

Financieel jaarverslag Hoop voor Noord 2024

Inhoudsopgave

Het jaar 2024 in cijfers	3
Toelichting op de cijfers van 2024	8
Toelichting inkomsten en uitgaven algemeen	8
Toelichting inkomsten en uitgaven Diaconie	9
Toelichting inkomsten en uitgaven Achterban	9
Begroting 2025	11
Toelichting op de begroting 2025	15
Toelichting begroting algemeen	15
Toelichting begroting Diaconie	16
Toelichting begroting Achterban	16

Het jaar 2024 in cijfers

Begroting en realisatie Geconsolideerd

2024		Begroting	Realisatie
Inkomsten			
	Giften en collectes eigen leden	€ 175.000,00	€ 200.212,67
	Achterbannen	€ 15.000,00	€ 25.800,00
	Giften niet-gemeenteleden	€ 13.000,00	€ 18.750,00
	Incidenteel	€ 15.000,00	€ 30.672,89
	Verhuur kerk	€ 15.000,00	€ 19.690,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ 500,00	€ 3.073,36
	Totaal inkomsten	€ 233.500,00	€ 298.198,92
Uitgaven			
Vaste Personeelskosten			
	Vaste personeelkosten	€ 124.400,00	€ 128.414,55
Incidentele Personeelskosten			
	Incidentele uitgaven personeel/vrijwilligers	€ 500,00	€ 1.192,20
Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens			
	Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens	€ 7.000,00	€ 8.032,86
Representatiekosten			
	Representatiekosten	€ 2.500,00	€ 903,31
Beheer			
	Beheer gebouw	€ 59.000,00	€ 58.323,63
	Kantoor en schoonmaakmaterialen	€ 3.000,00	€ 2.432,30
Samenkomsten			
	Samenkomsten	€ 3.000,00	€ 3.089,92
	Cateringkosten algemeen	€ 5.000,00	€ 5.021,28
	Techniek	€ 2.000,00	€ 2.235,95
Buurtgroepen			
	Buurtgroepen	€ 1.000,00	€ 200,13
Kringen			
	Bijbelkringen	€ 500,00	€ 64,60
Onderwijs			
	Cursussen (DNA, Aan tafel, etc.)	€ 3.000,00	€ 534,53
Kinder en tienerwerk			
	Kinder en tienerwerk	€ 5.000,00	€ 4.531,71
Taalgroepen			
	Taalgroepen	€ 8.600,00	€ 8.801,88
Muziek			
	Muziekteam (eten/teambuilding/etc.)	€ 1.150,00	€ 199,94
	Geluidsapparatuur en instrumenten	€ 2.500,00	€ 636,00
Activiteiten centraal			
	Activiteiten centraal	€ 2.000,00	€ 3.449,05
Contracten (extern, CGK, etc.)			
	Contracten (extern, CGK, etc.)	€ 15.000,00	€ 8.594,00
Diaconale hulverlening			
	Diaconaat intern	€ 5.000,00	€ 770,00
	Diaconaat extern	€ 2.000,00	€ 25.049,77
	Verstrekking van lening	€ -	€ 900,00
Overig			
	Overig	€ 6.000,00	€ 2.553,55
	Totaal uitgaven	€ 258.150,00	€ 265.931,16
Resultaat			
	Resultaat	€ -24.650,00	€ 32.267,76

Balans 2024

Activa		Passiva	
Liquide middelen		Eigen vermogen	
Spaar	€ 116.252,36	Eigen vermogen	€ 118.409,78
Banksaldo algemeen	€ 73.239,84	Algemene reserve	€ 50.000,00
Banksaldo diaconie	€ 35.785,06	Reserve MJOP	€ 25.000,00
Vlottende activa		Vreemd lang vermogen	
Debiteuren	€ -		
		Vreemd kort vermogen	
		Kerkelijke kassen 2020 (emeritikas)	€ 3.169,16
		Kerkelijke kassen 2021 (emeritikas)	€ 6.453,92
		Kerkelijke kassen 2022 (emeritikas)	€ 7.576,20
		Kerkelijke kassen 2023 (emeritikas)	€ 7.576,20
		Kerkelijke kassen 2024 (emeritikas)	€ 7.092,00
	€ 225.277,26		€ 225.277,26

Begroting en realisatie Algemeen

2024		Begroting	Realisatie
Inkomsten			
	Giften en collectes eigen leden	€ 160.000,00	€ 163.433,01
	Achterbannen	€ 15.000,00	€ 25.800,00
	Giften niet-gemeenteleden	€ 12.000,00	€ 18.750,00
	Incidenteel	€ 15.000,00	€ 28.634,88
	Verhuur kerk	€ 15.000,00	€ 19.690,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ 500,00	€ 1.627,37
	Totaal inkomsten	€ 217.500,00	€ 257.935,26
Uitgaven			
Vaste Personeelskosten			
	Vaste personeelskosten	€ 124.400,00	€ 128.414,55
Incidentele Personeelskosten			
	Incidentele uitgaven personeel/vrijwilligers	€ 500,00	€ 1.192,20
Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens			
	Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens	€ 7.000,00	€ 8.032,86
Representatiekosten			
	Representatiekosten	€ 2.500,00	€ 903,31
Beheer			
	Beheer gebouw	€ 59.000,00	€ 58.323,63
	Kantoor en schoonmaakmaterialen	€ 3.000,00	€ 2.432,30
Samenkomsten			
	Samenkomsten	€ 3.000,00	€ 3.089,92
	Cateringkosten algemeen	€ 5.000,00	€ 5.021,28
	Techniek	€ 2.000,00	€ 2.235,95
Buurtgroepen			
	Buurtgroepen	€ 1.000,00	€ 200,13
Kringen			
	Bijbelkringen	€ 500,00	€ 64,60
Onderwijs			
	Cursussen (DNA, Aan tafel, etc.)	€ 3.000,00	€ 534,53
Kinder en tienerwerk			
	Kinder en tienerwerk	€ 5.000,00	€ 4.531,71
Taalgroepen			
	Taalgroepen	€ 8.600,00	€ 8.801,88
Muziek			
	Muziekteam (eten/teambuilding/etc.)	€ 1.150,00	€ 199,94
	Geluidsapparatuur en instrumenten	€ 2.500,00	€ 636,00
Activiteiten centraal			
	Activiteiten centraal	€ 2.000,00	€ 3.449,05
Contracten (extern, CGK, etc.)			
	Contracten (extern, CGK, etc.)	€ 15.000,00	€ 8.594,00
Overig			
	Overig	€ 5.000,00	€ 2.371,77
	Totaal uitgaven	€ 250.150,00	€ 239.029,61
Resultaat			
	Resultaat	€ -32.650,00	€ 18.905,65

Begroting en realisatie Diaconie

2024		Begroting	Realisatie
Inkomsten			
	Giften en collectes eigen leden	€ 15.000,00	€ 36.779,66
	Giften niet-gemeenteleden	€ 1.000,00	€ -
	Incidenteel	€ -	€ 2.038,01
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ -	€ 224,00
	Totaal inkomsten	€ 16.000,00	€ 39.041,67
Uitgaven			
	Vaste Personeelskosten		
	Vaste personeelskosten	€ -	€ -
	Diaconale hulverlening		
	Diaconaat intern	€ 5.000,00	€ 770,00
	Diaconaat extern	€ 2.000,00	€ 25.049,77
	Verstreking van lening	€ -	€ 900,00
	Overig		
	Overig	€ 1.000,00	€ 181,78
	Totaal uitgaven	€ 8.000,00	€ 26.901,55
Resultaat			
	Resultaat	€ 8.000,00	€ 12.140,12

Begroting en realisatie Achterban

2024		Begroting	Realisatie
Inkomsten			
	Giften leden achterban	€ 13.000,00	€ 13.550,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ -	€ -
	Totaal inkomsten	€ 13.000,00	€ 13.550,00
Uitgaven			
Overboekingen naar algemene rekening HVN			
	Overboekingen naar algemene rekening HVN	€ 12.000,00	€ 13.800,00
Overig			
	Overig	€ 150,00	€ 142,05
	Totaal uitgaven	€ 12.150,00	€ 13.942,05
Resultaat			
	Resultaat	€ 850,00	€ -392,05

Toelichting op de cijfers van 2024

In 2025 is er verder gegaan met het werken en rapporteren in teams. Deze teams zijn ook explicieter meegenomen in de begroting en realisatie. Medio 2024 hebben is een nieuwe voorganger gevonden. Hij zal in juni 2025 worden aangesteld. Dit heeft geen invloed gehad op de kosten in 2024. Ook dit jaar hebben wij een voorziening opgenomen voor de kosten van de Emeritikas. De gesprekken met Deputaten om tot een oplossing te komen zijn gaande en zullen in 2025 verder worden opgepakt.

Het jaar 2024 hebben we afgesloten met een positief resultaat van € 32.267,76. De inkomsten zijn flink hoger dan begroot, namelijk € 64.698,92. Dit heeft hoofdzakelijk te maken met:

- Hogere inkomsten uit giften en collectes eigenleden als giften van niet-gemeenteleden
- Steun vanuit de achterban van onze vertrekkende voorganger gedurende het hele jaar
- Hogere incidentele inkomsten door externe giftgevers

De uitgaven zijn ook iets hoger dan begroot, namelijk € 7.781,16. Dit heeft hoofdzakelijk te maken met:

- Spaarzamere uitgaven over vrijwel alle posten
- Een herstelactie op diaconale collectegelden voor 2023

In dit jaarverslag zijn ook de begroting en realisatie 2024 en begroting 2025 van de Achterban meegenomen. Dit omdat deze onderdeel is van de financiën van Hoop voor Noord.

De kascontrole heeft plaatsgevonden op 21 januari 2025. Hieruit is een aantal aanbevelingen naar voren gekomen m.b.t. kwitanties, declaraties, diaconale uitgaven en verdere digitalisering van de administratie. Hieraan zal in overleg met het team Beheer en Financiën opvolging worden gegeven.

Toelichting inkomsten en uitgaven algemeen

Inkomsten

De inkomsten (€ 257.935,26) zijn in 2024 hoger dan hetgeen begroot was (€ 217.500,-).

We zien dat de giften en collectes eigen leden en giften van niet-gemeenteleden hoger waren dan verwachten, zelfs nadat er een bedrag van circa € 13.000,00 is doorgezet naar de Diaconie als gevolg van een herstelactie op diaconale giften voor 2023. Dit zou het gevolg kunnen zijn van de extra aandacht die hieraan is besteed vanwege het begrote tekort.

De inkomsten vanuit de achterban zijn ook hoger dan verwacht, omdat we nog een jaar ondersteund zijn door de achterban van de vertrekkende voorganger.

De incidentele inkomsten (€ 28.634,88) waren substantieel hoger dan begroot (€ 15.000,-), hoofdzakelijk vanwege royale giften door externe giftgevers.

Tevens zijn de huuropbrengsten (€ 19.690,-) hoger dan begroot (€ 15.000,-).

Uitgaven

De uitgaven (€ 239.935,26) zijn in 2024 lager dan hetgeen begroot was (€ 250.150,-). Dit komt voornamelijk door lagere uitgaven op vrijwel alle posten. De uitgaven aan vaste personeelskosten is in lijn met de verwachtingen. Medio 2024 is de nieuwe beheerder begonnen in haar functie.

De volledige dakbedekking is dit jaar vervangen, nadat het door een storm deels was losgekomen. Hiervoor was al geld gereserveerd en daardoor is begrote bedrag voor jaarlijks beheer van het gebouw (€ 59.000,-) niet overschreden.

Voor de post externe contacten geldt dat het Team Beheer en Financiën nog steeds in overleg is met het Deputaatschap Emeritikas over de bijdrage die verwacht wordt van Hoop voor Noord. Sinds de gesprekken zijn de bijdragen voor de Emeritikas opgeschort, ongeveer € 7.092,00,-. Dit bedrag is als reservering opgenomen, er bestaat de mogelijkheid dat Hoop voor Noord alsnog aan de verplichting moet voldoen.

Toelichting inkomsten en uitgaven Diaconie

Inkomsten

De inkomsten (€ 36.779,66) zijn in 2024 hoger dan hetgeen begroot was (€ 15.000,-). Dit komt mede door het feit dat het Team Beheer en Financiën er in de loop van 2024 achter kwam dat niet alle collectegelden met bestemming Diaconie ook daadwerkelijk op de Diaconie rekening terecht kwamen. Dit is teruggekoppeld aan de Diaconie en hierna heeft er een herstelactie plaatsgevonden voor 2024 en 2023. Er zijn afspraken gemaakt om in de toekomst collectegelden snel en volledig over te maken naar de ontvanger.

Uitgaven

De uitgaven (€ 26.901,55) zijn in 2024 fors hoger hetgeen begroot was (€ 8.000,00). Dit heeft twee redenen:

- De jaarlijkse ondersteuning aan Stichting Hart voor Noord van € 10.000,- die per 2024 gestopt was (en daarmee niet begroot), liep qua betaling een jaar achter. Zo diende de ondersteuning voor 2023 nog in 2024 betaald te worden.
- Onderdeel van de herstelactie op diaconale collectegelden was ook om een deel van deze te doen terechtkomen bij de gekoppelde doelen.

Toelichting inkomsten en uitgaven Achterban

Inkomsten

De inkomsten (€ 13.550,00) zijn in 2024 in lijn met hetgeen begroot was (€ 15.000,-). Er hebben zich geen bijzonderheden voorgedaan.

Uitgaven



De uitgaven (€ 13.942,05) zijn in 2024 iets hoger hetgeen begroot was (€ 12.150,00). Dit betreft hoofdzakelijk een directe overboeking naar de algemene rekening.

Begroting 2025

Begroting geconsolideerd

Inkomsten			
	Giften en collectes eigen leden	€	192.000,00
	Achterbannen	€	13.850,00
	Giften niet-gemeenteleden	€	16.000,00
	Incidenteel	€	20.000,00
	Verhuur kerk	€	15.000,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€	500,00
	Subsidies	€	10.000,00
	Totaal inkomsten	€	267.350,00
Uitgaven			
Vaste Personeelskosten			
	Vaste personeelkosten	€	146.000,00
Incidentele Personeelskosten			
	Incidentele uitgaven personeel/vrijwilligers	€	1.000,00
Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens			
	Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens	€	8.000,00
Representatiekosten			
	Representatiekosten	€	1.500,00
Beheer			
	Beheer gebouw	€	50.000,00
	Kantoor en schoonmaakmaterialen	€	3.000,00
Samenkomsten			
	Samenkomsten	€	3.000,00
	Cateringkosten algemeen	€	5.000,00
	Techniek	€	2.000,00
Buurtgroepen			
	Buurtgroepen	€	1.000,00
Kringen			
	Bijbelkringen	€	500,00
Onderwijs			
	Cursussen (DNA, Aan tafel, etc.)	€	1.500,00
Kinder en tienerwerk			
	Kinder en tienerwerk	€	5.000,00
Taalgroepen			
	Taalgroepen	€	8.900,00
Muziek			
	Muziekteam (eten/teambuilding/etc.)	€	1.150,00
	Geluidsapparatuur en instrumenten	€	2.500,00
Activiteiten centraal			
	Activiteiten centraal	€	13.500,00
Contracten (extern, CGK, etc.)			
	Contracten (extern, CGK, etc.)	€	10.000,00
Diaconale hulverlening			
	Diaconaat intern	€	2.000,00
	Diaconaat extern	€	7.000,00
	Verstrekking van lening	€	1.000,00
Overig			
	Overig	€	6.000,00
	Totaal uitgaven	€	279.550,00
Resultaat			
	Resultaat	€	-12.200,00

Begroting algemeen

Inkomsten		
	Giften en collectes eigen leden	€ 170.000,00
	Achterbannen	€ 13.850,00
	Giften niet-gemeenteleden	€ 15.000,00
	Incidenteel	€ 20.000,00
	Verhuur kerk	€ 15.000,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ 500,00
	Subsidies	€ 10.000,00
	Totaal inkomsten	€ 244.350,00
Uitgaven		
Vaste Personeelskosten		
	Vaste personeelskosten	€ 146.000,00
Incidentele Personeelskosten		
	Incidentele uitgaven personeel/vrijwilligers	€ 1.000,00
Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens		
	Vrijwilligersvergoedingen en gastoptredens	€ 8.000,00
Representatiekosten		
	Representatiekosten	€ 1.500,00
Beheer		
	Beheer gebouw	€ 50.000,00
	Kantoor en schoonmaakmaterialen	€ 3.000,00
Samenkomsten		
	Samenkomsten	€ 3.000,00
	Cateringkosten algemeen	€ 5.000,00
	Techniek	€ 2.000,00
Buurtgroepen		
	Buurtgroepen	€ 1.000,00
Kringen		
	Bijbelkringen	€ 500,00
Onderwijs		
	Cursussen (DNA, Aan tafel, etc.)	€ 1.500,00
Kinder en tienerwerk		
	Kinder en tienerwerk	€ 5.000,00
Taalgroepen		
	Taalgroepen	€ 8.900,00
Muziek		
	Muziekteam (eten/teambuilding/etc.)	€ 1.150,00
	Geluidsapparatuur en instrumenten	€ 2.500,00
Activiteiten centraal		
	Activiteiten centraal	€ 13.500,00
Contracten (extern, CGK, etc.)		
	Contracten (extern, CGK, etc.)	€ 10.000,00
Overig		
	Overig	€ 5.000,00
	Totaal uitgaven	€ 268.550,00
Resultaat		
	Resultaat	€ -24.200,00

Begroting Diaconie

Inkomsten		
	Giften en collectes eigen leden	€ 22.000,00
	Giften niet-gemeenteleden	€ 1.000,00
	Incidenteel	€ -
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ -
	Totaal inkomsten	€ 23.000,00
Uitgaven		
Vaste Personeelskosten		
	Vaste personeelkosten	€ -
Diaconale hulverlening		
	Diaconaat intern	€ 2.000,00
	Diaconaat extern	€ 7.000,00
	Verstreking van lening	€ 1.000,00
Overig		
	Overig	€ 1.000,00
	Totaal uitgaven	€ 11.000,00
Resultaat		
	Resultaat	€ 12.000,00

Begroting Achterban

Inkomsten		
	Giften leden achterban	€ 14.000,00
	Overig (incl. rente spaarrek.)	€ -
	Totaal inkomsten	€ 14.000,00
Uitgaven		
Overboekingen naar algemene rekening HVN		
	Overboekingen naar algemene rekening HVN	€ 13.850,00
Overig		
	Overig	€ 150,00
	Totaal uitgaven	€ 14.000,00
Resultaat		
	Resultaat	€ -

Toelichting op de begroting 2025

De begroting voor 2025 gaat wederom uit van het werken en rapporteren in teams. De inkomstenposten blijven hetzelfde maar de uitgaven zijn gegroepeerd om zoveel mogelijk aan te sluiten bij de te vormen teams.

Per mei 2025 zal onze nieuwe voorganger in Hoop voor Noord. Één van onze voorgangers zal zijn werk als voorganger per februari 2025 neerleggen en uitgezonden worden naar Amsterdam Council of Christian Leaders (ACCL) in de functie van “Aanjager Verbinding Kerk in Amsterdam”. Hij blijft met een 0-uren contract verbonden aan Hoop voor Noord..

De begroting voor 2025 is niet sluitend. Er is een begroot tekort van € 12.200,-. Dit terwijl in 2024 het begrote tekort van € 24.650,- is omgezet in een positief resultaat van € 32.267,76. In 2025 worden een stijging in de inkomsten voorzien t.o.v. de begroting 2024, gebaseerd op de resultaten van 2024 en een subsidie voor buurtpastoraat.

Echter worden er toenemende uitgaven voorzien, mede door:

- Toenemende personeelskosten door de komst van een fulltime voorganger..
- Extra inzet van één van onze voorgangers in het buurtpastoraat in de periode tussen de uitzending van onze vertrekkende voorganger en de komst van onze nieuwe voorganger.
- Groot onderhoud aan de toiletvoorzieningen van het gebouw
- Extra centrale activiteiten rondom de uitzending van onze vertrekkende voorganger en de komst van onze nieuwe voorganger

Het Team Beheer en Financiën en Kernteam zullen samen met de gemeente onderzoeken hoe dit begrotingstekort gedicht kan worden.

Toelichting begroting algemeen

Inkomsten

Bij de inkomsten in de begroting 2025 is rekening gehouden met de resultaten in 2024. Tevens ontvangen we een subsidie van € 10.000,- voor het buurtpastoraat in zowel 2025 als 2026.

Uitgaven

Zoals aangegeven zijn er veranderingen in de personeelskosten begroot. De overige uitgaven zijn aangepast in lijn met de uitgaven in 2024 en/of in overleg met de verschillende personen wie verantwoordelijk zijn voor/ actief zijn binnen de verschillende teams. Er is zoveel mogelijk getracht om de uitgaven niet te laten stijgen.

De uitgaven voor het beheer van het gebouw zijn in 2025 wederom hoog begroot (€ 50.000,-), vanwege groot onderhoud aan de toiletvoorzieningen van het gebouw. Er wordt voor het wat betreft het gebouw zoveel mogelijk rekening gehouden met het enkel maken van noodzakelijke kosten ter onderhoud o.b.v. het meerjaren onderhoudsplan (MJOP). Een eerste versie van dit

plan is in Februari 2024 opgeleverd. Hierin “gepland” onderhoud wordt periodiek kritisch bekeken in het licht van onze financiële situatie.

Toelichting begroting Diaconie

Inkomsten

De inkomsten in de begroting 2025 van de Diaconie zijn ook gecorrigeerd o.b.v. de resultaten in 2024.

Uitgaven

In 2025 wordt de Diaconie verder vormgegeven. Onderdeel hiervan is ook een met financiën onderbouwd plan. Voor alsnog zijn de begrote uitgaven voor 2025 gecorrigeerd in lijn met de uitgaven in 2024.

Toelichting begroting Achterban

Inkomsten

De begrote inkomsten in 2025 (€ 14.000,-) zijn iets hoger dan in 2024 (€ 13.000,-), vanwege de wens om de achterban uit te breiden met het oog op het buurtpastoraat.

Uitgaven

De begrote uitgaven in 2025 zijn in lijn met de inkomsten ook iets verhoogd.