

VRIJE BAPTISTEN GEMEENTE – BALANS EN RESULTATEN REKENING 2023 EN BEGROTING 2024

VERDICHTE BALANS	Ultimo 2022	Begroting 2023	Ultimo 2023	Begroting 2024
Eigen gebouw	215.720		196.640	172.790
Vorderingen en vooruit betaalde bedragen	3.832		-	250
Liquide middelen	149.471		188.070	161.291
TOTAAL ACTIVA	369.022		384.710	334.331
Totaal reserves en voorzieningen	144.907		158.549	192.541
Resultaat lopend jaar	3.642		29.805	-30.000
Hypotheekschuld	215.720		195.640	171.790
Crediteuren	-		-	-
Nog af te dragen bedragen	4.753		716	-
TOTAAL PASSIVA	369.022		384.710	334.331
VERDICHTE RESULTATEN REKENING				
TOTALE INKOMSTEN	175.560	192.400	189.474	198.500
Huisvesting	-42.675	-62.800	-52.415	-55.175
Personeelskosten	-26.940	-35.000	-21.141	-26.248
Zorg en groei	-32.665	-39.550	-32.748	-38.206
Zendingen	-35.230	-33.650	-30.657	-37.350
Overige kosten	-10.657	-11.400	-12.708	-16.521
	-	-	-	-
TOTALE UITGAVEN	-148.168	-182.400	-149.669	-173.500
VERSCHIL INKOMSTEN / UITGAVEN	27.392	10.000	39.805	25.000
Opbouwen onderhoudsvoorziening	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
RESULTAAT - REGULIER	17.392	-	29.805	15.000
Extra aflossing (uit algemene middelen)	-13.750	-	-	-
Extra bijdragen en inkomsten tbv groot	-	-	-	-
Uitgaven groot onderhoud	-	-	-	-45.000
RESULTAAT	3.642	-	29.805	-30.000

BALANS

EIGEN GEBOUW

De VBG Papendrecht heeft in 2013 een eigen gebouw gekocht, dat na verbouwing medio 2014 in gebruik is genomen. Het gebouw staat op de balans voor een waarde gelijk aan de nog openstaande hypotheekschuld. De werkelijke waarde ligt dus ruim hoger dan getoond op de balans. De getaxeerde waarde bedroeg midden 2013, nog vóór de grondige verbouwing, 624.000 euro (executiewaarde 500.000 euro).

LIQUIDE MIDDELEN

Positieve bank- en kas-saldi.

De VBG streeft naar een bepaalde buffer in kas te hebben, op basis van haar doorlopende verplichtingen t.a.v. betaalde krachten, zendelingen en hypotheek.

TOTAAL RESERVES EN VOORZIENINGEN

Deze muteren met het jaarresultaat en toevoeging aan de onderhoudsvoorziening conform begroting.

NOG TE BETALEN BEDRAGEN

Bedragen die we voor derden ontvangen hebben, en dus nog doorgestort moeten worden. Dit betreft voornamelijk collecte opbrengsten.

RESULTATEN REKENING

TOTAAL

We tonen over 2023 een overschot van bijna 30.000 euro, bestaande uit 33.000 minder kosten en 3.000 minder inkomsten dan begroot. De lagere uitgaven zitten in lagere personeelskosten (-14.000), lagere onderhoudskosten (-10.000) en lager kosten op zendelingen (-3.000).

De inkomsten lagen 3.000 onder de begroting.

De begroting voor 2024 toont een tekort van 30.000 euro. Op de reguliere begroting verwachten we een overschot van 15.000 euro. Maar voor een noodzakelijke aanpassing in het luchtbehandelingssysteem hebben we ook nog 45.000 aan kosten begroot. Het begrote tekort wordt gecompenseerd door het even grote overschot uit 2023.

Post INKOMSTEN

Dit betreft vrijwel geheel vrijwillige bijdragen van gemeenteleden m.b.t. de reguliere exploitatie.

De inkomsten in 2023 lagen 3.000 euro onder de begroting, maar wel 14.000 boven 2022.

Voor 2024 verwachten we een toename van 9.000 euro, o.b.v. een groeiend ledental en de wetenschap dat de gemeenteleden altijd wel wat extra's willen bijdragen als het echt nodig is.

Post HUISVESTING

Betreft reguliere hypotheekrente en aflossingen, onderhoudskosten, verzekeringen en elektra. In 2023 waren de uitgaven op onderhoud fors onder begroting. Enerzijds door doorschuiven, anderzijds door zelf-werkzaamheid (terwijl de begroting altijd wordt gebaseerd op uitbestedings-kosten).

Voor 2024 is de begroting op regulier onderhoud met 8.000 euro verlaagd tot 17.000. We hebben echter wel een post van 45.000 euro voor groot onderhoud opgenomen, welke buiten de reguliere begroting valt.

Post PERSONEELSKOSTEN

De VBG had begin 2023 alleen een pastoraal werker (0,4 FTE) in dienst. In de begroting 2023 werd rekening gehouden met een nieuwe, nader te definiëren vacature vanaf halverwege het jaar. Hieraan is uiteindelijk geen invulling meer gegeven, waardoor de begrote uitgaven dus niet hebben plaats gevonden.

In 2024 hebben we geen vacature meer opgenomen. Kosten stijgen voornamelijk door loon indexatie en een ruime post voor "overige kosten", waardoor de kosten niet enorm stijgen t.o.v. 2023. Mocht er toch weer iets gaan spelen, dan wordt dat apart aan de gemeente voorgelegd.

Post ZORG EN GROEI

Dit betreft kosten voor sprekers, zondagschool- en jeugdwerk (inclusief kampweekeinden), kringenwerk, seniorenwerk, pastoraat, diaconie en evangelisatie. Daarnaast zat er voor 2023 éénmalig een bedrag in de begroting als bijdrage voor een gemeenteweekend. Uiteindelijk heeft het gemeenteweekend wel plaatsgevonden, maar is de algemene begroting daarvoor niet meer aangesproken. De andere helft van de lager-dan-begrote uitgaven is verdeeld over lagere kosten op de andere posten.

De begroting voor 2024 groeit met ruim 5.000 euro. Enerzijds door hogere verwachte kosten in het jeugdwerk, bijvoorbeeld prijsstijgingen van kamp-accommodaties, anderzijds omdat we in de begroting per definitie ruimte inbouwen voor evangelisatiemiddelen en diaconale ondersteuning, mochten noodsituaties zich voordoen binnen de gemeente.

Post ZENDELINGEN

Dit betreft kosten m.b.t. ondersteuning van een zevental zendelings-echtparen, waarvan er twee ook direct aan de VBG verbonden zijn. Daarnaast begroten we een bedrag voor incidentele ondersteuning, wat in 2023 echter niet is gebruikt.

Post OVERIGE KOSTEN

Dit betreft kosten gerelateerd aan informatievoorziening, administratie en organisatie, kosten van techniek en muziek, alsmede de koffie en andere activiteiten ná de diensten. De stijging van 4.000 euro in de begroting voor 2024, komt m.n. door een specifieke wens uit het MGT-team.

Post GROOT ONDERHOUD

Voor 2024 staat opnieuw 10.000 euro in de begroting. Deze is bedoeld voor het opbouwen van een spaarpotje voor groot onderhoud aan het dak, dat over een aantal jaren op de planning staat.

Daarnaast hebben we voor 2024 een bedrag van 45.000 begroot voor aanpassingen aan het luchtbehandelingssysteem. Om dit te bekostigen, gebruiken we het overschot van 30.000 over 2023. De resterende 15.000 komt uit een overschot op het reguliere resultaat.

Saldo jaar

Dit is het tekort of overschot dat de VBG in heeft overgehouden aan het einde van het jaar. Dit wordt toegevoegd aan de reserves.