



## Toelichting op de balans van het jaar 2020

### ACTIVA

#### Vorderingen

De nog te ontvangen bedragen bestaan uit (spaar)rente die betrekking hebben op het jaar 2020, maar in het jaar 2021 bijgeschreven worden.

#### Liquide middelen

De liquide middelen zijn vanaf 2015 verdeeld over verschillende bankrekeningen. Als een bank failliet gaat valt de NGK Amersfoort-Noord onder het depositogarantiestelsel. Daarbij geldt een grens van maximaal € 100.000,- per bank.

De liquide middelen worden, voor zover mogelijk, op spaarrekeningen gezet (zoals de ING spaarrekening, de Triodos rekening en de ASN rekening).

### PASSIVA

#### Kapitaal

De reserves die aanwezig zijn dienen om bij onvoorziene gebeurtenissen niet in de problemen te komen of om geld in kas te houden voor een doel op lange(re) termijn of om te gebruiken voor een later te bepalen doel.

De 'Continuïteitsreserve' is voor een deel gereserveerd voor honoraria (€ 60.000,-) en een deel gereserveerd voor kerkelijke activiteiten (€ 15.000,-). Bij de reservering voor honoraria is uitgegaan van een doorbetaling van een half jaar honoraria voor de predikant, pastoraal medewerker en jeugdwerker. Dit kan bijvoorbeeld nodig zijn in geval van langdurige ziekte o.i.d. Bij de reservering voor kerkelijke activiteiten zijn we uitgegaan van een kwart van de begroting.

De 'Reserve toekomstige tekorten' was in 2019 nagenoeg uitgeput. Daarom is besloten om het resterende bedrag van deze reserve toe te voegen aan de 'Algemene reserve'. Deze reserve is dus ook niet meer terug te vinden op deze jaarrekening.

De 'Reserve verbetering huisvesting' is een aantal jaren geleden in het leven geroepen na de beslissing van de kerkenraad om een bergruimte in 't Hooghe Landt te bekostigen en zelf stoelen aan te schaffen. Daarnaast was er sprake van 'proef' kerkdiensten in het Brandpunt. Het huidige saldo van deze reservering kan verklaard worden in het feit dat er, na de 'proef' in Het Brandpunt, besloten is om verder te kerken in 't Hooghe Landt.

De 'Algemene reserve' heeft op dit moment geen specifiek doel. Deze reserve kan bijvoorbeeld dienen voor eventuele toekomstige tekorten, maar het kan ook zijn dat hier alsnog een specifiek doel voor gevonden wordt.



## Toelichting op de balans van het jaar 2020

### Fondsen en voorzieningen

De ontvangen rente op de ASN-rekening werd jaarlijks toegevoegd aan het fonds 'Bijzondere projecten Gooi en Eemland'. Vanaf dit jaar doen we dat niet meer, aangezien de rente bijna verwaarloosbaar is. We zetten de ASN-rekening vanaf nu ook in om het kapitaal te verdelen zodat we onder de norm van 100.000 euro per bank blijven, zodat we eventueel aanspraak kunnen maken op het depositogarantiestelsel.

Drie punten die van belang zijn bij dit bestemmingsfonds:

1. Bijzondere projecten binnen de NGK in de regio Gooi en Eemland, in het bijzonder op missionair en diaconaal gebied.
2. Projecten van internationale kerkgemeenschappen in de regio Gooi en Eemland, die verwant zijn aan de NGK.
3. Het beheer van dit fonds wordt toevertrouwd aan de Financiële Commissie. Elke voorgenomen toekenning behoeft goedkeuring van de kerkenraad.

### Kortlopende schulden

Er is in 2020 geen VVB vooruit ontvangen voor het jaar 2021. De nog te betalen bedragen bestaan voornamelijk uit de verhuiskosten van ds. Balk. Daarnaast nog een klein deel declaraties die zouden plaatsvinden in 2020 (die betrekking hadden op 2019), maar deze declaraties zijn (nog) niet gedaan. De 'Collectebonnen in omloop' is gedaald. Er is in 2020 voor € 570,- aan collectebonnen aangeschaft en voor ongeveer € 966,- aan collectebonnen binnengekomen (via collectes). Dit is natuurlijk veroorzaakt door corona.



## Toelichting op de resultatenrekening van het jaar 2020

### LASTEN

#### Honoraria

Voor zowel Jesmar Jonker als Freddy Gerkema is het contract beëindigd op 30 april 2020. Judith Gerkema heeft vanaf 1 september 2020 tot aan de indiensttreding van ds. Balk een contract van 20 uur per week.

Onze gemeente volgt de landelijke NGK WAP normen (Wegwijzer Arbeidsvoorwaarden Predikanten) betreffende het traktement voor de predikant en voor de arbeidsvoorwaarden van de kerkelijk werker en de jeugdwerker wordt de KW-regeling (Kerkelijk werker regeling) gevolgd.

Vanuit de post 'Sociale lasten en overige personeelskosten' is, naast de werkgeverslasten (zoals sociale lasten), dit jaar ook de afgesproken emeritaatsvergoeding van de domineesweduwe van de voormalige gemeente Baarn / Soest betaald.

#### Kerkenraad / Leiding

De kerkelijke afdrachten van dit jaar bestaan uit:

|   |                 |
|---|-----------------|
| Landelijk Verband                             | 21,31 € per lid |
| Nederlands Gereformeerde Predikantenopleiding | 8,68 € per lid  |

Op 1 januari 2020 telde de gemeente 535 leden. Op basis van dit ledenaantal worden de kerkelijke afdrachten berekend.

In overeenstemming met de begroting is een bedrag van € 8.000 opgenomen als verplichting voor verhuiskosten van de nieuwe predikant, als gevolg van het, in december 2020, uitgebrachte beroep.

#### Sector Viering

De totale kosten voor de sector Viering vallen enigszins hoger uit dan begroot. De overgang naar livestream diensten zorgen voor verschuivingen tussen de diverse posten.

#### Sector Pastoraat

De kosten voor de Me-We avonden vallen lager uit dan begroot omdat fysieke bijeenkomsten vanwege corona nauwelijks mogelijk bleken.

#### Sector Diaconaat

De sector Diaconie heeft voldoende bijdragen rechtstreeks ontvangen en behoeft daarom geen bijdragen uit de kerkelijke kas. De balans en de resultatenrekening van de Diaconie worden afzonderlijk gepresenteerd.

#### Sector Missionair

De bijdrage die voor NGK Amersfoort-Noord verschuldigd was is voor € 4.132 rechtstreeks binnengekomen op de rekening van de zendingscommissie en uit collectes en voor € 1.900 voldaan uit de kerkelijke kas. De totale verplichting van de NGK Amersfoort-Noord was 5.885, het restant van de opbrengsten is bijdrage in de bankkosten.

#### Sector Jeugd

Onder de sector Jeugd vallen o.a. De Pluskring, Gaudio en Teenchurch. De kosten die zijn gemaakt zijn bijvoorbeeld voor sprekers tijdens de Teenchurch en het jeugdkamp van de Pluskring.



## Toelichting op de resultatenrekening van het jaar 2020

### BATEN

#### Vaste Vrijwillige Bijdragen

Vanaf 2017 zijn de drie stromen van de VVB (Kerk, Zending en Diaconie) samengevoegd. Dit betekent dat de Zending en de Diaconie naar behoefte worden gefinancierd. Uiteraard blijven zij zelf verantwoordelijk voor hun begroting en de besteding van de hun toevertrouwde middelen.

In dit jaar zijn de inkomsten van de vaste vrijwillige bijdragen iets hoger dan begroot. In dit jaar is het percentage dat niet bijdraagt gestegen van 27% naar 31%.

De verdeling van de VVB is als volgt:

| Bijdrage categorie<br>in euro's   | Betaald in 2020 |             | Betaald in 2019 |             |
|-----------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|                                   | Aantal          | Percentage  | Aantal          | Percentage  |
| 0                                 | 53              | 31%         | 47              | 27%         |
| 1 - 249                           | 4               | 2%          | 6               | 3%          |
| 250 - 499                         | 16              | 9%          | 25              | 14%         |
| 500 - 749                         | 18              | 10%         | 17              | 10%         |
| 750 - 999                         | 16              | 9%          | 12              | 7%          |
| 1.000 - 1.249                     | 15              | 9%          | 14              | 8%          |
| 1.250 - 1.749                     | 16              | 9%          | 18              | 10%         |
| 1.750 - 1.999                     | 8               | 5%          | 7               | 4%          |
| 2.000 - 2.999                     | 21              | 12%         | 22              | 13%         |
| > 3.000                           | 7               | 4%          | 7               | 4%          |
| <b>Totaal aantal VVB-eenheden</b> | <b>174</b>      | <b>100%</b> | <b>175</b>      | <b>100%</b> |

\* Over het algemeen kan een specifiek adres gezien worden als een VVB-eenheid. Per adres kunnen echter meerdere VVB-eenheden aanwezig zijn. Jongvolwassenen die belijdenis hebben gedaan en geen student zijn worden als aparte VVB-eenheid gerekend.

#### TOP-regeling

Het overige gedeelte van de baten bestaat uit de laatste declaratie die gedaan is op basis van de TOP-regeling.

Vanaf het jaar 2015 maakt onze predikant gebruik van de TOP-regeling voor NGK predikanten. TOP staat voor Taakverlichting Oudere Predikanten. Hierdoor wordt het takenpakket van onze predikant wat teruggebracht. De kosten die wij als gemeente moeten maken om vervanging in te huren voor deze taakverlichting kan (gedeeltelijk) gedeclareerd worden via deze TOP-regeling.

Met de uitvoerende instantie van onze kerken (NGA) is overeengekomen, dat hiervoor een belangrijk deel van de kosten van de jeugdwerker kan worden gedeclareerd en wordt het totaal beschikbare bedrag in jaarlijkse porties t/m 1 september 2020 uitgekeerd.

#### Resultaat

Het voordelige resultaat zal toegevoegd worden aan de 'Algemene reserve'. Het voordelige saldo is zo groot omdat ds. Gerkema met emeritaat is gegaan en er nog geen nieuwe dominee begonnen is. Daarnaast is de jeugdwerker gestopt, terwijl de honoraria wel begroot waren.



## Toelichting op de begroting van het jaar 2021

### LASTEN

De begroting van 2021 is voor het grootste gedeelte bijgesteld op basis van de werkelijke uitgaven van 2020.

#### Honoraria

In de begroting is met de reguliere, al vastgestelde, traktementsverhogingen rekening gehouden. Hierbij is ook rekening gehouden met de gevolgen van het emeritaat van ds. Gerkema en de komst van ds. Balk per 1 juli 2021. Per 15 februari 2021 is Wouter Verhage begonnen als jeugdwerker. Ook hiermee is rekening gehouden in de begroting.

De arbeidsvoorwaarden zijn berekend conform de WAP regeling (predikant) en Arbeidsvoorwaarden Kerkelijk werkers (SKW).

#### Kerkenraad / Leiding

De afdracht per lid aan het Landelijk Verband voor 2021 is al bekend, dus deze kosten zijn realistisch begroot op basis van 507 leden (stand per 31-12-2020).

#### Viering

Bij de sector Viering is incidenteel rekening gehouden met hogere uitgaven voor gastpredikanten tijdens de vacante periode.

#### Missionair

De afdracht van de zendingscommissie is niet meer begroot voor 2021, wij zijn met ingang van 2021 geen lid meer van de NGZN (Nederlands Gereformeerde Zendingsvereniging Nqutu).

#### Toerusting

De Me-We avonden worden vanaf 2021 in de sector Toerusting ondergebracht.

#### Beheer

Bij de sector Beheer is, in verband met de toegenomen behoefte aan (vergader)ruimtes in de week, een hoger bedrag begroot voor huur gebouwen (o.a. Het Brandpunt).

### BATEN

#### Vaste Vrijwillige Bijdrage

Het meeste valt te zeggen over de ontwikkeling omtrent de VVB. De jaren 2020 en 2021 zijn overgangsjaren vanwege de vacante periode. DV. 2022 hebben we weer te maken met een volledig ingevuld team. In de kerkenraad is de wens uitgesproken om zowel de kerkelijk werker als de jeugdwerker naast de predikant te behouden. Om dit te realiseren, zal de gemeente een grotere financiële inspanning moeten leveren. Want de inkomsten uit de zgn. TOP-regeling, waarmee de jeugdwerker grotendeels is gefinancierd, zijn sinds mei 2020 geëindigd.

Dat heeft tot gevolg dat in 2022 de inkomsten uit VVB van € 169.000 (2019) naar € 192.000 moeten groeien, willen we de beoogde doelstelling kunnen realiseren.

Daarbij kan wel worden aangetekend dat, wanneer in 2020 en 2021 de VVB op het peil van 2019 uitkomen, er voordelige resultaten worden gerealiseerd, die het mogelijk maken om in 2 tot 3 jaar naar het structureel hogere VVB niveau toe te groeien.

**De financiële commissie adviseert de kerkenraad zich hieromtrent nader uit te spreken en dit element nadrukkelijk met de gemeente af te stemmen.**



## Balans van het jaar 2020

|  | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| <b>ACTIVA</b>                              |                |                |
| <b>Vorderingen</b>                         |                |                |
| Nog te ontvangen bedragen                  | 64             | 77             |
| Nog te ontvangen VVB                       | 0              | 4.300          |
|  | <b>64</b>      | <b>4.377</b>   |
| <b>Liquide middelen</b>                    |                |                |
| ASN rekening NL40 ASNB 0903 4655 23        | 58.962         | 50.948         |
| ING NL04 INGB 0005 9539 05                 | 11.592         | 27.789         |
| Triodos NL09 TRIO 2024 7326 74             | 90.144         | 90.154         |
| ING spaarrekening NL04 INGB 0005 9539 05   | 91.507         | 44.457         |
|  | <b>252.205</b> | <b>213.348</b> |
|  | <b>252.269</b> | <b>217.726</b> |
| <b>PASSIVA</b>                             |                |                |
| <b>Kapitaal</b>                            |                |                |
| Continuïteitsreserve                       | 75.000         | 75.000         |
| Algemene reserve                           | 63.180         | 58.281         |
| Reserve verbetering huisvesting            | 7.594          | 7.594          |
| Resultaat                                  | 39.939         | 4.898          |
|  | <b>185.712</b> | <b>145.773</b> |
| <b>Fondsen en voorzieningen</b>            |                |                |
| Fonds Bijzondere projecten Gooi en Eemland | 50.962         | 50.962         |
|  | <b>50.962</b>  | <b>50.962</b>  |
| <b>Kortlopende schulden</b>                |                |                |
| Vooruitontvangen VVB                       | 0              | 6.925          |
| Af te dragen collectes                     | 322            | 179            |
| Nog te betalen bedragen                    | 9.127          | 8.510          |
| Af te dragen loonbelasting en premies      | 2.498          | 1.331          |
| Collectebonnen in omloop                   | 3.649          | 4.045          |
|  | <b>15.595</b>  | <b>20.991</b>  |
|  | <b>252.269</b> | <b>217.726</b> |



## Resultatenrekening van het jaar 2020 en begroting 2021

|  | Rekening 2019  | Begroting 2020 | Rekening 2020  | Begroting 2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>LASTEN</b>                              |                |                |                |                |
| <b>I. Honoraria</b>                        | <b>122.926</b> | <b>117.300</b> | <b>88.325</b>  | <b>101.600</b> |
| Honoraria                                  | 101.187        | 98.500         | 69.589         | 78.600         |
| Pensioenfonds Zorg en Welzijn              | 15.642         | 12.000         | 6.965          | 14.300         |
| Sociale lasten en overige personeelskosten | 6.097          | 6.800          | 11.771         | 8.700          |
| <b>II. Kerkenraad / Leiding</b>            | <b>18.159</b>  | <b>26.500</b>  | <b>24.815</b>  | <b>17.500</b>  |
| Kosten kerkenraad                          | 2.555          | 9.500          | 8.266          | 1.500          |
| Kosten Landelijk Verband (omslag)          | 14.975         | 16.000         | 16.045         | 15.000         |
| Lidmaatschap Raad van Kerken               | 498            | 500            | 508            | 500            |
| Nieuw beleid / onvoorzien                  | 131            | 500            | -3             | 500            |
| <b>III. Sector Viering</b>                 | <b>4.188</b>   | <b>6.800</b>   | <b>6.983</b>   | <b>9.500</b>   |
| Vergoeding gastpredikant                   | 655            | 2.500          | 2.394          | 3.800          |
| Bijzondere diensten                        | 617            | 1.000          | 558            | 1.000          |
| Kerstfeest                                 | 735            | 800            | 460            | 800            |
| Bloemen en cadeaus                         | 473            | 750            | 1.618          | 1.800          |
| Kinderkringen / Crèche                     | 849            | 750            | 656            | 1.000          |
| Overige instandhouding                     | 860            | 1.000          | 1.296          | 1.100          |
| <b>IV. Sector Pastoraat</b>                | <b>178</b>     | <b>1.000</b>   | <b>350</b>     |                |
| Me-We avonden                              | 178            | 1.000          | 350            |                |
| <b>V. Sector Missionair</b>                | <b>5.842</b>   | <b>2.000</b>   | <b>1.900</b>   | <b>1.000</b>   |
| Missionaire projecten                      |                | 500            |                | 1.000          |
| Afdracht zendingscommissie                 | 5.842          | 1.500          | 1.900          |                |
| <b>VI. Sector Jeugd</b>                    | <b>3.380</b>   | <b>4.300</b>   | <b>1.777</b>   | <b>3.700</b>   |
| Catechisatie                               | 99             | 300            | 161            | 300            |
| Jeugdwerk                                  | 3.281          | 4.000          | 1.617          | 3.400          |
| <b>VII. Sector Toerusting</b>              | <b>2.025</b>   | <b>2.000</b>   |                | <b>2.500</b>   |
| Gemeentedag /-avonden                      | 1.065          | 1.000          |                | 1.000          |
| Toerusting                                 | 800            | 1.000          |                | 1.250          |
| Vrouwenevent                               | 160            |                |                | 250            |
| <b>VIII. Sector Beheer</b>                 | <b>19.777</b>  | <b>21.185</b>  | <b>19.492</b>  | <b>25.050</b>  |
| Huur gebouwen                              | 15.742         | 16.000         | 14.187         | 18.400         |
| Koffiedrinken                              | 400            | 500            |                | 500            |
| Aanschaf en onderhoud apparatuur           | 54             | 750            | 2.310          | 2.500          |
| Drukwerk                                   | 275            | 300            |                | 300            |
| Website en informatievoorziening           | 760            | 1.000          | 936            | 1.400          |
| Administratie- en bankkosten               | 2.027          | 2.100          | 2.059          | 1.400          |
| Archivering                                | 518            | 535            |                | 550            |
| <b>Totaal Lasten</b>                       | <b>176.475</b> | <b>181.085</b> | <b>143.642</b> | <b>160.850</b> |
| <b>BATEN</b>                               |                |                |                |                |
| <b>I. Vaste Vrijwillige Bijdragen</b>      | <b>168.173</b> | <b>169.410</b> | <b>171.220</b> | <b>170.000</b> |
| Vaste Vrijwillige Bijdragen                | 168.173        | 169.410        | 171.220        | 170.000        |
| <b>III. Overig</b>                         | <b>13.200</b>  | <b>8.675</b>   | <b>12.361</b>  |                |
| TOP-regeling NGK                           | 13.200         | 8.675          | 12.361         |                |
| <b>Totaal Baten</b>                        | <b>181.373</b> | <b>178.085</b> | <b>183.581</b> | <b>170.000</b> |
| <b>Voordelig / nadelig saldo</b>           | <b>4.898</b>   | <b>-3.000</b>  | <b>39.939</b>  | <b>9.150</b>   |