



De Banier Jaarrekening 2023



Inhoudsopgave

Controle jaarrekening 2023	10
Balans per 31 december 2023	12
Staat van baten en lasten 2023	13
Toelichting behorende bij de jaarrekening 2023	14
Toelichting op de balans per 31 december 2023	17
Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2023	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 2023 hoger uit dan voorgaande jaren. Deze jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Jaarrekening

Balans per 31 december 2023

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.	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
2	3.380	10.699
3	27.402	30.143
	<u>30.782</u>	<u>40.842</u>
4	-5.910	3.225
5	102.855	309.139
	<u>96.946</u>	<u>312.365</u>
	<u>127.727</u>	<u>353.206</u>

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.	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
6	37.976	355.327
8	18.151	18.151
9	71.599	-20.637
	<u>127.727</u>	<u>353.206</u>

Jaarrekening

Staat van baten en lasten 2022

	ref.	31-12-2023	31-12-2022
		€	€
Opbrengsten:			
Opbrengsten tienden giften		429.331	512.428
Opbrengsten collectegelden		65.632	53.871
Opbrengsten giften bouwfonds		170.935	2.710
Opbrengsten snackcorner		8.281	4.070
Opbrengsten bijdrage UKR	10	124.473	95.058
Overige Opbrengsten		6.885	
Kasverschil		-2	7
Som der opbrengsten		<u>805.534</u>	<u>668.144</u>
Lasten:			
Personeelskosten		135.805	126.902
Overige personele kosten		65.818	50.206
Overige kosten	11	788.604	367.659
Afschrijvingskosten		7.317	15.440
Kwijtschelding			
Som der lasten		<u>997.545</u>	<u>560.206</u>
Totalen		-192.011	107.939
Financiële baten en lasten	12	5.420	4.374
Dotatie bestemmingsfonds tiendenfonds		29.374	45.770
Dekkingsbijdragen zending vanuit 10den fonds		0	0
Vrijval voorziening		0	0
Dotatie bestemmingsfonds bouwfonds		0	50.000
Dotatie bestemmingsfonds zendingsfonds		0	0
Resultaat boekjaar		<u><u>-226.804</u></u>	<u><u>7.795</u></u>

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
		1-1-2023		vermindering	31-12-2023
2. Materiële vaste activa					
14 PC tbv multimedia	2.771	1.385	924		461
15 Clavia Nord Piano	2.379	1.255	793		462
12 Laptop tbv PR	2.055	513	513		0
13 Alternate PC+Schermb tbv	2.929	894	894		0
11 AV Sales BV 04-20(Camer	20.818	2.313	2.313		0
16 Laptoptbv PA	868	626	289		337
17 Ipad en Iphone voorgange	4.769	3.709	1.589		2.120
					3.380
3. Financiële vaste activa				31-12-2023	31-12-2022
Vorderingen op derden				27.402	30.143
Totaal financiële vaste activa				27.402	30.143
Het verloop van de financiële vast activa is als volgt:					
Boekwaarde per 1 januari				30.143	32.756
Bij: verstrekking lening				0	0
Af: aflossing verstrekte leningen				2.741	2.613
Af: Kwijtschelding lening Royal Books				0	0
Boekwaarde 31 december				27.402	30.143

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.

	verstrekt	boekwaarde	ontvangen	kwijtschelding	verstrekt	boekwaarde
		1-1-2023	aflossing	lening		31-12-2023
verstrekte lening boekenwinkel	31-12-2004	20.000	0	0		20.000
verstrekte lening Stichting SvA	1-11-2015	8.360	2.741	0		5.619
verstrekte lening aan gemeenteleden		1783	245	0		1.538
						27.157
4. Vorderingen en overlopend					31-12-2023	31-12-2022
Vorderingen op debiteuren					383	383
Vooruitbetaalde bedragen					0	0
Nog te ontvangen bedragen					-6.293	2.842
uitgestelde omzet					0	0
Totaal vorderingen en overlopende activa					-5.910	3.225
5. Liquidemiddelen					31-12-2023	31-12-2022
Bankrekeningen					94.700	304.766
Kassen					8.156	4.373
Totaal liquidemiddelen					102.855	309.139

Toelichting op de balans

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

	31-12-2023	31-12-2022
Boekwaarde per 1 januari	238.174	230.380
Resultaat	-226.804	7.794
boekwaarde per 31 december	<u>11.369</u>	<u>238.174</u>

Bestemmingsfonds

Tiendenfonds	24.512	33.692
Bouwfonds	1.449	82.814
Zendingsfonds	647	647
	<u>26.607</u>	<u>117.152</u>

Totaal eigen vermogen

	<u>37.976</u>	<u>355.327</u>
--	---------------	----------------

	saldo per				saldo per 31-12-2023
Bestemmingsfonds	1-1-2023	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	
Tiendenfonds	33.692	29.374	-38.554		24.512
Bouwfonds	82.814		-81.365		1.449
Zendingsfonds	647	-	0		647

Onttrekking uit het tiendenfonds bestaat uit: ondersteuning christelijke externe organisaties

8. Langlopende schulden

	verstrekt	saldo per			saldo per 31-12-2023
		1-1-2023	aflossing	rentevoet %	
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

	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	63.223	-28.711
Nog te betalen bedragen	8.074	8.074
vooruit ontvangen bedragen	303	0
Overloop kruisposten	0	365
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>71.599</u>	<u>-20.272</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**

	2023	2022
Opbrengsten verhuur pand	0	0
Opbrengsten zaalverhuur	969	1.190
Overige algemene opbrengsten	0	0
Totaal overige opbrengsten	969	1.190

Kosten**11. Overige kosten**

	2023	2022
Voedingsmiddelen (incl UKR opvang)	31.348	69.659
Hotelmatige kosten (incl UKR opvang)	20.801	18.225
Hotel/huur kosten	18.558	1.922

Algemene kosten:

Accountant en advieskosten derden	3.456	1.971
Kosten kantoorbenodigdheden	3.099	2.991
Opleidingen + conferenties	18.310	10.169
Advertentiekosten	0	0
Kosten automatisering	5.296	3.860
Kosten telefonie en communicatie	3.937	3.637
Kosten verzekeringen	770	956
Kosten licht, geluid & audiovisuele middelen	3.095	2.393
Bijdragen	11.625	17.015
Overige algemene kosten (incl UKR opvang)	36.067	52.494
Overige kosten (incl nieuwbouw)	462.171	11.481

Onderhoudskosten:

Onderhoud	32.725	51.147
-----------	--------	--------

Huur en exploitatiekosten:

Huurkosten pand	0	0
Exploitatiekosten doorbelast vanuit St. Spelonk van Adullam	137.347	119.738

Totaal overige kosten

788.604	367.659
----------------	----------------

12. Financiële baten en lasten

	2023	2022
Rentebaten:	0	0
Subtotaal financiële baten en lasten	0	0
Kasverschillen	0	3
Rentelasten:	5.420	4.371
Subtotaal financiële baten en lasten	5.420	4.371
Totaal financiële baten en lasten	-5.420	-4.374

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het oudstenteam heeft de jaarrekening over 2023 vastgesteld en goedgekeurd

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G. van der Berg
Penningmeester

D. van der Valk
Secretaris

S. van Eijck
Oudste Regio's