



De Banier Jaarrekening 2024



Inhoudsopgave

Controle jaarrekening 2024	10
Balans per 31 december 2024	12
Staat van baten en lasten 2024	13
Toelichting behorende bij de jaarrekening 2024	14
Toelichting op de balans per 31 december 2024	17
Toelichting op de staat van baten en lasten per 31 december 2024	19
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	20

Opmerkingen jaarrekening controle
--

Gebeurtenissen na balansdatum

Vanaf maart 2022 heeft de oorlog in Oekraïne effect gehad op de eredienssen, de giften en de uitgaven.

In het Castello worden vanaf maart 2022 gemiddeld ca. 60 Oekraïense vluchtelingen gehuisvest.

Met name daardoor vallen de gift opbrengsten en uitgaven in 2024 hoger uit dan voorgaande jaren

Vanaf 2023 zijn er giften binnengekomen en kosten gemaakt voor de nieuwbouw

Deze jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Balans per 31 december 2024**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.	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
2	578	3.380
3	25.305	27.402
	25.883	30.782
4	-5.333	-5.910
5	81.186	102.855
	75.854	96.946
	101.737	127.727

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.	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
6	2.965	37.976
8	10.000	18.151
9	88.772	71.599
	101.737	127.727

Staat van baten en lasten 2024**Opbrengsten:**

Opbrengsten tienden giften

Opbrengsten collectegelden

Opbrengsten giften bouwfonds

Opbrengsten snackcorner

Opbrengsten bijdrage UKR

Overige Opbrengsten

Kasverschil

Som der opbrengsten**Lasten:**

Personeelskosten

Overige personele kosten

Overige kosten

Afschrijvingskosten

Kwijtschelding

Som der lasten**Totalen**

Financiële baten en lasten

Dotatie bestemmingsfonds tiendenfonds

Dekkingsbijdragen zending vanuit 10den fonds

Vrijval voorziening

Dotatie bestemmingsfonds bouwfonds

Dotatie bestemmingsfonds zendingsfonds

Resultaat boekjaar

ref.	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
	483.017	429.331
	76.982	65.632
	171.245	170.935
	14.086	8.281
10	180.342	124.473
	2.251	6.885
	-10	-2
	927.912	805.534
	156.805	135.805
	65.467	65.818
11	693.079	788.604
	2.803	7.317
	918.154	997.545
	9.758	-192.011
12	7.932	5.420
	11.327	29.374
	0	0
	0	0
	500	50.000
	0	0
	-10.000	-226.804

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, bestaan uit het bouwfonds, tiendenfonds en UKR energie en verblijf fonds en is slechts aan te wenden voor de specifieke bestemming. De kosten voor UKR opvang zijn opgenomen in overige kosten.

Jaarrekening

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
		1-1-2024		vermindering	31-12-2024
2. Materiële vaste activa					
14 PC tbv multimedia	2.771	462	462		0
15 Clavia Nord Piano	2.379	462	462		0
16 Laptobtbv PA	868	337	289		48
17 Ipad en Iphone voorgange	4.769	2.120	1.590		530
					578
3. Financiële vaste activa					
				31-12-2024	31-12-2023
Vorderingen op derden				25.305	27.402
Totaal financiële vaste activa				25.305	27.402
Het verloop van de financiële vast activa is als volgt:					
Boekwaarde per 1 januari				27.402	27.402
Bij: verstrekking lening				0	0
Af: aflossing verstrekte leningen				2.097	2.741
Af: Kwijtschelding lening Royal Books				0	0
				25.305	27.402

Boekwaarde 31 december

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 met 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
		1-1-2024	aflossing	lening		31-12-2023
verstrekte lening boekenwinkel	31-12-2004	20.000	0	0		20.000
verstrekte lening Stichting SvA	1-11-2015	5.619	2.097	0		3.522
verstrekte lening aan gemeenteleden		1538	225	0		1.313
						24.835
4. Vorderingen en overlopend						
				31-12-2024		31-12-2023
Vorderingen op debiteuren				960		383
Vooruitbetaalde bedragen				0		0
Nog te ontvangen bedragen				-6.293		-6.293
uitgestelde omzet				0		0
Totaal vorderingen en overlopende activa				-5.333		-5.910
5. Liquidemiddelen						
				31-12-2024		31-12-2023
Bankrekeningen				76.079		94.700
Kassen				5.107		8.156
Totaal liquidemiddelen				81.186		102.855

Toelichting op de balans

Passiva**6. Eigen vermogen****Algemene reserve**

Boekwaarde per 1 januari

Resultaat

boekwaarde per 31 december

Bestemmingsfonds

Tiendenfonds

Bouwfonds

Zendingsfonds

Totaal eigen vermogen

	saldo per 1-1-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	4 saldo per 31-12-2024
Bestemmingsfonds					
Tiendenfonds	24.512	11.327	24.512		0
Bouwfonds	1.449		500		949
Zendingsfonds	647	-	0		647

Onttrekking uit het tiendenfonds bestaat uit: ondersteuning christelijke externe organisaties

8. Langlopende schulden

	verstrekt	saldo per 1-1-2024	aflossing	rentevoet %	saldo per 31-12-2024
Lening 1.	26-4-1995	18.151	18.151	0	0
Lening 2.	15-7-2024	10.000	0	0	10.000

Lening 1. is na het overlijden van geldgeefster als gift geschonken aan de kerk (referte 100737.001)

Lening 2. Er is een nieuwe renteloze lening van €10.000 afgesloten en na overlijden van de geldgever of zijn partner het volledig resterende bedrag in één keer opgeëist wordt, en zo spoedig mogelijk doch uiterlijk drie maanden na overlijdensdatum terug betaald zal worden aan de partner of kind van de geldgever

9. kortlopende schulden en overlopende passiva

Crediteuren

Nog te betalen bedragen

vooruit ontvangen bedragen

Overloop kruisposten

Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva

31-12-2024**31-12-2023**

11.369

238.174

-10.000

-226.804

1.369

11.369

0

24.512

949

1.449

647

647

1.596

26.607

2.965

37.976

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 pensioen-gerechtigde.
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**

	2024	2023
Opbrengsten verhuur pand	0	0
Opbrengsten zaalverhuur	2.251	969
Overige algemene opbrengsten	14.086	0
Totaal overige opbrengsten	16.337	969

Kosten**11. Overige kosten**

	2024	2023
Voedingsmiddelen (incl UKR opvang)	24.039	31.348
Hotelmatige kosten (incl UKR opvang)	16.095	20.801
Hotel/huur kosten	1.712	18.558

Algemene kosten:

Accountant en advieskosten derden	1.600	3.456
Kosten kantoorbenodigdheden	818	3.099
Opleidingen + conferenties	0	18.310
Advertentiekosten	0	0
Kosten automatisering	4.725	5.296
Kosten telefonie en communicatie	3.026	3.937
Kosten verzekeringen	130	770
Kosten licht, geluid & audiovisuele middelen	1.179	3.095
Bijdragen	2.574	11.625
Overige algemene kosten (incl UKR opvang)	418	36.067
Overige kosten (incl nieuwbouw)	509.732	462.171

Onderhoudskosten:

Onderhoud	30.041	32.725
-----------	--------	--------

Huur en exploitatiekosten:

Huurkosten pand	0	0
Exploitatiekosten doorbelast vanuit St. Spelonk van Adullam	96.989	137.347

Totaal overige kosten

693.079	759.744
----------------	----------------

12. Financiële baten en lasten

	2024	2023
Rentebaten:	0	0
Subtotaal financiële baten en lasten	0	0
Kasverschillen	0	3
Rentelasten:	7.932	4.371
Subtotaal financiële baten en lasten	7.932	4.371
Totaal financiële baten en lasten	-7.932	-4.374

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het oudstenteam heeft de jaarrekening over 2024 vastgesteld en goedgekeurd

M.R. van Zuthem
Voorzitter

G. van der Berg
Penningmeester

D. van der Valk
Secretaris

S. van Eijck
Oudste Regio's