

Spelonk van Adullam
Jaarrekening 2019

Inhoudsopgave

| | |
|--|------|
| Bestuursverslag | 2 |
| Beoordelingverklaring | 3-4 |
| Balans per 31 december 2019 | 5 |
| Staat baten en lasten 2019 | 6 |
| Grondslagen van waardering | 7 |
| Grondslagen voor resultaatbepaling | 8 |
| Toelichting op de balans per 31 december 2018 | 9-10 |
| Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2019 | 11 |
| Vaststelling en goedkeuring jaarrekening | 12 |

Verslag werkgroep Huisvesting Banier: vergadering op 20 juni 2019, aanvang 20.00 uur.

Aanwezig: Michèl van Zuthem, Wim Olink, David van Kaam, Manuel en Natasja Egels, Henk Wevers en Hans Rappa

Afwezig m.k.: Ruben Oraile en Gerard Woerdenbag

Michèl, opent de vergadering met gebed. Vervolgens geeft hij aan wat het doel is van deze werkgroep. Het zoeken naar (nieuwe) plaats die onze kerk in staat stelt voor de volgende 30 à 40 jaren Gods werk uit te voeren. Het traject kan lang duren, wij moeten daar voor de tijd nemen.

Michèl heeft gesproken met makelaar Snelder-Zijlstra over:

- Verbouw huidige gebouwen: heeft geen voorkeur.
- Hergebruik van onze gebouwen, school? Hiervan wordt gezegd: kleine kans.
- Verkoop grond + sloop gebouwen: blijft over 1 miljoen euro
- Idem: nieuwbouw op onze locatie.
- Elders in Almelo plek zoeken, bestaand pand of nieuwbouw

Bij verbouw of nieuwbouw op locatie ook onderzoeken woningbouw (multifunctionele) mogelijkheden zoals aanleunwoningen, kinderdagverblijf e.a.

Michèl heeft gesprek met Kees Smit gehad: dit pand is niet helemaal voor ons te gebruiken zonder de nodige verbouwingen. Vraagprijs is 4 miljoen euro.

Andere contacten die hij onlangs heeft gehad:

- Er is ook contact geweest met Nijhof Architecten uit Wierden, zij zijn momenteel ook bezig met Ichtus.
- Hij heeft ook met de burgemeester van Almelo gesproken: deze ziet ons liever niet uit Almelo vertrekken.

Wim Olink: Er heeft contact met de SNS bank geweest: door veranderende regelgeving kan deze bank niets voor ons betekenen.

Volgende week is er een gesprek met de Rabobank.

Een andere mogelijkheid is nog SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer). Met hen wordt nog een afspraak gemaakt.

Afspraken:

- Een Plan van Eisen (PVE) moet worden opgesteld
- Onderzoek naar financiële mogelijkheden
- Onderzoek naar multifunctioneel gebruik van de gebouwen Momenteel staat in het bestemmingsplan sociaal maatschappelijk, het gaat om 6500 m2)

Wim stuurt ons een taxatierapport van onze gebouwen en een matrix nieuw- versus verbouw toe.

Michèl vraagt een ieder biddend in deze materie te gaan zitten!

Vervolgens sluit hij de vergadering af met gebed.

Coronapandemie

In maart 2020 is Nederland getroffen door de uitbraak van het virus Covid-19. Op Stichting Spelonk van Adullam te Almelo heeft dit vooralsnog geen invloed. De baten bestaan met name uit de exploitatiebijdrage van Pinkstergemeente De Banier Deze bijdrage wordt niet door de coronapandemie beïnvloed, omdat de baten van Pinkstergemeente De Banier in 2020 vooralsnog per saldo stabiel blijven.

Balans per 31 december 2019

Na voorstel resultaatbestemming

Activa

Materiele vaste activa

Gebouwen

Installaties verwarming

Totale vaste activa

Vlottende activa

Vorderingen en overlopende activa

Liquide middelen

Totaal vlottende activa

Totaal activa

| ref. | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|------|------------|------------|
| | € | € |
| | | |
| | | |
| | | |
| | 1.036.060 | 1.036.060 |
| | 14.798 | 17.264 |
| 2 | 1.050.858 | 1.053.324 |
| | | |
| | | |
| | 0 | 0 |
| 3 | 0 | 5.983 |
| | 0 | 0 |
| | 1.050.858 | 1.059.307 |

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. | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|------|------------|------------|
| | € | |
| | | |
| 4 | 739.549 | 730.452 |
| | | |
| 5 | 305.096 | 324.194 |
| | | |
| 6 | 6.212 | 4.662 |
| | 1.050.858 | 1.059.307 |

Staat baten en lasten 2018

Opbrengsten:

Opbrengsten exploitatiebijdrage Banier

Opbrengsten huur

Som der opbrengsten

Kosten:

Kosten verzekering en belasting

Accountant kosten

Energie kosten

Infrastructuur

Water kosten

Onderhoud(buitenschilderwerk) + telefoonkosten

Afschrijvingskosten installaties

Materialen

Kosten beveiliging

Overige algemene kosten

Som der kosten

Financiele baten en lasten

Kosten betalingsverkeer

Resultaat boekjaar

| ref. | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|------|-------------|-------------|
| | € | € |
| | 68.500 | 58.500 |
| | 4.344 | 4.344 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 72.844 | 62.844 |
| | 6.269 | 5.929 |
| | 3.294 | 1.000 |
| | 27.454 | 15.073 |
| | 2.524 | 2.331 |
| | 843 | 978 |
| 8 | 9.358 | 5.010 |
| | 2.466 | 2.466 |
| | 0 | 5.230 |
| | 4.240 | 6.219 |
| | 145 | |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 56.594 | 44.236 |
| | 16.250 | 18.608 |
| 9 | 7.118 | 7.593 |
| | 34 | 64 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| | 9.098 | 10.951 |

Algemeen

De stichting Spelonk van Adullam is gelieerd aan de pinkstergemeente de Banier en de Christelijke boekwinkel 'Royal books'

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de door het bestuur van de stichting gekozen en beschreven grondslagen.

In 2018 is gebleken dat de administratie van de boekwinkel ten onrechte niet is opgenomen in de jaarrekening. Met ingang van 2020 zal dit alsnog worden gedaan. De omvang is overigens beperkt, zo'n € 15.000 omzet en € 14.000 kosten per jaar.

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:

| | |
|------------|-----|
| Verwarming | 10% |
|------------|-----|

Op gebouwen wordt niet meer afgeschreven, omdat de restwaarden bereikt zijn.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste waardering opgenomen tegen reële waarde en bij vervolgwaardering tegen geamortiseerde kostprijs, die gelijk is aan de nominale waarde.

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.

Kort lopende schulden

De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Deze schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en bij vervolgwaardering tegen geamortiseerde kostprijs, die meestal gelijk is aan de nominale waarde.

Lang lopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar.

Deze schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en bij vervolgwaardering tegen geamortiseerde kostprijs, die meestal gelijk is aan de 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

Bestaan hoofdzakelijk uit de exploitatie kosten en verhuur van de beheerders woning.

Lasten

Bestaan hoofdzakelijk uit de hypothecaire lasten en grote onderhoudscontracten etc.

Energie en onderhoud

De energie, water en onderhoudskosten worden verwerkt als werkelijke kosten.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen en aan derden betaalde interest.

Toelichting op de balans

Activa

2. Materiele vaste activa

| |
|-------------------------------|
| Banier |
| Castello |
| Beheerderswoning |
| Verwarming Banier |
| Totaal materiele vaste activa |

Gebouwen en verbouwingen

stand 31-12-2019

| | aanschaf datum | aanschafwaarde | |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------|
| Banier | | 688.861 | |
| Verwarming | 1-11-2015 | 24.663 | 17.264 |
| Kantoorinventaris | | 0 | |
| Castello | | 283.943 | |
| Kantoorinventaris | | 0 | |
| Woning | | 63.256 | |
| Totaal materiele vaste activa | | | |

Verzekerde waarden (incl. inboedel)

| | Woning | Banier | Castello |
|---------------------------|---------|-----------|-----------|
| | € | € | € |
| Stand per 01 januari 2019 | 165.500 | 2.702.000 | 6.396.300 |

3. Liquidemiddelen

| |
|------------------------|
| Bankrekeningen |
| Kruisposten |
| Totaal liquidemiddelen |

Passiva

4. Eigen vermogen

| |
|----------------------------|
| Boekwaarde per 1 januari |
| Resultaat |
| Boekwaarde per 31 december |

31-12-2019

31-12-2018

| | |
|------------------|------------------|
| 688.861 | 688.861 |
| 283.943 | 283.943 |
| 63.256 | 63.256 |
| 14.798 | 17.264 |
| 1.050.858 | 1.053.324 |

| afschrijving | investeringen | Totaal |
|--------------|---------------|------------------|
| 0 | 0 | 688.861 |
| 2466 | | 14.798 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 283.943 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 63.256 |
| | | 1.050.858 |

31-12-2019

31-12-2018

| | |
|----------------|----------------|
| 730.452 | 719.500 |
| 9.098 | 10.951 |
| 739.549 | 730.452 |

Toelichting op de balans

5. Langlopende schulden

Hypotheek Banier en Castello
 Hypotheek Beheerderswoning
 Lening Banier tbv verwarming

31-12-2019

31-12-2018

| | |
|----------------|----------------|
| 282.068 | 296.915 |
| 7.388 | 9.142 |
| 15.640 | 18.136 |
| 305.096 | 324.194 |

Hypotheek Banier en Castello

| | verstrekking | hoofdsom | 1-1-2019 | aflossing |
|--------|--------------|----------|----------|-----------|
| Lening | 1-2-1992 | 544.536 | 296.915 | 14.847 |

| rentevoet % | saldo 31-12-2019 | kortlopend deel |
|-------------|------------------|-----------------|
| 2,47 | 282.068 | 0 |

Deze lening betreft een op 1-2-1992 verstrekte hypotheek voor de panden gelegen aan de Hofkampstraat 169 en 173 te Almelo. De lening heeft een looptijd van 30 jaar.

In 2007 is deze hypotheek omgezet in een aflossingsvrije lening.

De aflossing mag ineens plaatsvinden op 1 februari 2022.

In 2019 is er tussentijds afgelost.

Gestelde zekerheden:

- verpanding van de inventaris.

Hypotheek Beheerderswoning

| | verstrekking | hoofdsom | 1-1-2019 | aflossing |
|--------|--------------|----------|----------|-----------|
| Lening | 1-12-1992 | 36.302 | 9.142 | 1.754 |

| rentevoet % | saldo 31-12-2019 | kortlopend deel |
|-------------|------------------|-----------------|
| 2,43 | 7.388 | 1.754 |

Deze lening betreft een op 1-12-1992 verstrekte hypotheek voor het pand gelegen aan de Hofkampstraat 171 te Almelo. De lening heeft een looptijd van 30 jaar en wordt afgelost in 360 maandelijkse termijnen.

De jaarlijkse annuïteit is € 2.260.

Gestelde zekerheden:

- verpanding van de inventaris.

Lening Banier tbv verwarming

| | verstrekking | hoofdsom | 1-1-2019 | aflossing |
|--------|--------------|----------|----------|-----------|
| Lening | 3-11-2015 | 25.000 | 18.136 | 2.496 |

| rentevoet % | saldo 31-12-2019 | kortlopend deel |
|-------------|------------------|-----------------|
| 0 | 15.640 | 2.496 |

Dit betreft een financiering die op 03-11-2015 is verstrekt door de pinkstergemeente de Banier met een looptijd van 10 jaar. Op deze lening wordt jaarlijks €2.496 afgelost. De rente bedraagt 0% en is gedurende 10 jaar vast.

Er zijn geen gestelde zekerheden.

6. Kortlopende schulden en overlopende passiva

Crediteuren
 Schuld aan creditinstelling
 Vooruit ontvangen bedragen
 Nog te betalen bedragen
 Totaal

31-12-2019

31-12-2018

| | |
|--------------|--------------|
| 2.324 | 3.530 |
| 2.618 | 0 |
| 0 | |
| 1.271 | 1.132 |
| 6.212 | 4.662 |

| |
|--|
| Toelichting op de staat van baten en lasten |
|--|

8. Onderhoud

Grootonderhoud panden (schilderwerk)
 Onderhoud gebouwen (klein onderhoud)
 Onderhoud installaties
 Telefoon
 Totaal onderhoud

9. Financiële baten en lasten

Interest langlopende leningen
 Totaal financiële baten en lasten

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| | 9.358 | 5.010 |
| | 0 | 0 |
| | <u>9.358</u> | <u>5.010</u> |
| | | |
| | 7.118 | 7.593 |
| | <u>7.118</u> | <u>7.593</u> |

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het bestuur heeft de jaarrekening over 2019 vastgesteld en goedgekeurd d.d. 08-09-2020

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G van der Berg
Bestuurslid

J.W. Olink
Peningmeester

