

Toelichting Balans en Verlies & Winst 2023 van de BGA

Algemeen

Bij deze notitie horen 3 bijlagen:

- Balans t_m 31-12-2023 Baptistengemeente Amersfoort 16-02-2024.pdf
De balans per 31 december 2023
- Balans t_m 01-01-2023 Baptistengemeente Amersfoort 16-02-2024.pdf
De balans per 1 januari 2023
- Winst & verlies 01-01-2023 t_m 31-12-2023 Baptistengemeente Amersfoort 16-02-2024.pdf
De resultatenrekening voor het jaar 2023 inclusief de budgetten

In de ALV van 7 maart 2024 vraagt de penningmeester, namens de raad van de BGA, aan u, om de balans per 31 december 2023 en de resultatenrekening voor het jaar 2023 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 2023. Hiermee kan het jaar 2023 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 2023

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 2023 € 450.683.

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 2023.
- Enkele verbouwkosten zijn betaald uit het de nieuw- en verbouwfondsen;
- Het diaconaal fonds is ongeveer gelijk gebleven. De inkomsten en uitgaven waren om en nabij gelijk.
- De spaarrekeningen bedragen gezamenlijk bijna € 300.000. Waarvan het grootste gedeelte gereserveerd is voor het Groeifonds (€ 237.000).
- Het Mellemafonds (fonds voor kinder- en jeugdwerk) is gegroeid met iets meer dan € 2000. Dit is de opbrengst van de collectes voor kinder- en jeugdwerk.

Verlies en Winst (V&W) 2023

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 2023.

Hieronder vindt u een samenvatting en een korte toelichting.

Baptistengemeente Amersfoort				
Kosten en opbrengsten				
	Realisatie 2023		Budget 2023	
Omschrijving	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
Externe sprekers	2.889,55	0,00	4.050,00	0,00
Werknemers	138.787,56	0,00	157.000,00	0,00
Huisvesting	88.439,38	0,00	90.133,00	0,00
Kantoorkosten en communicatie	7.688,22	0,00	10.650,00	0,00
Bijdragen aan Unie en RVK	12.796,00	0,00	9.250,00	0,00
Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk	32.360,63	0,00	43.505,00	0,00
Taakvelden evangelisatie, zending, diaconaat en pastoraat	38.587,40	0,00	39.645,00	0,00
Overige taakvelden en onvoorzien	9.639,28	1.030,76	12.575,00	0,00
Totaal bijdragen	0,00	328.887,31	0,00	356.808,00
Verhuur HKK	0,00	5.230,00	0,00	10.000,00
<i>Saldo winst</i>	<i>3.960,05</i>			<i>0,00</i>
	335.148,07	335.148,07	366.808,00	366.808,00

In de V&W vallen een paar dingen op:

- De kosten voor de 'Werknemers' vallen € 15.000 lager uit. Grotendeels verklaard uit het feit dat in 2023 nog geen beheerder was aangesteld, wat wel was opgenomen in de begroting.
- De bijdrage aan de Unie is hoger dan begroot. Dit was te laag begroot door de penningmeester.
- De taakvelden eredienst, jeugd en kinderwerk (en alles wat daar verder 'onder' valt) hebben fors minder uitgegeven dan begroot (€ 11.000).
- De taakvelden overig en onvoorzien vallen lager uit dan begroot (€ 3.000). Dit als gevolg van:
 - o Een aantal georganiseerde activiteiten (retraites, weekenden) hebben meer inkomsten gegenereerd dan verwacht.

Andere te benoemen punten:

- o De dotatie vervangingsfonds activa is geboekt als afschrijving op de geactiveerde inventaris.
- o De € 1030 euro opbrengsten betreft de rente-inkomsten in 2023.
- De daadwerkelijke inkomsten (bijdragen, collecten en verhuur) zijn lager dan begroot (€ 32.700). Dit als gevolg van:
 - o Lager vaste giften dan begroot (€ 18.400);
 - o Lagere collecte inkomsten (maar 1 keer gedaan) (€ 9.500)
 - o Het kerkgebouw is minder verhuurd dan begroot (€ 4.800)

Het totaalresultaat

Het totaalresultaat voor 2023 is positief. In totaal € 3.960. Het voorstel van de raad is om dit als volgt te verdelen:

- € 3.560 naar de algemene reserves.
- € 400 naar nog vast te stellen doel(en). Dit is 10% van het onverdeelde resultaat.

Namens de raad van de BGA

Johan Malgo

Penningmeester

Datum: 16-02-2024

Balans t/m 31-12-2023 (16)

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)	130.898,64	
1221	Spaarrekeningen	297.342,82	
1240	Kruisposten		695,71
Totaal 12 Geldmiddelen		428.241,46	695,71
20 Reserves			
2010	Algemene Reserve		120.878,26
Totaal 20 Reserves		0,00	120.878,26
21 Fondsen			
2110	Nieuw- en verbouwfondsen		8.532,42
2111	Groefonds		236.706,83
2120	Vervangingsfonds		18.944,70
2130	Diakonaal fonds		41.124,07
2140	Mellemafonds (kinderwerk)		5.373,97
Totaal 21 Fondsen		0,00	310.681,99
24 Crediteuren			
2410	Crediteuren		2.952,13
Totaal 24 Crediteuren		0,00	2.952,13
25 Kortlopende schulden en overlopende passiva			
2510	Kortlopende schulden en overlopende passiva		2.018,21
2511	Te verdelen resultaat afgelopen jaren		1.525,45
2531	Nog over te maken collectes		6.580,00

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
2541	Vooruitontvangen bedragen vrouwenweekend		1.391,36
	Totaal 25 Kortlopende schulden en overlopende passiva	0,00	11.515,02
	Saldo		3.960,05
		450.683,16	450.683,16

Datum: 16-02-2024

Balans t/m 01-01-2023 (16)

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
01 Installaties en inventarissen			
0130	Inventarissen in kerkelijke gebouwen	27.409,24	
0150	Gebouw	2.304,46	
Totaal 01 Installaties en inventarissen		29.713,70	0,00
10 Debiteuren			
1010	Debiteuren	550,00	
Totaal 10 Debiteuren		550,00	0,00
12 Geldmiddelen			
1220	Bankrekening (ING)	149.535,99	
1221	Spaarrekeningen	296.311,09	
Totaal 12 Geldmiddelen		445.847,08	0,00
20 Reserves			
2010	Algemene Reserve		120.878,26
Totaal 20 Reserves		0,00	120.878,26
21 Fondsen			
2110	Nieuw- en verbouwfondsen		17.485,42
2111	Groiefonds		232.981,33
2120	Vervangingsfonds		18.944,70
2130	Diakonaal fonds		43.491,84
2140	Mellemafonds (kinderwerk)		3.092,47
Totaal 21 Fondsen		0,00	315.995,76
24 Crediteuren			
2410	Crediteuren		16.792,37
Totaal 24 Crediteuren		0,00	16.792,37
25 Kortlopende schulden en overlopende passiva			
2510	Kortlopende schulden en overlopende passiva		4.222,89

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
2511	Te verdelen resultaat afgelopen jaren		6.000,00
2531	Nog over te maken collectes		7.918,00
2541	Vooruitontvangen bedragen vrouwenweekend		1.391,36
	Totaal 25 Kortlopende schulden en overlopende passiva	0,00	19.532,25
	Saldo		2.912,14
		476.110,78	476.110,78

Datum: 16-02-2024

Winst & verlies 01-01-2023 t/m 31-12-2023 (48)

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Budget 2023			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
43 Overige werknemers							
4333	Externe sprekers	2.889,55		4.050,00		-1.160,45	29%
Totaal 43 Overige werknemers		2.889,55	0,00	4.050,00	0,00		
43.40 Totaal Werknemers							
4322	Vergoedingen opleidingen	1.247,83		3.000,00		-1.752,17	58%
4341	Salaris en toeslagen	90.725,04		154.000,00		-63.274,96	41%
4342	Pensioenpremie	9.926,76					
4343	Sociale lasten	13.794,83					
4344	Vergoedingen (ZKV)	2.364,37					
4346	Arbokosten	2.429,88					
4348	Vrijwilligersvergoeding	1.900,00					
4349	Reservering vak geld/eindejaars	16.398,85					
Totaal 43.40 Totaal Werknemers		138.787,56	0,00	157.000,00	0,00		
44 Huisvesting totaal							
4410	Huisvestingskosten kerkzaal	59.583,33		59.583,00		0,33	0%
4411	Schoonmaak gebouwen	82,50		1.500,00		-1.417,50	95%
4412	Energiekosten gebouw	22.826,82		23.500,00		-673,18	3%
4413	Onderhoud & aanpassingen gebouw	4.026,53		2.500,00		1.526,53	-61%
4415	Onderhoud tuin	270,00		2.250,00		-1.980,00	88%
4420	Kantoorruimte	1.375,32		300,00		1.075,32	-358%
4440	Overig	274,88		500,00		-225,12	45%
Totaal 44 Huisvesting totaal		88.439,38	0,00	90.133,00	0,00		
45 Totaal kantoorkosten en communicatie							
4510	(Salaris)administratie	1.038,00		1.000,00		38,00	-4%
4530	Bankkosten	1.568,67		1.000,00		568,67	-57%
4540	Telefoon en internet	1.030,28		1.200,00		-169,72	14%
4550	Diversen administratie (verzekering etc.)	626,96		1.000,00		-373,04	37%
4560	Onderhoud website	2.075,04		2.500,00		-424,96	17%
4570	Drukkosten	1.179,99		2.050,00		-870,01	42%
4580	Overige communicatie	169,28		1.900,00		-1.730,72	91%
Totaal 45 Totaal kantoorkosten en communicatie		7.688,22	0,00	10.650,00	0,00		
46 Bijdragen aan Unie en RVK							
4610	Bijdrage unie baptistengemeenten	12.488,00		9.000,00		3.488,00	-39%
4620	Bijdrage raad van kerken Amersfoort	308,00		250,00		58,00	-23%

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Budget 2023			
				Verlies	Winst	Resterend	Resterend %
Totaal 46 Bijdragen aan Unie en RVK		12.796,00	0,00	9.250,00	0,00		
47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk							
4710	Taakveld kosterdienst	1.112,61		2.000,00		-887,39	44%
4720	Taakveld eredienst bijzondere diensten	5.247,29		7.750,00		-2.502,71	32%
4725	Taakveld Onderwijs	2.295,48		4.630,00		-2.334,52	50%
4730	Taakveld muziek, zang- en dienstleiding	3.898,52		4.000,00		-101,48	3%
4740	Taakveld geluid/beeld	3.297,08		3.200,00		97,08	-3%
4750	Taakveld presentatie zaal (bloemen etc.)	1.346,27		300,00		1.046,27	-349%
4755	Koffie/thee diensten	1.243,74		3.000,00		-1.756,26	59%
4760	Taakveld attenties	1.285,16		1.000,00		285,16	-29%
4770	Taakveld jeugdwerk	3.571,46		8.050,00		-4.478,54	56%
4772	Jeugdkamp	2.133,99		3.000,00		-866,01	29%
4780	Taakveld kinderwerk	6.929,03		5.850,00		1.079,03	-18%
4790	Taakveld gezinswerk			725,00		-725,00	100%
Totaal 47 Taakvelden eredienst en jeugd en kinderwerk		32.360,63	0,00	43.505,00	0,00		
48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa							
4810	Taakveld zending/wereld focus	32.469,16		32.420,00		49,16	-0%
4820	Taakveld evangelisatie/stads focus	5.326,63		6.150,00		-823,37	13%
4860	Taakveld Pastoraat	791,61		1.075,00		-283,39	26%
Totaal 48 Taakvelden evangelisatie, zending, diakonaat en pa		38.587,40	0,00	39.645,00	0,00		
49 Overige taakvelden en onvoorzien							
4910	Wijkkringen	129,64		200,00		-70,36	35%
4911	Taakveld raad en oudsten	2.213,50		3.400,00		-1.186,50	35%
4930	Overige kringen / activiteiten (contactgroep etc.)	24,14		1.975,00		-1.950,86	99%
4950	dotatie vervangingsfonds activa	7.272,00		7.000,00		272,00	-4%
4960	Diversen/onvoorzien		1.030,76				
Totaal 49 Overige taakvelden en onvoorzien		9.639,28	1.030,76	12.575,00	0,00		
83 Totaal bijdragen levend geld							
8310	Vrijwillige bijdragen		323.414,01		341.808,00	18.393,99	5%
8320	Collecten in kerkdiensten		5.473,30		15.000,00	9.526,70	64%
Totaal 83 Totaal bijdragen levend geld		0,00	328.887,31	0,00	356.808,00		
85 Verhuur							
8500	Verhuur ruimtes		5.230,00		10.000,00	4.770,00	48%
Totaal 85 Verhuur		0,00	5.230,00	0,00	10.000,00		
Saldo winst			3.960,05			0,00	
		335.148,07	335.148,07	366.808,00	366.808,00		