

Jaarrekening september 2021 tot en met augustus 2022 Baptistengemeente de Rank Rivierenland (RRL)

Op basis van de inkomsten en uitgaven van Baptistengemeente de Rank Rivierenland is de resultatenrekening en balans opgesteld voor 2021/2022.

Dit is het tweede jaar sinds de verzelfstandiging 1 september 2020.

Samenvatting van het resultaat 2021/2022

De resultatenrekening van de RRL valt te zien in tabel 1. In de grijze kolom wordt het resultaat van boekjaar 2020/2021 getoond.

Het financieel resultaat valt positief uit op +€13.189, ver boven de begroting en prognose. Met name de inkomsten vallen met €141.000 ruim €17.500 hoger uit dan begroting. De bestedingen vallen met €128.000 zo'n €4.500 hoger uit de begroting.

Toelichting resultatenrekening:

De meeste posten zijn in lijn met begroting en prognose, een aantal posten lichten we uit:

- De *giften en collectes voor de gemeente* vallen ruim €10.500 hoger uit dan begroot. Een prachtig resultaat. In tabel 4 valt te zien hoe de giften verdeeld zijn.
- De *collectes en giften voor de zending* vallen ca € 3.000 lager uit dan begroot.
- De *contractuele verhuuropbrengsten* zijn in lijn met de begroting en de prognose zoals halverwege het jaar afgegeven en iets hoger dan begroot. De verhuur is stabiel met vaste huurders Word of Life (ca € 10.000) en Saltro (ca € 20.000),
- De *incidentele verhuur* is ruim 1.000 euro lager dan begroot. Het najaar 2022 lag dit fors lager mede door Corona, maar het eerste halfjaar is dit bijgetrokken en heeft er diverse verhuur plaats gevonden.
- De *bijzondere baten* betreft een uitkering van het UWV voor het ouderschapsverlof wat de voorganger heeft opgenomen.
- De *bijzondere giften/collectes* waren niet begroot en zijn ca 8.000 euro. Hier staat hetzelfde bedrag bij de kosten tegenover wat is doorgestort.
- De *huisvestingskosten*, vallen ruim €1.000 lager uit dan begroot. Dit komt met name door lagere energiekosten, deels door minder verhuur in de koudere maanden en door de teruggave van energiebelasting. Tegelijkertijd zijn er extra uitgaven gemaakt voor de verbouwing van de Saltro ruimtes à €3.600. De kosten zijn in tabel 3 gespecificeerd en onder de vooruitblik zijn de energiekosten verder toegelicht.
- De *kosten voor de zending* vallen € 800 lager uit dan begroot, dit betreft grotendeels een reservering om in de toekomst een bezoek aan één van de zendingen in het buitenland te kunnen maken.
- Er is minder uitgegeven aan de kidsclub en de jeugd dan begroot, wel zien we een stijging ten opzichte van vorig jaar in de uitgaven.
- Er is gekozen om de post *bijzondere doelen giften en collectes*, dit zijn giften en collectes die direct zijn doorgestort aan specifieke doelen (specificatie hiervan is te vinden in tabel 5) op te nemen in de resultaatrekening, zowel aan de inkomsten als de uitgavenkant. Hiervoor wordt standaard €0 begroot.
- De afdracht aan de Baptisten Unie is omlaag bijgesteld na de fusie met ABC gemeenten.
- De post *overig gemeente* valt ca €600 hoger uit dan begroot. Deze kosten zijn in de bijlage 3 gespecificeerd.

Toelichting balans

De balans van de RRL is toegevoegd in tabel 2; in de grijze kolom staat het boekjaar 2021/2022.

Er valt te zien dat we op 31-8-2021 ca €130.000 op de bank hebben. Daarmee is ons banksaldo gelijk gebleven en heffen het positieve resultaat en de toevoeging aan de reserve onderhoud de investeringen in het doopbad en voor de Saltro ruimte op.

Ten opzichte van de situatie een jaar ervoor op 31-8-2020 vallen een aantal zaken op:

- De post roerende goederen is gestegen door de aanschaf van een doopbad van € 5.500 die wordt afgeschreven in tien jaar en dus als gedeeltelijk dit jaar is afgeschreven.
- Er is € 20.104 euro geactiveerd van de investeringen in Saltro najaar 2021 wat in zes jaar wordt afgeschreven en waar extra huurinkomsten tegenover staan
- Het resultaat van 2021/2022 groot € 13.189 is opgenomen
- Op de balans van augustus 2021 is de resultaatbestemming van de ledenvergadering vorig jaar verwerkt.
- De reserve groot onderhoud is vorig jaar na winstbestemming gestegen met € 16.600. Dit jaar is er op 8-2022 € 7.500 toegevoegd conform de jaarlijkse reservering. Er hebben afgelopen jaar geen uitgaven groot onderhoud plaats gevonden.
- De reserve voor continuïteit was aug 2021 groot € 29.500 wat is meegegeven uit De Rank Utrecht plus € 5.000 wat uit het resultaat van 2020/2021 hier is toegevoegd na de ledenvergadering
- Uit de reserve Diaconie is afgelopen jaar € 910 opgenomen voor diaconale doeleinden
- Er staat een bedrag van €3.637 open aan *nog te ontvangen bedragen*; dit betreft schenkingen vanuit de Rank Utrecht en gemeenteleden van de rente van Hoeksteenleningen; dit zal in november '22 verrekend worden.
- Er staat een bedrag van €4.522 open aan *nog te betalen kosten*, dit betreft met name nog te betalen rentes van Hoeksteenleningen die in november '22 verrekend zullen worden en daarnaast een nog door te zenden gift. Op deze post is augustus 2021 € 2.400 opgenomen voor nog te betalen giften uit het resultaat van 2020/2021 conform bestemming op de ledenvergadering.

Bestemming resultaat 2021/2022: verder opbouwen continuïteitsreserve en reserve groot onderhoud t.b.v. vervroegen onderhoud/verbeteringen Hoeksteen

- Het voorstel aan de gemeente is om het €13.198 resultaat als volgt in te zetten:
 - €1.320, dat is 10% van het resultaat, gaat naar nader te bepalen goed doel(en), waar leden een voorstel voor mogen doen. Ons voorstel is om om 330 euro per zendeling toe te kennen als compensatie van de sterk gestegen lasten en ook 330 euro aan een nog te bepalen diaconaal doel in Vianen om mensen te ondersteunen in Vianen die veel last hebben van de gestegen prijzen.
 - De overige €11.878, wordt toegevoegd aan de reserve groot onderhoud voor de te nemen maatregelen om de energielasten in de toekomst te beperken.
 - Het beleid is geformuleerd tijdens de verzelfstandiging om ongeveer 50% van de jaarlijkse vaste lasten aan te houden als continuïteitsreserve, waarmee het doel van de reserve op €60.000 uitkomt; de huidige reserve staat op €34.500. We kiezen ervoor dit jaar hier geen extra toevoeging voor te doen maar te investeren in groot onderhoud en maatregelen voor energie. Voor de toekomst willen we deze reserve wel weer verder aanvullen.

Terugblik afgelopen jaar en vooruitblik financiële situatie RRL

Twee jaar na verzelfstandiging kunnen we ondanks Covid-19, wederom dankbaar terugkijken op een financieel positief jaar:

- Een prachtig financieel resultaat afgelopen jaar van ruim €13.000 .
- We hebben de aanpassingen voor Saltro gerealiseerd die onderdeel is van de langdurige samenwerkingsovereenkomst die in 2021 voor zes jaar is afgesloten. Samen met Word of Life hebben we een gezonde financiële basis met deze twee vaste huurders
- Ondanks de investeringen in Saltro en ook het doopbad is ons banksaldo ongeveer gelijk gebleven en onze liquiditeit goed op orde.

Gezien de fors gestegen energieprijzen wordt dit aspect nog nader toegelicht. Tabel 3 van de jaarrekening toont het volgende overzicht van afgelopen jaren en de begroting. Het resultaat van 20/21 is de energiebelasting nog niet afgetrokken:

		resultaat	resultaat	begroting	begroting
		20/21	21/22	21/22	22/23
61200	energie + overig	€ 13.450	€ 10.423	€ 15.200	€ 18.400

We kopen onze energie in via het inkoopcollectief 'Energie voor kerken' die dit jaarlijks inkoop. Tot 1 januari staan de energieprijzen vast op 0,16 cent per kwh en 0,78 ct per m3 (met huidige lage btw en energiebelasting). Er is een prijsstijging van 400% aangekondigd voor het nieuwe jaarcontract wat januari 2023 ingaat. Dat betekent een tegenvaller van ca. 6.000 euro voor de huidige begroting (*berekening: De prijsstijging bij een jaar verbruik van 7300 kwh en 7400 m3 gas (verbruik vorig jaar) is een stijging van ca 21.000 euro (ca 3.500 euro elektriciteit en 17.500 euro aan gas). Voor de begroting 2021/2022 betekent dit door een periode van 8 maanden met hogere prijzen ca 14.000 euro hogere uitgaven dan begroot (8/12 * 21.000 euro). Voor aankomend jaar is er 8.000 euro hoger begroot dan de werkelijke kosten in 2021/22*)

Hier staat tegenover dat we hopen op basis van al genomen maatregelen en nieuwe maatregelen uit het energieadviesrapport al aankomend jaar een besparing te realiseren van stroom- en gasverbruik. Dit is lastig in te schatten hoeveel dit zal zijn. Als hiermee 25% van het verbruik van het verbruik van elektriciteit en gas wordt bespaard zou dit 7.000 euro per jaar opleveren. Daarnaast is het voorstel om zonnepanelen aan te schaffen op grond waarvan we ons gehele elektriciteitsverbruik kunnen salderen; dit zou hier bovenop ca 4.000 euro per jaar besparen. Tenslotte zal er gesproken worden met de huurders om een deel van de extra energielasten door te kunnen rekenen.

Vooruitblik komend boekjaar:

- Het positieve resultaat van 2021/2022 geeft vertrouwen dat ook de begroting voor 2022/2023 goed haalbaar is
- De onzekere post is de prijsstijging van de energie die mogelijk een tegenvaller van 6.000 euro zal opleveren. We verwachten deze tegenvaller door de te nemen maatregelen rond energiebesparing en doorbelasting aan huurders grotendeels te kunnen opvangen.
- De financiële situatie van RRL er gezond uit. Met een huidige reserve voor diaconie van bijna €6.000, een continuïteitsreserve van bijna €34.500, en een reserve groot onderhoud van €81.000, aangevuld met een deel van het financieel resultaat indien de ledenvergadering hiermee instemt, hebben we een financieel zekere situatie die vertrouwen geeft voor de toekomst.
- De liquiditeitspositie is met een banksaldo van 130.000 euro zeer goed en ook na de beoogde investeringen nog voldoende. Door het aflossings-/afschrijvingsbeleid verbetert de liquiditeit bij een nulresultaat jaarlijks met ca. 17.000 euro en verwachten we dat dit de aankomende jaren weer snel verder zal toenemen.

Tabel 1 resultatenrekening en cashflow

	Resultaat	Begroting	Resultaat	Begroting
Opbrengsten	2020/2021	2021/2022	2021/2022	2022/2023
Giften algemeen	€ 81.210	€ 71.200	€ 79.956	€ 76.000
Collectes algemeen	€ 2.796	€ 2.000	€ 3.840	€ 2.500
Zending (collectes + giften)	€ 5.028	€ 7.550	€ 4.367	€ 7.550
Diaconie (collectes + giften)	€ 6.770	€ -	€ -	€ -
Contractuele verhuur Hoeksteen	€ 25.818	€ 28.600	€ 30.095	€ 31.200
Incidentele verhuur Hoeksteen	€ 6.868	€ 7.000	€ 5.775	€ 3.500
Rentebaten aflossingen (schenkingen)	€ 7.041	€ 6.803	€ 6.803	€ 6.568
Samen verschil maken	€ 1.315	€ -	€ 454	€ -
Bijzondere baten	€ 6.292	€ -	€ 2.063	€ -
Bijzondere doelen giften en collectes	€ 4.991	€ -	€ 8.032	€ -
TOTAAL OPBRENGSTEN	€ 148.128	€ 123.153	€ 141.386	€ 127.318
	Resultaat	begroting	Resultaat	Begroting
Kosten	2020/2021	2021/2022	2021/2022	2022/2023
Huisvestingskosten	€ 16.289	€ 20.300	€ 18.910	€ 23.500
Inleg reserve groot onderhoud	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 8.500
Afschrijving gebouw	€ 25.250	€ 25.250	€ 25.525	€ 24.633
Afschrijving audio	€ 1.541	€ 1.541	€ 1.541	€ 1.541
Afschrijving Saltro	€ -	€ -	€ 3.351	€ 3.351
Rentekosten lening Hoeksteen	€ 7.328	€ 6.945	€ 6.945	€ 6.561
Voorganger, studiekosten, reiskosten	€ 35.697	€ 38.500	€ 38.950	€ 39.270
Zending	€ 6.445	€ 7.550	€ 6.752	€ 7.550
Kidsclub / creche	€ 348	€ 1.500	€ 879	€ 1.500
Schatgraven / jeugd	€ 340	€ 1.000	€ 521	€ 1.000
Kringen / prekenserie	€ 292	€ 450	€ 157	€ 450
Overig gemeente	€ 7.263	€ 6.350	€ 6.927	€ 6.450
Afdracht Baptistenunie	€ 3.147	€ 3.500	€ 2.128	€ 2.025
Samen verschil maken	€ 814	€ 1.000	€ 78	€ 1.000
Bijzondere lasten	€ -	€ -	€ -	€ -
Doorstort bijzondere doelen	€ 4.991	€ -	€ 8.033	€ -
Inleg reserve diaconie	€ 6.770	€ -	€ -	€ -
Inleg continuïteitsreserve	€ -	€ 1.800	€ -	€ -
TOTAAL KOSTEN	€ 124.015	€ 123.186	€ 128.197	€ 127.331
Resultaat	€ 24.113	€ -33	€ 13.189	€ -13
Afschrijving	€ 26.791	€ 26.791	€ 27.066	€ 29.525
Bijdrage continuïteitsreserve vanuit Utrecht	€ 29.556	€ -	€ -	
Inleg reserve groot onderhoud	€ 7.500	€ 7.500	€ 7.500	€ 8.500
Opname reserve Groot Onderhoud	€ -31.955	€ -	€ -	
Aflossing	€ -20.900	€ -20.938	€ -20.977	€ -21.017
Cashflow	€ 35.105	€ 5.820	€ 19.278	€ 16.996

Tabel 2 Balans

	2019/2020	2020/2021	2021/2022
Activa	31-8-2020	31-8-2021	31-8-2022
Gebouw de Hoeksteen	€ 404.938	€ 381.688	€ 358.438
Roerende goederen	€ 4.833	€ 2.833	€ 6.058
Investerings Saltro ruimte			€ 16.754
Audio en video apparatuur	€ 5.819	€ 4.277	€ 2.736
Vooruit betaald	€ 656	€ -	€ -
Bank	€ 60.101	€ 130.110	€ 130.432
RC Gemeente de Rank	€ 17.786	€ -	€ -
Nog te ontvangen bedragen	€ 13.091	€ 3.364	€ 3.182
TOTAAL	€ 507.224	€ 522.273	€ 517.600
Passiva	31-8-2020	31-8-2021	31-8-2022
Resultaat RRL afgelopen boekjaar			€ 13.189
Algemene reserve	€ 4.148	€ 4.260	€ 4.261
Reserve Groot onderhoud	€ 81.250	€ 73.395	€ 80.895
Reserve voor Continuïteit		€ 34.556	€ 34.556
Reserve Diaconie		€ 6.770	€ 5.860
Lening Rankfonds Gemeente De Rank	€ 256.000	€ 244.000	€ 232.000
Lening Unie van Baptistengemeenten	€ 142.500	€ 135.500	€ 128.500
Lening (Gemeenteleden) de Rank	€ 16.310	€ 14.410	€ 12.472
Vooruitontvangen bedragen	€ 288	€ 1.429	€ 1.800
Nog te betalen kosten	€ 6.728	€ 7.953	€ 4.068
TOTAAL	€ 507.224	€ 522.272	€ 517.601

Tabel 3 specificatie huisvestingskosten en overige kosten

specificatie	overige kosten 2021/2022	resultaat 20/21	resultaat 21/22	begroting 21/22
64900	algemeen	€ 531	€ 479	€ 400
66140	activiteiten			€ 450
64180	alpha		€ 225	
64110	beheer/techniek	€ 2.878	€ 585	€ 500
67000	bestedingen vanuit Utrecht	€ 1.300	€ 1.300	€ 1.300
64120	bijzondere diensten	€ 92	€ 524	€ 500
64130	bloemen	€ 500	€ 601	€ 500
64140	catering	€ 389	€ 1.376	€ 1.000
64170	gast sprekers	€ 1.258	€ 1.281	€ 1.200
65640	toerusting	€ 314	€ 556	€ 500
	totaal overige kosten	€ 7.262	€ 6.927	€ 6.350

		resultaat 20/21	resultaat 21/22	begroting 21/22	begroting 22/23
61200	energie + overig	€ 13.450	€ 10.423	€ 15.200	€ 18.400
61000	aanschaf en klein onderhoud	€ 2.450	€ 2.744	€ 3.000	€ 3.000
	aanschaf Saltro	€ 1.716	€ 3.600		
61100	verzekering en brandveiligheid	€ 2.504	€ 2.143	€ 2.100	€ 2.100
	totaal	€ 20.120	€ 18.910	€ 20.300	€ 23.500

Tabel 4 giften uitsplitsing

Tabel 4. Giften uitsplitsing 2021-2022				referentie: vorig jaar 2020-2021		
bedrag per jaar	aantal	bedrag	% van giften	aantal	bedrag	% van giften
0-250	6	€ 745	1%	5	€ 455	1%
250-500	9	€ 3.475	4%	7	€ 2.692	3%
500-1000	9	€ 6.812	9%	11	€ 7.727	10%
1000-2000	11	€ 14.822	19%	14	€ 17.988	22%
2000-3000	4	€ 9.820	12%	5	€ 12.630	16%
>3000	8	€ 44.282	55%	7	€ 39.718	49%
Totaal	47	€ 79.956	100%	49	€ 81.210	100%

Er zijn vier 'eenheden' vertrokken uit de gemeente die giften gaven en drie 'eenheden' nieuw in de gemeente gekomen die geven.

Tabel 5 Bijzondere collectes en giften

Project	Bedrag
Doorstort Comité Gemeentehulp Israël Project Lech	€ 485
Doorstort Tear Fund	€ 532
Doorstort zending bids and bites	€ 1.500
Alpha Cursus RRL	€ 450
Doorstort Vluchtelingenwerk Vianen (Kidzclub)	€ 102
Doorstort Watts Zonesysteem (Saltro)	€ 1.500
Doorstort Oekraïne	€ 1.415
Doorstort Oekraïne lokaal	€ 526
Kinderboeken Weggeefkast	€ 454
Zending Cama	€ 260
Moos	€ 809
	€ 0
Totaal	€ 8.032

De doorstort Watss Zonesysteem is een gift specifiek van een gemeentelid voor de aanschaf van dit systeem waarmee op afstand we de verwarming per ruimte kunnen instellen met een tijdklok.