



## Financieel verslag Hoop voor Noord 2017

### Cijfers 2017 - Hoop voor Noord

	2015	2016	2017	2017	2018
	Realisatie	Realisatie	Begroting	Realisatie	Begroting
<b>Inkomsten</b>					
Giften en collectes eigen leden	€ 81.754	€ 109.103	€ 100.000	€ 106.241	€ 107.000
Inkomsten achterban Jurjen & Marijke	€ 26.100	€ 22.348	€ 22.500	€ 21.850	€ 21.850
Giften niet-gemeenteleden	€ 24.248	€ 33.088	€ 25.000	€ 23.315	€ 22.500
Incidenteel	€ 12.695	€ 24.380	€ 15.000	€ 10.587	€ 35.000
Verhuur kerk	€ 8.742	€ 8.890	€ 1.500	€ 3.290	€ 2.000
Giften bestemd voor wijken/GMW/Huiskamer BZ	€ 22.554	€ 27.969	€ 25.000	€ 26.575	€ 27.000
Inkomsten achterban Theodoor	€ 7.500	€ 9.955	€ 10.000	€ 11.000	€ 11.000
Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten	€ 880	€ 2.954	€ 1.000	€ 1.498	€ 1.200
Overig (incl. rente spaarrek)	€ 970	€ 675	€ 1.000	€ 215	€ 250
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>€ 185.443</b>	<b>€ 239.362</b>	<b>€ 201.000</b>	<b>€ 204.570</b>	<b>€ 227.800</b>
<b>Uitgaven</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Personeelskosten	€ 109.046	€ 106.706	€ 120.000	€ 120.224	€ 135.000
Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens	€ 13.050	€ 11.338	€ 12.000	€ 10.346	€ 12.000
Huisvestingskosten	€ 18.382	€ 36.999	€ 25.000	€ 12.366	€ 20.000
Activiteiten wijken	€ 20.084	€ 23.227	€ 25.000	€ 25.454	€ 26.000
Activiteiten centraal	€ 14.749	€ 17.040	€ 15.000	€ 6.674	€ 10.000
Financiële hulp/diaconaat	€ 5.378	€ 20.732	€ 11.000	€ 17.853	€ 18.000
Afdrachten kerkelijke kassen	€ 7.342	€ 10.027	€ 10.000	€ 16.036	€ 12.800
Overig	€ 10.742	€ 8.621	€ 8.000	€ 6.661	€ 8.000
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>€ 198.773</b>	<b>€ 234.689</b>	<b>€ 226.000</b>	<b>€ 215.613</b>	<b>€ 241.800</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-€ 13.330</b>	<b>€ 4.673</b>	<b>-€ 25.000</b>	<b>-€ 11.044</b>	<b>-€ 14.000</b>

### Overzicht saldi rekeningen en kassen HvN 2017

#### 1-1-2017

#### 31-12-2017

		Rekening	Kas	Rekening	Kas
<b>Algemene rekening</b>	NL 90 RABO 0143 0763 45	€ 39.121,86	nvt	€ 44.055,58	nvt
<b>Diaconie rekening</b>	NL 32 RABO 0148 0593 09	€ 3.838,29	€ 200	€ 1.311,96	€ 421,50
<b>Banne</b>	NL 29 RABO 0304 1408 99	€ 6.788,04	€ 183,22	€ 6.758,34	€ 172,77
<b>Gulden Middenweg</b>	NL 37 RABO 0140 5727 59	€ 1.979,77	€ 24,50	€ 3.996,27	€ 189
<b>ING rekening</b>	NL 47 INGB 0004 8656 64	€ 495,00	nvt	€ 54,82	nvt
<b>Spaarrekening</b>	NL 13 RABO 3313 8196 48	€ 89.004,78	nvt	€ 89.220,01	nvt
		<b>€ 141.227,74</b>	<b>€ 407,72</b>	<b>€ 145.396,95</b>	<b>€ 783,27</b>



## **Algemeen**

We hebben over 2017 een negatief resultaat van €11.044 geboekt. Dit ligt ongeveer € 14.000 boven het begrote tekort van €25.000. We zijn erg dankbaar voor dit resultaat. Dit mooie resultaat is toe te schrijven doordat er zowel meer inkomsten waren (ruim €3.500) als minder uitgaven (ruim €10.000) dan verwacht. De hogere inkomsten zijn vooral toe te schrijven aan collectes en giften eigen leden, giften voor wijken en achterban van Theodoor. Hoewel er binnen de uitgaven posten zijn die meer kosten dan begroot zoals diaconaat en afdracht kerkelijke kassen, zijn de totale uitgaven toch kleiner dan verwacht. Dit komt vooral door de verminderde huisvestingskosten en kosten voor activiteiten centraal.

Als we kijken naar het saldo-overzicht van de rekeningen zou een positief resultaat van ruim €4.000 te verwachten zijn, maar er zijn na 1 januari 2017 nog twee grote nabetalingen geweest die vielen in boekjaar 2016 en begin 2018 zijn ook nog uitgaven gedaan die vallen binnen boekjaar 2017.

Vergeleken met het boekjaar 2016 heeft Hoop voor Noord zowel minder inkomsten als uitgaven. Dit heeft vooral te maken met de investeringen die in dat jaar zijn gedaan om de kerk energie zuinig te maken. Een toelichting op deze algemene financiële gegevens wordt hieronder gegeven.

## **Toelichting inkomsten**

### *Inkomsten algemeen*

De totale inkomsten zijn met ruim €204.500 bijna €35.000 minder in vergelijking met 2016. Op een post na zijn alle inkomsten gedaald, waarbij vooral de giften van niet gemeente-leden en giften incidenteel veel lager zijn. Vergeleken met de begroting voor 2017 zijn de inkomsten wel bijna € 3.500 meer dan begroot. Dit komt vooral omdat de verwachte inkomsten via posten zoals incidentele giften en verhuur kerk naar beneden was bijgesteld. Ook stijging in collectes en giften gemeenteleden en gelden via de achterban van Theodoor zijn in vergelijking met voorgaande begrotingen wel verhoogd, maar brachten uiteindelijk meer op dan begroot.

Voor volgend jaar wordt de verwachte inkomsten op € 227.800 gezet. Een grote stijging van ongeveer €23.000 die vooral gerealiseerd wordt doordat de verwachte incidentele inkomsten flink hoger zijn. Dit heeft alles te maken met de collecte die Hoop voor Noord mag houden op de mannenconferentie in Lunteren in het voorjaar van 2018.



### *Giften en collectes eigen leden*

De inkomsten verworven via eigen leden door giften en collectes was in 2017 ongeveer €106.000, dit is in vergelijking met 2016 een lichte daling van €3.000. In de afgelopen jaren mochten we merken dat Hoop voor Noord steeds meer inkomsten via eigen leden verwerft en dat dit past in de visie om te groeien naar een zelfstandige gemeente. Hoewel er iets minder is gegeven in vergelijking met 2016, ook dit jaar is het aandeel dat via eigen leden wordt verworven in de totale begroting weer toegenomen. We verwachtten dat deze lijn wordt doorgetrokken en dat eigen leden meer giften geven. Voor volgend jaar daarom ook een bedrag van €107.000 begroot.

### *Incidentele inkomsten en giften van niet-gemeenteliden*

In 2017 zagen we een sterke daling in inkomsten via incidentele giften en giften van niet-gemeenteliden. In 2017 kwam in totaal bijna €34.000 binnen via deze twee posten en dit is in vergelijking met de begroting bijna €7000 minder en zeker in vergelijking met realisatie in 2016 nog sterker gedaald. Dit heeft te maken met de algemene trend dat er steeds iets minder inkomsten via maandelijkse overboekingen en incasso's wordt verworven. De daling in vergelijking met de realisatie van 2016 hangt waarschijnlijk ook samen met het jubileum van Hoop voor Noord in 2016 waardoor meer giften binnen via externen zijn binnen gekomen. Daarbij komt dat we als gemeente inmiddels twaalf jaar bestaan en dat de noodzaak van steun van buitenaf ook afneemt. Een gezonde ontwikkeling dus. In voorjaar 2018 mag Hoop voor Noord een collecte houden op de mannenconferentie in Lunteren. We verwachten hierdoor een enorme stijging in de incidentele inkomsten. Daarom wordt voor deze post een bedrag van € 35.000 begroot. Voor de post giften van niet-gemeenteliden wordt het bedrag juist verlaagd naar € 22.500.

### *Inkomsten via achterban commissies*

Zowel Jurjen en Marijke als Theodoor hebben een achterban die inkomsten voor Hoop voor Noord genereren. Deze gelden worden door de achterbancommissies zelf verzameld en beheerd en per kwartaal overgemaakt naar Hoop voor Noord. Dit jaar zijn de inkomsten van de achterban Jurjen & Marijke €21.850 euro en hiermee ongeveer €500 minder dan begroot. De achterban opbrengsten van Theodoor waren begroot op €10.000 en er is €11.000 binnengekomen. Een grote zegen voor Hoop voor Noord omdat er door deze achterbannen veel meer financiële ruimte is en zo al een kwart van de personeelskosten gedekt kan worden. In overleg met achterbancommissie is de begroting dit jaar precies gelijkgesteld aan inkomsten van de achterbannen in 2017.

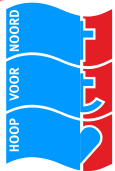


### *Giften bestemd voor wijken, Gulden Middenweg en Huiskamer BZ*

De giften bestemd voor de wijken zijn iets gedaald met ongeveer €1.500 ten opzichte van 2016, naar €26.575. Deze gelden zijn voor al het buurtwerk waarin Hoop voor Noord actief is. Voor de Banne, de Huiskamer in het Blauwe Zand en Gulden Middenweg zijn specifieke giften binnengekomen, respectievelijk ongeveer €12.000, €920 en €9000. Deze bedragen dekken niet alle inkomsten voor de buurtinitiatieven omdat op veel verschillende manier extra gelden gegenereerd worden bijvoorbeeld via subsidie-aanvragen en cateringopdrachten. Voor 2018 verwachten we een vergelijkbaar bedrag voor buurtwerk en is een bedrag begroot van €27.000.

### *Verhuur kerk en Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten*

Naast giften en activiteiten in de wijken worden voornoemde opbrengsten wordt er ook via vergoeding voor het gebruik van de kerk of aangrenzende zalen inkomsten gegenereerd. Hoewel verwacht werd dat dit grotendeels weg zou vallen met het verdwijnen van de zogenoemde ouderkamer is alsnog het bedrag van 3.290 € gegenereerd door huren van zalen in de kerk. Dit is bijna € 1.700 meer dan begroot. Andere inkomsten zijn vergoedingen voor spreekbeurten die de voorgangers in het land houden. Met bijna €1.500 is dat € 500 hoger als begroot voor 2017.



## **Toelichting uitgaven**

### *Algemeen*

De totale uitgaven dit jaar zijn ruim €215.000 en daarmee €10.000 minder dan begroot. In vergelijking met 2016 is het zelfs bijna € 20.000 minder. Dit komt voornamelijk doordat er veel minder is uitgegeven aan huisvestingskosten en activiteiten centraal. De posten Financiële hulp/diaconaat en afdracht kerkelijke kassen zijn juist hoger dan begroot, terwijl uitgaven voor posten als personeelskosten en activiteiten wijken vrijwel gelijk zijn als begroot. Hieronder volgt een uitgebreidere toelichting op de uitgaven binnen Hoop voor Noord.

### *Personeelskosten*

Voor personeelskosten was dit jaar € 120.000 begroot en dit bedrag is ook nagenoeg gerealiseerd. In vergelijking met voorgaand jaar is er een extra stijging in personeelskosten gerealiseerd van bijna € 14.000. Dit is te verklaren doordat in 2017 het contract met Marijke is ontbonden. Hoop voor Noord heeft het contract van Jurjen uitgebreid met het aantal uren van Marijke, dus van 0.4FTE naar 0.8FTE. Daarbij is ook gekozen om opgebouwde gelden en extra geld uit te betalen aan Marijke. Dit aangezien de nieuwe contractsituatie betekende dat de familie ten Brinke er qua besteedbaar inkomen flink op achter uit ging. Er is afgesproken om in de loop van 2017 na te denken en in 2018 met een concreet plan betreft salariering te komen. De eenmalig uitgekeerde gelden aan Marijke compenseren de maandelijkse netto loondaling in deze tijdsperiode. Voor 2018 zijn er ook andere plannen in relatie tot personeelsuitbreiding. Waarschijnlijk word het huidige contract (0.5FTE) van Theodoor uitgebreid en/of een gemeentelijk opbouwwerker aangesteld. Hoewel het financiële plaatje nog niet is uitgekristalliseerd, is het duidelijk dat de personeelskosten volgende jaar zullen toenemen. Een stijging van ongeveer €15.000 tot het bedrag van €135.000 is inbegroot voor 2018.

### *Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens*

Hoop voor Noord kent naast betaalde krachten ook vrijwilligers met contracten. Dit jaar is ruim €7.000 euro uitgegeven aan vrijwilligersvergoedingen. Hoop voor Noord maakt ook gebruik van externen die in de kerk spreken. Deze vergoedingen waren dit jaar €2.250. Verder is er ongeveer €650 aan overige kosten uit gegeven zoals reiskosten medewerkers en externe muzikanten. De verwachte stijging van deze kostenpost is niet gerealiseerd. In totaal was €12.000 begroot maar €1.700 minder uitgegeven, voornamelijk doordat de toerustingskosten niet zijn gestegen zoals verwacht.



In 2017 is minder dan €12.000 besteed aan vrijwilligersvergoedingen, gastoptredens en toerusting van vrijwilligers. Omdat het nog wel de verwachting is dat dit meer gaat gebeuren is weer een bedrag van €12.000 euro begroot.

#### *Huisvestingskosten*

De huisvestingskosten zijn dit jaar slechts €12.366. Hoewel er een reductie werd verwacht en inbegroot ten opzichte van 2016 ligt het bedrag ver onder de begrote €25.000. De forse afname in uitgave is te verklaren doordat in boekjaar 2016 allerlei inversteringen zijn geweest om de kerk energiezuiniger te maken. Hoewel de reductie in uitgave voor gas, water en licht duidelijk is (van €4000 in 2016, naar €3000 in 2017) verklaart dit niet de hele daling van huisvestingskosten. Dit jaar is er ook weinig geïnvesteerd in de huisvestingskosten en zijn er ook kosten uitgesteld zoals aanschaf van opname apparatuur. Voor boekjaar 2018 verwachten we deze kosten wel en zijn er concrete plannen om apparatuur aan te schaffen. Vandaar dat dit bedrag voor 2018 begroot is op €20.000.

#### *Activiteiten centraal*

De activiteiten centraal zijn met €6.674 flink minder dan begroot voor 2017 en vergeleken met boekjaar 2016, respectievelijk €15.000 en €17.000. Het grote verschil in deze bedragen is deels te verklaren doordat vorig jaar het jubileum van Hoop voor Noord werd gevierd en er dit jaar minder is uitgegeven aan feestelijkheden. Verder zijn de kosten vertekent omdat voor het gemeenteweekend kosten zijn gemaakt in 2016 voor het boeken van de locatie terwijl in boekjaar 2017 de gelden voor bijdrage gemeenteweekend binnenkwamen. Door deze vertekening verwachten we volgend jaar wel meer kosten dan €6.674, maar minder dan de uitgave van €17.000 in 2016 met alle feestelijkheden. Vandaar dat deze kosten voor volgende jaar zijn begroot op €10.000.

#### *Activiteiten wijken*

In 2017 is in totaal ongeveer €25.500 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 €454 meer dan begroot, maar wel ruim €2.200 meer in vergelijking met 2016. Deze toename in gelden voor buurtactiviteiten zijn geheel in lijn met de visie van Hoop voor Noord.



### *Diaconaat /financiële hulp*

Onder de noemer Diaconaat/financiële hulp worden drie soorten uitgaven onderscheiden. 1) Gelden die binnen Hoop voor Noord worden opgehaald voor externe diaconale hulpverlening zoals collectes voor Tear. Dit jaar is €6.285 opgehaald, ruim €1.500 meer dan in 2016. 2) Gelden voor verstrekken van leningen. Dit jaar is bijna €6.000 uitgegeven aan leningverstrekking. Ruim €3300 minder dan in 2016. 3) Gelden voor diaconale hulpverlening binnen de gemeente. Dit jaar is €5600 uitgegeven in vergelijking met €6500 in 2016. Al met al is er dus bijna €3000 minder uitgegeven in vergelijking met 2016, maar nog wel bijna €7.000 meer dan begroot. Verwacht wordt dat ook volgende jaar veel mensen binnen Hoop voor Noord geven voor externe hulpverlening en ook binnen de gemeente diaconale hulp dringend nodig is. Daarom is in de begroting een bedrag van €17.000 opgenomen.

### *Afdracht kerkelijke kassen*

Afdracht kerkelijke kassen zijn gelden voor het kerkverband voor bijvoorbeeld de theologische universiteit. Dit jaar is er ruim €16.000 overgemaakt in vergelijking met €10.000 vorig jaar. Dit heeft te maken met een fout in overboeking van het laatste kwartaal waardoor Hoop voor Noord eigenlijk in 2016 te weinig had overgemaakt. Vandaar dat de gelden dit jaar veel hoger liggen, hoewel normaliter rond de €12.800 overgeboekt moet worden. Omdat dit bedrag afhangt van het aantal leden en verwacht wordt dat dit redelijk stabiel is, is voor volgend jaar een bedrag van €12.800 begroot.

### *Overig*

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 €6.600 uitgegeven waarvan de helft aan cateringskosten. Verwacht wordt dat volgend jaar meer wordt uitgegeven aan PR en daarom is voor volgend jaar €8.000 begroot.