



De Banier

Jaarrekening 2020



Inhoudsopgave

Beoordelingsverklaring	10
Balans per 31 december 2020	12
Staat van baten en lasten 2020	13
Toelichting behorende bij de jaarrekening 2020	14
Toelichting op de balans per 31 december 2020	17
Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2020	19
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	20

Beoordelingsverklaring

Gebeurtenissen na balansdatum

In maart 2020 is Nederland getroffen door de uitbraak van het virus Covid-19. Voor Pinkstergemeente De Banier te Almelo is dit van invloed op een deel van de baten. Met name de collecteopbrengsten vallen in 2020 lager uit.

De baten uit giften zijn daarentegen in 2020 wel gestegen, wat de daling van de collecteopbrengsten compenseert.

Derhalve is de invloed van het coronavirus op de financiële situatie van de gemeente per saldo vooralsnog gering. Daarom is deze jaarrekening dan ook opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Jaarrekening

Balans per 31 december 2020

Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Financiële vaste activa

Totale vaste activa

Vlottende activa

Vorderingen en overlopende activa

Liquide middelen

Totaal vlottende activa

Totaal activa

ref.	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
2	36.491	28.272
3	37.387	37.879
	73.878	66.151
4	0	1.900
5	178.943	110.055
	178.943	111.955
	252.821	178.106

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.	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
6	228.461	151.128
8	18.151	18.151
9	8.674	8.827
	255.286	178.106

Jaarrekening

Staat van baten en lasten 2020

	ref.	31-12-2020	31-12-2019
		€	€
Opbrengsten:			
Opbrengsten tienden giften		399.185	404.623
Opbrengsten collectegelden		43.604	63.576
Opbrengsten giften bouwfonds		3.427	1.361
Opbrengsten snackcorner		1.654	8.444
Overige opbrengsten	10	65.966	18.737
Som der opbrengsten		513.836	496.741
Lasten:			
Personeelskosten		110.784	99.085
Overige personele kosten		60.215	58.056
Overige kosten	11	175.877	255.484
Afschrijvingskosten		17.341	9.306
Kwijtschelding		0	10.000
Som der lasten		364.218	431.931
Totalen		149.618	81.905
Financiële baten en lasten	12	3.106	3.151
Dotatie bestemmingsfonds tiendenfonds		43.321	45.202
Dekkingsbijdragen zending vanuit 10den fonds		0	0
Vrijval voorziening		0	0
Dotatie bestemmingfonds bouwfonds		3.427	1.361
Dotatie bestemmingsfonds zendingsfonds		0	0
Resultaat boekjaar		99.765	32.192

Algemeen

De Banier heeft de volgende verbonden partijen die niet in deze jaarrekening opgenomen zijn:

Stichting Spelonk van Abdullam

Christelijke boekwinkel 'Royal Books'

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:

Inventaris en apparatuur	:	33%
Andere vaste bedrijfsmiddelen	:	33%

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa wordt bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde. Deze is gelijk aan de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijke geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen kostprijs. Deze is gelijk aan de nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijke geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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.

De onttrekkingen aan de fondsen en reserves worden rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt.

Reserves en bestemmingsfondsen

Het eigenvermogen bestaat uit reserves en fondsen. De reserve kan worden aangewend om eventuele continuïteit te waarborgen.

Als beleid is gekozen om de vaste lasten gedurende zes maanden te kunnen garanderen.

Verder zal de reserve aangewend worden voor eventuele verbouw dan wel nieuwbouw.

Het tiendenfonds betreft een fonds waarbij 10% van de ontvangen tienden/giften en collectegelden minus de tienden/giften en liefdesoffers voor de zending.

Zowel de giften als de dotatie verlopen via de exploitatierekening.

Kort lopende en lang lopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden. Schulden worden gewaardeerd tegen 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

De tienden/giften en collecten algemeen, bestemd voor de gemeente, bestaan uit vrijwillige tienden, giften en opbrengsten van collectes.

Overige opbrengsten bestaan hoofdzakelijk van de snackcorner.

Lasten

Personeelsbeloningen en pensioenen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan pseudo werknemers, werknemer respectievelijk de belasting autoriteit.

Voor de pseudo medewerkers en werknemer is een pensioenregeling afgesloten bij Brand New Day (beschikbare premie variant). Dit betekent dat de over het boekjaar verschuldigde premies als kosten worden verantwoord. De risico's van loonontwikkeling, zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het PPI (Premie pensioen instelling).

Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.

Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het PPI of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven op basis van economische gebruiksduur van het actief.

Financiële baten en lasten

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

Toelichting op de balans

Activa		aanschaf	boekwaarde	afschrijving	bijzondere waarde	boekwaarde
			1-1-2020		vermindering	31-12-2020
2. Materiële vaste activa						
Inventaris+	fototoestel	3.016	476	476		0
apparatuur	vertaal inst.	2.300	1.363	681		682
	drumstel	5.190	3.460	1.730		1.730
	laptop PM	818	545	273		272
	laptop+monitor	1.756	1208	718		490
	vertaal inst. 2de deel	2.170	1688	482		1.206
	beamers	18.458	14356	6.153		8.203
	stage gordijnen	3.526	3232	1.469		1.763
	Laptop tbv PR	2.055	2054,9	171		1.884
	Alternate PC+Scherm tbv c	2.929	2.929	81		2.848
	AV Sales BV 04-20(Camer	20.818	20.818	4.626		16.192
	module drumstel	2.000	1944,44	722		1.222
						36.491
3. Financiële vaste activa						
Vorderingen op derden					31-12-2020	31-12-2019
					37.387	37.879
Totaal financiële vaste activa					37.387	37.879
Het verloop van de financiële vast activa is als volgt:						
Boekwaarde per 1 januari					37.879	51.255
Bij: verstrekking lening					0	0
Af: aflossing verstrekte leningen					3.376	3.376
Af: Kwijtschelding lening Royal Books					0	10.000
Boekwaarde 31 december					34.503	37.879

De lening u/g bestaan uit leningen verstrekt aan gemeenteleden t.b.v. diaconale ondersteuning en hebben een looptijd langer dan één jaar. Over het verschuldigde bedrag wordt geen rentepercentage berekend. Er zijn leningen voor een totaal bedrag van 50.000 euro verstrekt aan de boekwinkel "Royal Books" looptijd 7 jaar. Deze aflossing heeft per 31-12-2017 nog niet conform de afspraak plaats gevonden. Omdat niet te verwachten is dat Royal Books deze lening kan terug betalen, is besloten om in jaren met goede resultaten deze lening kwijt te schelden. Daarom is er een kwijtschelding in 2019 van €10.000 toegepast (2018: €20.000). Er is een lening aan de Stichting van Adullam verstrekt voor het vervangen van de verwarming in de Banier. De looptijd van de lening bedraagt 10 jaar en zal maandelijks afgelost worden. Over de leningen worden geen rentepercentage berekend. Over de leningen zijn geen zekerheden verstrekt.

	verstrekt	boekwaarde	ontvangen	kwijtschelding	verstrekt	boekwaarde
		1-1-2020	aflossing	lening		31-12-2020
verstrekte lening boekenwinkel	31-12-2004	20.000	0	0	0	20.000
verstrekte lening Stichting SvA	1-11-2015	15.640	2.496	0	0	13.144
verstrekte lening aan gemeenteleden		3.119	880	0	0	2.239
						35.383

4. Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen op debiteuren
Vooruitbetaalde bedragen
Nog te ontvangen bedragen
uitgestelde omzet
Totaal vorderingen en overlopende activa

31-12-2020

0
0
0
0
0

31-12-2019

40
1.839
21
0
1.860

5. Liquidemiddelen

Bankrekeningen
Kassen
Totaal liquidemiddelen

31-12-2020

177.750
1.193
178.943

31-12-2019

106.035
4.020
110.055

16

Jaarrekening

Toelichting op de balans per 31-12-2020

Toelichting op de balans

Passiva

6. Eigen vermogen

Algemene reserve

Boekwaarde per 1 januari
Resultaat

31-12-2020

93.691
81.618

31-12-2019

78.594
15.097

boekwaarde per 31 december

175.309

93.691

Bestemmingsfonds

Tiendenfonds
Bouwfonds
Zendingsfonds

38.689
13.817
647
53.152

46.401
10.390
647
57.437

Totaal eigen vermogen

228.461

151.128

	saldo per				saldo per
Bestemmingsfonds	1-1-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	31-12-2020
Tiendenfonds	46.401	43.321	51.033		38.689
Bouwfonds	10.390	3.427	0		13.817
Zendingsfonds	647	-	0		647

Onttrekking uit het tiendenfonds bestaat uit: ondersteuning christelijke externe organisaties

8. Langlopende schulden

	verstrekt	saldo per			saldo per
		1-1-2020	aflossing	rentevoet %	31-12-2020
Lening	26-4-1995	18.151	0	0	18.151

Indien het geld na het overlijden door de dochter van de geldgeefster opgeëist wordt zal het geld binnen drie maanden worden terug betaald aan de dochter van de geldgeefster.

Er zijn geen zekerheden gesteld.

9. Kortlopende schulden en overlopende passiva

Crediteuren

31-12-2020

2.991

31-12-2019

2.628

Nog te betalen bedragen	5.683	6.199
vooruit ontvangen bedragen	0	0
Overloop kruisposten	0	0
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>8.674</u>	<u>8.827</u>

Jaarrekening

Toelichting op de balans per 31-12-2018

17

Toelichting op de balans

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

De Banier heeft per balansdatum financiële verplichtingen uit hoofde van langlopende overeenkomsten inzake exploitatiekosten van de verschillende panden die onder beheer vallen van Stichting Spelonk van Abdullam, lease verplichting kopieerapparaat en twee pensioenuitkeringen. De hiermee verbonden lasten bedragen;

Verplichting	Jaarlijkse verplichting	Verstrekt op	Duur overeenkomst
Stichting Spelonk van Abdullam	78.000	jan-65	Onbepaalde tijd
Pensioen uitkering (2x)	27.100	jul-00 en jul-15	Tot overlijden pensioengerechtigde.
Kopieerapparaat	1.459	okt-19	5 jaar

Weduwenpensioen uitkering wordt voor één persoon als arbeid uit het verleden wordt vanwege immigratie bruto netto uitgekeerd. En één pensioen wordt uitgekeerd als arbeid uit het verleden.

Toelichting op de staat van baten en lasten
--

Opbrengsten**10. Overige opbrengsten**

Opbrengsten verhuur pand
Opbrengsten zaalverhuur
Overige algemene opbrengsten

Totaal overige opbrengsten

Kosten**11. Overige kosten**

Voedingsmiddelen
Hotelmatige kosten
Hotel kosten

Algemene kosten:

Accountant en advieskosten derden
Kosten kantoorbenodigdheden
Opleidingen + conferenties
Advertentiekosten
Kosten automatisering
Kosten telefonie en communicatie
Kosten verzekeringen
Kosten licht, geluid & audiovisuele middelen
Bijdragen
Overige algemene kosten

Onderhoudskosten:

Onderhoud

Huur en exploitatiekosten:

Huurkosten pand
Exploitatiekosten doorbelast vanuit St. Spelonk van Adullam

	2020	2019
	0	0
	100	851
	69.294	17.886
	<u>69.394</u>	<u>18.737</u>

	2020	2019
	6.154	21.983
	6.183	14.708
	2.322	5.149
	4.777	7.612
	7.722	11.458
	4.288	10.841
	0	5.881
	5.311	3.898
	2.859	2.687
	593	863
	2.514	5.159
	36.207	30.591
	12.924	54.547
	11.024	11.609
	0	0
	73.000	68.500

Totaal overige kosten	175.877	255.484
12.Financiële baten en lasten		
	2020	2019
Rentebaten:	0	21
Subtotaal financiële baten en lasten	0	21
Kasverschillen	26	92
Rentelasten:	3.080	3.080
Subtotaal financiële baten en lasten	3.080	3.080
Totaal financiële baten en lasten	-3.106	-3.151

Jaarrekening

Goedkeuring

19

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het oudstenteam heeft de jaarrekening over 2020 vastgesteld en goedgekeurd d.d. 16-09-2021

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G. van der Berg
Peningmeester

D. van der Valk
Secretaris

S. van Eijck
Oudste Regio's

