



Jaarrekening 2021

Begroting 2022

Kerk, inclusief Commissie Zusterkerken Zuid-Afrika

en

Diaconie

Maart 2022

Voorwoord

Broeders en zusters van de kerkenraad,

Voor u ligt de verantwoording 2021 en de begroting 2022-2024 van de twee kerkelijke kassen: de Kerk, inclusief de Zusterkerken Zuid-Afrika, en de kas van de Diaconie.

Terugblik 2021

De begroting voor 2021 vertoonde een tekort van ruim € 13.000, voornamelijk als gevolg van hogere personele lasten ten opzichte van 2020. Tot november dachten we, dat we qua resultaat ongeveer op begroting zouden uitkomen. Maar daarna ontvingen we gelukkig een royale gift en zijn een aantal kleine begrotingsposten, waarvan we niet zeker wisten of er nog uitgaven zouden komen, uiteindelijk meegevallen. Daardoor zijn we op -€ 8.136 uitgekomen, weliswaar een tekort, maar ruim € 5.000 minder ongunstig dan verwacht. Overigens danken wij dit resultaat vooral aan lagere uitgaven dan begroot (-€ 5.000), terwijl de inkomsten op begroting uitkwamen, waarbij de som van VVB en collecten zelfs met € 2.000 daalde ten opzichte van 2020.

Perspectief 2022-2024

Voor 2022 verwachten we een eenmalig financieel overschot van bijna € 30.000 als gevolg van de bijdrage van Kerkpunt voor de inzet van onze predikant voor 50%. Zonder die bijdrage zouden we een tekort hebben van bijna € 20.000, wat wij overigens voor 2023 en verder ook voorzien. Hoewel wij dus enerzijds in 2022 kunnen sparen, hebben wij anderzijds een structureel begrotingstekort! Dit komt doordat onze uitgaven vooralsnog sneller stijgen dan onze inkomsten.

Dankzij de financiële meevaller in 2022 én onze reserves kunnen wij ons een tekort permitteren in 2023. Maar voor het jaar 2024 en verder zullen we orde op zaken moeten stellen om het structurele begrotingsgat te dichten door verhoging van de VVB.

Vervolg

De Commissie van Beheer zal een samenvatting van de financiën publiceren in Dienstbetoon. Evenals vorig jaar zullen wij bij de digitale versie van Dienstbetoon een link naar het volledige verslag toevoegen. Vragen rechtstreeks aan de penningmeester worden gericht en/of op de Gemeenteavond van 7 april worden gesteld.

Janine van Drieënhuizen (voorzitter Kerkenraad)
Maarten Blacquière (voorzitter Commissie van Beheer)

1. Kerk

1.1 Exploitatierkening 2021 en Begroting 2022-2024

Het jaar 2021 was begroot op een negatief resultaat van -€ 13.416, maar is uiteindelijk uitgekomen op een negatief resultaat van -€ 8.136. Deze verbetering is grotendeels te danken aan lagere kosten op diverse posten.

Exploitatierkening									
Financiële Rapportage 2021									
NGK-Apeldoorn									
Waalstraat 2									
7333 JR APELDOORN									
	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Begroting 2021	Begroting 2022	Raming 2023	Raming 2024			
Inkomsten									
vaste vrijwillige bijdragen	314.174	308.367	310.000	310.000	310.000	330.000			
collecten	19.884	23.677	21.500	24.000	24.000	24.000			
inkomsten missionair	1.693	3.482	1.500	2.500	2.500	2.500			
inkomsten commissie zusterkerken zuid afrik	12.400	9.649	10.000	10.000	10.000				
verhuur	10.812	9.305	11.400	11.400	11.400	11.400			
overige baten	2.392	110	-	-	-	-			
Totaal inkomsten	361.354	354.589	354.400	357.900	357.900	367.900			
Kosten									
personeelskosten	168.879	197.259	190.757	196.452	200.281	204.187			
bijdrage Kerkpunt inz inzet predikant				-48.000					
huisvestingskosten	46.420	38.972	43.100	44.890	41.800	41.800			
algemeen beheer	6.034	5.269	6.600	6.600	7.600	7.600			
taakveld pastoraat	425	221	500	500	500	500			
taakveld techniek	13.956	6.262	7.000	9.000	9.000	9.000			
taakveld kerkdiensten (kalm)	4.580	2.005	3.500	3.900	3.500	3.500			
taakveld jeugdwerk (incl sportfreaks)	6.406	4.596	6.400	8.100	8.100	8.100			
taakveld missionair	15.282	14.509	14.610	14.610	14.610	14.610			
taakveld gemeentewerk	7.780	7.839	8.500	6.000	6.000	6.000			
taakveld commissie zusterkerken zuid afrika	12.021	9.649	10.000	10.000	10.000				
bijdrage aan landelijk verband ngk	33.468	32.138	34.000	34.000	34.000	34.000			
rente en afschrijving	44.121	44.006	42.849	42.205	41.816	41.426			
Totaal Kosten	359.373	362.725	367.816	328.257	377.207	370.723			
Resultaat	1.982	-8.136	-13.416	29.643	-19.307	-2.823			

Alleen posten met een belangrijke afwijking ten opzichte van de begroting 2021 worden toegelicht:

VVB en giften

De vaste vrijwillige bijdragen (VVB) zijn ongeveer conform begroting, maar vertonen een daling ten opzichte van 2020. Dit is geen gunstige ontwikkeling: omdat de uitgaven stijgen als gevolg van inflatie, is het belangrijk dat ook de VVB wordt geïndexeerd.

Er is in december wel een eenmalige grote gift ontvangen die rechtstreeks ten gunste van de balanspost Voorziening groot onderhoud (2^e fase dakrenovatie) is geboekt en dus niet zichtbaar is in deze exploitatierkening. Hoewel we ook afgelopen 2 jaren een grote gift hebben gehad durven we die nog niet mee te nemen in de (structurele) begroting.

Collecten

In de begroting was rekening gehouden met lagere collecte opbrengsten doordat de kerk grotendeels gesloten was vanwege de coronamaatregelen. Echter, de online-diensten en het gebruik van de Scipio-app hebben dat gelukkig opgevangen. Overigens is wel het besluit genomen in de kerkraad dat de collectes voor de kerk de komende jaren worden afgebouwd om meer ruimte te maken voor collectes voor de nood in de wereld; “Vanaf 2022 zal een start worden gemaakt met het afbouwen van het aantal collecten (1 per jaar minder) voor de kerk (nu 13) tot max 6 per jaar”.

Inkomsten missionair

Onder deze post is in de realisatie een bijdrage opgenomen van de Barnabas- en Samuelkerk voor Sportfreaks van € 500 elk. In de begroting was die nog gesaldeerd met de kosten van Sportfreaks. Ook is er vanuit de CGK een donatie aan Sportfreaks geweest vanuit het project Vakantiegeld-Samen-Delen van € 1.000. Niet te vergeten dat er ook nog een legaat op de balans staat van 15.000 voor missionaire of diaconale projecten om “iets goeds te doen voor Apeldoorn” zoals bij het legaat is aangegeven.

Inkomsten commissie zusterkerken Zuid Afrika

Het beleid inzake de zending is passief: wat we aan inkomsten ontvangen dragen we ook weer af aan “Kampen”, niet meer en niet minder. Met ingang van 1-1-2024 zullen we conform afspraak met Kampen stoppen met onze bijdrage. Gemeenteleden kunnen vanaf dat moment wel op persoonlijke titel rechtsreeks giften overmaken naar Kampen.

Verhuur

De verhuur van de kerkruimtes is door de coronacrisis minder geweest dan begroot. De woning is het hele jaar 2021 verhuurd tegen marktconform tarief. In juli 2022 zal de huur geïndexeerd worden.

Overige baten

De vergoeding van de Gemeente Apeldoorn voor het wegvallen van de oud-papier opbrengsten is na vele jaren halverwege 2020 conform afspraak gestopt.

Personeelskosten

De personeelskosten zijn grotendeels conform begroting geweest, met uitzondering van de kosten van het jubileum van onze predikant.

Huisvestingskosten

De huishoudelijke kosten waren lager dan begroot doordat er beperkt fysieke kerkdiensten en andere activiteiten konden worden gehouden.

Techniek

Deze nieuwe begrotingspost is in 2021 ingesteld op basis van een Meer-Jaren-Apparaat-Plan (MJAP), waarbij een jaarlijkse reservering van € 5.000 is gehanteerd. Deze is bedoeld voor de instandhouding van apparatuur op het gebied van geluid, beeld, beamer en licht. Voor 2022 en verder is die herrekend en op € 7.000 begroot. Daarnaast bevatten de begrotingen € 2.000 ten behoeve van reguliere, kleinere uitgaven.

Kosten kerkdiensten (KALM)

De kosten waren lager dan begroot doordat er beperkt fysieke kerkdiensten konden worden gehouden.

Kosten missionair en ICF


Deze omvat een bijdrage voor Alpha Nederland en Evert & Alice in Indonesië. De ICF wordt ondersteund met € 11.000. Het besluit in April 2015 was: *“De jaarlijkse ondersteuning voor het ICF blijft gehandhaafd op €11.000 . We gaan akkoord voor een periode van 5 jaar, met een opzegtermijn van 3 jaar”*. Deze eerste toezegging gold voor 2016-2020. Daarna is besloten vooralsnog de afspraak te continueren. Dat betekent de bijdrage voor de komende 3 jaren wordt begroot als deze niet wordt opgezegd (in casu: stel dat in 2022 zou worden opgezegd, dan hebben wij nog een commitment van 2023-2025).

Bijdrage Landelijk verband

De begroting voor de kosten voor het landelijk verband was gebaseerd op het oude tarief. Uiteindelijk hebben we afgerekend op basis van 1.098 leden (peildatum 1-1-2021) x € 29,27. is € 32.138,46. De bestemming is als volgt:

Kerkelijke afdrachten 2021	
<i>De volgende bedragen zijn conform de besluiten op de Landelijke Vergadering c.q. door het Moderamen vastgestelde tarieven.</i>	
Bestemming	Afdracht per lid
Arbeidszaken (NGA)	6,00 ¹
Nederlands Gereformeerde Predikantenopleiding (NGP)	8,93
Toerustingscentrum (voorheen NGT)	7,00
Commissie Dovenpastoraat	0,83
Commissie Steunbehoevende Kerken	0,25
Commissie Steunbehoevende Theologische Studenten	0,00
Financiële Commissie NGK	2,25
Gezamenlijke landelijke vergaderingen NGK - GKv	1,08 ²
Gezamenlijke commissies en activiteiten NGK – GKv	0,60 ³
Steunpunt Kerkenwerk (SKW)	2,33 ⁴
	29,27

1.2 Balans

Balans								
Financiële Rapportage 2021								
NGK-Apeldoorn								
Waalstraat 2								
7333 JR APELDOORN								
	Realisatie 2017	Realisatie 2018	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Begroting 2022	Raming 2023	Raming 2024
Activa								
vaste activa	-	663.217	631.871	600.524	569.177	545.667	514.320	482.973
vorderingen	2.023	1.682	348	2.922	5.672	2.922	2.922	2.922
bankrekeningen	323.530	208.651	190.689	198.910	198.018	137.462	125.021	115.788
Totaal Activa	325.553	873.550	822.907	802.356	772.867	686.051	642.263	601.683
Passiva								
algemene reserves	109.793	127.253	132.847	134.592	126.455	101.339	130.032	127.209
bestemmingsreserve Kerkpunt						48.000		
voorzieningen en bestemmingsfondsen	103.361	143.928	125.494	147.463	151.171	87.681	97.066	93.176
- Legaten Algemeen	23.744		-	-	-	-	-	-
- Legaat Sociaal Fonds Apeldoorn		15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
- Voorziening groot onderhoud	74.689	108.928	70.066	122.463	114.300	69.598	76.933	68.043
- Voorziening vervanging geluid en muziek	4.928	-	-	10.000	12.222	3.083	5.133	10.133
- Bestemmingsfonds Zusterkerken Zuid Afrika			128	-	9.649	-	-	-
- Bestemmingsfonds aanschaf lift		20.000	40.300	-	-	-	-	-
langlopende schulden	1.000	558.200	532.383	490.267	457.900	422.534	388.668	354.802
- Hypotheek kerkgebouw SKG		400.000	390.000	370.000	350.000	330.000	310.000	290.000
- Renteloze leningen voor verbouwing	1.000	67.450	61.133	56.767	52.400	48.034	43.668	39.302
- Obligatieleningen voor verbouwing		70.750	63.250	47.500	41.500	32.500	25.000	17.500
- Onderhandse lening van Diaconie voor verbouwing		20.000	18.000	16.000	14.000	12.000	10.000	8.000
kortlopende schulden	111.399	44.169	32.182	30.034	37.340	26.497	26.497	26.497
Totaal Passiva	325.553	873.550	822.907	802.356	772.867	686.051	642.263	601.683

Vaste activa

Kerkgebouw en woning worden op de balans opgenomen tegen aanschafkosten verminderd met aflossingen op daarvoor aangetrokken financiering en met de daarvoor specifiek bestemde giften. De oorspronkelijke uitgaven voor de verbouwing in 2018 waren € 823.208. In 2018 is daar al vanaf gehaald de eenmalige giften, actie-opbrengsten en de vrijval van een legaat zodat de stand per 31-12-2018 € 663.217 bedroeg. Daarna is er alleen de afschrijving vanaf gegaan (die gelijke tred houdt met de aflossing van leningen) zodat de stand per eind 2021 € 569.177 bedraagt.

De verzekerde som (herbouwwaarde) is € 3.000.000. Het is niet mogelijk een betrouwbare waardering van het kerkgebouw te geven op basis van marktwaarde. De grond, 2.474 m² kerkterrein en 319 m² woning, heeft een geschatte waarde van rond de € 500.000.

De woning is eind 2019 officieus getaxeerd en zou rond € 250.000 kunnen opbrengen. Op de balans is de woning gewaardeerd op nul. Op het kerkgebouw en de woning rust een hypotheek. Zie verder onder SKG Hypotheek.

Vorderingen

Door een vertraging bij de Belastingdienst is de restitutie energiebelasting over 2021 ad € 2.750 niet meer in 2021 ontvangen.

Liquide middelen (banksaldo's)

De afdracht naar Kampen (zending) heeft door omstandigheden niet per eind december 2021 plaatsgevonden, maar is begin 2022 uitgevoerd. Het saldo liquide middelen per 31-12-

2021 is daardoor bijna € 10.000 hoger dan bedoeld. In 2022 zal ook de tweede fase van de dakrenovatie worden uitgevoerd, waarvoor de stand van de liquide middelen toereikend is.

Algemene reserves

Het exploitatieresultaat 2021 is toegevoegd aan de algemene reserves.

De algemene reserves kunnen worden gezien als een soort weerstandsvermogen. Het is niet ongebruikelijk dat het weerstandsvermogen tussen de 50% en 100% bedraagt van de jaarlasten. Op basis van de jaarcijfers 2021 zijn de jaarlasten € 362.725 en zijn de algemene reserves € 126.420, dat is 35% en dus zijn de algemene reserves zeker niet te hoog. Ook als een criterium van 100% van de personeelslasten ad € 194.325 wordt gehanteerd, zitten we op 65% daarvan. Een en ander geeft aan dat de reserves niet te hoog zijn en dat het wenselijk is deze in de komende jaren aan te vullen.

Bestemmingsreserve Kerkpunt (begroting 2022)

Een bestemmingsreserve is een door de kerkraad afgezonderd stukje van de Algemene reserve om daarmee aan te geven dat het een specifieke bestemming heeft in de toekomst. Het is dus niet zozeer een “extra potje” maar een onderdeel van de Algemene Reserve met een speciaal label. Het Exploitatieresultaat wordt aan het einde van het jaar toegevoegd (in ons geval van een verlies: afgeboekt) van de Algemene Reserve. In dit geval wordt er een stukje vermogen bestemd voor de toekomst als we in de situatie komen dat onze predikant en pastoraal werker met pensioen gaan en er een nieuwe situatie ontstaat waarvan we nu nog niet exact weten hoe we die in willen vullen. In 2022 ontvangen wij een bijdrage van Kerkpunt voor in de inzet van onze predikant. Deze bijdrage is een meevaller in de Begroting 2022, die we na afloop van dat jaar apart gaan zetten voor toekomstige kerkelijk werkers.

Voorzieningen en bestemmingsfondsen

De mutaties in voorzieningen en bestemmingsfondsen worden hieronder toegelicht:

- Legaat

In 2018 is een anoniem legaat ontvangen van € 15.000 bestemd om “iets goeds te doen voor Apeldoorn”. Tot dusver is daar nog niets uit gebruikt. De Diaconie en de verantwoordelijke voor taakveld Missionair zullen hiervoor een plan opstellen.

- Voorziening groot onderhoud

Voorziening groot onderhoud	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021
Beginstand 1-1	108.928	70.066	122.463
Periodieke toevoeging	17.500	17.500	19.500
vrijval voorziening lift overhevelen naar vz groot onderhoud		10.897	
Anonieme gift		24.000	18.000
Herbestrating kerkplein en bordes			-26.687
Dakrenovatie	-56.362		-18.976
Eindstand 31-12	70.066	122.463	114.300

De voorziening voor groot onderhoud was per 1-1-2021 € 122.463. In 2021 is er € 19.500 gespaard en toegevoegd op basis van de berekeningen in het Meer-Jaren-Onderhouds-Plan (MJOP). Daarnaast is een gift van € 18.000 toegevoegd voor de tweede fase dakrenovatie. In 2021 is het kerkplein onderhanden genomen en een aanbetaling gedaan voor de start van

de 2^e fase van de dakrenovatie, die in 2022 gerealiseerd moet worden. In totaal gaat de 2^e fase € 75.000 kosten, terwijl we in het MJOP € 57.360 hadden gereserveerd. Het gat wordt precies opgevuld door de extra anonieme gift die we hebben ontvangen in 2021.

- **Voorziening vervanging apparatuur**

Voorziening vervanging apparatuur	Realisatie 2020	Realisatie 2021
Beginstand 1-1	-	10.000
Periodieke toevoeging	10.000	5.000
Drumstel vervangen		-2.778
Eindstand 31-12	10.000	12.222

Naar analogie van het MJOP voor onderhoud van het gebouw zijn we in 2020 gestart met een reservering voor vervanging van licht-, geluid-, en beeldapparatuur; het Meer-Jaren-Apparaat-Plan, ofwel MJAP. In 2021 is daaruit het drumstel vervangen dat defect was.

- **Bestemmingsfonds Zusterkerken Zuid Afrika**

In 2020 waren de ontvangsten voor de zendingscommissie per 31 december afgedragen aan Kampen. Door een technische storing bij de ING is dat in 2021 niet gelukt op 31 december en is dat alsnog in januari 2022 afgedragen. Vandaar dit bestemmingsfonds.

Langlopende schulden

- **Hypotheek SKG**

Voor de verbouwing is een hypotheek afgesloten van € 400.000 bij Stichting Kerkelijk Geldbeheer (SKG) van de PKN. De lening bestaat uit 2 delen van € 200.000 met een looptijd van 20 jaar. Eén deel heeft een rentevast periode van 7 jaar bij 2,3% en het andere deel een rentevast periode van 10 jaar bij 2,8%. Inmiddels is er € 50.000 afgelost en is de stand per 31-12-2021 € 350.000.

- **Renteloze-, Obligatie en Onderhandse leningen**

De renteloze leningen worden per lening in 15 jaar gelijkmatig afgelost. De obligatieleningen (coupures van € 250, rente 2%) worden in 15 jaar afgelost bij uitloting. Alle leningen zijn direct opeisbaar als de verstrekker daar een beroep op doet. De lening van de Diaconie (rente 2%) wordt in 10 jaar afgelost. In 2021 is de aflossing Diaconie niet op tijd uitgevoerd vóór 31-12-2021; deze is alsnog in januari 2022 betaald. Op de balans is dit wel als aflossing opgenomen onder gelijktijdige opname onder kortlopende schulden.

Kascontrole:

De kascontrole commissie, bestaande uit Inge Salomons en Winnie de Jong, heeft op 10 februari 2022 de kascontrole uitgevoerd en de jaarrekening akkoord bevonden.

Namens de Commissie van Beheer,

Mas Koster, Penningmeester

2. Diaconie

Hierbij treft u het overzicht aan van de financiën van de diaconie over het jaar 2021. Een jaar waarin door de vele Covid-19 maatregelen veel online plaats vond. Dit geldt met name voor de collecteopbrengsten. Het gebruik van de app Scipio en de digitale betaallinken hebben bijgedragen aan een collecteopbrengst waarvoor we erg dankbaar mogen zijn. De belangrijkste inkomstenbronnen voor de diaconie zijn de (periodieke) bijdragen van gemeenteleden en de collecteopbrengsten. De diaconie biedt directe steun aan gemeenteleden in financiële nood. Dat kan zijn in de vorm van een gift (handreiking), maar ook door het verstrekken van een lening. Daarnaast krijgen diverse diaconale doelen buiten onze gemeente ondersteuning en/of aandacht. Verder ondersteunt de diaconie allerlei activiteiten, zoals het uitdelen van de bloemen, de kaarsen en de kerstattenties waardoor (extra) aandacht kan worden gegeven aan o.a. de ouderen in de gemeente. De Diaconie is tevreden met de middelen die we tot onze beschikking hebben, zodat ook in de komende jaren aan hulpvragen van verschillende kanten kan worden voldaan. Binnen de diaconie is besloten om ons eigen vermogen de komende jaren terug te brengen. Ook voor komend jaar willen we onze reserve verder afbouwen. We willen deze ten goede laten komen aan bijzondere diaconale doelen. Dit doen we door geen collectes meer te houden voor de diaconie, maar deze gaandeweg te vervangen door collectes voor bijzonder diaconale doelen. De gemeente wordt gevraagd hier input voor te leveren. Er is dit jaar een daling te zien in de collecte opbrengsten. Dit is vergeleken met het aantal kijkers naar de diensten. Dit ligt redelijk met elkaar in verhouding. We hopen komend jaar weer reguliere diensten in de kerk te hebben. De diaconie verwacht dat dan deze opbrengsten weer op zullen lopen. De inkomsten voor de diaconie wordt nu gevormd door bijdragen vanuit gemeenteleden via een bijdrage per maand, kwartaal of jaar. De diaconie heeft afgelopen jaar ook buiten de collectes diverse bijzondere diaconale projecten ondersteund. Veelal werden deze aangereikt door gemeenteleden. Na het overzicht van de exploitatierekening en de balans worden diverse posten toegelicht.

2.1 Exploitatierkening:

Opbrengsten	realisatie 2018	realisatie 2019	begroting 2020	realisatie 2020	begroting 2021	realisatie 2021	begroting 2022
Giften en bijdragen	12.093	11.562	11.900	12.805	11.900	11.010	11.900
- reguliere giften	12.093	11.562	11.500	12.805	11.500	11.010	11.500
	-	-	-	-	-	-	-
Collecten	20.015	24.157	21.250	35.571	24.750	18.721	22.250
- reguliere collecten	20.315	1.760	2.000	2.990	2.000	1.467	-
- bijzondere diaconale doelen	300	20.388	17.500	30.194	20.000	16.273	20.000
- ouderensmiddag		1.125	750		750		750
- bloemen collecte		884	1.000	2.387	2.000	981	1.500
Overig	109	60	450	410	450	25	450
- overige opbrengst	109	60	100	50	100	25	100
- rente		600	550	360	550		550
Totaal opbrengsten	32.217	36.379	33.400	48.786	36.900	29.756	34.400
Kosten	realisatie 2018	realisatie 2019	begroting 2020	realisatie 2020	begroting 2021	realisatie 2021	begroting 2022
Collecten	17.052	20.387	17.500	31.055	20.000	16.960	20.000
Hulpverlening	4.993	14.058	9.000	10.359	12.000	5.095	12.000
- handreikingen	3.093	1.415	2.000	3.859	5.000	3.095	5.000
- afschrijving leningen		2.076					
- vakantiegiften	1.900	1.950	2.000	2.250	2.000	2.000	2.000
- Viermaster / diaconale projecten		8617					
- nog vast te stellen doelen			5000	4250	5000		5000
Gemeentewerk	4.699	3.511	3.950	3.593	6.950	6.834	7.450
- koffiemorgens e.d.	161	205	200		200	65	200
- ouderenactiviteiten	1.712	2.243	2.000		2.000		2.000
- kerstactiviteiten	699	787	1.000	3.642	1.000	3.374	1.000
- wijkteam	226	254	500	96	500	221	500
- avondmaal	1.037	686	750	144	750	141	750
- bloemen en kaarsen	774	1.336	1.500	1.711	2.500	3.033	3.000
Overige	3.740	3.216	3.450	4.950	3.700	5.381	3.450
- overige giften (Sleunfonds)	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
- bankkosten	170	111	200	179	200	224	200
- overige kosten	570	105	250	1.771	500	2.157	250
Totaal kosten	30.364	43.172	35.900	51.957	42.650	34.770	42.900
Resultaat	1.823	-6.793	-2.500	-3.171	-5.750	-4.514	-8.500

Inkomsten

Giften en bijdragen:

Hier staat het bedrag wat de diaconie ontvangt via reguliere giften van gemeenteleden. Dit bedrag is iets gedaald.

Collecten:

De collecten voor bijzondere diaconale doelen worden 1 op 1 doorbetaald aan de betreffende organisatie. Dit gebeurt volgens stroomschema verderop in dit verslag.

De totale inkomsten zijn gedaald. Met name collectes met diaconale doelen hebben een hogere opbrengst. De geefbereidheid van gemeenteleden in deze door Covid-19 beheerste periode is nog steeds aanwezig. We zien echter dit jaar wel een daling. Dit is in verhouding met het dalende aantal "live" kijkers. De diaconie hoopt dat dit komend jaar weer zal toenemen.

Overig:

Hier staat o.a. de ontvangen rente die we ontvangen voor de lening aan de kerk.

Uitgaven

Collecten:

De collecten voor bijzondere diaconale doelen worden 1 op 1 doorbetaald aan de betreffende organisatie. Enkele bedragen van collectes zijn naar boven afgerond.

Hulpverlening:

Het bedrag aan verstrekte hulpverlening is lager dan begroot. Er zijn aan minder gemeenteleden handreikingen gedaan. Er staat een post genaamd als nog vast te stellen doelen. Dit kunnen doelen zijn ingebracht door gemeenteleden of doelen die de diaconie aanschrijven voor ondersteuning. Deze hebben we dit jaar niet uit gegeven. Voor komend jaar hopen we dat we passende doelen vinden.

Gemeentewerk:

De kosten van het diaconale gemeentewerk zijn dit jaar met name besteed aan de diaconale activiteiten die we rondom kerst en pinksteren hebben gehad.

Het jaar 2021 is afgesloten met een negatief saldo van € -4514. Zoals eerder genoemd is dit in lijn met de koers die de diaconie voert. De diaconie wil het eigen vermogen afbouwen en dit geld ten goede laten komen aan diaconale doelen.

2.2 Balans per 31-12-2021



Activa				
	Realisatie 2018	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Realisatie 2021
Vorderingen				
- uitstaande leningen pers	2.176	-	-	0
- uitstaande leningen kerk	20.000	18.000	16.000	16.000
- nog te ontvangen collecten	1.299	5.795	-	0
subtotaal	23.475	23.795	16.000	16.000
Liquide middelen				
- Postbank 2646930	23.358	19.995	19.588	15.074
- Postbank 2646930 / spaar	4.210	4.298	4.298	4.298
subtotaal	27.568	24.293	23.886	19.372
Totaal activa	51.043	48.088	39.886	35.372

Passiva				
	Realisatie 2018	Realisatie 2019	Realisatie 2019	Realisatie 2020
Eigen Vermogen				
- algemene reserve	48.028	49.848	43.057	39886
- exploitatieresultaat	1.820	6.792-	3.171-	-4514
subtotaal	49.848	43.056	39.886	35.372
Voorziening				
- afschrijving lening				
Schulden korte termijn				
- nog af te dragen collecten	1.195	5.032	-	0
- overige passiva	-	-	-	-
subtotaal	1.195	5.032	-	-
Totaal Passiva	51.043	48.088	39.886	35.372

Activa:

Het vermogen van de diaconie bedroeg eind 2021 € 35372. Ons eigen vermogen is aan het dalen. Deze trend zet de diaconie het komend jaar voort.

Vorderingen:

Hier staan de posten van de uitstaande lening aan de kerk en een post van de nog te ontvangen collectegelden. Voor de lening geldt een jaarlijkse terugbetaling met rente.

Liquide middelen:

Het eindsaldo van de betaalrekeningen.

Passiva:

Eigen vermogen

Hier staat de algemene reserve met daaronder het exploitatieresultaat van het voorgaande jaar.

Schulden korte termijn:

Hier staat het bedrag wat nog betaald moet worden zodra deze ontvangen zijn. Deze zijn nu niet van toepassing.

Tot slot is de diaconie eenieder dankbaar voor alle bijdragen die we in 2021 mochten ontvangen. Bovenal danken we God dat Hij het ons mogelijk maakte om als instrument van Hem in het afgelopen jaar te kunnen werken.

Namens de diaconie, Martijn Kompanje, penningmeester Diaconie