



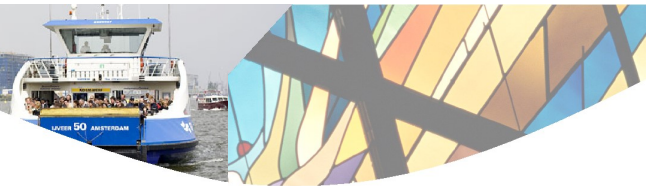
Financieel verslag Hoop voor Noord 2016

Cijfers 2016 - Hoop voor Noord

	2014	2015	2016	2016	2017
	Realisatie	Realisatie	Begroting	Realisatie	Begroting
Inkomsten					
Giften en collectes eigen leden	€ 77.366	€ 81.754	€ 85.000	€ 109.103	€ 100.000
Inkomsten achterban Jurjen & Marijke	€ 25.400	€ 26.100	€ 25.000	€ 22.348	€ 22.500
Giften niet-gemeenteleden	€ 33.945	€ 24.248	€ 25.000	€ 33.088	€ 25.000
Incidenteel	€ 12.034	€ 12.695	€ 15.000	€ 24.380	€ 15.000
Verhuur kerk	€ 7.960	€ 8.742	€ 1.500	€ 8.890	€ 1.500
Giften bestemd voor wijken/GMW/Huiskamer BZ	€ 12.111	€ 22.554	€ 10.000	€ 27.969	€ 25.000
Inkomsten achterban Theodoor	€ 4.500	€ 7.500	€ 10.000	€ 9.955	€ 10.000
Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten	€ 3.419	€ 880	€ 1.000	€ 2.954	€ 1.000
Overig (incl. rente spaarrek)	€ 1.120	€ 970	€ 5.000	€ 675	€ 1.000
Totaal inkomsten	€ 177.855	€ 185.443	€ 177.500	€ 239.362	€ 201.000
Uitgaven	2014	2015	2016	2016	2017
Personeelskosten	€ 85.182	€ 109.046	€ 110.000	€ 106.706	€ 120.000
Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens	€ 13.926	€ 13.050	€ 10.000	€ 11.338	€ 12.000
Huisvestingskosten	€ 34.689	€ 18.382	€ 35.000	€ 36.999	€ 25.000
Activiteiten wijken	€ 11.466	€ 20.084	€ 15.000	€ 23.227	€ 25.000
Activiteiten centraal	€ 15.350	€ 14.749	€ 15.000	€ 17.040	€ 15.000
Financiële hulp/diaconaat	€ 15.830	€ 5.378	€ 5.500	€ 20.732	€ 11.000
Afdrachten kerkelijke kassen	€ 9.864	€ 7.342	€ 10.000	€ 10.027	€ 10.000
Overig	€ 6.204	€ 10.742	€ 5.000	€ 8.621	€ 8.000
Totaal uitgaven	€ 192.511	€ 198.773	€ 205.500	€ 234.689	€ 226.000
Resultaat	-€ 14.656	-€ 13.330	-€ 28.000	€ 4.673	-€ 25.000

Overzicht saldi rekeningen HvN 2016

		1-1-2016	31-12-2016
Algemene rekening	NL 90 RABO 0143 0763 45	€ 11.335,32	€ 39.121,86
Diaconie rekening	NL 32 RABO 0148 0593 09	€ 3.719,08	€ 3.838,29
Banne	NL 29 RABO 0304 1408 99	€ 3.139,87	€ 6.788,04
Gulden Middenweg	NL 37 RABO 0140 5727 59	€ 1.293,91	€ 1.979,77
ING rekening	NL 47 INGB 0004 8656 64	€ 5.698,07	€ 495,00
Spaarrekening	NL 13 RABO 3313 8196 48	€ 130.329,77	€ 89.004,78
		€ 155.516,02	€ 141.227,74



Algemeen

We hebben over 2016 een positief resultaat van €4.673 Euro geboekt. Uit het saldo-overzicht hierboven zou een negatief resultaat van ruim €14.000 te verwachten zijn, maar er zijn na 31 december 2016 nog twee grote nabetalingen geweest. Door deze inkomsten die bij het boekjaar 2016 horen van o.a. de achterban van Jurjen voor het derde en vierde kwartaal is het resultaat dus alsnog positief. Hoewel het ver van het begrote tekort van €28.000 ligt zijn we uitermate dankbaar voor dit positieve resultaat. Het positieve resultaat is vooral toe te schrijven aan stijging van giften door eigen leden, grote eenmalige giften van niet-gemeente leden en giften specifiek voor buurtwerk via de Banne, de Gulden Middenweg of Blauwe Zand. Het positieve resultaat is niet te wijten aan dalende uitgaven want de totale uitgaven zijn bijna €14.000 meer dan begroot.

Toelichting inkomsten

Inkomsten algemeen

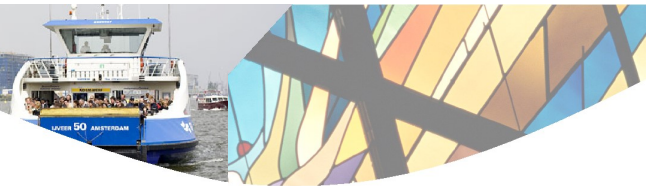
De totale inkomsten zijn met ruim €239.000 fors gestegen en bijna €54.000 meer in vergelijking met 2015. Dit bedrag is enigszins vertekend omdat in het resultaat van 2015 niet alle gelden van de verschillende rekeningen waren meegenomen. De inkomsten zijn bijna €62.000 meer dan begroot voor 2016. Voor volgend jaar wordt daarom ook bijna €25.000 meer begroot in vergelijking met met 2015.

Toename giften eigen leden

De stijging van inkomsten is deels te verklaren door een toename van giften van eigen leden tot een totaal van €109.000. In vergelijking met 2015 is dit een stijging van ongeveer €27.000. Tijdens de presentatie van cijfers in 2015 is al gesproken over de stijging in giften van gemeenteleden en dat dit past in de visie om te groeien naar een zelfstandige gemeente. De toenmalige penningmeester heeft ook een beroep gedaan op de eigen verantwoordelijkheid van de gemeente en een bedrag van €85.000 begroot. Dit is dus zeker opgepakt en met overschrijding van €24.000 ten opzichte van de begroting ruim gehaald! Voor volgend jaar wordt dan ook een bedrag van €100.000 begroot.

Incidentele inkomsten en giften van niet-gemeenteleden

In 2016 zijn er een aantal grote incidentele giften geweest, zoals legaten of giften die vrijkwamen door het opheffen van een stichting. Dit soort inkomsten zijn met €24.380 iets minder dan begroot. Giften van niet-gemeenteleden zijn dit jaar gestegen tot €33.000 en bijna €9.000 meer in vergelijking met 2015. Hoewel we wel een lichte daling zien van inkomsten via maandelijkse overboekingen en incasso's is er een stijging door grotere (minder periodieke) giften van niet-gemeenteleden. Dit kan eventueel samenhangen met het jubileum van Hoop voor Noord. Hierdoor vervaagt ook het onderscheid tussen incidentele inkomsten en giften van niet-gemeente leden. Voor komend jaar wordt voor beide posten samen €40.000 begroot.



Inkomsten via achterban commissies

Zowel Jurjen en Marijke als Theodoor hebben een achterban die inkomsten voor Hoop voor Noord genereren. Dit jaar zijn de inkomsten van de achterban Jurjen & Marijke ruim €22.000 euro en hiermee ongeveer €2500 minder dan begroot. De achterban opbrengsten van Theodoor zijn begroot op €10.000 en dit is nagenoeg precies overgemaakt. We zijn zeer dankbaar voor de giften uit de achterban en de vrijwilligers die dit regelen. Erg mooi dat zoveel mensen betrokken zijn bij onze voorgangers en het werk dat ze doen binnen Hoop voor Noord. In overleg met achterbancommissie is de begroting dit jaar vrijwel gelijkgesteld aan inkomsten van achterbannen in 2016.

Giften bestemd voor wijken, Gulden Middenweg en Huiskamer BZ

De giften bestemd voor de wijken zijn gestegen. We werken vanuit Hoop voor Noord in drie wijken: de Banne, Blauwe zand, Bloemenbuurt. Sommige giften worden algemeen gegeven voor buurtwerk in deze wijken, maar er worden ook giften specifiek voor activiteiten gegeven. Voornamelijk voor de Banne, de Huiskamer in het Blauwe Zand en Gulden Middenweg zijn specifieke giften binnengekomen, respectievelijk €16.203, €2.399 en €9.366. In totaal is er voor deze initiatieven bijna €28.000 binnen gekomen. Daarbij moet gezegd worden dat veel inkomsten door de initiatieven zelf gegenereerd worden via bijvoorbeeld subsidieaanvragen voor activiteiten en verzorgen van catering. Dit past ons inziens goed in de visie om actief te zijn in de buurten van Amsterdam-Noord en (financiële) zelfstandigheid van deze buurtinitiatieven. We zijn blij om te zien dat de opbrengsten vergeleken met vorig jaar met ruim €5.000 zijn toegenomen. Voor 2017 verwachten we een bedrag van €25.000.

Verhuur kerk en Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten

Naast voornoemde opbrengsten word er ook via vergoeding voor het gebruik van de kerk of aangrenzende zalen inkomsten gegenereerd. Dit jaar is dat met bijna €9000 relatief veel. Dit is vooral toe te schrijven aan de vergoeding van de gemeente Amsterdam voor het gebruik van de ouderkamer (met de nieuwbouw van basisschool De Capelle valt dit weg in 2017). Andere inkomsten komen via spreekbeurten die de voorgangers in het land houden. Met bijna €3.000 is dat drie keer zoveel als begroot voor 2016.



Toelichting uitgaven

Algemeen

De totale uitgaven dit jaar zijn ruim €234.000 en daarmee €29.000 meer dan begroot. De reden van de hogere uitgaven liggen voornamelijk bij hogere uitgaven bij diaconale hulpverlening, activiteiten door buurtinitiatieven en centrale activiteiten vanuit Hoop voor Noord. In het licht van de toegenomen inkomsten stellen deze hogere uitgaven Hoop voor Noord voor geen enkel probleem. Het is zelfs te beargumenteren dat de hogere uitgaven past in de visie om actief te zijn in de buurten. Daarbij moet niet vergeten worden dat het jubileum van Hoop voor Noord niet begroot was en voor extra uitgaven zorgde binnen de post 'Activiteiten centraal'.

Personeelskosten

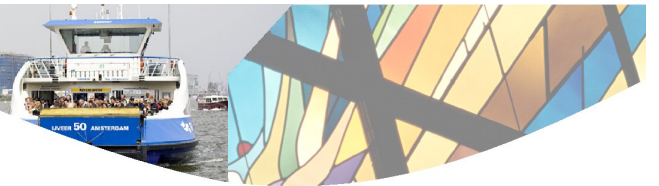
Ook al zijn de voornoemde uitgaven verrassend en hoger dan begroot, bijna de helft van de uitgaven wordt gedaan ten behoeve van personeelskosten. In 2016 werd bijna €107.000 uitgegeven aan salarissen (van Theodoor, Jurjen, Marijke en Jeanette), maar ook aan reiskosten en representatiekosten. Dit is ruim €3.000 euro minder dan begroot en dit verschil is te verklaren doordat Marijke wegens burn-out een vergoeding via de verzekering krijgt. Hoop voor Noord heeft daarom €7.500 minder personeelskosten betaald via het Landelijk Bureau. Afgaande op voorlopige voorstellen vanuit Kleine Team voor salariëring, verwachten we dat de personeelskosten voor volgend jaar hoger zullen zijn. Marijke treedt uit dienst en Jurjen gaat meer werken (van 0.4 naar 0.8 FTE). Hierdoor zal familie Ten Brinke minder besteedbaar inkomen hebben wegens belastingafdrachten. Er zijn plannen om dit deels te compenseren vanuit Hoop voor Noord. Hoewel een precieze berekening momenteel niet gemaakt kan worden is het duidelijk dat over 2017 een stijging in personeelskosten is te verwachten. Daarom is een bedrag van €120.000 begroot.

Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens

Dit jaar is €7.000 euro uitgegeven aan vrijwilligersvergoedingen, €1.800 aan spreekbeurten van gastsprekers en ongeveer €2.100 euro aan toerusting en reiskosten medewerkers en bijna €300 voor externe muzikanten. In totaal is aan deze post ruim €11.000 euro uitgegeven. Dit is iets meer dan begroot. We verwachten dat met toenemende zelfstandigheid van de buurtactiviteiten de toerustingskosten zullen toenemen. Daarom is een bedrag van €12.000 euro begroot.

Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn dit jaar €37.000. Deze forse toename in uitgave is te verklaren doordat naast de vaste uitgaven aan gas, water, licht en klein onderhoud dit jaar veel geld is geïnvesteerd in energiebesparende maatregelen. Zo is er ruim €10.000 besteed aan zonne-energie en een vergelijkbaar bedrag voor binnenwerk zoals thermostaten, ventilatoren en LEDlampen en bijbehorende aansluitingskosten. Deze investeringen zijn vorig jaar ingecalculleerd. Voor komend jaar verwachten we fors minder uitgaven aan huisvestingskosten, nl. €25.000. Ook verwachten we lagere energiekosten (door de zonnepanelen).



Activiteiten centraal

De uitgaven voor centrale activiteiten zijn met €17.000 meer dan de begrote €15.000. De stijging is grotendeels te verklaren door het 10-jarige jubileum dat netto bijna €1.600 kostte. Binnen de post 'Activiteiten centraal' wordt het meest uitgegeven aan Iraanse huiskerk, Kinderwerk en Koerdisch werk. Doordat er dit jaar geen jubileum verwachten we dat de uitgaven voor deze post zakken naar €15.000.

Activiteiten wijken

In 2016 is in totaal ongeveer €23.000 uitgegeven aan buurtwerk in de Banne, Huiskamer Blauwe Zand, Bloemenbuurt en door de Gulden Middenweg. In deze uitgaven zitten allerlei uitgaven voor specifieke activiteiten maar bijvoorbeeld ook de huur en andere vaste lasten van panden in de Banne en Blauwe Zand. Het totale bedrag is ruim €8000 meer dan begroot. Deze buurtactiviteiten zijn geheel in lijn met de visie van Hoop voor Noord en we verwachten dat de uitgaven dus meer zullen worden komend jaar. Zeker als we in ogeschouw houden dat veel initiatieven inkomsten genereren en daardoor waarschijnlijk ook grotere activiteiten gaan ondernemen. Daarom is een bedrag van €25.000 begroot.

Diaconale hulpverlening

Het financiële team onderscheidt drie soorten uitgaven bij diaconale hulpverlening: 1) diaconale hulpverlening aan gemeente-leden bij nood met uitgave van ruim €6500, 2) hulpverlening aan derden door bijv. collecten met uitgave van ruim €4700 en 3) het verstrekken van leningen met uitgave van €9387. De laatste categorie is dit jaar toegevoegd omdat verwacht wordt dat uitgaven die in deze categorie gemaakt wordt uiteindelijk ook weer hergebruikt kan worden. Dit is dus het grootste gedeelte van de uitgave door de diaconie en die ziet ook veel terugbetalingen. In totaal is er ruim €20.000 uitgegeven aan hulpverlening door Hoop voor Noord, hoewel er €5.500 was begroot. Dit heeft vooral te maken met het feit dat meer mensen acute hulpverlening nodig hadden, maar ook omdat meer mensen de weg naar de diaconen weten te vinden en doordat een groeiend aantal mensen gebruik maakt van de voedseltassen. Verwacht wordt dat de incidentele en acute nood volgend jaar minder is en daarom is een bedrag van €11.500 begroot.

Overig en afdracht kerkelijke kassen

De afdracht kerkelijke kassen is nagenoeg het begrote bedrag van 2016, nl. €10.000. Dit bedrag wordt overmaakt naar het Landelijk Bureau zodat binnen het kerkverband kosten voor bijvoorbeeld de theologische universiteit en gepensioneerde dominees gedekt worden. Omdat dit bedrag afhangt van het aantal leden en verwacht wordt dat dit stabiel is, is ook voor volgend jaar een bedrag van €10.000 begroot. In de post overig vallen kosten zoals PR, webkosten en cateringkosten voor de samenkomsten, schoonmaakmaterialen, lidmaatschap ICP en Amsterdam in beweging, abonnementen en bankkosten. Dit jaar is rond de €8.600 uitgegeven voornamelijk aan PR en cateringskosten, hoewel €5.000 begroot was. Daarom is voor volgend jaar €8.000 begroot omdat verwacht wordt dat deze kosten niet minder worden.