

## Toelichting Financiën Ichthus 2016

### *Kasstelsel*

De boekhouding is gevoerd op basis van het kasstelsel. Dit houdt in dat de uitgaven en ontvangsten zijn verwerkt in de periode waarin ze daadwerkelijk zijn uitgegeven of ontvangen.

### *Realisatie 2016*

Het jaar 2016 is afgesloten met een positief financieel resultaat van ruim € 13.000,-. Onderstaande tabel geeft een totaaloverzicht van de inkomsten en uitgaven.

<b>Ichthus 2016</b>	<b>Realisatie</b>	<b>Begroting</b>	<b>Verschil</b>
	<b>t/m per. 12</b>	<b>t/m per. 12</b>	<b>(min = niet leuk)</b>
<b>Inkomsten</b>			
Vrijwillige bijdragen	63.764,20	67.000,00	-3.235,80
Collecte	10.107,00	12.500,00	-2.393,00
Zendingscommissie	3.109,01	3.500,00	-390,99
Overige (spontane) acties	716,00	500,00	216,00
Noah's Ark	384,85	500,00	-115,15
Rente spaarrekening	169,19	0,00	169,19
<b>Totale inkomsten</b>	<b>78.250,25</b>	<b>84.000,00</b>	<b>-5.749,75</b>
<b>Uitgaven</b>			
Zaalhuur	-28.563,07	-30.463,18	1.900,11
Zendingen	-7.250,00	-8.400,00	1.150,00
Sprekers	-6.492,32	-8.000,00	1.507,68
Studies/cursussen	-771,45	-4.000,00	3.228,55
Overige kosten	-2.957,71	-3.500,00	542,29
Zaalinrichting	0,00	-3.200,00	3.200,00
Muziek	-1.531,90	-2.500,00	968,10
Evangelisatie	-1.186,00	-2.500,00	1.314,00
Youth Events	-1.700,00	-1.700,00	0,00
Maandblad	-1.490,67	-1.500,00	9,33
Jeugd	-803,70	-1.500,00	696,30
Kinderbappies	-693,69	-1.500,00	806,31
Geluidsteam	-264,63	-1.500,00	1.235,37
Ichthus TV	-1.072,07	-1.500,00	427,93
Omzien naar elkaar	-1.414,41	-1.200,00	-214,41
Koffie e.d.	-792,66	-1.000,00	207,34
Klussen en vervoer	0,00	-1.000,00	1.000,00
Bijzondere diensten	-705,00	-1.000,00	295,00
Kringen	-882,41	-750,00	-132,41
Tieners	-717,30	-750,00	32,70
Beamteam	-251,90	-500,00	248,10
Dienstenteam	-290,11	-500,00	209,89
Minibappies	-194,90	-350,00	155,10
Adoptie kind	-270,00	-270,00	0,00
Zendingscommissie	-2.987,81	-3.500,00	512,19
Overige (spontane) acties	-1.164,86	-500,00	-664,86
Noah's Ark	-369,00	-500,00	131,00

<b>Totale uitgaven</b>	<b>-64.817,57</b>	<b>-83.583,18</b>	<b>18.765,61</b>
<b>Resultaat</b>	<b>13.432,68</b>	<b>416,82</b>	<b>13.015,86</b>

De meeste bedragen en posten spreken voor zich. Hieronder volgt een korte toelichting op een aantal (meer belangrijke) posten.

### ***Inkomsten***

#### Vrijwillige bijdragen en collecten

De vrijwillige bijdragen die automatisch via de bank binnenkomen, kwamen in 2016 uit op iets minder dan € 64.000,- . Dat is ruim 9% meer vorig jaar.

De totale inkomsten waren begroot op € 84.000,-. Uiteindelijk is er ruim € 78.000,- binnengekomen. Dat is 8% meer dan vorig jaar .

De collecte op zondag bracht in 2016 gemiddeld € 196,- op. Vorig jaar betrof dit € 185,-. Waar we in de afgelopen jaren een dalende lijn zagen, laat 2016 juist een stijging zien.

### ***Uitgaven***

De totale uitgaven waren begroot op iets minder dan € 84.000,-. In totaal is er iets meer dan € 65.000,- uitgegeven. Dat is ruim 2% meer dan vorig jaar.

#### Zaalhuur

De zaalhuur bestaat o.a. uit uitgaven voor het Anne-Frank Centrum , Place2Be, Toos Plaza (jeugdwerk), de Regenboog (zondagsschool) en de zaalhuur voor doopdiensten. De kosten blijven iets achter bij de begroting omdat er eind 2016 nog geen factuur was ontvangen voor de huur van de Regenboog voor het tweede halfjaar. Onderstaande tabel geeft een nadere uitsplitsing van de zaalhuur.

<b>Omschrijving</b>	<b>2016</b>
Anne-Frank Centrum	17.046,84
Place2Be	9.122,19
Regenboog	1.250,00
Toos Plaza	894,04
Doopdiensten	250,00
<b>Totaal Zaalhuur</b>	<b>28.563,07</b>

#### Zendingen

Maandelijks is er een bedrag van € 100,- overgemaakt aan vier en later in het jaar aan vijf zendingen, terwijl er een bedrag was begroot voor zeven zendingen. Vanuit het overschot zijn aanvullende donaties gedaan aan (1) vijf zendingen en (2) een kinderkuis in Uganda. Het totaal van de aanvullende donaties bedroeg € 2.250,-. Hiervan is € 200,- betaald vanuit extra giften die juist voor dit doel zijn binnen gekomen.

#### Sprekers

Voor sprekers stond een bedrag van € 8.000,- begroot. In praktijk is er ruim € 1.500,- minder uitgegeven. Niet alle sprekers brengen kosten in rekening. Dat verklaart het verschil.

### ***Balans***

De Balans heeft zich als volgt ontwikkeld:

<b>Balans</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
---------------	-------------	-------------	-------------

## Activa

Banksaldo	45.734,59	54.685,72	68.118,40
<b>Totaal activa</b>	<b>45.734,59</b>	<b>54.685,72</b>	<b>68.118,40</b>

## Passiva

Eigen Vermogen	45.734,59	54.685,72	68.118,40
<b>Totaal passiva</b>	<b>45.734,59</b>	<b>54.685,72</b>	<b>68.118,40</b>

De aanschaf van inventaris is zeer gering. De uitgaven worden direct in de exploitatie geboekt en niet geactiveerd op de Balans. Zoals aangegeven wordt de boekhouding gevoerd op basis van het kasstelsel. Dit heeft tot gevolg dat er geen openstaande posten op de Balans staan. Per saldo ontstaat een bijzonder eenvoudige balans waarbij het eigen vermogen gelijk is aan het saldo aan liquiditeiten.

### ***Banksaldo: niet te veel en niet te weinig***

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 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 2016 is afgesloten, bedraagt iets meer dan € 68.000,-. De begroting voor 2017 komt uit op een kleine € 91.000,-. Dit betekent dat we op basis van het vastgestelde financiële beleid minimaal € 45.500,- op de bank dienen te hebben. Aan die eis wordt ruimschoots voldaan.