

RAPPORT INZAKE JAARREKENING 2020

**STICHTING DE GENADEBRON
BUNSCHOTEN-SPAKENBURG**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****BESTUURSRAPPORTAGE**

1	Bestuursverslag over 2020	4
---	---------------------------	---

ACCOUNTANTSRAPPORTAGE**JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2020	8
2	Staat van baten en lasten over 2020	10
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	11
4	Toelichting op de balans per 31 december 2020	14
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	19

BESTUURSVERSLAG

BESTUURSVERSLAG OVER 2020**Algemeen****Oprichting**

Stichting De Genadebron is opgericht per 17 april 2014.

Doelstelling stichting

De stichting heeft ten doel:

- a. Het bieden van en overkoepelende organisatie voor de kerken in de gemeente Bunschoten;
- b. Het verrichten van missionaire activiteiten;
- c. Mensen binnen de gemeente Bunschoten (nader) bij Jezus te brengen;
- d. Hulpbehoevenden te ondersteunen;
- e. Verslaafden te ondersteunen;
- f. Het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn, zonder dat de stichting een en ander bedrijfsmatig gaat verrichten.

Bestuursleden

De volgende bestuursleden zijn actief geweest in 2020:

Amelius Bos - voorzitter

Jakob Malestein - secretaris

Dan van der Horst - penningmeester

Fred Nijenhuis - algemeen bestuurslid

Wouter Muys - algemeen bestuurslid

De bestuursleden verrichten onbezoldigd hun bestuurswerkzaamheden voor de stichting. Daarnaast mag het bestuur samenwerken met een grote groep vrijwilligers, die wij graag ook op deze plek willen bedanken voor hun uitmuntende inzet.

Kamer van Koophandel

Stichting De Genadebron is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder het nummer 60591080.

ANBI status

Stichting De Genadebron heeft een ANBI status. Algemene gegevens van de stichting:

Postadres: Polstraat 30, 3752 CB Spakenburg

Bezoekadres: Molenstraat 23 te Spakenburg

IBAN nr.: NL08RABO0181914972

Fiscaal nr.: 8539.74.330

Kvk nr.: 60.59.1080

Internetsite: www.degenadebron.nl

Missie, visie en beleid

Het DNA van de Genadebron is als volgt te beschrijven:

Wij willen dagelijks putten uit de bron van Genade, uit de liefde van Jezus Christus, onze verlosser. Wij willen Genade leven. Dat kunnen we niet zelf. Alleen door Genade mogen wij in beweging komen en stapje voor stapje in de voetsporen van onze Rabbi wandelen. Hij is onze eerste liefde.

Dat doen wij door:

1. mensen te zien en hen te aanvaarden zoals ze zijn (welkom zoals je bent);
2. in verbinding te staan met mensen en gemeenten (interkerkelijk karakter);
3. de genade boodschap en de boodschap van Gods Koninkrijk te delen;
4. de liefde van Jezus zichtbaar te maken door praktische hulp te bieden aan minderbedeelden.

De Genadebron doet geen concessies aan:

- a. het centraal staan van het evangelie van Jezus;
- b. liefde en genade;
- c. geen leerstellingen: wij zijn kerkelijk kleurloos;
- d. eenheid hoofdzaken, vrijheid in bijzaken en liefde in alle zaken;
- e. veiligheid en geen oordeel: iedereen is welkom!

Activiteiten en gerealiseerde prestaties

Hiervoor wordt verwezen naar een separaat activiteitenverslag welke op onze internetsite is opgenomen.

Bedrijfsvoering

Financieel

Het boekjaar 2020 is een zeer bijzonder jaar geweest. Het jaar van corona. Het jaar van de opening van het ontmoetingscentrum. Het jaar van hele mooie momenten, maar ook stilte. Stilte omdat het centrum open ging zonder dat er veel gasten ontvangen mochten worden. Een opening zonder een openingsfeest. Bizar voor woorden. Maar ook stilte omdat het centrum zo goed als dicht moest als gevolg van de lock-down. Stilte in een ontmoetingscentrum wat mag bruisen. We zijn er namelijk van en voor ons dorp Spakenburg. We willen de mensen een plek van ontmoeting geven, een plek waar je je welkom voelt. Maar door de corona crisis is ontmoeten helaas beperkt mogelijk geweest. Maar ondanks de corona crisis zijn er heel veel mooie momenten geweest. We mochten starten na een verbouwingsperiode van meer dan 2 jaar. We mochten starten met ontmoeten, al was het in een aangepaste vorm. Er zijn veel mensen over de vloer geweest. Er hebben veel ontmoetingen plaatsgevonden. We hebben zelfs enkele concerten mogen organiseren in de zomer van 2020. In het najaar hebben we ook diverse activiteiten met de jongeren mogen doen. Het zaalvoetbal net hing in september waardoor de jongeren doordeweeks en op zaterdag in de kerkzaal konden gaan voetballen. Tafeltennissen met de jongeren, gamen in de gameroom, wat was het een feest! Dankbaar dat we nog zoveel activiteiten mochten doen. Voor een nadere beschrijving van al hetgeen we mochten doen, verwijzen wij u naar het activiteitenverslag.

Financieel was het een moeilijk jaar. Door corona hebben we veel activiteiten niet kunnen uitvoeren, welke wel in de begroting waren opgenomen. Uiteindelijk zijn we zeer dankbaar dat we in totaal EUR 226.883 aan baten mochten ontvangen en dat we uiteindelijk met een negatief resultaat van EUR 37.981 zijn geëindigd. Qua exploitatieverlies is dat nog te overzien in een dergelijk opstartjaar met corona. Mede doordat de oude pastorie is verbouwd naar 4 appartementen en dat we ook tijdens corona het DHL pick-up point mochten open houden, is er vaste inkomstenbron voor de stichting.

Een aanvullend attentiepunt betreft de financiering van de realisatie van het ontmoetingscentrum de Bron. Daaruit volgt een tekort van circa EUR 70.000, waardoor in totaal er een financieringsbehoefte van circa EUR 100.000 resteert. Wij zijn druk doende om bij de gemeente/overheid, kerken, fondsen, bedrijven en particulieren giften danwel bijdragen te vragen om dit tekort op te kunnen vangen. Wij hebben vertrouwen dat een uniek ontmoeting- en jeugdcentrum juist in deze tijd dat er meer en meer behoefte ontstaat aan het nieuwe 'normaal', een tijd weer van ontmoeten, geholpen zal worden door diverse partijen. Daarbij vestigen wij onze hoop op De Regisseur van ons centrum, de Here Jezus.

Het bestuur heeft een begroting 2021 opgesteld. Door corona is het echter zeer onzeker hoe het werkelijk zal gaan lopen. We zijn sterk afhankelijk van hulp van derden en wanneer wij weer mogen 'ontmoeten'. Wij hopen op uw steun in deze.

Toekomstgerichte informatie

Ook financieel laten we ons in 2021 weer volledig door God leiden. We mogen onze handen open leggen om te ontvangen, en dat vervolgens weer uit te gaan delen. Dat is onze missie!

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
Materiële vaste activa (1)				
Gebouwen en -terreinen	2.816.688		1.821.427	
Inventaris	<u>127.347</u>		<u>320</u>	
		2.944.035		1.821.747
Financiële vaste activa (2)				
Overige vorderingen		20.000		20.000
		<u>2.964.035</u>		<u>1.841.747</u>
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen (3)				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	25.579		139.468	
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>21.730</u>		<u>3.174</u>	
		47.309		142.642
Liquide middelen (4)		140.229		286.296
		<u>187.538</u>		<u>428.938</u>
		<u>3.151.573</u>		<u>2.270.685</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

		Realisatie 2020	Realisatie 2019
		€	€
Baten			
Netto-omzet	(8)	226.883	118.012
Lasten			
Besteed aan de doelstellingen			
Minder bedeelden	(9)	23.254	31.706
Evangelisatie	(10)	5.051	23.761
Ontmoetingscentrum de Bron	(11)	77.656	51.430
		<u>105.961</u>	<u>106.897</u>
Kosten van beheer en administratie			
Personeelslasten	(12)	127.281	-
Afschrijvingen	(13)	-	160
Lasten beheer en administratie	(14)	30.719	7.112
		<u>158.000</u>	<u>7.272</u>
Saldo voor financiële baten en lasten		<u>-37.078</u>	<u>3.843</u>
Financiële baten en lasten	(15)	-903	-483
Saldo		<u><u>-37.981</u></u>	<u><u>3.360</u></u>
Resultaatbestemming			
Overige reserves		<u><u>-37.981</u></u>	<u><u>3.360</u></u>

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Stichting De Genadebron, statutair gevestigd te Bunschoten-Spakenburg, bestaan voornamelijk uit het bieden van een overkoepelende organisatie voor de kerken in de gemeente Bunschoten, het verrichten van missionaire activiteiten, mensen binnen de gemeente Bunschoten (nader) bij Jezus brengen alsmede hulpbehoevenden en verslaafden ondersteunen. Het inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel is 60591080.

Continuïteit

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling van de stichting. Echter, als gevolg van de uitbraak van het coronavirus wereldwijd, inclusief Nederland, zijn door de Nederlandse overheid ingrijpende maatregelen genomen om het virus onder controle te krijgen. Deze maatregelen hebben naar verwachting belangrijke financiële gevolgen voor ondernemers in Nederland, waarvan de effecten op dit moment nog niet zijn te overzien. De door de Nederlandse overheid genomen maatregelen kunnen impact hebben op de ontwikkeling van de netto-omzet en daarmee de ontwikkeling van het resultaat. Ook de financiële positie (liquiditeit en solvabiliteit) van de stichting kunnen daardoor onder druk te komen staan waardoor sprake kan zijn van onzekerheid over de continuïteit. Door de Nederlandse overheid is een breed pakket aan maatregelen genomen om ondernemers door deze moeilijke tijden heen te helpen.

Op grond van de financiële positie van de stichting, de nog altijd positieve verwachtingen over de exploitatie van de stichting over het gehele jaar en de hulp die aangevraagd is, acht het bestuuren duurzame voortzetting van de bedrijfsuitoefening niet onmogelijk.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost. De stichting maakt geen gebruik van derivaten.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Op de gebouwen en terreinen en de bijbehorende inventarissen wordt niet afgeschreven.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

Algemeen

Overige voorzieningen

Groot onderhoud gebouwen

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Donaties, schenkingen en giften worden verantwoord wanneer deze zijn ontvangen.

Netto-omzet

Donaties, schenkingen en giften worden verantwoord wanneer deze zijn ontvangen.

Lasten algemeen

De personeelskosten en andere kosten worden toegerekend aan de bestedingen in het kader van de doelstelling, de kosten van werving van baten aan de beheerkosten.

Bestedingen doelstellingen

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten***Rentebaten en rentelasten***

De financiële baten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -kosten, alsmede valutakoersresultaten en andere gerelateerde kosten en opbrengsten.

Waardeveranderingen financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde

Waardeveranderingen van financiële instrumenten die op actuele waarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen	Inventaris	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2020</i>			
Aanschaffingswaarde	1.921.427	800	1.922.227
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-100.000	-480	-100.480
	<u>1.821.427</u>	<u>320</u>	<u>1.821.747</u>
<i>Mutaties</i>			
Investerings	995.261	127.027	1.122.288
Afschrijvingen	-	-	-
	<u>995.261</u>	<u>127.027</u>	<u>1.122.288</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2020</i>			
Aanschaffingswaarde	2.916.688	127.827	3.044.515
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-100.000	-480	-100.480
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>2.816.688</u>	<u>127.347</u>	<u>2.944.035</u>

Afschrijvingspercentages

	%
Gebouwen en -terreinen	0
Inventaris	20

Omwille van het inzichtsvereiste en de kasstroom gedreven aansturing van de stichting wordt het gebouw de Bron gewaardeerd tegen historische kostprijs. Afschrijving op inventaris vindt plaats vanaf 1 januari 2021.

2. Financiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige vorderingen		
Lening u/g Huis van Vrede	20.000	20.000
	<u>20.000</u>	<u>20.000</u>
	2020	2019
	€	€
<i>Lening u/g Huis van Vrede</i>		
Stand per 1 januari	20.000	20.000
Mutatie	-	-
Langlopend deel per 31 december	<u>20.000</u>	<u>20.000</u>

Een bedrag van € 20.000 is in 2018 uitgeleend aan Stichting Rotshuis Invest ter financiering van het Huis van Vrede in Utrecht.

VLOTTENDE ACTIVA

3. Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	25.579	139.468
	<u>25.579</u>	<u>139.468</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Waarborgsom en vorderingen zalmactie en verhuur	20.881	2.325
Vordering op activiteit 'vrouwendag Spakenburg'	849	849
	<u>21.730</u>	<u>3.174</u>

4. Liquide middelen

Rabobank .172	133.734	132.328
Rabobank inzake bouw de bron	3.080	153.347
Kas centraal	561	621
Kas GRACE lunchroom	2.854	-
	<u>140.229</u>	<u>286.296</u>

PASSIVA

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
5. Reserves en fondsen		
Overige reserves	-20.574	17.407
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	17.407	14.047
Resultaatbestemming boekjaar	-37.981	3.360
Stand per 31 december	<u>-20.574</u>	<u>17.407</u>
	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Overige voorzieningen		
Groot onderhoud gebouwen	30.000	15.000
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Groot onderhoud gebouwen</i>		
Stand per 1 januari	15.000	-
Dotatie	15.000	15.000
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>15.000</u>
	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
6. Langlopende schulden		
Overige schulden	<u>2.705.000</u>	<u>2.160.000</u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Overige schulden		
Lening o/g ivm Huis van Vrede	5.000	10.000
Lening o/g ivm de Bron	<u>2.700.000</u>	<u>2.150.000</u>
	<u>2.705.000</u>	<u>2.160.000</u>

Lening o/g ivm Huis van Vrede behoeft niet terugbetaald te worden. Per jaar wordt € 5.000 aan aflossing kwijtgescholden als zijnde een periodieke gift. Er is geen rente verschuldigd.

Een bedrag van € 20.000 is in 2018 doorgeleend aan Stichting Rotshuis Invest ter financiering van het Huis van Vrede in Utrecht.

Lening o/g zijn diverse langlopende leningen welke in 2018-2019-2020 zijn verkregen ter financiering van het pand de Bron. Per saldo zijn er geen renteverplichtingen ten aanzien van deze leningen. De looptijd van de leningen variëren tussen de 5 en 40 jaar. Een bedrag van € 350.000 dient binnen 3 jaar afgelost te worden.

Zekerheid betreft het pand de Bron.

De continuïteit van de stichting is afhankelijk van de herfinancieringsmogelijkheden van deze leningen op het moment dat er afgelost dient te worden.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	706	-
Overige schulden en overlopende passiva		
Rekening-courant Stichting de Genadebank	27.593	37.663
Vooruitontvangen bedragen inzake Opwekking 2021	18.458	13.319
Huisvestingskosten	-	8.000
Nog te betalen kosten Groei in Genade avonden	-	1.500
Schuld aan activiteit 'mannendag Spakenburg'	125	125
Nog te betalen overige kosten	-	1.914
Vooruit ontvangen projectgiften	47.000	12.000
Nog te betalen leveranciers	288.432	-
Te betalen vakantiegeld	4.402	-
Diversen	47.991	3.757
	<u>434.001</u>	<u>78.278</u>

Er wordt geen rente in rekening gebracht over de rekening-courant Stichting de Genadebank.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
8. Netto-omzet		
Baten uit sponsoring	28.132	-
Huuropbrengsten de Pastorie	36.500	21.790
Huuropbrengsten project de Bron	9.000	9.000
Huuropbrengsten doorverhuur	16.595	18.770
Giften	76.733	46.079
Baten Groei in Genade avonden	-	1.585
Baten opwekking	-	20.788
DHL opbrengsten	2.559	-
Buurthuis - ontmoetingscentrum GRACE - marge	57.364	-
	<u>226.883</u>	<u>118.012</u>
Besteed aan de doelstellingen		
9. Minder bedeelden		
Verstrekke bijdragen in projecten	3.235	5.403
Kosten vrijwilligers (avond en training)	50	-
Huurkosten voor doorverhuur	17.355	19.678
Coaching hulpbehoevenden	2.614	6.625
	<u>23.254</u>	<u>31.706</u>
10. Evangelisatie		
Groei in Genade avonden	201	2.987
Opwekking	-	20.578
Concerten en externe events	4.850	-
Verstrekke evangelisatie materiaal	-	196
	<u>5.051</u>	<u>23.761</u>
11. Ontmoetingscentrum de Bron		
Energiekosten	26.049	22.626
Onroerend zaakbelasting	3.275	2.831
Dotatie voorziening groot onderhoud	15.000	15.000
Verzekeringen	5.501	5.646
Activiteiten jeugd	602	-
Drukwerk - documentatie ontmoetingscentrum	8.184	4.779
Klein onderhoud - gebruikerskosten	8.793	-
Overige kosten van het ontmoetingscentrum	10.252	548
	<u>77.656</u>	<u>51.430</u>

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
12. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	101.215	-
Sociale lasten	16.598	-
Pensioenlasten	7.712	-
Overige personeelslasten	1.756	-
	<u>127.281</u>	<u>-</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	93.395	-
Mutatie vakantiedagenverplichting	7.820	-
	<u>101.215</u>	<u>-</u>
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringen	16.598	-
	<u>16.598</u>	<u>-</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	7.712	-
	<u>7.712</u>	<u>-</u>
<i>Overige personeelslasten</i>		
Reislastenvergoedingen	125	-
Ziekteverzuimverzekering	1.631	-
	<u>1.756</u>	<u>-</u>

Bezoldiging van (voormalige) bestuurders en commissarissen

Er vindt geen beloning plaats aan bestuurders voor hun bestuurswerkzaamheden. In 2020 is bestuurder Dan van der Horst naast zijn bestuurswerkzaamheden tevens in het centrum werkzaam geweest als centrum manager. De beloning is vastgesteld door het bestuur en daarbij heeft een afslag plaatsgevonden ten opzichte van een marktconform salaris omwille van het goede doel.

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2020 circa 3 werknemers werkzaam.

13. Afschrijvingen

Materiële vaste activa	<u>-</u>	<u>160</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	<u>-</u>	<u>160</u>

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
14. Lasten beheer en administratie		
Kantoorlasten	11.251	1.538
Verkooplasten	4.927	5.136
Algemene lasten	14.541	438
	<u>30.719</u>	<u>7.112</u>
<i>Kantoorlasten</i>		
Kantoorbenodigdheden	1.749	-
Automatiseringslasten	2.810	-
Contributies en abonnementen	1.015	-
Internet - automatisering - IT kosten	5.614	1.538
Overige kantoorlasten	63	-
	<u>11.251</u>	<u>1.538</u>
<i>Verkooplasten</i>		
Reklame- en advertentielasten	4.816	-
Fundraising kosten	28	4.880
Relatiegeschenken	26	256
Overige verkooplasten	57	-
	<u>4.927</u>	<u>5.136</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Administratielasten	116	92
Overige algemene lasten	14.425	346
	<u>14.541</u>	<u>438</u>
15. Financiële baten en lasten		
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bankkosten	-903	-483
	<u>-903</u>	<u>-483</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Bunschoten-Spakenburg, 29 oktober 2021

Amelius Bos (voorzitter)

Dan van der Horst (penningmeester)

Jakob Malestein (secretaris)

Aan het bestuur van stichting de Genadebron
P/a Polstraat 30
3752 CB Spakenburg

Bunschoten, 14 okt 2021

Betreft: controle van de financiële administratie 2020

Geachte leden van het bestuur,

In de afgelopen weken heeft ondergetekende de jaarlijkse controle op de financiële mutaties uitgevoerd. De jaarrekening over het boekjaar 2020 is door ondergetekende bekeken en beoordeeld.

De balans per 31 december 2020 is door ondergetekende doorgenomen. Er is gekeken naar de vorderingen en de geldmiddelen. Verder zijn de overlopende passiva en schulden besproken. Daarin zijn geen bijzonderheden geconstateerd.

Het saldo van de staat van baten en lasten over 2020 is € 37.981 negatief. Dit is conform het saldo van de baten en lasten in de financiële administratie. Conform de statuten is het genoemd saldo toegevoegd aan de overige reserve.

De gepresenteerde baten en lasten geven geen aanleiding tot twijfel over de rechtmatigheid hiervan.

Ik acht de administratie in orde. Het laat een goed beeld zien van het resultaat over 2020 en de vermogenspositie per 31 december 2020. Ik verzoeken u daarom de penningmeester decharge te verlenen.

Voor wat betreft de jaarrekening heb ik de volgende opmerkingen:

- Negatief Eigen vermogen als gevolg van het verlies van 38K in 2020;
- Lening o/g i.v.m. de Bron: een bedrag van 350K dient binnen 3 jaar afgelost te worden. Wat zijn de ideeën van het bestuur om dit te kunnen realiseren;
- Nog te betalen leveranciers 288K: dit is een risico met het oog op het saldo liquide middelen ultimo einde jaar (140K). Het verdient aanbeveling om met deze leveranciers specifieke betalingsafspraken in 2021 overeen te komen;
- Netto-omzet: voor de rondrekening van de BTW is het wellicht handiger om de marge te splitsen in verkopen en inkopen;
- In het algemeen het advies om periodiek (eenmaal per half jaar?) de grotere uitgavenposten door te lopen en te kijken of er besparingspotentieel aanwezig is. Denk hierbij aan inkopen voedsel/dranken en lopende verzekeringen.

Tenslotte wil ik de Genadebron Gods zegen toewensen voor het komende jaar en de komende jaren.

Met vriendelijke groet,

Jan Robert Koelewijn