



De Banier Jaarrekening 2021



Inhoudsopgave

Controle jaarrekening 2021	10
Balans per 31 december 2021	12
Staat van baten en lasten 2021	13
Toelichting behorende bij de jaarrekening 2021	14
Toelichting op de balans per 31 december 2021	17
Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2021	19
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	20

Opmerkingen jaarrekening controle

20-nov Bevindingen dhr W. Olink

Aanmaken memoriaal dotatie bestemmingsfonds moet nog gedaan worden

Zendingsgelden staan niet goed geboekt

Akkoord

Afgehandeld 23 nov

Afgehandeld 23 nov

Gebeurtenissen na balansdatum

Ook in 2021 heeft de covid situatie invloed gehad op de eredienssten en de giften.
Met name de collecteopbrengsten vallen in 2021 lager uit dan voorgaande jaren
Daarom is deze jaarrekening dan ook opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Balans per 31 december 2021

Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa
 Financiële vaste activa
 Totale vaste activa

ref.	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
2	20.502	36.732
3	32.756	37.387
	53.258	74.119
Vlottende activa		
4	3.112	0
5	279.715	178.943
	282.827	178.943
	336.085	253.062

Totaal activa

Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

Langlopende schulden (meer dan 1 jaar)

Langlopende schulden

Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

kortlopende schulden en overlopende passiva

ref.	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
6	309.072	228.293
8	18.151	18.151
9	8.862	6.618
	336.085	253.062

Totaal passiva

Staat van baten en lasten 2021

	ref.	31-12-2021	31-12-2020
		€	€
Opbrengsten:			
Opbrengsten tienden giften		460.696	399.186
Opbrengsten collectegelden		42.123	43.604
Opbrengsten giften bouwfonds		18.997	3.427
Opbrengsten snackcorner		1.097	1.655
Overige opbrengsten	10	2.176	65.966
Kasverschil		2	
Som der opbrengsten		<u>525.090</u>	<u>513.838</u>
Lasten:			
Personeelskosten		122.786	110.784
Overige personele kosten		60.824	60.215
Overige kosten	11	191.701	193.476
Afschrijvingskosten		21.380	17.341
Kwijtschelding			0
Som der lasten		<u>396.691</u>	<u>381.817</u>
Totalen		128.399	132.021
Financiële baten en lasten	12	3.918	3.824
Dotatie bestemmingsfonds tiendenfonds		46.994	43.321
Dekkingsbijdragen zending vanuit 10den fonds		0	0
Vrijval voorziening		0	0
Dotatie bestemmingfonds bouwfonds		18.997	3.427
Dotatie bestemmingsfonds zendingsfonds		0	0
Resultaat boekjaar		<u><u>58.492</u></u>	<u><u>81.449</u></u>

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.

De bestemmingsfondsen, bestaat uit het bouwfonds en is slechts aantewenden voor de specifieke bestemming

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 werknemers 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
		1-1-2021		vermindering	31-12-2021
2. Materiële vaste activa					
14 PC tbv multimedia	2.771	0	462		2.309
15 Clavia Nord Piano	2.379	0	330		2.049
5 vertaal inst.	2.300	681	681		0
6 drumstel	5.190	1.730	1.730		0
10 laptop PM	818	273	273		0
1+2 laptop+monitor	1.756	623	585		37
4 vertaal inst. 2de deel	2.170	964	723		241
3 beamers	18.458	8.204	6.153		2.051
8 stage gordijnen	3.526	2.057	1.175		881
12 Laptop tbv PR	2.055	1.884	685		1.199
13 Alternate PC+Schermb tbv	2.929	2.848	976		1.871
11 AV Sales BV 04-20(Camer	20.818	16.192	6.939		9.252
9 module drumstel	2.000	1.278	667		611
					20.502

3. Financiële vaste activa

		31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen op derden		32.756	37.387
Totaal financiële vaste activa		32.756	37.387

Het verloop van de financiële vast activa is als volgt:

Boekwaarde per 1 januari	37.387	37.879
Bij: verstrekking lening	400	2.916
Af: aflossing verstrekte leningen	5.031	3.408
Af: Kwijtschelding lening Royal Books	0	0
Boekwaarde 31 december	32.756	37.387

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
		1-1-2021	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	13.144	2.496	0	0	10.648
verstrekte lening aan gemeenteleden		4.243	2.535	0	400	2.108
						32.756

4. Vorderingen en overlopende activa

	31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen op debiteuren	270	0
Vooruitbetaalde bedragen	0	0
Nog te ontvangen bedragen	2.842	0
uitgestelde omzet	0	0
Totaal vorderingen en overlopende activa	3.112	0

5. Liquidemiddelen

	31-12-2021	31-12-2020
Bankrekeningen	278.387	177.750
Kassen	1.328	1.193
Totaal liquidemiddelen	279.715	178.943

Toelichting op de balans

Passiva		
6. Eigen vermogen		
Algemene reserve	31-12-2021	31-12-2020
Boekwaarde per 1 januari	171.887	93.690
Resultaat	58.492	78.198
boekwaarde per 31 december	<u>230.380</u>	<u>171.887</u>
Bestemmingsfonds		
Tiendenfonds	45.232	38.689
Bouwfonds	32.814	13.817
Zendingsfonds	647	647
	<u>78.693</u>	<u>53.152</u>
Totaal eigen vermogen	<u>309.072</u>	<u>225.040</u>

Bestemmingsfonds	saldo per		Onttrekking	Vrijval	saldo per 31-12-2021
	1-1-2021	Dotatie			
Tiendenfonds	38.689	46.994	40.451		45.232
Bouwfonds	13.817	18.997	0		32.814
Zendingsfonds	647	-	0		647

Onttrekking uit het tiendenfonds bestaat uit: ondersteuning christelijke externe organisaties

8. Langlopende schulden						
	verstrekt	saldo per		aflossing	rentevoet %	saldo per 31-12-2021
		1-1-2021				
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			31-12-2021	31-12-2020
Crediteuren			788	936
Nog te betalen bedragen			8.074	5.682
voornit ontvangen bedragen			0	0
Overloop kruisposten			0	0
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva			<u>8.862</u>	<u>6.618</u>

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)	6.296	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**

	2021	2020
Opbrengsten verhuur pand	0	0
Opbrengsten zaalverhuur	920	100
Overige algemene opbrengsten	1.256	69.294
Totaal overige opbrengsten	2.176	69.394

Kosten**11. Overige kosten**

	2021	2020
Voedingsmiddelen	10.025	6.154
Hotelmatige kosten	5.407	6.183
Hotel kosten	0	2.322

Algemene kosten:

Accountant en advieskosten derden	1.876	4.777
Kosten kantoorbenodigdheden	5.711	7.722
Opleidingen + conferenties	6.296	4.288
Advertentiekosten	0	0
Kosten automatisering	2.770	5.479
Kosten telefonie en communicatie	3.834	2.859
Kosten verzekeringen	324	593
Kosten licht, geluid & audiovisuele middelen	3.720	2.514
Bijdragen	26.435	36.207
Overige algemene kosten	27.701	12.924
Overige kosten		17.431

Onderhoudskosten:

Onderhoud	7.651	11.024
-----------	-------	--------

Huur en exploitatiekosten:

Huurkosten pand	0	0
Exploitatiekosten doorbelast vanuit St. Spelonk van Adullam	89.950	73.000

Totaal overige kosten

191.701	193.476
----------------	----------------

12. Financiële baten en lasten

	2021	2020
Rentebaten:	0	0
Subtotaal financiële baten en lasten	0	0

Kasverschillen	2	26
Rentelasten:	3.916	3.799
Subtotaal financiële baten en lasten	3.916	3.799

Totaal financiële baten en lasten

-3.918	-3.824
---------------	---------------

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het oudstenteam heeft de jaarrekening over 2020 vastgesteld en goedgekeurd d.d. ntb

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G. van der Berg
Penningmeester

D. van der Valk
Secretaris

S. van Eijck
Oudste Regio's