

## Toelichting Balans en Verlies & Winst 2022 van de BGA

### Algemeen

Bij deze notitie horen 2 bijlagen:

- Balans t\_m 31-12-2022 Baptistengemeente Amersfoort 15-02-2023-2
- Winst & verlies 01-01-2022 t\_m 31-12-2022 Baptistengemeente Amersfoort 15-02-2023-3

In de ALV van 23 februari 2023 vraagt de penningmeester, namens de raad van de BGA, aan u, om beide documenten goed te keuren. U geeft daarbij aan dat deze documenten de financiële huishouding van de BGA goed weergeven.

Verder vraagt de raad van de BGA u, om in te stemmen met het voorstel voor verdeling van het totaalresultaat 2022. Hiermee kan het jaar 2022 financieel worden afgesloten.

Hieronder vindt u per document een korte toelichting. Heeft u nog vragen, dan verzoek ik u deze vooraf te mailen aan [johanm@baptisten-amersfoort.nl](mailto:johanm@baptisten-amersfoort.nl).

### Balans 2022

De balans geeft het financieel beeld van onze bezittingen (debet) en schulden (credit). Op een balans worden bestemde fondsen aangemerkt als schulden. Je geeft daarmee aan dat een deel van het geld bestemd is voor bijzondere uitgaven in de toekomst (een soort spaarpot).

In de balans vallen een paar dingen op:

- Het groeifonds is licht gestegen door hiervoor bestemde giften. Er is nog geen gebruik gemaakt van dit fonds in 2022;
- De verbouwing in 2022 is deels betaald vanuit het verbouwingsfonds en deels vanuit de 'lopende rekening' (i.c. de V&W);
- Het diaconaal fonds is fors gegroeid door een hoge eenmalige gift en de verschillende collectes. Er zijn in 2022 geen opnames gedaan vanuit het fonds<sup>1</sup>. Met het taakveld diaconie is afgesproken dat er een plan van aanpak wordt opgesteld voor de besteding van dit fonds.

### Verlies en Winst (V&W) 2022

Een V&W geeft het financieel beeld van onze kosten (debet) en inkomsten (credit). Daarom zou je dit ook wel de 'lopende rekening' kunnen noemen. In deze V&W kun je de gerealiseerde kosten en inkomsten vinden t.o.v. de vastgestelde begroting 2022.

In de V&W vallen een paar dingen op:

- De huisvestingskosten vallen lager uit (€ 10.000). Dit o.a. als gevolg van het feit dat we de eerste drie maanden van 2022 geen huur hoefden te betalen. Er zijn wel een aantal verbouwingsuitgaven t.l.v. de huisvestingskosten gebracht.

---

<sup>1</sup> De uitgaven voor de diaconie in 2022 zijn betaald vanuit de 'lopende rekening' (i.c. de V&W). Zie toelichting Verlies en Winst 2022.

- De kosten voor kantoor en communicatie vallen lager uit (€ 7.500). Alhoewel sommige posten hoger uitvielen dan gedacht (telefoon, onderhoud website) is het totaal lager, doordat de begrote bedragen voor communicatie en drukkosten niet zijn besteed.
  - De taakvelden eredienst, jeugd en kinderwerk (en alles wat daar verder 'onder' valt) hebben fors minder uitgegeven dan begroot (€ 22.500). Dit als gevolg van:
    - o Een aantal kosten zijn hier niet zichtbaar, omdat deze op zijn genomen onder personele vergoedingen (declaraties personeel). Voor 2023 hebben we hier andere afspraken over gemaakt.
    - o Er veel plannen niet uitgevoerd konden worden als gevolg van Corona.
  - De taakvelden overig en onvoorzien vallen hoger uit dan begroot (€ 6.000). Dit als gevolg van het feit dat een aantal posten niet begroot waren:
    - o Het taakveld raad en oudsten; hier worden wel kosten gemaakt. Voor 2023 is dit opgenomen in de conceptbegroting.
    - o Dit geldt ook voor het taakveld overige kringen (contactgroep, vrouwen- en mannenactiviteiten).
- Andere te benoemen punten:
- o De dotatie vervangingsfonds activa is geboekt als afschrijving op de geactiveerde inventaris.
  - o Diversen/ onvoorzien betreft een nog niet geboekt positief resultaat uit 2021.
- De daadwerkelijke inkomsten (bijdragen, collecten en verhuur) zijn hoger dan begroot (€ 22.000). Dit als gevolg van:
    - o Een aantal hogere eenmalige giften;
    - o De verhuur van het kerkgebouw. Dit was niet voorzien/ begroot.

### Het totaalresultaat

Het totaalresultaat voor 2022 is zeer positief. In totaal iets meer dan €58.000. Het voorstel van de raad is om dit als volgt te verdelen:

- € 25.000 naar de algemene reserves.  
De algemene reserves komen daarmee op ongeveer € 120.000. Dit is 25% van het balanstotaal, wat een gezonde verhouding is.
- € 7.000 naar het vervangingsfonds.
- € 6.000 naar nog vast te stellen doel(en).  
Dit is ongeveer 10% van het onverdeelde resultaat.
- € 20.000 naar het groeifonds.

Namens de raad van de BGA  
 Johan Malgo  
 Penningmeester

Datum: 15-02-2023

## Balans t/m 31-12-2022 (17)

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
<b>01 Installaties en inventarissen</b>			
0130	Inventarissen in kerkelijke gebouwen	27.409,24	
0150	Gebouw	2.304,46	
<b>Totaal 01 Installaties en inventarissen</b>		<b>29.713,70</b>	<b>0,00</b>
<b>10 Debiteuren</b>			
1010	Debiteuren	550,00	
<b>Totaal 10 Debiteuren</b>		<b>550,00</b>	<b>0,00</b>
<b>11 Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>			
1120	Vooruitbetaalde kosten	172,97	
<b>Totaal 11 Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>		<b>172,97</b>	<b>0,00</b>
<b>12 Geldmiddelen</b>			
1220	Bankrekening (ING)	147.034,12	
1221	Spaarrekeningen	296.311,09	
<b>Totaal 12 Geldmiddelen</b>		<b>443.345,21</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Reserves</b>			
2010	Algemene Reserve		95.480,85
<b>Totaal 20 Reserves</b>		<b>0,00</b>	<b>95.480,85</b>
<b>21 Fondsen</b>			
2110	Nieuw- en verbouwfondsen		17.485,42
2111	Groiefonds		212.981,33
2120	Vervangingsfonds		11.944,70
2130	Diakonaal fonds		43.291,84
2140	Mellemafonds		3.092,47
<b>Totaal 21 Fondsen</b>		<b>0,00</b>	<b>288.795,76</b>
<b>24 Crediteuren</b>			
2410	Crediteuren		16.675,61

<b>Code</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Activa</b>	<b>Passiva</b>
<b>Totaal 24 Crediteuren</b>		<b>0,00</b>	<b>16.675,61</b>
<b>25 Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>			
2510	Kortlopende schulden en overlopende passiva		4.222,89
2531	Nog over te maken collectes		7.918,00
2540	Vooruitontvangen vvb		900,00
2541	Vooruitontvangen bedragen vrouwenweekend		1.391,36
<b>Totaal 25 Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>		<b>0,00</b>	<b>14.432,25</b>
	Saldo		58.397,41
		<b>473.781,88</b>	<b>473.781,88</b>

## Winst & verlies 01-01-2022 t/m 31-12-2022 (50)

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Definitief budget 2022			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
<b>43 Overige werknemers</b>							
4333	Externe sprekers	2.722,79		3.000,00		-277,21	9%
<b>Totaal 43 Overige werknemers</b>		<b>2.722,79</b>	<b>0,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>43.40 Totaal parttimers</b>							
4322	Vergoedingen opleidingen	3.682,00					
4341	Salaris en toeslagen	82.885,61		127.150,00		-44.264,39	35%
4342	Pensioenpremie	9.167,44					
4343	Sociale lasten	16.084,00					
4344	Vergoedingen (ZKV)	7.113,57					
4346	Arbokosten	1.933,34					
4348	Vrijwilligersvergoeding	1.800,00		1.800,00		0,00	0%
4349	Reservering vak geld/eindejaars	11.516,54					
<b>Totaal 43.40 Totaal parttimers</b>		<b>134.182,50</b>	<b>0,00</b>	<b>128.950,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>44 Huisvesting totaal</b>							
4410	Huisvestingskosten kerkzaal	41.828,46		55.000,00		-13.171,54	24%
4411	Schoonmaak gebouwen	260,42		2.000,00		-1.739,58	87%
4412	Energiekosten gebouw	10.477,38		12.000,00		-1.522,62	13%
4413	Onderhoud & aanpassingen gebouw	8.069,37		1.200,00		6.869,37	-572%
4415	Onderhoud tuin	272,08		1.270,00		-997,92	79%
4420	Kantoorruimte	246,44					
4440	Overig	84,56					
<b>Totaal 44 Huisvesting totaal</b>		<b>61.238,71</b>	<b>0,00</b>	<b>71.470,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>45 Totaal kantoorkosten en communicatie</b>							
4510	(Salaris)administratie	1.147,92		900,00		247,92	-28%
4520	Secretariaat			450,00		-450,00	100%
4530	Bankkosten	1.532,72		1.400,00		132,72	-9%
4540	Telefoon en internet	1.051,26		600,00		451,26	-75%
4550	Diversen administratie (verzekering etc.)	716,70		1.200,00		-483,30	40%
4560	Onderhoud website	1.850,58		1.250,00		600,58	-48%
4570	Drukkosten			1.500,00		-1.500,00	100%
4580	Overige communicatie	225,00		6.650,00		-6.425,00	97%
<b>Totaal 45 Totaal kantoorkosten en communicatie</b>		<b>6.524,18</b>	<b>0,00</b>	<b>13.950,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>46 Bijdragen aan Unie en RVK</b>							
4610	Bijdrage unie baptistengemeenten	7.825,00		10.000,00		-2.175,00	22%

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Definitief budget 2022			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
4620	Bijdrage raad van kerken Amersfoort	308,00					
<b>Totaal 46 Bijdragen aan Unie en RVK</b>		<b>8.133,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk</b>							
4710	Taakveld kosterdienst	1.853,82		1.950,00		-96,18	5%
4720	Taakveld eredienst bijzondere diensten	4.202,37		3.250,00		952,37	-29%
4725	Taakveld Onderwijs			5.060,00		-5.060,00	100%
4730	Taakveld muziek, zang- en dienstleiding			8.800,00		-8.800,00	100%
4740	Taakveld geluid/beeld	2.311,55					
4750	Taakveld presentatie zaal (bloemen etc.)	291,60		2.100,00		-1.808,40	86%
4755	Koffie/thee diensten	121,24					
4760	Taakveld attenties	1.642,45		1.000,00		642,45	-64%
4770	Taakveld jeugdwerk	2.927,62		8.750,00		-5.822,38	67%
4780	Taakveld kinderwerk	2.994,03		7.300,00		-4.305,97	59%
4790	Taakveld gezinswerk			675,00		-675,00	100%
<b>Totaal 47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk</b>		<b>16.344,68</b>	<b>0,00</b>	<b>38.885,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa</b>							
4810	Taakveld zending/wereld focus	29.527,56		30.557,00		-1.029,44	3%
4820	Taakveld evangelisatie/stads focus	6.000,00		3.500,00		2.500,00	-71%
4850	Taakveld diakonaat	2.208,77		5.000,00		-2.791,23	56%
4860	Taakveld Pastoraat	635,77		2.240,00		-1.604,23	72%
<b>Totaal 48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa</b>		<b>38.372,10</b>	<b>0,00</b>	<b>41.297,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>49 Overige taakvelden en onvoorzien</b>							
4910	Wijkkringen	101,37		200,00		-98,63	49%
4911	Taakveld raad en oudsten	1.768,58					
4930	Overige kringen / activiteiten (contactgroep etc.)	3.873,83					
4950	dotatie vervangingsfonds activa	6.645,99		4.000,00		2.645,99	-66%
4951	Dotatie GemeenteGroeiFonds			1.768,00		-1.768,00	100%
4960	Diversen/onvoorzien		2.535,89				
<b>Totaal 49 Overige taakvelden en onvoorzien</b>		<b>12.389,77</b>	<b>2.535,89</b>	<b>5.968,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>83 Totaal bijdragen levend geld</b>							
8310	Vrijwillige bijdragen	314.115,95		299.520,00		-14.595,95	-5%
8320	Collecten in kerkdiensten	17.838,30		14.000,00		-3.838,30	-27%
<b>Totaal 83 Totaal bijdragen levend geld</b>		<b>0,00</b>	<b>331.954,25</b>	<b>0,00</b>	<b>313.520,00</b>		
<b>85 Verhuur</b>							
8500	Verhuur ruimtes		3.815,00				
<b>Totaal 85 Verhuur</b>		<b>0,00</b>	<b>3.815,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
Saldo winst		58.397,41				0,00	
		<b>338.305,14</b>	<b>338.305,14</b>	<b>313.520,00</b>	<b>313.520,00</b>		