



De Banier Jaarrekening 2022



Inhoudsopgave

Controle jaarrekening 2022	10
Balans per 31 december 2022	12
Staat van baten en lasten 2022	13
Toelichting behorende bij de jaarrekening 2022	14
Toelichting op de balans per 31 december 2022	17
Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2022	19
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	20

Opmerkingen jaarrekening controle

Gebeurtenissen na balansdatum

Vanaf maart 2022 heeft de oorlog in Oekraïne effect gehad op de eredienssen, de giften en de uitgaven. In het Castello worden vanaf maart 2022 gemiddeld ca. 60 Oekraïense vluchtelingen gehuisvest. Met name daardoor vallen de gift opbrengsten en uitgaven in 2022 hoger uit dan voorgaande jaren. Deze jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Jaarrekening

Balans per 31 december 2022

Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Financiële vaste activa

Totale vaste activa

Vlottende activa

Vorderingen en overlopende activa

Liquide middelen

Totaal vlottende activa

Totaal activa

ref.	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
2	10.699	20.502
3	30.143	32.756
	40.842	53.258
4	3.225	3.112
5	309.139	279.715
	312.365	282.827
	353.206	336.085

Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

Langlopende schulden (meer dan 1 jaar)

Langlopende schulden

Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

kortlopende schulden en overlopende passiva

Totaal passiva

ref.	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
6	355.327	309.072
8	18.151	18.151
9	-20.272	8.862
	353.206	336.085

Jaarrekening

Staat van baten en lasten 2022

	ref.	31-12-2022	31-12-2021
		€	€
Opbrengsten:			
Opbrengsten tienden giften		512.428	460.696
Opbrengsten collectegelden		53.871	42.123
Opbrengsten giften bouwfonds		2.710	18.997
Opbrengsten snackcorner		4.070	1.097
Overige opbrengsten (incl bijdrage energie UKR)	10	95.058	2.176
Kasverschil		7	2
Som der opbrengsten		668.144	525.090
Lasten:			
Personeelskosten		126.902	122.786
Overige personele kosten		50.206	60.824
Overige kosten	11	367.659	191.701
Afschrijvingskosten		15.440	21.380
Kwijtschelding			
Som der lasten		560.206	396.691
Totalen		107.939	128.399
Financiële baten en lasten	12	4.374	3.918
Dotatie bestemmingsfonds tiendenfonds		45.770	46.994
Dekkingsbijdragen zending vanuit 10den fonds		0	0
Vrijval voorziening		0	0
Dotatie bestemmingsfonds bouwfonds		50.000	18.997
Dotatie bestemmingsfonds zendingsfonds		0	0
Resultaat boekjaar		7.795	58.492

Algemeen

De Banier heeft de volgende verbonden partijen die niet in deze jaarrekening opgenomen zijn:

Stichting Spelonk van Abdullam
Christelijke boekwinkel 'Royal Books'

Grondslagen van waardering

Activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende percentages worden gehanteerd:

Inventaris en apparatuur	:	33%
Andere vaste bedrijfsmiddelen	:	33%

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa wordt bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde. Deze is gelijk aan de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijke geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen kostprijs. Deze is gelijk aan de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijke geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden en staan ter vrije beschikking van pinkstergemeente de Banier. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De onttrekkingen aan de fondsen en reserves worden rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt.

Reserves en bestemmingsfondsen

Het eigenvermogen bestaat uit reserves en fondsen. De reserve kan worden aangewend om eventuele continuïteit te waarborgen.

Als beleid is gekozen om de vaste lasten gedurende zes maanden te kunnen garanderen. Verder zal de reserve aangewend worden voor eventuele verbouw dan wel nieuwbouw.

Het tiendenfonds betreft een fonds waarbij 10% van de ontvangen tienden/giften en collectegelden minus de tienden/giften en liefdesoffers voor de zending.

Zowel de giften als de dotatie verlopen via de exploitatierekening.

De bestemmingsfondsen, bestaan uit het bouwfonds, tiendenfonds en UKR energie en verblijf fonds en is slechts aan te wenden voor de specifieke bestemming. De kosten voor UKR opvang zijn opgenomen in overige kosten.

Jaarrekening

Kort lopende en lang lopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden. Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en lasten over het verslag jaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn. Baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten

De tienden/giften en collecten algemeen, bestemd voor de gemeente, bestaan uit vrijwillige tienden, giften en opbrengsten van collectes. Overige opbrengsten bestaan hoofdzakelijk van de snackcorner.

Lasten

Personeelsbeloningen en pensioenen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan pseudo werknemers, werknemer respectievelijk de belasting autoriteit.

Voor de pseudo medewerkers en werknemers is een pensioenregeling afgesloten bij Brand New Day (beschikbare premie variant). Dit betekent dat de over het boekjaar verschuldigde premies als kosten worden verantwoord. De risico's van loonontwikkeling, zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het PPI (Premie pensioen instelling). Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het PPI of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven op basis van economische gebruiksduur van het actief.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen en aan derden betaalde interest.

Toelichting op de balans

Activa

	aanschaf	boekwaarde	afschrijving	bijzondere waarde	boekwaarde
		1-1-2022		vermindering	31-12-2022
2. Materiële vaste activa					
14 PC tbv multimedia	2.771	2.309	1.386		1.386
15 Clavia Nord Piano	2.379	2.049	1.123		1.256
4 vertaal inst. 2de deel	2.170	241	241		0
3 beamers	18.458	2.051	2.051		0
8 stage gordijnen	3.526	881	881		0
12 Laptop tbv PR	2.055	1.199	685		514
13 Alternate PC+Schermbv	2.929	1.871	976		895
11 AV Sales BV 04-20(Camer	20.818	9.252	6.939		2.313
16 Laptoptbv PA	868	868	241		627
17 Ipad en Iphone voorgange	4.769	4.769	1.060		3.709
9 module drumstel	2.000	611	611		0
					10.699
3. Financiële vaste activa				31-12-2022	31-12-2021
Vorderingen op derden				30.143	32.756
Totaal financiële vaste activa				<u>30.143</u>	<u>32.756</u>
Het verloop van de financiële vast activa is als volgt:					
Boekwaarde per 1 januari				32.756	37.387
Bij: verstrekking lening				0	400
Af: aflossing verstrekte leningen				2.613	5.031
Af: Kwijtschelding lening Royal Books				0	0
Boekwaarde 31 december				<u>30.143</u>	<u>32.756</u>

De lening u/g bestaan uit leningen verstrekt aan gemeenteleden t.b.v. diaconale ondersteuning en hebben een looptijd langer dan één jaar. Over het verschuldigde bedrag wordt geen rentepercentage berekend.

Er zijn leningen met een totaal bedrag van 50.000 euro verstrekt aan de boekwinkel "Royal Books" looptijd 7 jaar. Deze aflossing heeft per 31-12-2017 nog niet conform de afspraak plaats gevonden. Omdat niet te verwachten is dat Royal Books deze lening kan terug betalen, is besloten om in jaren met goede resultaten deze lening kwijt te schelden. Daarom is er een kwijtschelding in 2019 van €10.000 toegepast (2018: €20.000).

Er is een lening aan de Stichting van Adullam verstrekt voor het vervangen van de verwarming in de Banier. De looptijd van de lening bedraagt 10 jaar en zal maandelijks afgelost worden. Over de leningen worden geen rentepercentage berekend. Over de leningen zijn geen zekerheden verstrekt.

	verstrekkt	boekwaarde	ontvangen	kwijtschelding	verstrekkt	boekwaarde
		1-1-2022	aflossing	lening		31-12-2022
verstrekte lening boekenwinkel	31-12-2004	20.000	0	0	0	20.000
verstrekte lening Stichting SvA	1-11-2015	10.648	2.288	0	0	8.360
verstrekte lening aan gemeenteleden		2108	325	0		1.783
						<u>30.143</u>
4. Vorderingen en overlopend					31-12-2022	31-12-2021
Vorderingen op debiteuren					383	270
Vooruitbetaalde bedragen					0	0
Nog te ontvangen bedragen					2.842	2.842
uitgestelde omzet					0	0
Totaal vorderingen en overlopende activa					<u>3.225</u>	<u>3.112</u>
5. Liquidemiddelen					31-12-2022	31-12-2021
Bankrekeningen					304.766	278.387
Kassen					4.373	1.328
Totaal liquidemiddelen					<u>309.139</u>	<u>279.715</u>

Toelichting op de balans

Passiva**6. Eigen vermogen****Algemene reserve**

	31-12-2022	31-12-2021
Boekwaarde per 1 januari	230.380	171.887
Resultaat	7.795	58.492
boekwaarde per 31 december	<u>238.174</u>	<u>230.380</u>

Bestemmingsfonds

Tiendenfonds	33.692	38.689
Bouwfonds	82.814	13.817
Bijdrage UKR energie en verblijf		
Zendingsfonds	647	647
	<u>117.152</u>	<u>53.152</u>

Totaal eigen vermogen

	<u>355.327</u>	<u>283.532</u>
--	----------------	----------------

	saldo per 1-1-2022	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	saldo per 31-12-2022
Bestemmingsfonds					
Tiendenfonds	38.689	45.770	-50.767		33.692
Bouwfonds	32.814	50.000	0		82.814
Zendingsfonds	647	-	0		647

Onttrekking uit het tiendenfonds bestaat uit: ondersteuning christelijke externe organisaties

8. Langlopende schulden

	verstrekt	saldo per 1-1-2022	aflossing	rentevoet %	saldo per 31-12-2022
Lening	26-4-1995	18.151	0	0	18.151

Indien het geld na het overlijden door de dochter van de geldgeefster opgeëist wordt zal het geld binnen drie maanden worden terug betaald aan de dochter van de geldgeefster.

Er zijn geen zekerheden gesteld.

9. kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2022	31-12-2021
Crediteuren	-28.711	788
Nog te betalen bedragen	8.074	8.074
vooruit ontvangen bedragen	0	0
Overloop kruisposten	365	0
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>-20.272</u>	<u>8.862</u>

Toelichting op de balans

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

De Banier heeft per balansdatum financiële verplichtingen uit hoofde van langlopende overeenkomsten inzake exploitatiekosten van de verschillende panden die onder beheer vallen van Stichting Spelonk van Abdullam, lease verplichting kopieerapparaat en twee pensioenuitkeringen. De hiermee verbonden lasten bedragen;

Verplichting	Jaarlijkse verplichting	Verstrekt op	Duur overeenkomst
Stichting Spelonk van Abdullam	78.000	jan-65	Onbepaalde tijd
Pensioen uitkering (2x)	6.296	jul-00 en jul-15	Tot overlijden pensioengerechtigde.
Kopieerapparaat	1.459	okt-19	5 jaar

Weduwenpensioen uitkering wordt voor één persoon als arbeid uit het verleden wordt vanwege immigratie bruto netto uitgekeerd. En één pensioen wordt uitgekeerd als arbeid uit het verleden.

Toelichting op de staat van baten en lasten**Opbrengsten****10. Overige opbrengsten**

	2022	2021
Opbrengsten verhuur pand	0	0
Opbrengsten zaalverhuur	1.190	920
Overige algemene opbrengsten	0	1.256
Totaal overige opbrengsten	1.190	2.176

Kosten**11. Overige kosten**

	2022	2021
Voedingsmiddelen (incl UKR opvang)	69.659	10.025
Hotelmatige kosten (incl UKR opvang)	18.225	5.407
Hotel/huur kosten	1.922	0

Algemene kosten:

Accountant en advieskosten derden	1.971	1.876
Kosten kantoorbenodigdheden	2.991	5.711
Opleidingen + conferenties	10.169	6.296
Advertentiekosten	0	0
Kosten automatisering	3.860	2.770
Kosten telefonie en communicatie	3.637	3.834
Kosten verzekeringen	956	324
Kosten licht, geluid & audiovisuele middelen	2.393	3.720
Bijdragen	17.015	26.435
Overige algemene kosten (incl UKR opvang)	52.494	27.701
Overige kosten (incl UKR opvang)	11.481	

Onderhoudskosten:

Onderhoud	51.147	7.651
-----------	--------	-------

Huur en exploitatiekosten:

Huurkosten pand	0	0
Exploitatiekosten doorbelast vanuit St. Spelonk van Adullam	119.738	89.950

Totaal overige kosten

367.659	264.153
----------------	----------------

12. Financiële baten en lasten

	2022	2021
Rentebaten:	0	0
Subtotaal financiële baten en lasten	0	0
Kasverschillen	3	2
Rentelasten:	4.371	3.916
Subtotaal financiële baten en lasten	4.371	3.916
Totaal financiële baten en lasten	-4.374	-3.918

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het oudstenteam heeft de jaarrekening over 2022 vastgesteld en goedgekeurd

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G. van der Berg
Penningmeester

D. van der Valk
Secretaris

S. van Eijck
Oudste Regio's