

# Jaarrekening 2019 en begroting 2020

## Voorwoord

Hierbij bieden wij u de jaarrekening 2019 en de begroting 2020 van de Kandelaarkerk aan. Ook deze keer wil ik u stap voor stap kort mee nemen door de jaarrekening.

### Baten.

De bijdrage leden en gasten komt voor het overgrote deel (83%) uit de inkomsten VVB. Die VVB inkomsten zijn in totaal maar liefst 70% van de inkomsten. In de begroting 2019 hadden we een bedrag aan VVB inkomsten opgenomen van € 442.900. In werkelijkheid blijven we dit jaar ruim achter op onze begroting. We hebben nl. aan VVB bijdrage € 434.871 binnen gekregen. Ook dit jaar blijkt dat door een aantal leden de toegezegde VVB bijdrage niet of niet helemaal wordt betaald. Ook vorig jaar hebben we hier reeds over gerapporteerd, maar de zorg hieromtrent is niet afgenomen.

Een andere belangrijke bron van onze inkomsten zijn de collecten. Op een begroot bedrag van € 82.100 is een opbrengst van € 87.682 gerealiseerd. Bijna 7% boven de begroting. De intrede van de GIVT app lijkt positief uit te pakken. Het totaal aan inkomsten uit collecten is echter gelijk aan vorig jaar.

Zowel de inkomsten ZEDT als de inkomsten uit gebouwen liggen mooi in lijn met de begroting.

Al met al zijn we waar het gaat om de inkomstenkant in de buurt van onze begroting geëindigd: € 622.300 begroot; € 619.707 gerealiseerd. Een tekort van € 2.593. Vorig jaar was het te kort kleiner, nl € 381,00.

### Lasten.

Onze personeelslasten over 2019 zijn vrijwel geheel conform begroting gerealiseerd. We hebben 1 procent minder uitgegeven. Dat zit hem met name in de vrijwilligersvergoedingen en de catechisatie kosten.

Onder de hoofdgroep Organisatiekosten valt wederom op dat we minder uitgaven aan Kerkelijke Activiteiten; hier hadden we een bedrag begroot van € 16.000, terwijl er slechts € 6.880 is besteed. Goed om te weten dat het bedrag uit de begroting is gebaseerd op de diverse begrotingen van de verschillende commissies.

Onze gebouwen hebben een relatief forse overschrijding van kosten, nl € 5.325 ofwel 5,7%. Dit zit hem vrijwel geheel in het gas- en elektriciteit verbruik. Hoewel na het gereedkomen van de nieuwe klimaatinstallatie het gasverbruik substantieel is gedaald, zijn de kosten gestegen. Dit zit hem de fors hogere tarieven in 2019. Zonder nieuwe installatie was de overschrijding dus nog veel hoger uitgekomen.

De Vaste aanslagen zijn lager genoteerd dan de begroting. En een deel van de Vaste lasten in de begroting behoort bij Zending en TU in de groep ZEDT. Aan de post 'Gereformeerde doeleinden' is minder uitgegeven; de afdrachten bestaan uit gerichte aanvragen die per jaar verschillend kunnen zijn.

De post Overige kosten viel zo'n 16% (€ 2.787) hoger uit dan begroot. Hogere bankkosten, (deels door tariefsverhoging, maar ook voor een deel in de aanloopkosten GIVT app) en hogere kosten verzekeringen zijn hier de oorzaak van.

Totaal hebben we in 2019 dus minder uitgegeven dan begroot, nl een bedrag van € 12.856. Samen met een kleine onderschrijding van de baten levert dat een positief resultaat op van € 15.597 waar een bedrag van € 5.334 positief was begroot. Een mooie plus dus van € 10.263 ten opzichte van de begroting 2019.

Maar het is wel een plus met een randje. Waar gezien het stabiliseren van de ledenstand en de economische groei in Nederland de inkomsten uit de VVB hadden moeten stijgen, moeten we helaas concluderen dat dit niet het geval is en we hier een fors verlies op maken. We komen maar liefst 8.000 euro te kort op wat we begroot hadden.

En zeker waar het gaat om de vraag hoe we als Gereformeerde Kerk van Heemse meer buiten onze eigen kerk kunnen bijdragen is de basis bijzonder belangrijk: een gezonde VVB inkomstenbron. En ergens ontstaat zo langzamerhand een gevoel van onrechtvaardigheid. Waarom draagt de een wel bij conform de VVB richtlijnen en komt de ander er mee weg om niet -of slechts weinig- bij te dragen aan het wel en wee van de Kandelaarkerk? De CBB is zeer benieuwd naar de visie van de Kerkenraad hierin en zou graag aanbevelingen horen hoe we samen deze tendens om kunnen buigen.

De andere kant van het randje is dat de plus voornamelijk voortkomt uit het niet uit geven van aangevraagde gelden door de diverse commissies, de post Kerkelijke Activiteiten. Als de diverse commissies hun aangevraagde bedragen wel hadden uitgegeven, dan was de plus op de begroting meteen weg geweest.

Overall kunnen we dankbaar terugkijken op 2019. We hebben ook in het afgelopen jaar weer veel kunnen en mogen organiseren met elkaar. En zeker de totstandkoming van de nieuwe klimaatinstallatie maakt dat we ons hier de eerstkomende jaren geen zorgen over hoeven te maken. Toch begint het conform begroting binnen krijgen van de VVB bijdrage een pijnlijke plek te worden. Laten we zorgen dat we deze pijnlijke plek genezen, voordat het een vervelend zwerende wond is geworden.

Namens de CBB,

Roel van den Berg, voorzitter.