

Toelichting op de jaarrekening 2019/2020

Bepaalde uitgaven zijn minder dan in de begroting opgenomen. Dit komt voornamelijk doordat er minder kosten zijn gemaakt door de corona beperkingen. Dit betreft vooral de posten van de taakgroepen. Dat hier minder kosten zijn gemaakt wil overigens niet zeggen dat er geen activiteiten zijn in die werkgroepen, maar inzet en uren door vrijwilligers zijn niet zichtbaar in begrotingen en jaarrekeningen. Ook is er minder huur betaald voor het gebruik van de Bevrijdingskerk, in overleg met de kerkmeester is er korting toegepast op de huur. De post gemeenteleiding was begroot op basis van een vrijwilligers vergoeding en een cursus. De vrijwilligersvergoeding is niet uitgekeerd, en de cursus is niet doorgegaan.

Omdat er minder is uitgegeven dan begroot, is het seizoen positief afgesloten. Zorgen zijn er echter wel over de inkomsten zijde. Deze zijn lager dan begroot, en dat noodt ons om nog zuiniger te begroten, een advies van de kascommissie is onder andere om te onderzoeken of de administratie kosten te verlagen zijn. Dit advies nemen we ter harte. Aan de andere kant is het nodig om te bedenken hoe de inkomstenkant gunstig te bewegen. Dit is uiteraard een zaak die gemeentebreed moet worden beschouwd.

Vineyard Gemeente Wageningen

9 februari 2021

Financiële jaarrekening



Periode: 1 september 2019 t/m 31 augustus 2020

Gemaakt door: Marcel van Beek

Telefoon: 033-4556555

Website: www.gabrielfb.nl

	Pagina
INHOUDSOPGAVE	
Inleiding	3
SAMENVATTING JAARREKENING	4
Resultaat	5
Financiële positie	6
JAARREKENING	7
Inkomsten en uitgaven	8 t/m 10
Bezittingen, schulden en reserves	11 t/m 13
BIJLAGEN	14
Toelichting	15
Vergelijk balans met voorgaand jaar	16
Specificatie inventaris	17

INLEIDING

Hierbij ontvangt u de financiële jaarrekening met betrekking tot uw kerkgenootschap over het boekjaar 1 september 2019 t/m 31 augustus 2020.

Als eerste is de samenvatting van de jaarrekening te vinden. Hierin staan alle inkomsten en kosten overzichtelijk vermeld. Ook zijn de bezittingen en schulden te zien. Na deze samenvatting is de uitgebreidere jaarrekening te vinden. Hierin worden de categorieën uit de samenvatting verder gespecificeerd. Tot slot zijn er bijlagen te vinden. Allereerst de toelichting op onderdelen waarbij een uitleg handig kan zijn. Daarna is de balans te vinden in vergelijking met vorig jaar. Als laatste is een overzicht te vinden van welke spullen er onderdeel zijn van de inventaris.

U heeft ons de opdracht gegeven om deze jaarrekening samen te stellen. Dit hebben we met zorgvuldigheid voor u gedaan, zoals u dat van ons mag verwachten. Deze informatie is gebaseerd op gegevens die wij van u hebben ontvangen. Anders dan bij een controleverklaring of beoordelingsverklaring is dit niet door ons gecontroleerd. Wij vertrouwen erop dat de aangeleverde informatie juist is. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de gegevens ligt bij het bestuur van het kerkgenootschap.

We hebben dit rapport zorgvuldig samengesteld, om er voor te zorgen dat het voor u duidelijk en begrijpelijk is. Als er onjuistheden in dit rapport zijn vermeld, verzoek ik u om dit zo spoedig mogelijk te laten weten. Wanneer iets onduidelijk is, of u wilt graag meer informatie, dan horen wij dat graag.

SAMENVATTING JAARREKENING

Resultaat

Onderstaand is een overzicht te vinden van alle inkomsten en kosten.

Analyse van de inkomsten en uitgaven

	2020/2019		2019/2018	
	€	%	€	%
Inkomsten				
Ontvangen giften en bijdragen	157.400	100%	172.812	100%
Bijzondere inkomsten	0	0%	200	0%
Totaal inkomsten	157.400	100%	173.012	100%
Kosten				
Personeelskosten	71.072	45%	67.832	39%
Kosten visie en beleid	1.221	1%	5.013	3%
Huisvestingskosten	26.747	17%	30.265	17%
Kosten samenkomsten	2.322	1%	4.308	2%
Kantoorkosten	1.823	1%	3.984	2%
Gemeenteactiviteiten	19.573	12%	24.250	14%
Algemene kosten	24.412	16%	23.987	14%
Afschrijvingen	1.355	1%	1.741	1%
Bankkosten en rente	1.377	1%	1.356	1%
Totaal kosten	149.903	95%	162.736	93%
Resultaat	7.497	5%	10.276	7%

Financiële positie

Onderstaande overzichten zijn opgesteld om inzicht te geven in de bezittingen en schulden van het kerkgenootschap. Deze gelden per 31 augustus.

Analyse van de bezittingen, schulden en reserve

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>€</u>	<u>%</u>	<u>€</u>	<u>%</u>
Bezitting en vooruit betaalde kosten				
Panden en inventaris	2.624	2%	2.977	2%
Geld op rekeningen	144.757	96%	147.914	97%
Nog te ontvangen bedragen	3.226	2%	1.899	1%
Vooruit betaalde kosten	0	0%	0	0%
Totaal bezittingen	<u>150.607</u>	<u>100%</u>	<u>152.789</u>	<u>100%</u>
Schulden en vooruit ontvangen bedragen				
Nog te betalen bedragen	7.945	100%	17.624	100%
Vooruit ontvangen bedragen	0	0%	0	0%
Totaal schulden	<u>7.945</u>	<u>100%</u>	<u>17.624</u>	<u>100%</u>
Reserves				
Continuïteitsreserve	50.822	36%	51.292	38%
Bestemmingsfondsen	91.840	64%	83.873	62%
Totaal reserves	<u>142.662</u>	<u>100%</u>	<u>135.165</u>	<u>100%</u>

JAARREKENING

INKOMSTEN EN UITGAVEN

INKOMSTEN

Algemene inkomsten	2019/2020	2018/2019
Giften ontvangen op de bankrekening	150.247	162.163
Collecten	1.532	2.659
Opbrengst verhuur	5.621	7.988
Ontvangen rente	0	2
	<u>157.400</u>	<u>172.812</u>

UITGAVEN

Personeelskosten

Bruto lonen	50.952	49.424
Reservering vakantiegeld	54	6
Reservering eindejaarsuitkering	119	43
Ziekteverzuimverzekering	1.600	1.453
Werkgeversdeel belastingen	8.994	8.887
Pensioenpremies	8.110	6.586
Reis- en onkostenvergoeding	1.243	1.432
Overige personeelskosten	0	0
	<u>71.072</u>	<u>67.832</u>

Kosten visie en beleid

Visie- en beleidskosten	93	864
Studie en toerusting kader	0	3.775
Reis- en onkostenvergoedingen vrijwilligers	1.128	374
Vrijwilligersvergoedingen	0	0
Overige kosten leiding en bestuur	0	0
	<u>1.221</u>	<u>5.013</u>

Huisvestingskosten en faciliteiten samenkomst

Huur kerk	18.885	22.611
Huur apparatuur	1.222	1.223
Onderhoud en reparaties gebouwen	400	1.504
Energieverbruik	3.988	3.551
Schoonmaakkosten	65	37
Overige huisvestingskosten	2.187	1.340
	<u>26.747</u>	<u>30.265</u>

Kosten samenkomsten

Sprekersvergoedingen	1.376	610
Kleine inventaris	45	38
Kosten aanbiddingsteam	58	971
Kosten gastvrijheidsteam	111	790
Kosten catering	369	1.322
Kosten kringen	364	576
	<u>2.322</u>	<u>4.308</u>

	€	€
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	89	108
Contributies en abonnementen	266	254
Telefoon	0	854
Automatiseringskosten	1.468	2.769
Overige kantoorkosten	0	0
	<u>1.823</u>	<u>3.984</u>
Gemeenteactiviteiten		
Kinderen	937	737
Tieners	0	2.474
Onderwijs	242	106
Pastoraat	578	203
Diakonie	147	3.069
Evangelisatie	197	295
Gebed	0	200
Zending	15.750	15.750
Overige kosten gemeenteactiviteiten	1.722	1.416
	<u>19.573</u>	<u>24.250</u>
Algemene kosten		
Administratiekosten	9.275	10.086
Advieskosten	3.211	2.115
Verzekeringen	2.412	2.057
Bijdragen Vineyard Benelux	9.015	9.730
Betaalde giften	500	0
	<u>24.412</u>	<u>23.987</u>
Afschrijvingen		
Afschrijving apparatuur	1.355	1.741
	<u>1.355</u>	<u>1.741</u>
Overig		
Betaalde rente	9	5
Bankkosten	1.368	1.350
Boetes	0	0
	<u>1.377</u>	<u>1.356</u>

BEZITTINGEN, SCHULDEN EN RESERVES

BEZITTINGEN

Panden en inventaris

Aanschafwaarde t/m 8-2019	20.982
Afschrijvingen t/m 8-2019	18.005
Stand per 31-08-2019	<u>2.977</u>

Investerings 2019/2020	1.002
Afschrijvingen in 2019/2020	1.355

Stand per 31-08-2020	<u><u>2.624</u></u>
-----------------------------	---------------------

Geld op rekeningen en kas

Bankrekeningen	144.757
----------------	---------

Geld op rekeningen per 31-08-2020	<u><u>144.757</u></u>
--	-----------------------

Nog te ontvangen bedragen

Leningen verstrekt aan derden	6919
Voorziening niet meer te ontvangen bedragen	6919
Saldo balans verstrekte leningen per 31-08-2019	0
Nieuw verstrekte leningen in 2019/2020	0
Afgeleest in 2019/2020	0
Voorziening niet meer te ontvangen bedragen	0

Stand per 31-08-2020	<u>0</u>
-----------------------------	----------

Nog te ontvangen belastingen	0
Nog te ontvangen pensioenpremies	0
Nog te ontvangen bijdrage Vineyard Benelux	3.226
Overige te ontvangen bedragen	0

Nog te ontvangen bedragen per 31-08-2020	<u><u>3.226</u></u>
---	---------------------

Vooruit betaalde kosten

Betaalde voorschotten	0
Overige vooruit betaalde kosten	0

Vooruit betaalde kosten per 31-08-2020	<u><u>0</u></u>
---	-----------------

TOTAAL BEZITTINGEN PER 31-08-2020	<u><u>150.607</u></u>
--	-----------------------

SCHULDEN

Leningen

Saldo leningen per 31-08-2019	0
Nieuw afgesloten leningen in 2019/2020	0
Afgelost in 2019/2020	0

Stand leningen per 31-08-2020 0

Nog te betalen bedragen

Te betalen belasting	1.753
Te betalen nettolonen	0
Reservering vakantiegeld	1.330
Reservering eindejaarsuitkering	2.714
Nog te betalen administratiekosten	0
Rekening courant Missions	1.043
Waarborgsommen	200
Nog af te dragen bijdrage Vineyard Benelux	0
Overige nog te betalen bedragen	906

Totaal nog te betalen bedragen 7.946

Vooruitontvangen bedragen

Ontvangen voorschotten	0
Overige vooruitontvangen bedragen	0

Totaal vooruitontvangen bedragen 0

RESERVES

<u>Totaal reserves</u>	
Stand per 1-9-2019	135.165
Resultaat 2019/2020	7.497
Stand per 31-08-2020	<u>142.662</u>

Het resultaat over 2019/2020 wordt als volgt verdeeld:

Toevoeging continuïteitsreserve	-470
Toevoeging apparatuur	0
Toevoeging huisvesting	7.967

Specificatie hoogte reserves

Continuïteitsreserve

Stand per 1-9-2019	51.292
Toevoeging	-470
Stand per 31-08-2020	<u>50.822</u>

Bestemmingsfondsen

Reserves voor apparatuur

Stand per 1-9-2019	10.000
Toevoeging	0
Stand per 31-08-2020	<u>10.000</u>

Reserves voor huisvesting

Stand per 1-9-2019	73.873
Toevoeging	7.967
Stand per 31-08-2020	<u>81.840</u>

TOTAAL SCHULDEN EN RESERVES	<u><u>150.607</u></u>
------------------------------------	-----------------------

BIJLAGEN

Toelichting

Algemeen

Alle genoemde bedragen zijn in euro's, tenzij het anders is vermeld.

Activiteiten

De activiteiten bestaan uit het voeren van een kerkgenootschap. Deze activiteiten zijn vrijgesteld van BTW.

Waardering bezittingen, afschrijvingen en boekwaarde.

De bezittingen worden gebaseerd op basis van de aanschafwaarde. Spullen die naar verwachting dalen in waarde worden ieder jaar voor een lager bedrag opgenomen. Hoeveel het verlaagd wordt hangt af van de levensduur. Het bedrag waarmee het jaarlijks vermindert noemen we afschrijving. Stel dat u een laptop aanschaft ter waarde € 1000 en dat de verwachting is dat deze na vijf jaar aan vervanging toe is. Dan is de afschrijving ieder jaar € 200. Na een jaar wordt dan nog een bedrag van € 800 als bezitting opgenomen. Dat bedrag noemen we de boekwaarde.

Het pand (Kapel) is inmiddels afgeschreven.

Geld op rekeningen

Geld op rekeningen bestaan uit banktegoeden en geld dat in de kas wordt bewaard. Als het niet anders is vermeld staan deze vrij ter beschikking.

Reserves

* Als in een jaar er een positief resultaat is zal de reserve stijgen. Bij een negatief resultaat daalt deze. In de genoemde bedragen aan reserve is het resultaat van dat jaar al meegenomen.

* De continuïteitsreserve is een bedrag waarmee de organisatie de kosten kan betalen als de inkomsten tijdelijk minder worden. De hoogte van deze reservering bestaat uit de vaste kosten voor een periode van 6 maanden. Onder vaste kosten wordt verstaan: salaris, huur, verzekeringspremies en administratiekosten.

* Berekening Continuïteitsreserve:

Personeelskosten	€	71.072
Huur kerk	€	18.885
Administratiekosten	€	9.275
Verzekeringen	€	2.412
Totaal	€	101.644
6 maanden / 2	€	50.822

* De reserve voor apparatuur is een bedrag waarmee in de toekomst apparatuur kan worden gekocht.

* De reserve voor huisvesting is een bedrag waarmee in de toekomst een pand kan worden gekocht of de kapel worden verbouwt.

Kosten

De kosten zijn gebaseerd op het bedrag dat er voor is betaald. De kosten worden vermeld op het jaar waar ze betrekking op hebben. Stel dat je in 2019 de energierekening voor 2020 betaalt, dan wordt dit gezien als kosten voor het jaar 2020. Als het deels betrekking heeft op het ene jaar en deels op een ander jaar dan worden de kosten verdeeld over beide jaren.

Belasting

Premies sociale verzekeringen en loonheffing worden als onderdeel van belastingen gezien.

VERGELIJK MET VOORGAAND JAAR

Bezittingen en schulden per 31 augustus

Bezittingen, schulden en reserves

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
	€		€
BEZITTINGEN			
Panden en inventaris			
Panden			
Inrichting	2.624		2.977
Apparatuur			
	<u>2.624</u>		<u>2.977</u>
Geld dat je binnenkort krijgt en vooruit hebt betaald			
Nog te ontvangen pensioenpremies	0		982
Vooruit betaalde kosten	0		0
Overige nog te ontvangen bedragen	<u>3.226</u>		<u>917</u>
	3.226		1.899
Geld op rekeningen	<u>144.757</u>		<u>147.914</u>
Totaal bezittingen	<u><u>150.607</u></u>		<u><u>152.789</u></u>
RESERVES EN SCHULDEN			
Reserves			
Continuïteitsreserve	50.822		51.292
Reserve voor Apparatuur	10.000		10.000
Reserve voor huisvesting	<u>81.840</u>		<u>73.873</u>
	142.662		135.165
Schulden			
Leningen	0		0
Nog te betalen belastingen	1.753		1.695
Overige nog te betalen bedragen	<u>6.193</u>		<u>15.929</u>
	<u>7.946</u>		<u>17.624</u>
Totaal reserves en schulden	<u><u>150.607</u></u>		<u><u>152.789</u></u>

Specificatie van de inventaris

Jaar aanschaf	Omschrijving	Afschr. perc.	Aanschaf waarde	Afschrijving t/m 31-08-2019	Afschrijving 2019/2020	Boekwaarde per 31-08-2020
Apparatuur						
2012	JVC Camera	20%	10.520	10.520	0	0
2013	HP 455 G1 laptop	20%	702	702	0	0
2014	karren tbv apparatuur	20%	840	840	0	0
2014	Kar mengpaneel	20%	1.404	1.404	0	0
2015	Drumstel incl. kar	20%	1.350	1.278	72	0
2016	Roland piano	20%	850	630	170	50
2016	Geluidsinstallatie	20%	5.316	2.631	1.063	1.622
okt-19	Headsets	20%	1.002	0	50	952
<i>Totaal</i>			<i>21.984</i>	<i>18.005</i>	<i>1.355</i>	<i>2.624</i>