

Vrije Baptisten Gemeente Graafstroom
Kerkstraat 8
2971 AL Bleskensgraaf



Bleskensgraaf, 2 februari 2019

Geachte Gemeente,

De financiële administratie is, zoals deze gedurende het gehele jaar 2018 is gevoerd door mevrouw Ruisbroek, correct gevoerd.

Tijdens het doorlopen van de financiële administratie is vastgesteld dat alle bankmutaties die betrekking hebben op 2018 correct zijn verwerkt en dat de boekingen die via het memoriaal zijn verwerkt, noodzakelijk en correct zijn.

Tijdens het doorlopen van de administratie zijn de volgende bevindingen naar voren gekomen:

1. Het saldo van het bankafschrift sluit aan op de administratie.
2. De mutatie van het eigen kapitaal betreft het resultaat over 2018.
3. Per 31 december 2018 zijn de projecten mannen- en vrouwenontbijt niet langer opgenomen op de balans, maar opgenomen in de staat van baten en lasten omdat deze uitgaven als cateringuitgaven worden beschouwd.
4. De volgende kosten wijken af ten opzichte van de begroting over 2018 en ten opzichte van 2017. Hierbij is rekening gehouden met een materialiteit van circa € 750.
(Dit betekent dat een verschil tussen de begroting en de daadwerkelijke uitgaven van € 750 niet als noemenswaardig wordt gezien en dus hieronder niet vermeld wordt.)

Vergelijking realisatie ten opzichte van de begroting:

- a. De inkomsten zijn € 2.816 lager dan de begroting. Dit wordt met name veroorzaakt doordat de vaste bijdragen en giften met € 2.816 lager zijn dan de begroting.
- b. De kosten voor evangelisatie zijn € 2.056 lager dan de begroting. Deze lagere kosten worden met name veroorzaakt doordat de kosten voor tieners en jongeren € 938 lager zijn. Daarnaast zijn de kosten voor kringen en onderwijs € 808 lager.

Vergelijking realisatie ten opzichte van voorgaand jaar:

- a. De inkomsten zijn € 1.863 afgenomen ten opzichte van 2017. Dit wordt met name veroorzaakt doordat de vaste bijdragen en giften met € 1.863 zijn afgenomen ten opzichte van 2017.
- b. De kosten voor evangelisatie zijn met € 1.735 afgenomen ten opzichte van 2017. Deze lagere kosten worden met name veroorzaakt doordat de kosten voor tieners en jongeren met € 708 zijn afgenomen. Daarnaast zijn de kosten voor kringen en onderwijs met € 1.157 afgenomen. Dit wordt verklaard doordat er gedurende 2017 € 1.131 uitgegeven aan een pastorale cursus.
- c. De kosten voor muziek en geluid zijn met € 1.131 toegenomen ten opzichte van 2017. Dit wordt veroorzaakt doordat er nieuwe zaalmicrofoons, een nieuwe computer en 19 handboeken zijn aangeschaft. Daarnaast hebben drie muziekteamleden deelgenomen aan een muziekfestijn.

Aandachtspunt voor 2019:

Ook in 2019 is er een reservering op de balans worden opgenomen om een financiële buffer op te bouwen. Dit omdat per 30 september 2019 het huurcontract afloopt en er op dat moment mogelijk moet worden uitgekeken naar een ander gebouw. Dit betreft slechts een boekhoudkundige reserve die maandelijks ten laste wordt gebracht van het resultaat. Hierbij wordt dus niet daadwerkelijk geld opzij gezet om een financiële buffer op te bouwen. Per 31 december 2018 bedraagt deze € 12.000.

Vrije Baptisten Gemeente Graafstroom

Verschillen analyse 2018

	2018 ten opzicht van de begroting			2018 ten opzichte van 2017		
	2018	Begroting	Verschil	2018	2017	Verschil
Inkomsten						
Vaste bijdragen / giften	31.310	33.950	2.640	31.310	33.305	1.995
Collectes	1.824	2.000	176	1.824	1.692	-132
Bijzondere collectes	7.656		-7.656	7.656	11.433	3.778
Bijzondere collectes (uit)	-7.656		7.656	-7.656	-11.433	-3.778
	<u>33.134</u>	<u>35.950</u>	<u>2.816</u>	<u>33.134</u>	<u>34.997</u>	<u>1.863</u>
Huisvestingskosten						
Huur gemeentehuis	15.000	15.000	-	15.000	15.000	-
Dotatie financiële buffer	4.000	4.000	-	4.000	4.000	-
Inrichting gemeentehuis	278	-	-278	278	79	-199
Verzekering	267	300	34	267	248	-18
Huisvesting diversen	913	1.200	288	913	781	-131
	<u>20.457</u>	<u>20.500</u>	<u>43</u>	<u>20.457</u>	<u>20.109</u>	<u>-349</u>
Evangelisatie						
(Gast)sprekers	4.150	4.500	350	4.150	4.519	369
Zondagsschool	1.069	1.000	-69	1.069	1.360	291
Tieners / jongeren	562	1.500	938	562	1.271	708
Kringen / onderwijs	192	1.000	808	192	1.349	1.157
Zending	2.700	2.800	100	2.700	2.700	-
Evangelisatie	970	900	-70	970	180	-790
	<u>9.644</u>	<u>11.700</u>	<u>2.056</u>	<u>9.644</u>	<u>11.378</u>	<u>1.735</u>
Muziek en geluid						
Zang en muziek	762	750	-12	762	342	-420
Geluidsinstallatie / techniek	778	250	-528	778	67	-711
	<u>1.540</u>	<u>1.000</u>	<u>-540</u>	<u>1.540</u>	<u>409</u>	<u>-1.131</u>
Algemene kosten						
Secretariaat	292	250	-42	292	265	-27
Communicatie	914	800	-114	914	775	-139
Attenties	398	250	-148	398	294	-104
Catering	1.053	850	-203	1.053	847	-206
Overige kosten / onvoorzien	-	450	450	-	-	-
	<u>2.656</u>	<u>2.600</u>	<u>-56</u>	<u>2.656</u>	<u>2.181</u>	<u>-475</u>
Financiële baten en lasten						
Bankkosten	155	200	45	155	155	-1
Bankrente	-11	-50	-39	-11	-26	-15
	<u>144</u>	<u>150</u>	<u>6</u>	<u>144</u>	<u>129</u>	<u>-16</u>
Totaal inkomsten	33.134	35.950	2.816	33.134	34.997	1.863
Totaal uitgaven	34.441	35.950	1.509	34.441	34.205	-236
Resultaat	<u>-1.307</u>	<u>-</u>	<u>1.307</u>	<u>-1.307</u>	<u>792</u>	<u>2.099</u>