

Financieel Jaarverslag 2023

Evangelische Gemeente Berea Noord

Apeldoorn, 3 januari 2024

Auteur: Harry Vandongen



Inhoudsopgave

 Financieel verslag penningmeester	3
 Jaarrekening:	
➤ Kerncijfers	4
➤ Balans	5
➤ Staat van Baten en Lasten	6 en 7
➤ Staat van Baten en Lasten geconsolideerd	8
➤ Toelichting op de staat van Baten en Lasten	8 en 9
➤ Hypotheekschuld en leningen	9
➤ Specificatie Zending en Collectes	10
 Verslag Kascommissie	11

Financieel verslag

Het financieel resultaat van de Evangelische Gemeente Berea Noord over het jaar 2023 kent een positief saldo van € 2.245,00. Dit is het resultaat van de combinatie van de gemeenteactiviteiten en de exploitatie van het Kruispunt.

Het jaar 2023 was financieel een relatief rustig jaar t.o.v. de opgestelde begroting. Toch waren er enkele uitschieters. Deze zijn terug te vinden in de posten vrijwillige bijdrage, plan 5 jaar vooruit, muziek en techniek en verhuur overige.

Afgelopen jaar hebben we de volgende onderhoudsprojecten gerealiseerd:
Vervanging van de alarminstallatie en de renovatie van de toiletgroepen.

De plannen voor 2024 zullen in het teken staan van verduurzaming en plannen die nog in de kinderschoenen staan, denk bijvoorbeeld aan een kapel, deel café en herinrichting kinderruimte.

De collecten gaven dit jaar een mooi resultaat te zien. Mooi om te zien dat wij als gemeente biddend maar ook financieel bewogen zijn met onze medemens. Namens alle goede doelen harte dank voor u steun.

In het jaar 2022 en 2023 hebben wij massaal gehoor gegeven aan de oproep om de energiecompensatie van de overheid over te maken op onze bankrekening. Op deze oproep is in het totaal € 4.370,00 binnen gekomen. Dit bedrag is als bestemmingsfonds diaconie op de balans opgenomen. Goed om te weten dat niemand vanuit de gemeente een beroep heeft gedaan op dit fonds. Samen met het oudstenteam wordt nu gezocht naar een andere bestemming.

In onze financiële administratie hebben we gekozen voor een separate begroting en boekhouding voor gemeenteactiviteiten en voor de exploitatie van het Kruispunt. De resultaten van beide boekhoudingen zijn vervolgens samengevoegd in één balans met een totaaloverzicht.

Voorstel bestemming resultaat: Vooruitlopend op het besluit van de algemene ledenvergadering van de Evangelische gemeente Berea Noord wordt voorgesteld om het positieve resultaat van € 2.245,00 over het jaar 2022 tengunste te brengen van de post algemene reserves.

Al met al was het jaar 2023 een jaar waar we met een dankbaar hart op terug mogen kijken. Dank voor jullie financiële ondersteuning en jullie gebed.

Harry Vandongen, penningmeester

Apeldoorn, januari 2024

Kerncijfers

(Afgeronde bedragen in Euro's)		Begroting 2023	Werkelijk 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2021
Resultaat	Berea	0	10.455	6.518	4.292
	Kruispunt	0	-8.210	3.262	1.731
	Totaal	0	2.245	9.780	6.023

Baten	Vrijwillige bijdrage	135.500	146.269	134.553	136.616
	Collectes	17.500	20.005	20.931	14.274
	Verhuur Techniek	3.000	3.099	3.804	3.905
	Rente-inkomsten	0	616	0	0
	Verhuur Kruispunt	57.416	57.416	61.226	61.113
	Project Kruispunt	50.000	47.170	3.720	9.980

Lasten	Gemeenteactiviteiten	138.500	139.529	131.839	136.474
	Collectes	17.500	20.005	20.931	14.274
	Kruispuntexploitatie	18.616	20.955	15.465	16.994
	Rente en aflossing	38.800	38.849	38.848	38.849
	Project Kruispunt	50.000	59.127	7.371	14.001



Balans

Activa	31-12-2023	1-1-2023	31-12-2022	1-1-2022	31-12-2021	1-1-2021
Gebouw	245.842	276.667	276.667	306.522	306.522	335.499
Liquide middelen	99.154	107.511	107.511	78.439	78.439	73.002
Debiteuren	0	550	550	0	0	0
Nog te ontvangen bedragen	0	3.396	3.396	0	0	525
Totaal Activa	344.996	388.124	388.124	384.961	384.961	409.026

Passiva	31-12-2023	1-1-2023	31-12-2022	1-1-2022	31-12-2021	1-1-2021
Algemene reserve per 01-01	83.926	83.906	74.146	74.146	68.123	68.123
Af/bij Resultaat	2.245	0	9.760	0	6.023	0
Algemene reserve per 31-12	86.171	83.926	83.906	74.146	74.146	68.123
Crediteuren	0	0	0	0	0	0
Nog te betalen bedragen	15.047	8.475	8.475	9.555	9.555	9.551
Borg/vooruit ontvangen huur	6.365	7.865	7.865	6.365	6.365	6.365
Vooruitbetaalde bedragen	0	0	0	0	0	720
Hypotheek	219.237	249.025	249.025	277.873	277.873	305.874
Leningen t.b.v. het gebouw	13.496	14.533	14.533	15.339	15.339	16.516
Bestemmingsfonds	4.680	24.300	24.300	1.083	1.083	1.877
Totaal Passiva	344.996	388.124	388.124	384.961	384.961	409.026

Toelichting:

Liquide middelen:

- Spaar- en depositorekeningen.

Nog te betalen bedragen zijn:

- Loonbelasting en premieheffing
- Vakantietoeslag incl. sociale lasten
- Nacalculatie toiletgroep
- Elektriciteit
- Collecte dec. 2023

Bestemmingsfonds:

- Het gaat hierom schenkingen voor Arabische diensten en diaconie.

Staat van Baten en Lasten (1)

Baten (gemeenteactiviteiten)		Begroting 2023	Werkelijk 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2021
8200	Vrijwillige bijdrage	135.500	146.269	134.553	136.616
8210	Huuropbrengst techniek	3.000	3.099	3.804	3.905
8220	Collecten	17.500	20.005	20.931	14.274
8240	Rente	0	616	0	0
Totale Baten		156.000	169.989	159.268	154.795

Lasten (gemeenteactiviteiten)		Begroting 2023	Werkelijk 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2021
3000	Jongerenwerk	23.500	21.115	22.517	26.917
4000	Personeel en bestuur	60.910	60.574	60.938	61.130
5000	Gastsprekers	3.250	3.176	3.355	3.472
5010	Muziek	870	3.651	60	404
5015	Techniek	1.710	3.086	3.032	2.723
5020	Koffie etc.	750	783	71.072	126
5030	Verbruiksartikelen keuken	700	1.546	916	842
5040	Bloemen	700	593	374	668
5050	Programma	1.000	1.093	595	946
5060	Huisvesting Kruispunt	24.060	24.060	22.800	22.800
6000	Drukwerk	200	976	299	48
6010	Materialen	100	0	55	0
6020	Kinderwerk	2.900	2.444	2.036	2.745
6030	Onderwijs	1.500	2.336	1.012	787
6031	Connectgroepen	850	571	372	51
6040	Onvoorzien	500	0	0	300
7000	Zendingsprojecten	12.000	12.220	12.000	12.000
7100	Collectes	17.500	20.005	20.931	14.274
7200	Gemeentezorg	500	0	0	0
7202	Projecten missionair	500	1.305	406	0
7210	Diaconie	2.000	0	0	270
Totale Lasten		156.000	159.534	152.770	150.503

Resultaat Gemeenteactiviteiten	0	10.455	6.518	4.292

Staat van Baten en Lasten (2)

Baten (Exploitatie Kruispunt)		Begroting 2023	Werkelijk 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2021
8000	Huuropbrengst vast	28.356	28.706	31.726	32.400
8210	Huuropbrengst variabel	5.000	10.785	6.700	5.913
8030	Huuropbrengst Berea	24.060	24.060	22.800	28.800
8100	Project 5 jaar vooruit	50.000	47.170	3.720	9.980
Totale Baten		107.416	110.721	64.946	71.093

Lasten (Exploitatie Kruispunt)		Begroting 2023	Werkelijk 2023	Werkelijk 2022	Werkelijk 2021
4100	Hypotheekrente	37.500	7.602	8.541	9.390
4330	Afschrijving gebouw		30.825	29.855	28.977
4110	Rentekosten leningen	1.300	422	452	482
4200	Gas	6.500	7.026	4.867	5.355
4201	Water	216	150	69	109
4202	Elektriciteit	5.150	2.906	3.818	4.818
4210	Afvalkosten	800	927	805	764
4220	Telefoon/Wifi	650	584	582	550
4240	Onderhoudskosten	3.000	6.348	3.171	2.611
4241	Project 5 jaar vooruit	50.000	59.127	7.371	14.001
4250	Verzekeringen/contracten	1.700	2.493	1.610	1.787
4260	Gemeentelijke lasten	450	349	405	390
4550	Bankkosten	150	172	138	128
Totale Lasten		107.416	118.931	61.684	69.362

Resultaat Exploitatie Kruispunt	0	-8.210	3.262	1.731
--	----------	---------------	--------------	--------------

Staat van Baten en Lasten (geconsolideerd)

Geconsolideerd Resultaat	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Gemeenteactiviteiten	10.455	6.518	4.292	7.720	12.427	-3.694
Exploitatie Kruispunt	-8.210	3.262	1.731	6.842	19.280	8.882
Totaal	2.245	9.780	6.023	14.652	31.707	5.188

Toelichting op de Staat van Baten en Lasten

Geconsolideerd Resultaat

Het positieve resultaat van de gemeenteactiviteiten is voornamelijk ontstaan uit hogere inkomsten uit verhuur en besparing op de uitgaven van gemeenteactiviteiten en op energiekosten.

Collectes

Officieel maken de collectes geen deel uit van de begroting omdat de opbrengsten één op één door geboekt worden naar de doelen (zending) waarvoor wordt gecollecteerd. Deze doelen worden elk jaar besproken en door het oudstenteam vastgesteld.

Project 5 jaar vooruit (meerjarenonderhoudsplan Kruispunt)

Betreft de daadwerkelijk gegeven giften.

Voorganger en bestuur

Deze kosten zijn als volgt onderverdeeld:

Werkgeverskosten/sociale lasten/salaris incl. vakantiegeld/vergoedingen. Kosten voor verzekeringen/attenties/administratie/toerusting en bankkosten e.d.

Sprekersvergoeding

Dit betreft vergoedingen die aan gastsprekers zijn uitbetaald incl. kilometervergoeding.

Kruispunt

Op de hypotheekschuld en leningen is in 2023 € 30.824,74 afgelost. Het resultaat is als afschrijving gebouw verwerkt aangezien de gemeente meer gebaat is bij een resultaat op kasbasis dan bij een boekhoudkundig resultaat.

De kosten voor exploitatie zijn in lijn met de verwachting, de kosten voor energie worden nauwlettend in de gaten gehouden en zijn daardoor binnen de begroting gebleven.



Hypotheekschuld en leningen

Hypotheek/Leningen		
Hypotheek 1 (looptijd 10 jaar)	Op annuïteitenbasis	355.000,00
Hypotheek 2 (looptijd 10 jaar)	Op annuïteitenbasis	50.000,00
Lening 1 (looptijd 10 jaar)	Op annuïteitenbasis	10.000,00
Lening 2 (looptijd 10 jaar)	Op aflossingsvrije basis	10.000,00
Lening 3 (looptijd 3 jaar)	Op aflossingsvrije basis	30.000,00
Totale schuld per 1-03-2017		455.000,00

Jaarlijkse aflossingen						
	2021	2020	2019	2018	2017	Totaal
Hypotheek 1	23.056,99	22.320,66	21.607,85	20.917,81	16.920,31	104.823,62
Hypotheek 2	4.882,98	4.738,82	4.598,94	4.463,15	3.618,70	22.302,59
Lening 1	976,59	947,77	919,79	892,64	723,71	4.460,50
Lening 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lening 3	0,00	0,00	0,00	10.000,00	20.000,00	30.000,00
	28.916,56	28.007,25	27.126,58	36.273,60	41.262,72	
Totaal afgelost tot en met 31-12-2021						161.586,71

Jaarlijkse aflossingen						
	2026	2025	2024	2023	2022	Totaal
Hypotheek 1	0,00	0,00	0,00	24.603,32	23.817,61	48.420,93
Hypotheek 2	0,00	0,00	0,00	5.184,52	5.031,49	10.216,01
Lening 1	0,00	0,00	0,00	1.036,90	1.006,29	2.043,19
Lening 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lening 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	30.824,74	29.855,39	
Totaal afgelost tot en met 31-12-2021						161.586,71
Totaal afgelost 1-01-22 tot en met 31-12-2023						60.680,13
Totaal afgelost						222.266,84
Totale schuld per 31-12-2023						232.733,16



Specificatie zending

Zendingsprojecten Berea Noord		2023
7000	European Christian Mission (W. Bakker)	6.000,00
7010	Ned. Gemeente voor Wereldevangelisatie (fam. Spijkerbosch)	6.000,00
7030	Zendingsproject overig (N. Spijkerbosch)	219,58
Totaal		12.219,58



Specificatie collectes

Collecte doelen	2023	2022	2021	2020	2019	2018	
7100	New Day Impact	3.045,01	1.951,97	1.814,68	2.921,47	2.076,91	1.441,56
7101	St. Gina	792,94	820,39	743,12	830,22	770,15	560,83
7102	Open Doors	2.794,94	2.260,05	1.201,44	717,21	963,02	773,31
7103	Doinggood Foundation	0,00	0,00	0,00	0,00	1.078,57	554,37
7104	Int. Justice Mission	1.432,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7105	Leprazending	1.095,97	2.063,59	1.495,42	3.048,84	1.376,38	1.576,25
7106	CAMA-zending	1.157,82	896,09	824,22	819,59	908,82	555,99
7107	ECM	991,91	1.393,01	1.075,65	1.328,50	1.436,04	943,70
7108	M.A.F.	628,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7109	Nazarene Church	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7110	NEM	376,47	896,32	789,85	806,27	800,06	819,58
7111	St. dakloos Apeldoorn	2.577,62	1.154,21	1.045,77	2.608,14	2.225,51	1.940,85
7112	Saltshaker	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7113	Gebedshuis	0,00	0,00	382,70	414,50	1.035,21	445,21
7114	J m/e Opdracht	2.653,44	4.106,00	2.027,45	1.533,44	0,00	176,90
7115	ICF	1.116,65	1.980,50	604,05	696,27	1.042,71	157,46
7116	St Wens	0,00	0,00	0,00	0,00	282,77	0,00
7117	Eye for Others		833,33	578,25	1.590,49	876,39	0,00
7118	Voedselbank	479,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7119	CLC	0,00	0,00	978,46	458,99	0,00	0,00
7120	St. Umutima	423,01	0,00	0,00	232,00	0,00	0,00
7121	Showing the Gospel	0,00	723,14	713,37	0,00	0,00	0,00
7122	Oekraïne (4M)	439,06	1.095,94	0,00	0,00	0,00	0,00
7123	Watersnood Pakistan	0,00	756,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalen	20.004,90	20.930,94	14.274,43	17.915,93	14.907,26	10.745,27	



Verslag Kascommissie

De kascommissie heeft op ?? januari 2024 de jaarrekening en administratie over het jaar 2023 van de Evangelische Gemeente Berea Noord beoordeeld. Er is geen accountantscontrole toegepast.

De werkzaamheden bestonden uit een gesprek met de penningmeester, het aansluiten van de jaarrekening op financiële administratie, het beoordelen van de specificaties en het aansluiten van de banksaldi met de bankafschriften.

We zijn van mening dat de jaarrekening een representatief beeld geeft van de verantwoording over het jaar 2023 van de Evangelische Gemeente Berea Noord.

De kascommissie adviseert de algemene ledenvergadering van de Evangelische Gemeente Berea Noord de jaarstukken goed te keuren en de penningmeester décharge te verlenen over het jaar 2023

Apeldoorn, 24 januari 2024

De kascommissie:

w.g.

?????

w.g.

M. Leppink