

JAARREKENING 2012

Inleiding

De jaarrekening 2012 is door het College van Kerkrentmeesters (CvK) opgesteld en door de Algemene Kerkenraad (AK) vastgesteld.

Let op: dit betreft alleen de jaarrekening van het CvK. Het CvK heeft als opdracht "Het scheppen en onderhouden van de materiële en financiële voorwaarden om de activiteiten van de gemeente mogelijk te maken en ook in de toekomst mogelijk te houden". Dit overzicht heeft dus niet betrekking op de Diaconie.

Alle bedragen zijn afgerond op een veelvoud van € 100.

BATEN EN LASTEN

In het onderstaande overzicht kunt u lezen wat (op hoofdlijnen) de begrote en werkelijk baten en lasten zijn. Ter vergelijking zijn ook de werkelijke baten en lasten over het jaar 2011 vermeld.

U kunt zien dat er in 2012 net als in 2011 een (klein) tekort is. Na de cijfers volgt een toelichting.

De cijfers

	Begroot 2012	Werkelijk 2012	Werkelijk 2011
Baten			
Baten onroerende zaken	89.200	83.700	82.500
Rentebaten	55.000	55.200	71.400
Bijdragen levend geld	754.000	746.200	763.000
Overige baten	25.500	33.500	27.700
Totaal baten	923.700	918.600	944.600
Lasten			
Lasten kerkelijke gebouwen	221.800	239.800	210.700
Lasten overig eigendommen	17.700	19.800	24.900
Afschrijvingen	12.000	12.000	0
Pastoraat	422.700	358.800	433.800
Lasten kerkenwerk	25.600	21.800	18.900
Verplichtingen andere organen	57.600	54.400	55.700
Salarissen en vergoedingen	127.300	137.100	143.400
Kosten beheer en administratie	65.900	60.700	68.100
Rentelasten en bankkosten	28.700	27.700	1.000
Overige lasten	21.000	15.700	17.600
Totaal lasten	1.000.300	947.800	974.100
Saldo van baten en lasten	- 76.600	- 29.200	- 29.500

Toelichting algemeen

Baten onroerende zaken

Dit betreft voornamelijk de verhuur van onze kerkelijke gebouwen.

Rentebaten

Het merendeel van de spaargelden staat op depositorekeningen bij de SKG (de 'huisbankier' van kerkgenootschappen)

Bijdragen levend geld

Dit betreft de voornamelijk de vrijwillige bijdrage, maar ook collecten en de solidariteitskas.

Overige baten

Dit betreft de opbrengsten van de catering bij verhuur van de kerkelijke gebouwen en de giften bij bezichtiging van de Bovenkerk in de zomermaanden.

Lasten kerkelijke gebouwen

Dit betreft een jaarlijks vaste reservering voor groot onderhoud, de kosten van klein onderhoud, energie, verzekeringen en belastingen.

Lasten overige eigendommen

Dit betreft o.a. het kerkelijk bureau en ook de huur die wordt betaald aan derden omdat verenigingen/clubs gebruik maken van panden die niet ons eigendom zijn (bijvoorbeeld gebouw Rehoboth of De Riette).

Afschrijvingen

In de afgelopen jaren is veel geld uitgegeven aan noodzakelijk groot onderhoud en verbetering van onze kerkelijke gebouwen. Daar was niet voldoende voor gereserveerd.

Pastoraat

Dit betreft de kosten van de predikantsplaatsen, bijstand in het pastoraat en vergoedingen aan gastpredikanten. Naast het traktement voor onze eigen predikanten betalen wij ook een bedrag aan de landelijke kerk waardoor kleine gemeenten toch in staat zijn een eigen predikantsplaats in stand te houden.

Lasten kerkenwerk

Dit betreft vooral de kosten van het jeugdwerk.

Verplichtingen andere organen

Dit betreft afdrachten die wij aan de landelijke kerk moeten doen (o.a. de solidariteitskas).

Salarissen en vergoedingen

Dit betreft het salaris of vergoeding voor koster, organisten, schoonmakers en vele anderen die werkzaamheden binnen onze gemeente doen. Ook de kosten van kerkelijk werkers vallen hier onder.

Kosten beheer en administratie

Dit betreft kosten van de administratie, ledenadministratie, accountant, algemene kantoorkosten, Actie Kerkbalans etc.

Overige lasten

Dit betreft o.a. de kosten van de wijkkassen en enkele bijzondere posten.

Toelichting op enkele cijfers van 2012

Baten onroerende zaken

Er was rekening mee gehouden dat het gebouw Noorderlicht reeds in 2012 zou kunnen worden verhuurd maar dit gebouw is pas in 2013 gereed gekomen. Daarnaast viel de verhuuropbrengst van de Bovenkerk iets tegen.

Rentebaten

De rentebaten zijn zo veel lager dan vorig jaar doordat er minder geld dan voorheen op de spaarrekening stond; dit komt door de hiervoor al genoemde uitgaven voor onze gebouwen.

Bijdragen levend geld

Het aantal gevers voor de vrijwillige bijdrage was lager dan verwacht en ook het gemiddeld bedrag per geveer daalde.

Lasten kerkelijke gebouwen

De kosten in 2012 zijn hoger dan begroot. Dit komt vrijwel geheel door (fors) hogere energietarieven (voor meerdere gebouwen). Een meevaller was dat er nog geen kosten voor het Noorderlicht zijn gemaakt.

Pastoraat

Deze kosten zijn fors lager dan begroot doordat is begroot voor 5 volledige predikantsplaatsen, maar in januari 2012 is ds. Eijsenga overleden. De kosten voor gastpredikanten zijn veel lager dan voor een eigen predikant.

Salarissen en vergoedingen

De voornaamste oorzaak voor de hogere kosten is dat enkele arbeidsovereenkomsten zijn aangepast nadat de begroting was opgesteld.

Kosten beheer en administratie

De externe kosten voor het proces 'Eenheid in verscheidenheid' zijn lager uitgevallen dan begroot.

Rentelasten en bankkosten

Onder deze post valt o.a. ook de rentetoevoeging aan reserves. Door middel van reserves wordt er gespaard voor toekomstige specifieke uitgaven. Om deze reserves inflatiebestendig te maken, moet er ook rente aan worden toegevoegd. Dit is ten onrechte niet in 2011 gedaan.

BALANS

De balans geeft een overzicht van de bezittingen en schulden (van het CvK) op 31 december.

De cijfers

Activa (bezittingen)	2012	2011	Passiva (schulden)	2012	2011
Onroerende zaken	343.000	350.000	Reserves	1.664.900	2.418.100
Installaties en inventarissen	103.700	50.000	Onderhoudsvoorzieningen	507.400	433.200
Leningen u/g	384.200	419.200	Overige schulden	188.000	305.300
Beleggingen	140.400	181.800			
Overige vorderingen	61.900	62.500			
Geldmiddelen	1.327.100	2.093.100			
Totaal	2.360.300	3.156.600	Totaal	2.360.300	3.156.600

Toelichting algemeen

Onroerende zaken

De "oude" kerkelijke gebouwen hebben boekhoudkundig een waarde van € 1,-. Natuurlijk zijn zij verzekerd voor de werkelijke herbouwwaarde. Een deel van de kosten van verbouwing en inrichting Broederhuis (2011) was niet voor gereserveerd; deze uitgaven zijn daarom geactiveerd. Hier hoort ook de post Afschrijvingen bij.

Leningen u/g

Binnen onze Hervormde Gemeente zijn enkele leningen verstrekt. Indien de lening bedoeld is voor de aankoop van onroerend goed is er hypotheek gevestigd.

Beleggingen

De beleggingen betreffen obligaties van internationale bankinstellingen. Er wordt niet in aandelen belegd.

Geldmiddelen

Vrijwel alle geldmiddelen zijn ondergebracht bij de SKG (zie hiervoor). Een groot deel van de gelden staat op spaarrekeningen.

Reserves

De reserves zijn in feite de 'buffer' voor financieel slechte tijden en voor bijzondere, eenmalige uitgaven. Vereist is wel dat er voldoende geldmiddelen tegenover staan.

Onderhoudsvoorzieningen

Op basis van een meerjarenonderhoudsplan wordt jaarlijks een vast bedrag voor (groot) onderhoud van de kerkelijke gebouwen aan deze voorzieningen toegevoegd. De werkelijke uitgaven worden hier dan op mindering gebracht. Omdat de kosten van (groot) onderhoud van jaar tot jaar sterk kunnen

fluctueren, worden de lasten zo gelijkmatig verdeeld. Het meerjarenonderhoudsplan wordt periodiek getoetst door externe deskundigen.

Toelichting op enkele cijfers

Leningen u/g

Alle leningen zijn aflossingsvrij maar op 1 lening is in 2012 toch een gedeeltelijke aflossing ontvangen.

Beleggingen

De waarde van de beleggingen is in 2010 en 2011 door de bankencrisis sterk in waarde verminderd. Het CvK heeft inmiddels het besluit genomen om geen nieuwe beleggingen te doen, maar gelden die gedurende langere tijd niet nodig zijn alleen nog maar op spaarrekeningen te zetten.

In 2012 is door 1 bankinstelling de belegging terugbetaald.

Reserves

Onder de reserves is een bedrag ad € 1.144.000 (2011: € 1.927.000) door het CvK geormerkt; dit noemen we bestemmingsreserves. Dat betekent dat deze gelden zijn bestemd voor specifiek aangewezen doeleinden. Dit betreft o.a. bouw/restauratie, pastorieën en wijkgebouwen.

De daling in 2012 komt voornamelijk door de aankoop van het Noorderlicht en restauratiewerkzaamheden aan de Bovenkerk. Daarnaast muteert het jaarlijks saldo van baten en lasten op de reserves.

Op last van de PKN heeft een deel van de reserves een andere bestemming gekregen, namelijk 'instandhouding 5 predikantsplaatsen'. De kosten van 1 predikantsplaats zullen ten laste van deze reserve worden gebracht.

Leden

Onderstaand treft u aan een overzicht van het aantal leden van onze Hervormde Gemeente. Door problemen met de software van de (nieuwe) ledenadministratie, kon er geen opgave per 1 januari 2012 worden gemaakt. Daarom is de stand per 1 april 2012 vermeld.

	1-1-2010	1-1-2011	1-4-2012	1-1-2013
Lidmaten	3.383	3.378	3.261	3.199
Doopleden	2.612	2.549	2.524	2.500
Overige leden	784	742	315	303
Pastorale eenheden	3.775	3.775	3.255	3.250

Tot slot

CvK en AK danken u voor uw financiële bijdrage in het afgelopen jaar. Bovenal komt de dank toe aan onze God die de harten van de gevers hiertoe geneigd heeft.

Het algemene beeld dat uit de cijfers naar voren komt, is dat de Hervormde Gemeente in het jaar 2012 financieel een forse teruggang heeft gehad. Bovendien zijn de financiële toekomstverwachtingen niet positief. Op de gemeenteavond van 29 mei 2013 bent u hier uitgebreid over geïnformeerd.

Als CvK hopen wij u op deze manier enig inzicht te hebben gegeven in de financiën van onze Hervormde Gemeente. Heeft u vragen dan kunt u deze mailen naar cvk@hervormdkampen.nl. U kunt natuurlijk ook een briefje sturen naar het Kerkelijk Bureau.

Namens het College van Kerkrentmeesters,

Jan Hoekert
Voorzitter

Jan Vreekamp
Penningmeester