

Financieel Verslag 2017

Begroting 2018
Baptistengemeente
Hoogezand-Beukemastraat

Inleiding

Net als vorig jaar kan ik ook nu weer schrijven dat we een roerig jaar achter de rug hebben. In 2017 zijn er allerlei dingen (plezierige en verdrietige) gebeurd. Allereerst in ons eigen gezin. Het overlijden van onze zoon Klaasjan heeft diepe wonden geslagen. Goed is het om te zien dat er dan binnen de gemeente ruimte is om te rouwen, en dat de gemeente om je heen staat. Vaak wordt onderschat wat voor troost en bemoediging daar van uitgaat. Al die kaartjes, knuffels of gewoon een hand op je schouder. Het doet zo goed om dan de gemeenschap te ervaren, die er binnen onze gemeente is. Maar er zijn meer families, waar rouw is. Leden van onze gemeente, die zijn overleden in het afgelopen jaar. Ziekte of andere moeiten die er waren en voor een deel nog zijn.

Ook het komende jaar zal, wat dat betreft, niet anders worden.

Maar er zijn ook heel bijzondere dingen gebeurd. Wat te denken van de Tentcampagne. Hoeveel enthousiaste mensen hebben zich daar niet het vuur voor uit de sloffen gelopen. En we mogen terug kijken op een geweldig weekend, met veel mooie activiteiten. Zelfs TV Noord kwam nog langs.

Ook de startzondag is een succes geworden, die zeker voor herhaling vatbaar is.

Een gemeente waar van alles bruist. Laten we zo door gaan en ook van 2018 een spetterend jaar maken.

Leeswijzer

Zoals elk jaar is het document opgedeeld in een aantal onderdelen. Als eerste wordt het afgelopen jaar toegelicht. Er wordt ingegaan op wat de mee- en tegenvallers zijn geweest. Vervolgens komt de begroting aan bod. Bijna alle taakvelden en commissies hebben een begroting ingediend en als raad hebben we deze input vertaald naar een gezamenlijke begroting. Achter in het document staan een aantal tabellen. De eerste twee tabellen bestaan uit samengevatte bedragen van de diverse hoofdgroepen. Tabel 3 en 4 zijn een verdere detaillering van de eerste twee. Op pagina 6 vindt u de "Staat van baten en lasten over 2017 en begroting 2018". Deze geeft beknopt weer wat we in 2017 hebben ontvangen aan financiële middelen (de baten) en wat we hebben uitgegeven (de lasten). De tabel zelf bestaat uit 3 kolommen. In de eerste kolom het werkelijke resultaat van 2017, in de tweede kolom wat we vorig jaar begroot hebben voor 2017 en in de derde kolom is tenslotte de begroting voor 2018. Op pagina 7 staat de "Balans per 31 december 2017" weergegeven, oftewel een overzicht van onze bezittingen en schulden. Voor een vergelijking wordt hier ook de Balans van ultimo 2016 getoond.

Jaarverslag 2017

Baten

De inkomsten zijn achtergebleven bij de begroting. Er is een negatief verschil van € 6.866,-, ofwel 4,6%. Zowel de vrijwillige bijdragen van de leden als de Uniebijdrage blijven achter bij de begroting. Toch is het aantal leden, die de Uniebijdrage betaalt behoorlijk gestegen. De respons op de eerste en tweede herinnering is behoorlijk. Vaak blijkt dus dat men de nota vergeet te betalen en door de herinneringen alsnog het bedrag overmaakt. Het percentage betalende is naar 83 % gegaan. Hier kunnen we alleen maar dankbaar voor zijn. De bijdrage van de vrienden ligt boven het begrote bedrag.

De collectes lopen mooi gelijk op met de begroting, met zelfs een iets groter ingekomen bedrag van ruim € 500,- over het gehele jaar.

De dankoffers en doelcollectes hebben een bedrag van € 4.920,- opgebracht in 2017. De opbrengst van de verschillende collectes en de bestemming wordt hieronder weergegeven:

Paasdankoffer:	Brug van Hoop (Unieproject)	€ 1.063,16
Pinksterdankoffer:	Evangelische Hogeschool	€ 451,76
Kerstdankoffer:	Voedselbank Hoogezand	€ 1.044,41
Doelcollecte:	Honger in Afrika	€ 2.011,85

Daarnaast nog een paar incidentele giften voor "arme mensen" . Dit wordt eveneens aan de voedselbank betaald.

Naast nog wat kleine inkomsten uit giften hebben we nog inkomsten uit zaalverhuur. Dit was iets positiever dan begroot, mede doordat er iets meer is binnengekomen door het aantal rouwdiensten.

De giften zijn meestal bedoeld voor bepaalde specifiek doelen en worden daarvoor ook gereserveerd. Bij het voorstel over de verdeling van het overschot zult u dit ook merken,

Verder hebben we allemaal wel gemerkt dat de rente nog steeds enorm onder druk staat. Dus de renteopbrengsten vielen nog wat meer tegen dan begroot.

Ik noemde aan het begin van het stukje over de inkomsten een negatief verschil van € 6.866,-. Dit bedrag staat niet onder aan de streep, want voor de Tentcampagne zijn ook diverse bijdragen binnengekomen en er is tijdens het weekend ook gecollecteerd. Dit heeft in totaal een bedrag van € 3.955,- opgebracht. Omdat dit niet was begroot, noem ik dit even los van de reguliere inkomsten.

Lasten

Afschrijvingen:

Deze staan gelijk met de aflossing van de lening en is vastgesteld op € 10.912,50 per jaar.

De uitgaven zijn iets hoger dan begroot.

Er springen twee posten uit, te weten de huisvestingskosten en de kosten Kerkdiensten en commissies.

De huisvestingskosten zijn € 1.548,- hoger, vooral doordat er ongeveer € 4.000,- meer is uitgegeven aan onderhoud van het gebouw. Dit betreft de aanschaf van LED-lichtpanelen en het schilderwerk. Andere posten, waaronder de energie lagen allemaal iets onder de begrote kosten.

Bij de kosten Kerkdiensten en commissies springen vooral de Tentcampagne, Overige kosten diensten en Video- en beamerteam in het oog. Bij de Tentcampagne is het begrote bedrag is door een gift nog met € 500,- verhoogd, maar dan blijft er nog steeds een overschrijding van € 3.951,- over.

Er waren geen inkomsten begroot, dus de extra bijdragen voor dit project van in totaal € 3.956,- zorgen uiteindelijk voor een project, die geen extra kosten met zich mee heeft gebracht.

Als bijlage is de begroting en het resultaat van de Tentcampagne toegevoegd.

Onder Video- en beamerteam zijn opgenomen de kosten van de nieuwe camera's en het projectiescherm.

Daarnaast is door de herinvoering van de Startzondag, met daaraan gekoppeld extra aandacht voor het jaarthema, ook hiervoor extra geld uitgetrokken. Hier was nauwelijks iets voor begroot, maar de raad heeft toch gemeend akkoord te moeten gaan met deze plannen.

Drukwerk en papier is hoger uitgevallen, omdat er een nieuwe PC voor het printerhok nodig was.

Het postje onder Project Roemenië is een terugbetaling van te veel betaalde verzekeringspremie. We wisten al dat dit zou komen, maar dat het meer dan een jaar heeft moeten duren....

Alles bij elkaar hebben we een tekort van € 6.237,60.

Begroting 2018

De begroting van 2018 is grotendeels gebaseerd op de verwachte uitgaven die de diverse commissies hebben aangedragen, waarbij de aanschaffingen van apparatuur op het gebied van muziek, video, etc uit de verschillende begrotingen hebben gehaald en dit als één aparte post hebben opgevoerd.

Baten

Bij de baten zijn er geen schokkende dingen te verwachten. Wel kunt u zien dat de Uniebijdrage hoger is begroot dan vorig jaar. Dit heeft te maken met de toename van het aantal leden. De afdracht per lid is stabiel op € 48,- per jaar. Uitgaande van 299 leden op 1 januari 2018 betekent dit een bedrag van € 14.352,-

In de raad is, naar aanleiding van opmerkingen over het versturen van nota's voor de Uniebijdrage, een discussie geweest over het wel of niet voortzetten van deze methodiek. Moeten we nota's blijven zenden, of gaan we terug naar de oude situatie, waarbij de bijdrage in de vrijwillige bijdrage is opgenomen. In de raad werd geen duidelijke meerderheid gevonden voor één van beide opties.

Vandaar dat we besloten hebben dit aan de vergadering voor te leggen.

De keuze zal dan zijn:

- Blijven werken met nota's en de Uniebijdrage als afzonderlijke inkomstenbron opvoeren
- De mensen oproepen om hun vrijwillige bijdrage te verhogen met het bedrag van de Uniebijdrage en als één inkomensbron in de rekening te verantwoorden.

In deze jaarstukken is dan ook een extra bladzijde opgenomen met een jaarrekening, waarin de Uniebijdrage niet afzonderlijk wordt vermeld.

Verder zullen ook diverse voorzieningen worden afgebouwd. De raad wil uiteindelijk alleen voorzieningen voor Groot Onderhoud, de Algemene Reserve, de Zendingswerkgroep, een Kerkelijk werker en Jeugdwerk Algemeen laten bestaan.

Dit betekent dat de voorzieningen in 2018 gebruikt zullen worden voor bestaand en/of nieuw beleid, zoals in de diverse begrotingen is opgenomen.

Lasten

Huisvestingskosten

De post onderhoud van het gebouw ligt aanzienlijk hoger dan vorig jaar. Voor het onderhoud wordt de begroting van de commissie van beheer gevolgd. Verder is een post opgenomen onder huisvesting voor het optimaliseren van beeld en geluid, Hiervoor is contact gezocht met Vinke Vision en deze gaan alles in kaart brengen, mee rekening houdend met onze wensen. Er is nog niet bekend hoe veel dit uiteindelijk gaat kosten, maar er is alvast een bedrag van € 7.700,- begroot. Dit zijn kosten, die door diverse taakgroepen en commissies in hun begroting 2018 waren opgenomen. In de begroting 2018 is dit nu gebundeld. Of dit bedrag hoog genoeg is, is nog niet in te schatten.

Kerkdiensten en commissies

Voor de post overige kosten diensten is dit jaar een bedrag begroot van € 2.500,- omdat ook voor dit jaar in en om de kerk allerlei activiteiten zullen gaan plaats vinden.

Voorstel 'Tekort'

Het boekjaar 2016 is afgesloten met een negatief resultaat van € 6.237,60. Het voorstel is om dit als volgt af te boeken:

Toevoeging Voorziening King Kids:	€ 200,-	(specifieke gift)
Toevoeging Voorziening Tussenjeugd:	€ 80,-	(idem)
Toevoeging Voorziening Oudere jeugd:	€ 220,-	(idem)
Toevoeging Voorziening 20+ jeugd	€ 150,-	(idem)
Toevoeging Voorziening ZWG:	€ 807,07	(idem)
Toevoeging Voorziening Muziek:	€ 300,-	(idem)
Onttrekking aan Algemene Reserves:	€ 7.994,67	

De volgende stempunten zijn dus aan de orde:

1. Goedkeuring van de resultatenrekening en de balans per 31-12-2017
2. Stemming over het afzonderlijk in rekening brengen van de Uniebijdrage, dan wel weer opnemen in de vrijwillige bijdrage.
3. Stemming over de begroting van 2018.

Namens de Raad,

Harm Boven
Penningmeester

Staat van baten en lasten over 2017 en begroting 2018

	Resultaat 2017	Begroting 2017	Begroting 2018
Baten			
51 Bijdragen vrienden en leden	€ 120.407	€ 130.228	€ 134.400
52 Collecten	€ 15.564	€ 15.000	€ 17.000
54 Giften	€ 2.097	€ 0	€ 0
56 Verhuur	€ 3.855	€ 3.550	€ 2.850
57 Rente banken	€ 189	€ 200	€ 200
58 Overige inkomsten	€ 3.955		
Totaal Baten	€ 146.067	€ 148.978	€ 154.450
Lasten			
62 Afschrijvingen	€ -10.913	€ -11.000	€ -10.913
64 Salarissen en medewerking diensten	€ -72.390	€ -77.310	€ -79.750
65 Huisvestingkosten	€ -14.648	€ -13.100	€ -20.200
66 Lasten kerkdiensten en commissies	€ -35.474	€ -29.250	€ -26.730
68 Verplichtingen en bijdragen	€ -14.328	€ -15.728	€ -15.900
69 Algemene kosten	€ -6.101	€ -6.120	€ -6.670
70 Rentelasten	€ -4.952	€ -5.000	€ -5.000
Totaal Lasten	€ -158.805	€ -157.508	€ -165.163
Fondsen en voorzieningen			
71 Toev. aan fondsen en voorzieningen	€ -2.000	€ 0	€ 0
72 Onttr. aan fondsen en voorzieningen	€ 8.500	€ 8.530	€ 10.713
Totaal Fondsen en voorzieningen	€ 6.500	€ 8.530	€ 10.713
Tekort	€ -6.238	€ 0	€ 0

Balans per 31 december 2017

Na overschot-bestemming

	2017		2016	
	Debet	Credit	Debet	Credit
1.Materiële activa				
12 Bezittingen	€ 207.338	€ 0	€ 218.250	€ 0
Totaal 1.Materiële activa	€ 207.338	€ 0	€ 218.250	€ 0
2.Vlottende middelen				
22 Vorderingen	€ 1.480	€ 0	€ 258	€ 0
24 Geldmiddelen	€ 138.528	€ 0	€ 156.899	€ 0
25 Tussenrekeningen	€ 374	€ 0	€ 2.497	€ 0
Totaal 2.Vlottende middelen	€ 140.383	€ 0	€ 159.654	€ 0
3.Eigen vermogen				
31 Verenigingsvermogen				
0520 Algemene reserves	€ 0	€ 64.804	€ 0	€ 72.799
Totaal 31 Verenigingsvermogen	€ 0	€ 64.804	€ 0	€ 72.799
32 Voorzieningen				
0700 Voorziening groot onderhoud	€ 0	€ 24.220	€ 0	€ 22.220
0701 Voorziening Fonds Sociale Noden	€ 0	€ 5.000	€ 0	€ 5.000
0702 Voorziening Winnen-Bouwen-Zenden	€ 0	€ 0	€ 0	€ 5.753
0703 Voorziening Commissie-van-Beheer	€ 0	€ 2.194	€ 0	€ 2.194
0704 Voorziening EWG	€ 0	€ 305	€ 0	€ 3.052
0705 Voorziening Pastoraal werker	€ 0	€ 16.814	€ 0	€ 16.814
0706 Voorziening King Kids	€ 0	€ 1.523	€ 0	€ 1.323
0707 Voorziening Jeugdwerk Algemeen	€ 0	€ 3.226	€ 0	€ 3.226
0708 Voorziening 10Rclub	€ 0	€ 100	€ 0	€ 100
0709 Voorziening Tussenjeugd	€ 0	€ 380	€ 0	€ 300
0710 Voorziening ZWG	€ 0	€ 1.022	€ 0	€ 215
0711 Voorziening Muziek	€ 0	€ 900	€ 0	€ 600
0712 Voorziening Roemenië-project	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
0713 Voorziening Oudere Jeugd		€ 245		€ 25
0714 Voorziening Invoering Taakvelden		€ 2.000		€ 2.000
0715 Voorziening 20+ jeugd		€ 150		
Totaal 32 Voorzieningen	€ 0	€ 58.079	€ 0	€ 62.822
Totaal 3.Eigen vermogen	€ 0	€ 122.883	€ 0	€ 135.621
4.Langlopende schulden				
41 Kredietinstellingen lang				
0800 Hypotheek gebouw UBS	€ 0	€ 207.338	€ 0	€ 218.250
Totaal 41 Kredietinstellingen lang	€ 0	€ 207.338	€ 0	€ 218.250
Totaal 4.Langlopende schulden	€ 0	€ 207.338	€ 0	€ 218.250
5.Kortlopende schulden en overlopende passiva				
48 Belastingen & soc. lasten	€ 0	€ 5.763	€ 0	€ 3.656
49 Overige schulden kort	€ 0	€ 11.737	€ 0	€ 20.377
Totaal 5.Kortlopende schulden en overlopende passiva	€ 0	€ 17.500	€ 0	€ 24.033
Totaal generaal	€ 347.721	€ 347.721	€ 377.904	€ 377.904