

Toelichting resultaten '23/'24 Baptistengemeente de Rank Rivierenland

Op basis van de inkomsten en uitgaven van Baptistengemeente de Rank Rivierenland is de resultatenrekening en balans opgesteld voor 2023/2024.

Samenvatting van het resultaat 2023/2024

De resultatenrekening van de RRL valt te zien in tabel 1. In de rechter grijze kolom wordt het resultaat van boekjaar 2023/2024 getoond. In de grijze kolom aan de linkerkzijde het resultaat van 2022/2023. Tussen deze kolommen in staat de begroting van 2023/2024.

Er is een positief resultaat geboekt van €16.321, ver boven de begroting. Met name de giften vallen met €87.057 ruim €15.000 hoger uit dan begroting. De bestedingen vallen met €137.616 (doorstort doelen en kosten van de warmtepomp zijn hierbuiten gelaten) zo'n €6.000 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 €15.000 hoger uit dan begroot. Een prachtig resultaat.
- De *giften en collectes voor de zending* vallen ruim €1.000 hoger uit dan begroot.
- De *contractuele verhuuropbrengsten* zijn in lijn met de begroting. De verhuur is stabiel met vaste huurders Word of Life en Saltro.
- De *incidentele verhuur* is ruim €2.000 hoger dan begroot. Er waren enkele huurders die meermalen gebruik maakten van De Hoeksteen waardoor de inkomsten hierop hoger uitkwamen.
- De *bijzondere baten* betreft uitsluitend de DUMAVA-subsidie die wij ontvingen voor de warmtepomp. Daarmee zijn alle geplande verduurzamingsmaatregelen uitgevoerd.
- De bijzondere giften/collecten waren niet begroot en bedragen €12.752. Hier staat hetzelfde bedrag tegenover bij de kosten, hetgeen is doorgestort.

- De *huisvestingskosten*, vallen bijna €12.000 hoger uit dan begroot. Dit komt door de kosten van de warmtepomp (ruim €13.000). Aangezien in november 2023 de warmtepomp werd geïnstalleerd en dit niet ingecalculeerd is in ons energievoorschot is het te verwachten dat wij bij de jaarafrekening geld terug zullen krijgen.
- De investeringen in de *audioapparatuur* zijn vanaf de sluiting van dit boekjaar volledig afgeschreven.
- De *rentekosten* zijn lager dan begroot, er zijn echter nog enkele te betalen rentekosten voor het einde van het kalenderjaar.
- 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.
- De post *overig gemeente* valt ruim €9.000 hoger uit dan begroot. Deze kosten bestaan uit een terugbetaling van een subsidieaanvraag voor de energielasten (€2.500), kosten voor boekhoudpakket en incidentele training (€1.000), hogere kosten voor bloemen (+€300), aanschaf piano en nieuwe laptop (+€2.000), meer gastsprekers (+€800), hogere kosten catering (+€600), Alpha was niet begroot (€500) en verschillende andere gestegen kosten.
- De *afdracht aan de Baptisten Unie* ligt onder het niveau van de begroting, hierin zit nog een te betalen bedrag van €2.000.
- De post *samen verschil maken* hebben we weer op de resultatenrekening gezet. Er is door bezoekers van o.a. de koffie ochtenden en de maaltijden voor de wijk ongeveer €1.000 in het giftenpotje gedaan. De kosten van het organiseren bedroegen een nagenoeg gelijk bedrag, met als resultaat dat er vanuit onze gemeente slechts €31 is bijgedragen.

Toelichting balans

De balans van de RRL is toegevoegd in tabel 2; in de uiterst rechtse kolom staat het boekjaar 2023/2024. Ten opzichte van de situatie een jaar ervoor op 31-8-2023 vallen een aantal zaken op:

- De investeringen in 2021 voor de *Saltra* is inmiddels voor de helft afgeschreven (afschrijvingstijd van zes jaar).
- Het *banksaldo* is sterk teruggelopen vanwege de investeringen die wij hebben gedaan in het gebouw en de aflossingen op de leningen.
- Onder de *nog te ontvangen bedragen* boeken we niet meer jaarlijks. Het is een wat onhandige berekening door de facturering die een andere regelmaat heeft dan ons boekjaar. Daarmee vervalt deze post en vooruitontvangen bedragen.
- De *reserve groot onderhoud* is na de winstbestemming van vorig jaar en de € 8.500 die is toegevoegd conform de jaarlijkse reservering gestegen naar € 27.775. Er hebben afgelopen jaar geen uitgaven groot onderhoud plaats gevonden.
- De *reserve voor continuïteit* staat al enkele jaren ongewijzigd op €34.556.
- Uit de *reserve diaconie* is afgelopen jaar €1.764 opgenomen voor diaconale doeleinden.
- Op de *leningen* is extra afgelost. De lening van €220.000 bij De Rank Utrecht is volledig afgelost i.v.m. de aankoop van hun pand. Vervolgens is er €160.000 geleend bij de SKG tegen een hoger rentetarief (4,3% t.o.v. 2%). Daarbij is er wel een krediet van €30.000 welke kan worden aangewend indien de verwarmingsketels defect zouden raken. Gezien deze zekerheid en ruim voldoende banksaldo is het voorstel om een extra €15.000 af te lossen op de lening bij de SKG en zo de rentelasten te drukken. De lening bij gemeenteleden is overgeheveld naar De Rank Utrecht en gaat bij ons uit de balans.
- Er staat een bedrag van €4.292 open aan *nog te betalen kosten*, dit betreft met name nog te betalen rentes de SKG en Unie-ABC.

Bestemming resultaat 2023/2024: verder opbouwen continuïteitsreserve en inleg reserve diaconie

Het voorstel aan de gemeente is om het resultaat €16.321 resultaat als volgt in te zetten:

- €2.500, dat is 15% van het resultaat, gaat naar nader te bepalen goed doel(en), waar leden een voorstel voor mogen doen. De gewoonte was om 10% weg te geven, maar vanwege het mooie resultaat lijkt het ons goed ook andere daarmee te zegenen.
- €2.000 zal worden toegevoegd aan de reserve diaconie. In het afgelopen jaar is er eenzelfde bedrag aan deze reserve onttrokken. Hiermee wordt de reserve op peil gehouden.
- De overige €11.821, wordt toegevoegd aan de continuïteitsreserve, wat de reserve op €46.377 brengt. 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 €80.000 uitkomt; de huidige reserve staat nu enkele jaren op €34.556, mede door de kosten van het groot onderhoud/verduurzaming. Er is in het resultaat van 2021/2022 ook genoemd dat het in de toekomst van belang is deze reserve verder aan te vullen.

Tabel 1. Resultaat ('23/'24) en begroting ('23/'24) Baptistengemeente de Rank Rivierenland

	Resultaat	Begroting	Resultaat
	2022/2023	2023/2024	2023/2024
Opbrengsten			
Giften algemeen	€ 71.965	€ 72.000	€ 87.057
Collectes algemeen	€ 6.789	€ 4.500	€ 5.360
Zending (collectes + giften)	€ 5.438	€ 5.000	€ 6.265
Diaconie (collectes + giften)	€ 835	€ -	€ -
Contractuele verhuur Hoeksteen	€ 36.617	€ 41.600	€ 43.266
Incidentele verhuur Hoeksteen	€ 5.379	€ 2.000	€ 4.206
Rentebaten aflossingen (schenkingen)	€ 6.568	€ 6.334	€ 7.784
Bijzondere baten	€ 43.047	€ -	€ 12.837
Bijzondere doelen giften en collectes	€ 14.189	€ -	€ 12.752
TOTAAL OPBRENGSTEN	€ 190.827	€ 131.434	€ 179.527
	Resultaat	Begroting	Resultaat
	2022/2023	2023/2024	2023/2024
Kosten			
Huisvestingskosten	€ 34.498	€ 23.000	€ 34.979
Inleg reserve groot onderhoud	€ 40.639	€ 8.500	€ 8.500
Afschrijving gebouw	€ 24.633	€ 23.800	€ 23.800
Afschrijving audio	€ 1.541	€ 1.195	€ 1.195
Afschrijving Saltro	€ 3.351	€ 3.351	€ 3.351
Rentekosten lening Hoeksteen	€ 5.346	€ 6.176	€ 5.464
Voorganger, studiekosten, reiskosten	€ 41.586	€ 43.000	€ 42.317
Zending	€ 7.872	€ 9.135	€ 9.412
Kidsclub / creche	€ 414	€ 1.000	€ 734
Schatgraven / jeugd	€ 276	€ 1.000	€ 360
Overig gemeente	€ 7.756	€ 8.000	€ 17.830
Afdracht Baptistenunie	€ 4.626	€ 3.251	€ 2.479
Samen verschil maken	€ -		€ 31
Doorstort bijzondere doelen	€ 9.186		€ 12.752
TOTAAL KOSTEN	€ 181.722	€ 131.408	€ 163.205
Resultaat	€ 9.104	€ 26	€ 16.321
Afschrijving	€ 26.175	€ 28.346	€ 28.346
Bijdrage continuïteitsreserve vanuit Utrecht	€ -	€ -	€ -
Inleg reserve groot onderhoud	€ 40.639	€ 8.500	€ 8.500
Opname reserve Groot Onderhoud	€ 77.138	€ -	€ -
Aflossing	€ -	€ -21.057	€ -81.495
Cashflow	€ 35.279	€ 3.964	€ -36.039

Tabel 2. Balans Baptistengemeente de Rank Rivierenland			
	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Activa	31/08/2022	31/08/2023	31/08/2024
Gebouw de Hoeksteen	€ 358.438	€ 335.188	€ 311.938
Roerende goederen	€ 6.058	€ 4.675	€ 4.125
Investerings Saltro ruimte	€ 16.754	€ 13.403	€ 10.052
Audio en video apparatuur	€ 2.736	€ 1.195	€ -
Vooruit betaald	€ -	€ -	€ -
Bank	€ 130.432	€ 72.659	€ 34.687
RC Gemeente de Rank	€ -	€ -	€ -
Nog te ontvangen bedragen	€ 3.182	€ 3.000	€ -
TOTAAL	€ 517.600	€ 430.119	€ 360.802
Passiva	31/08/2022	31/08/2023	
Resultaat RRL huidig boekjaar	€ 13.189	€ 11.486	€ 16.321
Resultaat RRL afgelopen boekjaar	€ -	€ 1.330	€ -
Algemene reserve	€ 4.261	€ 4.261	€ 4.261
Reserve Groot onderhoud	€ 80.895	€ 8.936	€ 27.775
Reserve voor Continuïteit	€ 34.556	€ 34.556	€ 34.556
Reserve Diaconie	€ 5.860	€ 5.195	€ 3.096
SKG/ voorheen Lening Rankfonds Gemeente De Rank	€ 232.000	€ 220.000	€ 156.000
Lening Unie van Baptistengemeenten	€ 128.500	€ 121.500	€ 114.500
Lening (Gemeenteleden) de Rank	€ 12.472	€ 10.495	€ -
Vooruitontvangen bedragen	€ 1.800	€ 2.394	€ -
Nog te betalen kosten	€ 4.068	€ 9.966	€ 4.292
TOTAAL	€ 517.601	€ 430.119	€ 360.801

Tabel 3 Specificatie overige kosten en huisvestingskosten

	2023/2024
Overige kosten	
Beheer/techniek	€ 2.345
Kosten kerkdienstuitzendingen	€ 428
Gastprekers	€ 2.101
Kosten bijzondere diensten (avondmaal)	€ 605
Kosten keuken/buffet	€ 1.601
Bloemen	€ 897
Overige lasten	€ 6.656
Telefoonkosten	€ 865
Alpha Cursus	€ 555
Internet, boekhouding en website	€ 1.778
TOTAAL	€ 17.830
Huisvesting	
Onderhoud kerkgebouw(en)	€ 23.006
Energie, water & afval	€ 7.499
Belastingen/verzekeringen kerkgebouw(en)	€ 3.509
Overige kosten kerkgebouw(en)	€ 966
TOTAAL	€ 34.979