

ALV 18 maart 2025. Toelichting Balans en Verlies & Winst 2024

Algemeen

Bij deze notitie horen 4 bijlagen:

- 1a. De balans per 1 januari 2024
- 1b. De balans per 31 december 2024
- 1c. De resultatenrekening voor het jaar 2024 inclusief de budgetten
- 1d. Verklaring Kascommissie voor het jaar 2024

In de ALV van 18 maart 2025 vraagt de penningmeester, namens de raad van de BGA, aan u, om de balans per 31 december 2024 en de resultatenrekening voor het jaar 2024 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 2024. Hiermee kan het jaar 2024 financieel worden afgesloten.

Hieronder vindt u een korte toelichting. Heeft u nog vragen, dan verzoek ik u deze vooraf te mailen aan johanm@baptisten-amersfoort.nl.

Balans 31 december 2024

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).

Het balanstotaal is op 31 december 2024 € 410.103.

In de balans vallen een paar dingen op:

- Het balanstotaal is gedaald met meer dan € 43.000. Dit heeft met name te maken met uitgaven voor de verbouwing van de HKK. Zie ook de daling van de bank- en spaarrekeningen.
- In de ALV van vorig jaar is de verbouwingsbegroting van € 180.000 goedgekeurd. Naar aanleiding hiervan is dit bedrag overgeheveld vanuit het groeifonds naar het nieuw- en verbouwfonds. De uitgaven voor de lopende verbouwing worden t.l.v. dit laatste fonds gebracht.
- Het diaconaal fonds is gedaald met € 4.000.

- De spaarrekeningen bedragen gezamenlijk € 295.000. Waarvan het grootste gedeelte gereserveerd is voor het Nieuw- en verbouwfonds (€ 114.000) en onze algemene reserves (€ 124.000)
- Het Mellemafonds (fonds voor kinder- en jeugdwerk) is in 2024 gebruikt voor de reis van onze jongeren naar Portugal.

Verlies en Winst (V&W) 2024

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 2024.

Hieronder vindt u een samenvatting en een korte toelichting.

Baptistengemeente Amersfoort Kosten en opbrengten	Gerealiseerd		Verwacht		Verskil	
	Realisatie 2024		Budget 2024		Verskil	
Omschrijving	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
Externe sprekers	€ 4.076,70		€ 4.725,00		€ 648,30	
Werknemers	€ 167.491,89		€ 170.700,00		€ 3.208,11	
Huisvesting	€ 83.630,25		€ 87.260,00		€ 3.629,75	
Kantoorkosten en communicatie	€ 9.778,56		€ 14.000,00		€ 4.221,44	
Bijdragen aan Unie en RVK	€ 12.040,00		€ 13.250,00		€ 1.210,00	
Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk	€ 30.681,45		€ 44.750,00		€ 14.068,55	
Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa	€ 40.918,49		€ 43.120,00		€ 2.201,51	
Overige taakvelden en onvoorzien	€ 11.770,69		€ 12.195,00		€ 424,31	
Diversen (rente inkomsten)		€ 2.193,46		€ 0,00		€ 2.193,46
Totaal vrijwillige bijdragen		€ 384.303,88		€ 382.500,00		€ 1.803,88
Collecten gemeentegroefonds		€ 988,50		€ 0,00		€ 988,50
Verhuur HKK		€ 5.305,00		€ 7.500,00		-€ 2.195,00
Saldo winst	€ 32.402,81		€ 0,00			
	€ 392.790,84	€ 392.790,84	€ 390.000,00	€ 390.000,00		

In de V&W vallen een paar dingen op:

- De kantoorkosten (en communicatie) vallen lager uit dan begroot. Dit komt omdat een grote uitgave (nieuwe huisstijl BGA) is verschoven naar 2025.
- De taakvelden eredienst, jeugd en kinderwerk (en alles wat daar verder ‘onder’ valt) hebben fors minder uitgegeven dan begroot (€ 14.000).
- Andere te benoemen punten:
 - De dotatie vervangingsfonds activa is geboekt als afschrijving op de geactiveerde inventaris.
 - De € 2.200 euro onvoorziene opbrengsten betreft de rente-inkomsten in 2024.
- De daadwerkelijke inkomsten (bijdragen, collecten en verhuur) zijn in totaal ongeveer gelijk aan de begroting. Dit dankzij een spectaculaire eindsprint in december 2024.

Het totaalresultaat

Het totaalresultaat voor 2024 is positief. In totaal € 32400. Het voorstel van de raad is om dit als volgt te verdelen:

1. € 20.000 naar de algemene reserves

Als penningmeester adviseer ik de BGA om de hoogte van de algemene reserves te baseren op onze vaste lasten. De lasten die je moet of wil doorbetalen voor bepaalde tijd, ook als er een situatie is, waarbij er geen inkomsten meer zijn. Onze vaste lasten zijn:

- Personeel, € 180.000
- Huisvesting, € 70.000
- Zending, € 45.000
- Totaal € 295.000

Als we dit nog 6 maanden willen/ moeten betalen betekent dit dat de hoogte van de Algemene Reserves € 147.500 bedraagt. Met een donatie van € 20.000 komt dit op € 145.000.

2. € 3.250 naar nog vast te stellen doel(en). Dit is 10% van het onverdeelde resultaat.

3. € 9.150 euro naar het gemeentegroefonds.

Verbouwkosten

In 2024 is de verbouwing van de HKK gestart. Hiervoor is een begroting van € 180.000 goedgekeurd. Dit wordt betaald uit het 'nieuw- en verbouwfonds'. Hieronder vindt u de besteding en verantwoording over het jaar 2024.

Kostenpost	Besteed bedrag (in euro's)	Begroot bedrag (in euro's)	Opmerking
MiVa toilet	15.867	15.000	Totaalbedrag besteed 31.734, met daarvan 15.867 (50%) betaald door verhuurder
Ruimte 2/3	18.737	20.000	
Kantoorruimte	34.417 9.643	60.000	Het bestede bedrag is verlaagd naar 9.643 euro omdat bij verificatie is gebleken dat we een bedrag van 24.774 hebben betaald aan de leverancier dat volgens contract nog niet betaald had moeten worden;; schriftelijk hebben we inmiddels terugbetaling gevraagd.
Fietsenstalling	3.193	7.500	Betaald hekwerk bevindt zich momenteel bij leverancier, in afwachting van ons besluit over vervolgstap

Kastenwand podium	-	10.000	
Opknappen ruimte 1	-	3.000	
Audio, projectie, lichtinval	-	50.000	
Zonwering	-	12.500	
Totaal	72.214 47.440	180.000	

Namens de raad van de BGA
Johan Malgo
Penningmeester

Bijlage 1a. De balans per 1 januari 2024

Datum: 07-02-2025

Balans t/m 01-01-2024 (15)

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
01 Installaties en inventarissen			
0130	Inventarissen in kerkelijke gebouwen	20.790,24	
0150	Gebouw	1.651,46	
Totaal 01 Installaties en inventarissen		22.441,70	0,00
12 Geldmiddelen			
1220	Bankrekening (ING)	133.769,51	
1221	Spaarrekeningen	297.342,82	
Totaal 12 Geldmiddelen		431.112,33	0,00
20 Reserves			
2010	Algemene Reserve		124.442,31
Totaal 20 Reserves		0,00	124.442,31
21 Fondsen			
2110	Nieuw- en verbouwfondsen		8.532,42
2111	Groiefonds		236.706,83
2120	Vervangingsfonds		18.944,70
2130	Diakonaal fonds		40.744,75
2140	Mellemafonds (kinderwerk)		5.373,97
Totaal 21 Fondsen		0,00	310.302,67
24 Crediteuren			
2410	Crediteuren		3.580,08
Totaal 24 Crediteuren		0,00	3.580,08
25 Kortlopende schulden en overlopende passiva			
2510	Kortlopende schulden en overlopende passiva		1.296,25
2511	Te verdelen resultaat afgelopen jaren		1.921,45
2531	Nog over te maken collectes		6.585,00
2541	Vooruitontvangen bedragen vrouwenweekend		1.391,36

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
	Totaal 25 Kortlopende schulden en overlopende passiva	0,00	11.194,06
	Saldo		4.034,91
		453.554,03	453.554,03

Bijlage 1b. De balans per 31 december 2024

Datum: 07-02-2025

Balans t/m 31-12-2024 (14)

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
01 Installaties en inventarissen			
0130	Inventarissen in kerkelijke gebouwen	23.389,40	
0150	Gebouw	998,46	
Totaal 01 Installaties en inventarissen		24.387,86	0,00
12 Geldmiddelen			
1220	Bankrekening (ING)	91.177,94	
1221	Spaarrekeningen	294.536,28	
Totaal 12 Geldmiddelen		385.714,22	0,00
20 Reserves			
2010	Algemene Reserve		124.442,31
Totaal 20 Reserves		0,00	124.442,31
21 Fondsen			
2110	Nieuw- en verbouwfondsen		114.264,39
2111	GroEIFonds		59.403,42
2120	Vervangingsfonds		18.944,70
2130	Diakonaal fonds		37.851,25
2140	Mellemafonds (kinderwerk)		3.555,80
Totaal 21 Fondsen		0,00	234.019,56
24 Crediteuren			
2410	Crediteuren		1.517,81
Totaal 24 Crediteuren		0,00	1.517,81
25 Kortlopende schulden en overlopende passiva			
2510	Kortlopende schulden en overlopende passiva		7.578,63
2531	Nog over te maken collectes		8.749,60
2541	Vooruitontvangen bedragen vrouwenweekend		1.391,36
Totaal 25 Kortlopende schulden en overlopende passiva		0,00	17.719,59

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
	Saldo		32.402,81
		410.102,08	410.102,08

Bijlage 1c. De resultatenrekening voor het jaar 2024 inclusief de budgetten

Datum: 07-02-2025

Winst & verlies 01-01-2024 t/m 31-12-2024 (44)

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Budget 2024			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
43 Overige werknemers							
4333	Externe sprekers	4.076,70		4.725,00		-648,30	14%
Totaal 43 Overige werknemers		4.076,70	0,00	4.725,00	0,00		
43.40 Totaal Werknemers							
4322	Vergoedingen opleidingen	1.024,90		2.700,00		-1.675,10	62%
4341	Salaris en toeslagen	166.466,99		168.000,00		-1.533,01	1%
Totaal 43.40 Totaal Werknemers		167.491,89	0,00	170.700,00	0,00		
44 Huisvesting totaal							
4410	Huisvestingskosten kerkzaal	64.802,79		65.000,00		-197,21	0%
4411	Schoonmaak gebouwen	236,31		250,00		-13,69	5%
4412	Energiekosten gebouw	10.095,00		12.000,00		-1.905,00	16%
4413	Onderhoud & aanpassingen gebouw	3.298,23		3.500,00		-201,77	6%
4415	Onderhoud tuin	1.823,45		2.010,00		-186,55	9%
4440	Overig beheer	2.710,72		4.500,00		-1.789,28	40%
4441	Kosten onderzoek huisvesting	663,75					
Totaal 44 Huisvesting totaal		83.630,25	0,00	87.260,00	0,00		
45 Totaal kantoorkosten en communicatie							
4510	(Salaris)administratie	938,00		1.100,00		-162,00	15%
4530	Bankkosten	2.548,86		1.750,00		798,86	-46%
4540	Telefoon en internet	1.093,77		1.200,00		-106,23	9%
4550	Diversen administratie (verzekering etc.)	915,96		1.200,00		-284,04	24%
4560	Onderhoud website	2.747,51		3.050,00		-302,49	10%
4565	ICT en automatisering			1.600,00		-1.600,00	100%
4570	Drukkosten	34,46		600,00		-565,54	94%
4580	Overige communicatie	1.500,00		3.500,00		-2.000,00	57%
Totaal 45 Totaal kantoorkosten en communicatie		9.778,56	0,00	14.000,00	0,00		
46 Bijdragen aan Unie en RVK							
4610	Bijdrage unie baptistengemeenten	11.732,00		13.000,00		-1.268,00	10%
4620	Bijdrage raad van kerken Amersfoort	308,00		250,00		58,00	-23%
Totaal 46 Bijdragen aan Unie en RVK		12.040,00	0,00	13.250,00	0,00		
47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk							
4710	Taakveld kosterdienst	838,98		1.200,00		-361,02	30%
4720	Taakveld eredienst bijzondere diensten	998,99		6.000,00		-5.001,01	83%
4725	Taakveld Onderwijs	2.417,80		4.600,00		-2.182,20	47%

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Budget 2024			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
4730	Taakveld muziek, zang- en dienstleiding	2.498,40		4.750,00		-2.251,60	47%
4740	Taakveld geluid/beeld	4.030,75		6.300,00		-2.269,25	36%
4750	Taakveld presentatie zaal (bloemen etc.)	1.196,68		2.000,00		-803,32	40%
4755	Koffie/thee diensten	736,91		1.000,00		-263,09	26%
4760	Taakveld attenties	1.198,27		1.000,00		198,27	-20%
4770	Taakveld jeugdwerk	5.549,82		7.500,00		-1.950,18	26%
4772	Jeugdkamp	2.127,24		3.000,00		-872,76	29%
4780	Taakveld kinderwerk	8.724,38		7.100,00		1.624,38	-23%
4790	Taakveld gezinswerk	363,23		300,00		63,23	-21%
Totaal 47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk		30.681,45	0,00	44.750,00	0,00		
48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa							
4810	Taakveld zending/wereld focus	35.966,00		36.620,00		-654,00	2%
4820	Taakveld evangelisatie/stads focus	4.825,00		5.000,00		-175,00	4%
4860	Taakveld Pastoraat	127,49		1.500,00		-1.372,51	92%
Totaal 48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa		40.918,49	0,00	43.120,00	0,00		
49 Overige taakvelden en onvoorzien							
4910	Wijkkringen			200,00		-200,00	100%
4911	Taakveld raad en oudsten	2.518,67		3.050,00		-531,33	17%
4930	Overige kringen / activiteiten (contactgroep etc.)	1.107,02		1.645,00		-537,98	33%
4950	dotatie vervangingsfonds activa	8.145,00		7.300,00		845,00	-12%
4960	Diversen/onvoorzien		2.193,46				
Totaal 49 Overige taakvelden en onvoorzien		11.770,69	2.193,46	12.195,00	0,00		
83 Totaal bijdragen levend geld							
8310	Vrijwillige bijdragen	365.331,88		367.500,00		2.168,12	1%
8320	Collecten in kerkdiensten	18.972,00		15.000,00		-3.972,00	-26%
Totaal 83 Totaal bijdragen levend geld		0,00	384.303,88	0,00	382.500,00		
84 Totaal door te zenden collecten							
8451	Collecten voor GemeenteGroeiFonds		988,50				
Totaal 84 Totaal door te zenden collecten		0,00	988,50	0,00	0,00		
85 Verhuur							
8500	Verhuur ruimtes		5.305,00		7.500,00	2.195,00	29%
Totaal 85 Verhuur		0,00	5.305,00	0,00	7.500,00		
Saldo winst		32.402,81				0,00	
		392.790,84	392.790,84	390.000,00	390.000,00		

Bijlage 1d. Verklaring Kascommissie voor het jaar 2024

Op donderdag 6 februari heeft de kascontrolecommissie, bestaande uit Johan Rook en Michel Bloemendaal, samen met Johan Malgo en Rob Koeling de concept jaarstukken 2024 van de BGA doorgenomen. Verschillende aspecten zijn tijdens deze bespreking aan de orde gekomen.

Er is gesproken over de administratieve organisatie van de BGA in algemene zin. We hebben gezien dat de administratie netjes op orde is en aansluit. Er is gesproken over de controle m.b.t. verbouwingen. Deze maken een substantieel deel uit van de uitgaven. Er is sprake van een 3 trapesescalatie. Facturen gaan van de stuurgroep naar de penningmeester. De penningmeester checkt bij Marius.

De kascommissie van vorig jaar heeft de penningmeester tevens geadviseerd om de structurele financiële draagkracht van de gemeente op basis van de vaste vrijwillige bijdragen te analyseren en inzichtelijk te maken zodat de gemeente meer inzicht krijgt in wat er nodig is om de stevig groeiende vaste kostenbasis op een verantwoorde wijze de komende jaren te blijven dragen. Deze analyse is inmiddels gemaakt en zal met de gemeente gedeeld worden. Tevens is er geadviseerd om het vermogen onder te brengen in deposito's en spaarrekeningen, die meer renderen dan en lopende rekening. Hier is gevolg aan gegeven.

De kascommissie 2024 doet de volgende aanbeveling:
Het vermogen bij ING eventueel overhevelen naar andere bank, i.v.m. dekking garantiedepositostelsel (max. € 100.000,00 per bank).

Overall concluderen wij op basis van dit gesprek, de ontvangen informatie en de beantwoording van de gestelde vragen dat de winst- en verliesrekening 2024 en de balans per 31/12/2024 een getrouw beeld verschaft aan de gemeente over de resultaten van 2024 en de vermogenspositie van de gemeente per jaareinde 2024. Wij adviseren de ALV dan ook de jaarstukken 2024 goed te keuren en daarmee decharge te verlenen aan het bestuur.

Groet
Johan Rook
Michel Bloemendaal