



Toelichting op de balans van het jaar 2019

ACTIVA

Vorderingen

De nog te ontvangen bedragen bestaan uit (spaar)rente die betrekking hebben op het jaar 2019, maar in het jaar 2020 bijgeschreven worden. De nog te ontvangen VVB is de VVB die betrekking heeft op 2019, maar in 2020 betaald is.

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' is in 2019 nagenoeg uitgeput. Daarom is besloten om het resterende bedrag van deze reserve toe te voegen aan de 'Algemene reserve'.

De 'Reserve verbetering huisvesting' is een aantal jaren geleden in het leven geroepen na de beslissing van de kerkenraad om een berggruimte 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.

Fondsen en voorzieningen

De ontvangen rente op de ASN-rekening wordt jaarlijks toegevoegd aan het fonds 'Bijzondere projecten Gooi en Eemland'.

Kortlopende schulden

Er is in 2019 VVB vooruitontvangen voor het jaar 2020. De nog te betalen bedragen bestaan voornamelijk uit de afdracht van de zendingscommissie en de huur van 't Hooghe Landt voor het tweede halfjaar van 2019. De 'Collectebonnen in omloop' is gedaald. Er is in 2019 voor € 3.700,- aan collectebonnen aangeschaft en voor ongeveer € 3.550,- aan collectebonnen binnengekomen (via collectes).



Toelichting op de resultatenrekening van het jaar 2019

LASTEN

Honoraria

Onze kerk heeft één predikant en twee medewerkers in dienst. De medewerkers in dienst bestaan uit een pastoraal medewerker en een jeugdwerker. De pastoraal medewerker is voor een parttime percentage van 30% en de jeugdwerker voor een parttime percentage van 40% aangesteld. De jeugdwerker is per 1 mei 2019 in dienst getreden.

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 2019 telde de gemeente 518 leden. Op basis van dit ledenaantal worden de kerkelijke afdrachten berekend.

Sector Viering

De posten voor de sector Viering vallen bijna allemaal lager uit dan begroot.

Sector Pastoraat

De kosten voor de Me-We avonden vallen lager uit dan begroot.

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 voor de zending (€ 11.396) is voor € 5.554 rechtstreeks binnen gekomen op de rekening van de zendingscommissie en voor € 5.842 voldaan uit de kerkelijke kas.

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.

Sector Toerusting

Alleen de post 'Gemeentedag /- avonden' is hoger uitgevallen dan begroot.

Sector Beheer

De post 'Archivering' is sinds dit jaar een nieuwe post. We hebben ons aangesloten bij de ADC (Archief en Documentatie Centrum te Kampen). We hebben ons hierbij aangesloten om ons archief te organiseren en te digitaliseren.



Toelichting op de resultatenrekening van het jaar 2019

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 flink hoger dan begroot. Na inspanningen van de financiële commissie is het percentage dat niet bijdraagt van 35% gedaald naar 27%.

De verdeling van de VVB is als volgt:

Bijdrage categorie in euro's	Betaald in 2019	
	Aantal	Percentage
0	47	27%
1 - 249	6	3%
250 - 499	25	14%
500 - 749	17	10%
750 - 999	12	7%
1.000 - 1.249	14	8%
1.250 - 1.749	18	10%
1.750 - 1.999	7	4%
2.000 - 2.999	22	13%
> 3.000	7	4%
Totaal aantal VVB-eenheden	175	100%

* Over het algemeen kan een specifiek adres gezien worden als een VVB-eenheid. Per adres kunnen echter meerdere VVB-eenheden aanwezig zijn. Jong-volwassenen 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 vijfde 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'.



Toelichting op de begroting van het jaar 2020

LASTEN

De begroting van 2020 is voor het grootste gedeelte bijgesteld op basis van de werkelijke uitgaven van 2019.

Honoraria

In de begroting is met de reguliere, al vastgestelde, traktementsverhogingen rekening gehouden. Hierbij is ook rekening gehouden met de gevolgen van het emiritaat van ds. Gerkema en de eventuele komst van een nieuwe predikant per 1 september 2020, waarbij ook rekening is gehouden met de verhuiskosten.

De jeugdwerker is per 30-04-2020 uit dienst getreden. Voor de pastoraal medewerker en de eventuele toekomstige jeugdwerker wordt de KW-regeling gevolgd.

Kerkenraad / Leiding

De afdracht per lid aan het Landelijk Verband voor 2020 is al bekend, dus deze kosten zijn realistisch begroot op basis van 535 leden (stand per 31-12-2019).

De begroting van de kosten van de kerkenraad vallen eenmalig hoger uit vanwege het afscheid van onze predikant.

Missionair

De afdracht van de zendingscommissie is gedaald voor 2020. Zie de jaarrekening van de zending voor meer informatie.

Beheer

De begroting voor website en informatievoorziening is verhoogd. Dit omdat we dit jaar nieuwe software aanschaffen voor de website en ledenadministratie.

BATEN

Vaste Vrijwillige Bijdrage

De Vaste Vrijwillige Bijdragen zijn zodanig begroot dat de resultatenrekening maar een klein negatief resultaat laat zien.

TOP-regeling NGK

In 2020 kunnen we het resterende bedrag vanuit de TOP-regeling (Taakverlichting Oudere Predikanten) declareren.

Resultaat

Het resultaat wordt bewust negatief begroot, omdat in 2020 een tweetal eenmalige posten opgenomen zijn, dit zijn de verhuisvergoeding voor een eventuele nieuwe predikant en het afscheid van de huidige predikant. De dekking van dit tekort vindt plaats vanuit de Algemene reserve.



Balans van het jaar 2019

	2019	2018
ACTIVA		
Vorderingen		
Nog te ontvangen bedragen	77	41
Nog te ontvangen VVB	4.300	3.250
	4.377	3.291
Liquide middelen		
ASN rekening NL40 ASNB 0903 4655 23	50.948	50.921
ING NL04 INGB 0005 9539 05	27.789	2.059
Triodos NL09 TRIO 2024 7326 74	90.154	90.154
ING spaarrekening NL04 INGB 0005 9539 05	44.457	64.694
	213.348	207.828
	217.726	211.119
PASSIVA		
Kapitaal		
Continuïteitsreserve	75.000	75.000
Algemene reserve	58.281	57.073
Reserve toekomstige tekorten	0	13.658
Reserve verbetering huisvesting	7.594	11.094
Resultaat	4.898	-12.450
	145.773	144.375
Fondsen en voorzieningen		
Fonds Bijzondere projecten Gooi en Eemland	50.962	50.948
	50.962	50.948
Kortlopende schulden		
Vooruitontvangen VVB	6.925	0
Af te dragen collectes	179	626
Nog te betalen bedragen	8.510	10.526
Af te dragen loonbelasting en premies	1.331	793
Collectebonnen in omloop	4.045	3.851
	20.991	15.795
	217.726	211.119



Resultatenrekening van het jaar 2019 en begroting 2020

	Rekening 2018	Begroting 2019	Rekening 2019	Begroting 2020
LASTEN				
I. Honoraria	127.998	124.300	122.926	117.300
Honoraria	104.725	101.000	101.187	98.500
Pensioenfonds Zorg en Welzijn	16.447	16.500	15.642	12.000
Sociale lasten en overige personeelskosten	6.826	6.800	6.097	6.800
II. Kerkenraad / Leiding	16.340	17.500	18.159	26.500
Kosten kerkenraad	1.287	1.450	2.555	9.500
Kosten Landelijk Verband (omslag)	14.565	15.050	14.975	16.000
Lidmaatschap Raad van Kerken	488	500	498	500
Nieuw beleid / onvoorzien		500	131	500
III. Sector Viering	3.829	5.000	4.188	6.800
Vergoeding gastpredikant	980	1.250	655	2.500
Bijzondere diensten	750	1.000	617	1.000
Kerstfeest	138	500	735	800
Bloemen en cadeaus	950	750	473	750
Kinderkringen / Crèche	306	750	849	750
Overige instandhouding	705	750	860	1.000
IV. Sector Pastoraat	727	1.000	178	1.000
Me-We avonden	727	1.000	178	1.000
V. Sector Missionair	10.281	5.250	5.842	2.000
Missionaire projecten		250		500
Afdracht zendingscommissie	10.281	5.000	5.842	1.500
VI. Sector Jeugd	4.049	4.300	3.380	4.300
Catechisatie	176	300	99	300
Jeugdwerk	3.873	4.000	3.281	4.000
VII. Sector Toerusting	1.059	1.500	2.025	2.000
Gemeentedag /-avonden	470	500	1.065	1.000
Toerusting	588	1.000	800	1.000
Vrouwenevent			160	
VIII. Sector Beheer	18.271	21.100	19.777	21.185
Huur gebouwen	13.514	17.000	15.742	16.000
Koffiedrinken	595	500	400	500
Aanschaf en onderhoud apparatuur	1.345	750	54	750
Drukwerk	275	300	275	300
Website en informatievoorziening	593	600	760	1.000
Administratie- en bankkosten	1.948	1.950	2.027	2.100
Archivering			518	535
Totaal Lasten	182.555	179.950	176.475	181.085
BATEN				
I. Vaste Vrijwillige Bijdragen	156.892	163.250	168.173	169.410
Vaste Vrijwillige Bijdragen	156.892	163.250	168.173	169.410
III. Overig	13.213	13.200	13.200	8.675
Rente	13			
TOP-regeling NGK	13.200	13.200	13.200	8.675
Totaal Baten	170.105	176.450	181.373	178.085
Voordelig / nadelig saldo	-12.450	-3.500	4.898	-3.000