



**Baptisten
gemeente
ichthus**

JAARVERSLAG 2023

Inleiding

We kijken dankbaar terug op het afgelopen jaar, waar veel activiteiten hebben plaatsgevonden. Iedere zondag was er een dienst waar we mochten samenkomen als gemeente. Ook doordeweeks zijn er activiteiten geweest. Er zijn veel gemeenteleden betrokken, zowel zichtbaar als onzichtbaar. We zijn dankbaar voor iedereen die een aandeel daarin heeft, om te werken in Gods koninkrijk. Mooi om te zien dat zowel jong als oud betrokken is bij onze gemeente.

De mensen die betrokken zijn bij de financiën zijn Hans van Tol en Joost Hoogendoorn. Hans zorgt iedere week voor de (uit)betalingen en het boeken van alle inkomsten en uitgaven. Dit wordt gedaan in het boekhoudpakket E-boekhouden.

De rol van Joost is controlerend, het verzorgen van de kwartaalrapportages en het maken van de jaarrekening en het jaarverslag. Via een online dashboard wordt de raad geïnformeerd over de financiën van de gemeente.

Halverwege het jaar heeft Joost te kennen gegeven te willen stoppen met zijn taak als coördinator financiën. Miranda Prins heeft aangegeven het stokje over te nemen. Vanaf november 2023 is er een periode van overdracht geweest, waarin Miranda is ingewerkt door Joost. De overdrachtsperiode loopt nog een tijdje door, zodat het proces van de jaarrekening en het opstellen van de begroting 2025 is gewaarborgd. Dit jaar bestaat de kascommissie uit Wim Baelde en Maarten Peters.

Resultaten 2023

Het jaar 2023 is afgesloten met een positief resultaat van € 4.148, het resultaat is toegevoegd aan het eigen vermogen. Het is goed te vermelden dat er openstaande posten zijn, waardoor in de praktijk de inkomsten en uitgaven in balans zijn. Er zijn twee openstaande posten: de huur betreffende de ruimtes van de zondagsschool van het Anne Frank Centrum en de reservering voor een zendeling.

Nog te betalen huur: € 2.340

Reservering zendeling: € 2.015

De boekhouding van de Ichthus wordt gevoerd conform het kasstelsel. Dit houdt in dat er alleen transacties die in het boekjaar betaald of ontvangen zijn, worden verwerkt in de boekhouding.

*Afwijking realisatie ten opzichte van de begroting.

Bij de inkomsten betekent: -/- minder inkomsten dan begroot.

Bij de uitgaven betekent: -/- minder uitgaven dan begroot.



Ichthus 2023	Vorig jaar	Realisatie	Begroting	Afw R&B
Inkomsten en uitgaven				
Inkomsten	€ 73.086	€ 79.399	€ 81.000	-€ 1.601
Vrijwillige Bijdragen	€ 62.248	€ 66.775	€ 69.000	-€ 2.225
Collecte	€ 5.689	€ 5.617	€ 6.500	-€ 883
Zendingscommissie	€ 4.337	€ 6.455	€ 4.500	€ 1.955
Overige spontane Acties	€ 803	€ 525	€ 1.000	-€ 475
Rente Spaarrekening	€ 9	€ 27		€ 27
Uitgaven	€ 69.670	€ 75.251	€ 81.000	-€ 5.749
Zaalhuur	€ 31.063	€ 34.862	€ 32.000	€ 2.862
Sprekers	€ 7.382	€ 7.656	€ 8.500	-€ 844
Zendingen	€ 5.200	€ 5.385	€ 7.150	-€ 1.765
Zendingscommissie	€ 4.338	€ 5.873	€ 4.500	€ 1.373
Omzien naar elkaar (diaconie)	€ 1.872	€ 2.071	€ 4.500	-€ 2.429
Evangelisatie	€ 1.014	€ 2.052	€ 2.000	€ 52
Overige kosten	€ 1.824	€ 1.993	€ 2.500	-€ 507
Tieners	€ 2.469	€ 2.054	€ 2.000	€ 54
Ichthus TV, App, PR en Communicatie	€ 2.489	€ 5.106	€ 5.000	€ 106
Youth Events	€ 300			€ 0
Overige (spontane) acties	€ 702	€ 450	€ 1.500	-€ 1.050
Jeugd	€ 2.469	€ 2.054	€ 2.000	€ 54
Studies/cursussen	€ 1.122	€ 1.987	€ 1.950	€ 37
Muziek	€ 2.922	€ 667	€ 800	-€ 133
Adoptie kind	€ 270	€ 270	€ 270	€ 0
Kinderbappies (zondagsschool)	€ 267	€ 368	€ 200	€ 168
Kosters en gebouwen	€ 188	€ 30	€ 500	-€ 470
Koffie e.d.	€ 772	€ 747	€ 500	€ 247
Minibappies (crèche)	€ 1.263	€ 141	€ 780	-€ 639
Kringen	€ 631	€ 130	€ 2.000	-€ 1.870
Bijzondere diensten	€ 502	€ 1.300	€ 600	€ 700
Geluidsteam	€ 421	€ 55	€ 1.500	-€ 1.445
Beamteam	€ 190		€ 250	-€ 250
	€ 3.416	€ 4.148	€ 0	€ 4.148

De meeste bedragen en posten spreken voor zich. Hieronder volgt een toelichting op een aantal bedragen waarbij voor een aantal posten een vergelijking met vorig jaar en de begroting wordt gemaakt.



Inkomsten

De totale inkomsten waren begroot op € 81.000. In totaal is er € 79.400 ontvangen. Dat is 2% lager dan de begroting en 8,6% hoger dan vorig jaar.

Vrijwillige bijdragen en collecten

De vrijwillige bijdragen die via de bank zijn ontvangen, kwamen in 2023 uit op circa € 67.000. Dat is minder dan de begroting, maar meer dan vorig jaar is binnengekomen.

Via de Ichthus-app krijgen de gemeenteleden de mogelijkheid om te collecteren. Hier is iets minder binnengekomen dan begroot.

De specifieke inkomsten en uitgaven die via de zendingscommissie lopen, worden afzonderlijk geboekt. Hier vallen onder andere de speciale collecten voor de zendelingen onder.

Onderstaande tabel geeft een samenvattend overzicht van de inkomsten en uitgaven van de zendingscommissie.

Samenvatting mutaties Zendingscommissie	
Beginsaldo 2023	€ 0
Speciale collecten (5 maal)	€ 3.031
Overmaking speciale collecten (5 maal)	-€ 3.031
Eindejaarsgiften voor zendelingen	€ 3.425
Uitgekeerde eindejaarsgiften aan zendelingen	-€ 2.840
Eindsaldo 2023	€ 585

Het eindsaldo van € 585 is het bedrag wat voor één zendeling wordt gereserveerd, tot het einde van 2024.

Uitgaven

De totale uitgaven waren begroot op € 81.000. In totaal is er circa € 75.000 uitgegeven. Dat is 7% minder dan begroot en 8% meer dan vorig jaar. De verschillen worden hieronder toegelicht.

Zaalhuur

De zaalhuur bestaat uit uitgaven voor het Anne Frank Centrum, de Bethelschool en Toos Plaza (jeugdwerk). Onderstaande tabel geeft een uitsplitsing van de zaalhuur. Door de forse indexactie van de huur van het Anne Frank Centrum en de Bethelschool komen de kosten hoger uit dan begroot.

Specificatie zaalhuur 2023	
Anne-Frank Centrum	€ 22.989
Bethelschool	€ 10.982
Toos Plaza	€ 892



**Baptisten
gemeente
ichthus**

Totaal Zaalhuur € 34.862

Zendingen en Zendingencommissie

Voor de zendingen is er minder uitgegeven dan begroot. Er is in 2023 één zendelingenechtpaar met pensioen gegaan. Van een andere zending is de ANBI status nog niet geregeld. De bijdrage van 2023 wordt gereserveerd inclusief de eindejaarsgift tot aan het einde van 2024. Daarna vervalt deze verplichting.

Omzien naar elkaar

Binnen de post het omzien naar elkaar is vanuit het pastoraat minder uitgegeven dan begroot.

Ichthus TV & APP en PR & Communicatie

Voor Ichthus TV en App hebben in 2023 de begrote uitgaven plaatsgevonden. In de begroting was een nieuwe website opgenomen. Dit is uiteindelijk uitgegeven aan de nieuwe huisstijl. In de begroting 2024 is alnog de nieuwe website opgenomen.

Overige (spontane) acties

Er is één spontane actie geweest het afgelopen jaar. Dat is minder dan begroot.

Studies/cursussen

De studies en cursussen hebben conform de begroting plaatsgevonden.

Kosters en gebouwen

In de begroting was rekening gehouden met een aantal materialen om het kosterschap te vereenvoudigen. De kosten hiervoor zijn fors lager uitgevallen.

Koffie

De kosten van de koffie zijn hoger uitgevallen, ook op de dagelijkse boodschappen heeft de inflatie zijn invloed.

Kringen

Voor de kringen was een centraal thema boek begroot, wat in afgelopen jaar niet is uitgegeven.

Balans

De Balans (overzicht van bezittingen en schulden) heeft zich afgelopen jaren als volgt ontwikkeld: Het eigen vermogen 2022 met daarbij opgeteld het positieve resultaat 2023 geeft het eigen vermogen 2023. Voor de duidelijkheid is de historische reservering huisvesting apart opgenomen onder het eigen vermogen.

Het onverdeeld collecte saldo vergt wat toelichting: Gemeenteleden waarderen hun saldo op in de Ichthus app en bepalen tijdens een collecte moment hoeveel ze bijdragen. Dit resteert per einde van het boekjaar in een onverdeeld collecte saldo.



Balans	2019	2020	2021	2022	2023
Activa					
Banksaldo	€ 91.624	€ 104.357	€ 103.727	€ 107.273	€ 111.993
Totaal activa	€ 91.624	€ 104.357	€ 103.727	€ 107.273	€ 111.993
Passiva					
Eigen Vermogen	€ 61.624	€ 71.382	€ 69.369	€ 72.786	€ 76.933
Reserve huisvesting	€ 30.000	€ 32.975	€ 33.065	€ 33.065	€ 33.065
Onverdeeld Collecte saldo			€ 1.292	€ 1.422	€ 1.995
Totaal passiva	€ 91.624	€ 104.357	€ 103.727	€ 107.273	€ 111.993

Banksaldo: een gezonde basis

Tijdens de algemene ledenvergadering in 2011 hebben we als gemeente besloten om een minimale algemene reserve aan te houden in de vorm van een banksaldo. We hebben dat in een stukje financieel beleid als volgt gedefinieerd:

De algemene vuistregel voor het vaststellen van de minimale omvang van de liquide middelen is: de gemiddelde maandelijkse uitgaven maal zes. Dit betekent dat er structureel minimaal een algemene reserve aan liquide middelen aanwezig dient te zijn waarmee voldaan kan worden aan de direct opeisbare betalingsverplichtingen voor het komende halfjaar. Naast deze algemene vuistregel dient de omvang van de algemene reserve beoordeeld te worden in het licht van de toekomstige ontwikkelingen van de gemeente en de plannen die de raad in afhankelijkheid van de hemelse Vader met de gemeente heeft.

Het banksaldo waarmee het jaar 2023 is afgesloten bedraagt bijna € 112.000. De begroting voor 2024 is vastgesteld op € 91.000. Dit betekent dat we op basis van het vastgestelde financiële beleid minimaal € 45.500 op de bank dienen te hebben. Daarnaast is er op de ledenvergadering 2017 een voorziening diaconale kosten in het leven geroepen van € 10.000. Dit betekent dat we minimaal een bedrag van € 55.500 dienen aan te houden. Aan die eis wordt voldaan.



**Baptisten
gemeente
ichthus**

Aangezien er geen concrete plannen zijn voor de huisvesting, is het voorstel voor de gemeente vergadering april 2024 om het resultaat toe te voegen aan het eigen vermogen.