoging gemaakt, waar 36 plaatsen zijn gecreëerd.
2. Bestaande reserveringen kunnen daar een plaats reserveren zonder eenmalige inkoopkosten.
3. Eventuele verplaatsingen moeten per geval worden goedgekeurd door het Rabbinaat. De kosten van deze verplaatsingen komen geheel ten laste van de nabestaanden.
4. Voor graven waarvoor nu geen reservering is, kan – zolang er plaatsen beschikbaar zijn – begraven worden tegen een eenmalige inkoop van € 1.050 exclusief grafgeld. De reserveringskosten bedragen € 36 per jaar.

Zondagochtendonderwijs (cursusjaar 2021/2022)

Leden groep 1 t/m 4 op locatie 1 ^e kind	€ 305
Leden groep 1 t/m 4 op locatie 2 ^e kind	€ 285
Leden groep 1 t/m 4 op locatie 3 ^e kind en verder	€ 265
Leden groep 1 t/m 4 op locatie 1 ^e kind	€ 455
Leden groep 1 t/m 4 op locatie 2 ^e kind	€ 445
Leden groep 1 t/m 4 op locatie 3 ^e kind en verder	€ 415

CHOEPOTLeden

Administratieve kosten voor verzorgen van een choepa € 275

Niet-leden (voor zover buiten het NIHS-ressort woonachtig en lid NIK)

Administratieve kosten voor het verzorgen van een choepa € 550

Niet-leden (voor zover buiten het NIHS-ressort woonachtig en geen lid NIK)

Administratieve kosten voor het verzorgen van een choepa € 1.100

GITTEN (echtscheidingsbrieven)

Gezamenlijke bijdrage partners in kosten voor leden (incl. ledenkorting € 500) € 700

Gezamenlijke bijdrage partners voor niet-leden € 1.200

Korting bij vooruitbetaling € 100 per partner

GIOER (Joods worden)

Bijdrage per jaar € 1.020
(€ 85 per maand)

Als de kandidaat-ger meent dat hij/zij dit niet kan betalen wordt hij/zij doorverwezen naar het hoofd van de Financiële afdeling. De kandidaat-ger kan daar na aantonen van inkomen in de bijbehorende klasse voor de leden worden ingedeeld.

MIKWE

Voor het gebruik van het mikwe Amstelveen

dames per keer

- leden (NIHS / PIG / NIK)	€ 7,00
- niet-leden (en toeristen)	€ 20,00
- extra voor gebruik pakket (handdoek, badjas, slippers, zeep) leden	€ 6,00
- extra voor gebruik pakket (handdoek, badjas, slippers, zeep) niet-leden	€ 12,50

heren per keer

- leden (NIHS / PIG / NIK)	€ 7,50
- niet-leden (en toeristen)	€ 20,00

heren met jaarkaart

- leden	€ 120
- niet-leden	€ 300

Kasjroet**RETRIBUTIE VLEES (per kilo)**

Grootvee vanaf 1-1-2022 € 1,20

Lam vanaf 1-1-2022 € 2,25

RETRIBUTIE GEVOGELTE

Kip, kuiken € 0,30

Grote kalkoen € 1,65

HECHSJERIEM

Hechsjer voor party-cateringbedrijf (per jaar) excl. event. vereist extra toezicht	€ 520
Hechsjer voor airline- en instelling cateraar (per jaar) excl. event. vereist extra toezicht	€ 2.450
Hechsjer voor restaurants/eetgelegenheden	€ 2.450
Korting voor een 2 ^e en volgend bedrijf van dezelfde eigenaar:	50%

Promotie

Advertentietarieven digitale nieuwsbrief 4x opeenvolgend

1/8^e pagina: €10,- per keer

HORECATARIEVEN

REGULIERE HORECATARIEVEN JOODS CULTUREEL CENTRUM

Joods Cultureel Centrum, Amsterdam

Tarieven per 1 januari 2022

Zaalhuur

Ruimte	1 dagdeel	1 dagdeel	2 dagdelen	hele dag/ en avond
	overdag	avond	Overdag	avond
	€	€	€	€
Jeruzalem	375	465	700	1.015
Tel Aviv	235	290	450	655
Jeruzalem + Tel Aviv	455	555	855	1.175
Netanya	215	255	385	565
Eilat	215	305	385	610
Vredesplein	180	235	335	465

Conciërge/portier

Op werkdagen tussen 08:30-13:00 zijn, afhankelijk van het aantal personen, conciërge/portierservice bij de zaalhuur inbegrepen.

Daarbuiten wordt hiervoor € 25,00 per persoon per uur in rekening gebracht.

Zalen kunnen niet zonder conciërge/portierservice worden gehuurd.

Keuken/kurkengeld voor niet-leden/commerciële partijen

Kiddoesj	€ 275
Diner	€ 550