



Financieel verslag Hoop voor Noord 2018

	2016	2017	2018	2018	2019
	Realisatie	Realisatie	Begroting	Realisatie	Begroting
Inkomsten					
Giften en collectes eigen leden	€ 109.103	€ 106.241	€ 107.000	€ 144.947	€ 140.000
Inkomsten achterban Jurjen & Marijke	€ 22.348	€ 21.850	€ 21.850	€ 23.505	€ 22.000
Giften niet-gemeenteleden	€ 33.088	€ 23.315	€ 22.500	€ 23.139	€ 24.000
Incidenteel	€ 24.380	€ 10.587	€ 35.000	€ 25.744	€ 7.000
Verhuur kerk	€ 8.890	€ 3.290	€ 2.000	€ 2.434	€ 1.000
Giften bestemd voor wijken/GMW/Huiskamer BZ	€ 27.969	€ 26.575	€ 27.000	€ 33.966	€ 30.000
Inkomsten achterban Theodoor & Gerjanne	€ 9.955	€ 11.000	€ 11.000	€ 14.000	€ 12.500
Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten	€ 2.954	€ 1.498	€ 1.200	€ 1.201	€ 1.250
Overig (incl. rente spaarrek)	€ 675	€ 215	€ 250	€ 19	€ 200
Totaal inkomsten	€ 239.362	€ 204.570	€ 227.800	€ 268.954	€ 237.950
Uitgaven	2016	2017	2018	2018	2019
Personeelskosten	€ 106.706	€ 120.224	€ 135.000	€ 108.447	€ 145.000
Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens	€ 11.338	€ 10.346	€ 12.000	€ 11.934	€ 12.000
Huisvestingskosten	€ 36.999	€ 12.366	€ 20.000	€ 22.266	€ 20.000
Activiteiten wijken	€ 23.227	€ 25.454	€ 26.000	€ 26.981	€ 27.000
Activiteiten centraal	€ 17.040	€ 6.674	€ 10.000	€ 18.886	€ 10.000
Financiële hulp/diaconaat	€ 20.732	€ 17.853	€ 18.000	€ 16.598	€ 15.000
Afdrachten kerkelijke kassen	€ 10.027	€ 16.036	€ 12.800	€ 14.222	€ 15.000
Overig	€ 8.621	€ 6.661	€ 8.000	€ 7.307	€ 8.000
Totaal uitgaven	€ 234.689	€ 215.613	€ 241.800	€ 226.641	€ 252.000
Resultaat	€ 4.673	€ -11.044	€ -14.000	€ 42.313	€ -14.050

Overzicht saldi rekeningen en kassen HvN 2018

		1-1-2018		31-12-2018	
		Rekening	Kas	Rekening	Kas
Algemene rekening	NL 90 RABO 0143 0763 45	€ 44.055,58	n.v.t.	€ 42.844,51	n.v.t.
Diaconie rekening	NL 32 RABO 0148 0593 09	€ 1.311,96	€ 421,50	€ 16.009,07	€ 205,00
Banne	NL 29 RABO 0304 1408 99	€ 6.758,34	€ 172,77	€ 15.184,56	€ 6,76
Gulden Middenweg	NL 37 RABO 0140 5727 59	€ 3.996,27	€ 189,00	€ 8.419,46	€ 0,00
Spaarrekening	NL 13 RABO 3313 8196 48	€ 89.220,01	n.v.t.	€ 89.239,05	n.v.t.
Totaal		€ 145.342,16	€ 783,27	€ 171.696,65	€ 211,76



Algemeen

Over het jaar 2018 is een positief resultaat van € 42.313 geboekt. Dit ligt ver boven het begrote tekort van € 14.000. Hoewel dit bedrag meer dan € 56.000 afwijkt van de begroting zijn we uiteraard dankbaar voor dit resultaat. De inkomsten over 2018 lagen bijna € 41.000 hoger dan verwacht terwijl de uitgaven juist ruim € 15.000 lager waren dan verwacht. De hogere inkomsten zijn vooral te verklaren door een stijging in giften en collectes van eigen leden. De daling in uitgaven is vooral te verklaren doordat er ruim € 26.500 minder aan personeelskosten is uitgegeven. Een toelichting op deze algemene financiële gegevens wordt hieronder gegeven.

Toelichting inkomsten

Inkomsten algemeen

De totale inkomsten zijn met bijna € 269.000 euro ruim € 64.000 meer vergeleken met boekjaar 2017 en ruim € 41.000 meer dan begroot. Op vrijwel alle posten is meer binnengekomen dan begroot behalve de post incidentele inkomsten. Voor 2018 was deze post juist hoog begroot omdat Hoop voor Noord de mogelijkheid had om een collecte te houden op een christelijke mannenconferentie. Uiteindelijk is ruim € 9.000 euro minder opgehaald dan begroot, maar wel € 15.000 meer in vergelijking met boekjaar 2017. Via de post giften en collecte eigen leden is bijna € 38.000 euro meer binnen gekomen dan begroot. Hoewel een lichte stijging was begroot overtreft dit alle verwachtingen en onderstreept dit cijfer de tendens dat Hoop voor Noord zichzelf meer en meer kan bekostigen. Daarbij blijven externe financiën via achterbannen met € 37.500 en via giften niet gemeenteleden met € 23.000 van groot belang voor Hoop voor Noord. Wel is de trend zichtbaar dat deze stromen procentueel minder bijdragen aan de totale begroting. Dit past in de visie om te groeien naar een zelfstandige gemeente.

Voor volgend jaar wordt de verwachte inkomsten op € 237.950 gezet. Dit is € 31.000 lager dan de realisatie over 2018 en dit heeft vooral te maken dat er geen grote incidentele inkomsten verwacht worden voor boekjaar 2019.

Giften en collectes eigen leden

Eigen leden hebben met giften en collectes in 2018 bijna € 145.000 binnen gebracht. Dit is in vergelijking met boekjaar 2017 een stijging van € 38.700. Van het totale bedrag is ruim € 26.000 bestemd voor externe goede doelen zoals noodhulpacties. Onderzoek leert dat er zowel een stijging in het aantal leden is als de gemiddelde gift per lid. Een mogelijke oorzaak in de stijging van giften ligt mogelijk ook gedeeltelijk in het gemak van digitaal giften geven via de Chrch app



die in 2018 is gelanceerd. We voorzien geen plotselinge daling van dit bedrag en hebben daarom een bedrag van 140.000 begroot voor 2019.

Incidentele inkomsten en giften van niet-gemeenteleden

In 2018 zagen we een sterke stijging in inkomsten via incidentele giften vergeleken met 2017. Dit heeft alles te maken met de collecte die is gehouden tijdens de christelijke mannen conferentie in Lunteren. Dit resulteerde in een stijging van ruim € 15.000 in vergelijking met 2017. In vergelijking met de begroting is het ruim € 9.000 lager aangezien we een bedrag hadden begroot van € 35.000. Voor 2019 verwachten we veel lagere incidentele inkomsten aangezien er geen grote collecte op stapel staan; daarom zetten het bedrag daarom op € 7.000. Giften van niet-gemeente leden komen vooral binnen via automatische incasso's of overboekingen. Afgelopen jaar is een bedrag van € 23.500 binnen gekomen. Dit is een groep trouwe gevers en we verwachten dat de inkomsten nagenoeg hetzelfde blijven en begroten het bedrag voor 2019 op € 24.000.

Inkomsten via achterban commissies

Hoop voor Noord is gezegend met financiële inkomsten uit achterbannen van zowel Jurjen & Marijke als Theodoor & Gerjanne. De achterbancommissie is verantwoordelijk voor het ophalen en beheren van deze gelden. In samenspraak met de commissie en in lijn met de inkomsten uit de achterban word elk jaar een bedrag overgemaakt op de rekening van Hoop voor Noord en geboekt als inkomsten uit de achterbannen. Dit jaar is vanuit de achterban van Jurjen & Marijke een bedrag van € 23.505 binnengekomen en € 14.000 euro vanuit de achterban van Theodoor & Gerjanne. Samen is dit ruim € 4.500 vergeleken met boekjaar 2017 en de begroting 2018. Met deze inkomsten is één derde van alle salariskosten van Hoop voor Noord al gedekt. In overleg met de achterbancommissies is het bedrag voor de begroting 2019 voor de achterbannen op € 22.000 en € 12.500 gezet.

Giften bestemd voor wijken, Gulden Middenweg en Huiskamer BZ

Hoop voor Noord is actief in wijken van Amsterdam-Noord. De inkomsten voor de activiteiten van de Banne, de Huiskamer in het Blauwe Zand en Gulden Middenweg hebben een heel diverse oorsprong. Dit kunnen giften van leden voor een specifieke activiteit, giften vanuit sociale fondsen voor specifieke evenementen of vergoedingen voor bijvoorbeeld cateringopdrachten. Dit jaar waren de inkomsten in totaal bijna € 34.000. In vergelijking met boekjaar 2017 is dit ruim € 7.000 meer.



Voor 2019 verwachten we een iets lager bedrag te ontvangen namelijk € 30.000. Ten opzichte van de begroting van 2018 laten wij de inkomsten meegroeien. Tevens is de verwachting dat in 2019 een stichting wordt opgericht waar de activiteiten vanuit de Banne worden ondergebracht.

Verhuur kerk en Opbrengsten/vergoeding spreekbeurten

Hoop voor Noord heeft naast deze grote geldstromen ook een tweetal kleinere posten voor inkomsten. Via spreekvergoedingen en verhuur van de kerk of aangrenzende zalen worden ook inkomsten gegenereerd. De totale spreekvergoeding was over boekjaar 2018 € 1.201. Vrijwel hetzelfde bedrag als begroot en € 300 lager in vergelijking met 2017. Voor 2019 is bedrag van € 1.250 begroot. De verhuur van de kerk leverde Hoop voor Noord € 2.434 op. Dit bedrag ligt ruim € 400 hoger dan begroot maar ruim € 850 lager dan boekjaar 2017. Dit heeft te maken met het feit dat Hoop voor Noord de huur van een externe zaal heeft afgebouwd. De verwachting voor 2019 is daarom ook dat de inkomsten voor verhuur kerk verder daalt naar € 1000.



Toelichting uitgaven

Algemeen

De totale uitgaven over 2018 zijn ruim € 226.500 en daarmee € 15.000 minder dan begroot. In vergelijking met 2017 is juist € 11.000 meer uitgegeven. Dit is vooral te verklaren doordat de personeelskosten € 26.500 lager waren dan begroot. Ook binnen de post Financiële hulp/diaconaat is minder uitgegeven dan begroot. Alle andere uitgave posten waren juist hoger dan begroot of vrijwel gelijk aan de begroting. Een post waar juist veel meer is uitgegeven dan begroot zijn Activiteiten centraal met een uitgaven van € 18.000. In de paragrafen hieronder volgt een uitgebreidere toelichting op de uitgaven binnen Hoop voor Noord.

Personeelskosten

Aan personeelskosten is dit jaar bijna € 108.500 uitgegeven. Dit is aanmerkelijk lager dan het begrote bedrag van € 135.000. Dit heeft vooral te maken met het feit dat in de begroting rekening is gehouden met het plan om een gemeentelijk opbouwwerker aan te stellen in 2018. Hoewel Lynn ook gelijk na de zomer is begonnen met haar werk binnen de gemeente kreeg ze in 2018 een vrijwilligersvergoeding. Per januari 2019 is ze ook officieel in dienst van Hoop voor Noord met een vaste aanstelling van 0.4 FTE. Hierdoor is het bedrag dat aan personeelskosten is uitgegeven lager dan begroot. Voor 2019 verwachten we echter een duidelijke stijging in personeelskosten. Hoewel Jurjen 0.2 FTE minder is gaan werken is begin 2019 Marilijn 0.2 FTE kinderwerk gaan doen in Hoop voor Noord. Deze veranderingen zorgen ervoor dat de totale uitgave voor personeelskosten geschat worden op € 145.000.

Vrijwilligersvergoedingen, toerusting, gastoptredens

Naast de betaalde krachten kent Hoop voor Noord veel vrijwilligers die een dusdanige inzet doen dat ze een vrijwilligersvergoeding ontvangen. Dit jaar is €7.000 uitgegeven. De toerusting, reiskosten of incidentele uitgaven voor vrijwilligers kostte in 2018 bijna € 3.000. De vergoeding voor externe sprekers en muzikanten bedroeg in 2018 € 2000. In totaal zijn voor al deze posten € 11.934 uitgegeven en € 12.000 begroot. Voor 2019 worden geen grote veranderingen verwacht en daarom is voor 2019 opnieuw een bedrag van € 12.000 begroot.



Huisvestingskosten

De huisvestingskosten bestaan uit onderhoud, investeringen in het pand en bijvoorbeeld gas, water en licht. In totaal is ruim €22.250 uitgegeven voor deze post en ligt dit iets boven het begrote bedrag € 20.000. Dit is te verklaren doordat Hoop voor Noord ook in een ander pand diensten is gaan houden in 2018 en hiervoor apparatuur is aangeschaft zoals geluidsapparatuur die iets zwaarder op de begroting drukt. Voor 2019 verwachten we een iets lager bedrag uit te geven en is een bedrag van € 20.000 begroot.

Activiteiten wijken

Met deze post worden de activiteiten van de Banne, huiskamer Blauwe Zand, Bloemenbuurt en Gulden Middenweg bedoeld. Voor alle wijkactiviteiten is een totaal van bijna € 27.000 uitgegeven terwijl er bijna € 34.000 is binnen gekomen aan giften en gelden specifiek voor de wijken. Binnen al deze activiteiten is het buurtwerk in de Banne een grote post met bijna € 18.000, gevolgd door de het werk in de Blauwe Zand met ruim € 5.500 euro en de Gulden Middenweg met € 3.750. De totale uitgaven zijn bijna € 1.000 meer dan begroot. Voor 2019 verwachten we dan ook een hogere uitgaven en begroten deze post op € 27.000.

Activiteiten centraal

Onder de post activiteiten centraal vallen alle activiteiten die Hoop voor Noord doet die niet in de wijken plaats vinden. Denk hierbij aan taalgroepen, kinderwerk, jeugdwerk, aankleding voor feestelijke diensten zoals bij Kerst etc. Voor al deze activiteiten heeft Hoop voor Noord in 2018 bijna € 19.000 uitgegeven en een ruime overschrijding van de begroting van € 10.000. Een verklaring hiervoor is dat er een aantal grote workshops zijn geweest in het kader van vrouwenwerk en er een ICP zomerkamp is geweest. Gezien het incidentele karakter van enkele uitgaven, verwacht wij voor 2019 veel lagere uitgaven en zetten we de begroting op € 10.000.



Diaconaat /financiële hulp

Onder deze post vallen drie sub-posten nl. diaconaat extern, diaconaat intern en verstrekking van lening intern. Diaconaat extern zijn gelden die binnen Hoop voor Noord worden opgehaald voor externe diaconale hulpverlening zoals noodhulp voor Sulawesi. Dit jaar is in totaal bijna €8.000 opgehaald, ruim € 1.500 meer in vergelijking met 2017. Voor intern diaconaat is in 2018 ruim € 6.500 uitgegeven, een stijging van € 900 in vergelijking met voorgaand boekjaar. Hoop voor Noord heeft ook ruim €2.000 aan leningen verstrekt, waarbij dus ruim € 1.300 is terugbetaald van deze leningen of oudere leningen en als inkomsten wordt geboekt. Voor 2019 is de begroting voor deze post gezet op € 15.000.

Afdracht kerkelijke kassen

Als onderdeel van het landelijk kerkverband draagt Hoop voor Noord ook naar rato van het aantal leden gelden af voor bijv. de Theologische Universiteit. Voor 2018 was een bedrag van € 12.800 euro begroot, maar aangezien het aantal leden binnen Hoop voor Noord is toegenomen is de afdracht verhoogd naar ruim € 14.000. Voor 2019 verwachten we een lichte stijging in het aantal leden en verwachten we een afdracht van € 15.000 te betalen.

Overig

Voor 2018 was een bedrag van € 8.000 begroot. In deze post vallen kosten zoals PR, cateringkosten voor de samenkomsten, schoonmaakmaterialen, lidmaatschappen van Hoop voor Noord, bankkosten en abonnementen. De begroting was hoger ingezet omdat er plannen waren om de huisstijl aan te passen. De realisatie is hoger dan voorgaande jaren maar bijna € 700 minder dan begroot. Aangezien Hoop voor Noord bezig is met het verder uitrollen van de huisstijl is de begroting voor 2019 weer op €8.000 gezet.