

Jaarrekening 2015

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

VERANTWOORDING

Het doet mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2015 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE

Pagina

Inhoudsopgave	2
Verantwoording	3
Balans per 31 december 2015	5
Staat van baten en lasten 2015	7
Toelichting algemeen	8
Toelichting op de balans per 31 december 2015	10
Toelichting op de staat van baten en lasten 2015	14
Begroting 2016	17
Bijlage diaconie	18
Diaconie balans per 31 december 2015	19
Diaconie staat van baten en lasten 2015	20
Diaconie toelichting op de balans per 31 december 2015	21
Diaconie toelichting op de staat van baten en lasten 2015	22

In deze voor publicatie bestemde versie van de jaarrekening zijn in verband met de privacy geen namen en/of handtekeningen opgenomen. De door de kascommissie, kerkenraad en penningmeester ondertekende versie ligt in het archief van onze gemeente.

VERANTWOORDING

VERSLAG VAN DE KASCOMMISSIE

Ondergetekenden hebben de financiële administratie van de CGKv in Enkhuizen over het jaar 2015 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2015 en de staat van baten en lasten over 2015. Het boekjaar 2015 wordt afgesloten met een negatief saldo van € 5.734. Wij hebben geconstateerd dat de administratie correct is uitgevoerd en dat de balans en de staat van baten en lasten een juist inzicht geven in het gevoerde financiële beheer over 2015 en de financiële positie per 31 december 2015. Wij stellen voor décharge te verlenen.

ONDERTEKENING KASCONTROLECOMMISSIE

Enkhuizen, 1 maart 2016

VERANTWOORDING

De concept jaarrekening is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de de gemeentevergadering van 17 maart 2016.

Tijdens deze vergadering is op voordracht van de kascommissie en na de vergadering gehoord te hebben, décharge verleend aan de penningmeester.

Vaststelling

De jaarrekening is door de kerkenraad definitief vastgesteld na de termijn van 6 weken na de gemeentevergadering van 17 maart 2016.

Resultaatbestemming

De kerkenraad stelt voor om het resultaat over 2015 van ad € 5.734 negatief in mindering te brengen op het eigen vermogen.

Deskundigenonderzoek.

Er hoeft geen controleverklaring te worden overlegd, omdat de CGKv Enkhuizen binnen de door de wet (in artikel 396, lid 1 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek) gestelde grenzen valt. De kerkenraad is dus vrijgesteld (volgens artikel 396 lid 7) van de verplichting tot het laten instellen van de in artikel 393 lid 1 bedoelde accountantscontrole.

ONDERTEKENING KERKENRAAD

Hiermee verklaard de kerkenraad de jaarrekening 2015 voor akkoord:

Enkhuizen, 28 april 2016

ACTIVA

BALANS PER:	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Kerkgebouw	297.000	297.000
Inventaris	78.000	78.000
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Debiteuren	240	-
Overige vorderingen	832	-
Liquide middelen	30.894	27.133
	<u>406.966</u>	<u>402.133</u>

PASSIVA

BALANS PER:	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
EIGEN VERMOGEN	382.399	388.133
VOORZIENINGEN	18.000	14.000
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	573	-
Vooruit ontvangen bedragen	3.047	-
Overige schulden	2.947	-
	<u>406.966</u>	<u>402.133</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2015

Baten	2015		2014	
	€	%	€	%
VVB	46.699	72,7%	47.553	72,9%
Collectes	9.092	14,1%	9.113	14,0%
Kindercollecte	439	0,7%	-	0,0%
Giften	2.825	4,4%	4.125	6,3%
Acties	1.554	2,4%	1.325	2,0%
Verhuur kerk	3.515	5,5%	2.997	4,6%
Financiële baten	140	0,2%	74	0,1%
	<u>64.264</u>	<u>100,0%</u>	<u>65.187</u>	<u>100,0%</u>
Lasten	2015		2014	
	€	%	€	%
Pastoraat	45.529	70,8%	38.105	58,5%
Huisvestingskosten	8.259	12,9%	16.950	26,0%
Gemeenteopbouw en evangelisatie	4.038	6,3%	2.619	4,0%
Afdrachten	5.995	9,3%	6.546	10,0%
Diaconiekosten	4.850	7,5%	1.413	2,2%
Algemene kosten	967	1,5%	1.201	1,8%
Financiële kosten	360	0,6%	238	0,4%
	<u>69.998</u>	<u>108,9%</u>	<u>67.072</u>	<u>102,9%</u>
Resultaat	<u><u>-5.734</u></u>	<u><u>-8,9%</u></u>	<u><u>-1.885</u></u>	<u><u>-2,9%</u></u>

TOELICHTING ALGEMEEN

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is opgemaakt op basis van de historische kostprijs. De waardering van de activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders vermeld, tegen de nominale waarde.

Het resultaat wordt bepaald als het saldo tussen de baten en de lasten over het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Waarderingsgrondslagen voor de balans

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa is gewaardeerd tegen de aanschafprijs. Reservering voor toekomstige kosten vindt niet plaats door afschrijvingen, maar door een voorziening te vormen.

Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva zijn opgenomen tegen de nominale waarde. Bij de waardering van de vorderingen wordt als daar aanwijzingen voor zijn, rekening gehouden met eventuele oninbaarheid.

Eigen vermogen

Legaten en erfenissen worden rechtstreeks aan het eigen vermogen toegevoegd.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen voorkomen en waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen.

De voorziening voor groot onderhoud van het kerkgebouw wordt gevormd op basis van het advies van Steunpunt Kerk en Werk.

De voorziening voor groot onderhoud van het orgel wordt gevormd in overleg met de orgelbouwer.

Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

TOELICHTING ALGEMEEN

Grondslagen voor resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Baten

Giften en ontvangsten voor collectebonnen worden verantwoord in het jaar waarin deze bedragen zijn ontvangen.

Alle overige baten (huren, rente, VVB en overig) worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Lasten

De lasten (in de vorm van kosten en afdrachten) worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

TOELICHTING OP DE BALANS

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa	<u>31-12-2015</u> €	<u>31-12-2014</u> €
Kerkgebouw		
Aanschafwaarde	<u>297.000</u>	<u>297.000</u>
Inventaris		
Aanschafwaarde	<u>78.000</u>	<u>78.000</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen	<u>31-12-2015</u> €	<u>31-12-2014</u> €
Debiteuren		
factuur 201515	60	-
factuur 201517	180	-
	<u>240</u>	<u>-</u>
Nog te ontvangen bedragen		
Rente spaarrekening	86	-
Jaarafrekening electra	120	-
Jaarafrekening gas	627	-
	<u>832</u>	<u>-</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

VLOTTENDE ACTIVA

Liquide middelen	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
NL46 RABO 0317 3227 96	2.487	9.713
NL05 RABO 0130 2047 14	921	65
NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen)	952	62
NL60 RABO 3173 1232 12 (spaar)	23.031	14.000
NL55 RABO 3173 2175 86	opgeheven	1
Kasgeld	282	-
Diaconie		
NL24 INGB 0003 2788 67	383	478
NL24 INGB 0003 2788 67 (spaar)	2.838	2.814
	<u>30.894</u>	<u>27.133</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

EIGEN VERMOGEN

	2015	2014
	€	€
Eigen vermogen kerk		
Eigen vermogen per 1 januari	384.841	386.160
Resultaat	-4.487	-1.319
Eigen vermogen per 31 december	<u>380.354</u>	<u>384.841</u>

Eigen vermogen diaconie

Eigen vermogen per 1 januari	3.292	3.858
Resultaat	-1.247	-566
Eigen vermogen per 31 december	<u>2.045</u>	<u>3.292</u>

VOORZIENINGEN

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Groot onderhoud kerkgebouw		
Stand beginbalans	14.000	4.000
Dotatie	-	10.000
	<u>14.000</u>	<u>14.000</u>

Groot onderhoud orgel

Stand beginbalans	-	-
Dotatie	4.000	-
	<u>4.000</u>	<u>-</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Crediteuren	<u>573</u>	<u>-</u>
Vooruit ontvangen bedragen		
VVB en overig	<u>3.047</u>	<u>-</u>
	<u>3.047</u>	<u>-</u>
Overige schulden		
Bankkosten december	45	-
Ondersteuning diaconie	1.300	-
Kerstpakketten en kinderkerstfeest	402	-
Kerstdienst	<u>1.200</u>	<u>-</u>
	<u>2.947</u>	<u>-</u>

TOELICHTING BATEN EN LASTEN 2015

BATEN	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
VVB	<u>46.699</u>	<u>47.553</u>

Op de ledenlijst staan 49 adressen, waarvan 2 gastlid.
Zowel in 2014 als in 2015 is de VVB opgebracht door 36 adressen.
We ontvangen ook nog VVB van twee oud gemeenteleden.

Collectes	<u>9.092</u>	<u>9.113</u>
------------------	--------------	--------------

Contant ontvangen € 6.662; aan collectbonnen € 2.430.

Kindercollecte	<u>439</u>	<u>-</u>
-----------------------	------------	----------

Gedurende het seizoen 2014-2015 is er bij de zondagschool én bij de creche gecollecteerd voor Walk For Water van de stichting ZOA.

Giften	<u>2.825</u>	<u>4.125</u>
---------------	--------------	--------------

De giften bestaan onder andere uit een periodieke schenking die we gedurende 5 jaar ontvangen vanwege de aankoop van ons kerkgebouw. In 2016 is dat voor het laatst.

Acties		
Delftse Zeil Race	1.409	1.325
Gemeentebarcue	145	-
	<u>1.554</u>	<u>1.325</u>

Verhuur kerk	<u>3.515</u>	<u>2.997</u>
---------------------	--------------	--------------

Financiële baten		
Rente spaarrekening kerk	102	38
Rente spaarrekening diaconie	38	36
	<u>140</u>	<u>74</u>

TOELICHTING BATEN EN LASTEN 2015

LASTEN	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Pastoraat		
Traktement en onkostenvergoedingen	33.129	27.162
Preekvoorziening	5.040	5.580
Reiskostenvergoeding	2.398	1.655
Afdracht emeritering	4.962	3.708
	<u>45.529</u>	<u>38.105</u>
Huisvestingskosten		
Gas	1.292	2.737
Electra	546	725
Water	96	130
Klein onderhoud	895	1.547
Waterschapsbelasting/rioolrecht	174	172
Onderhoud ketels	513	367
Onderhoud orgel en piano	70	304
Verzekering gebouw	478	464
Reservering groot onderhoud gebouw	-	10.000
Reservering groot onderhoud orgel	4.000	-
Kleine aanschaffingen	148	199
Schoonmaakkosten	45	-
Overige huisvestingskosten	-	305
	<u>8.259</u>	<u>16.950</u>
Gemeenteopbouw en evangelisatie		
Catechese	308	301
Kerstdienst	2.280	1.064
Enkhuizer Zand Project	240	139
Keuken	217	195
Zondagsschool	487	-
Bijdrage muziekonderwijs	-	500
Kerkdienst gemist	506	420
	<u>4.038</u>	<u>2.619</u>

TOELICHTING BATEN EN LASTEN 2015

LASTEN	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Afdrachten		
Deputaten financiën	1.869	2.055
Classis	2.457	2.786
Landelijk kerkbureau	1.604	1.541
Overig	65	164
	<u>5.995</u>	<u>6.546</u>
Diaconie kosten		
Bestemmingscollectes	2.664	895
Afdracht landelijk	569	203
Plaatselijke ondersteuning	1.617	315
	<u>4.850</u>	<u>1.413</u>
Algemene kosten		
Aansprakelijkheidsverzekering	243	243
Abonnementen	258	293
Postbus	212	194
Internet	224	462
Overige algemene kosten	30	9
	<u>967</u>	<u>1.201</u>
Financiële kosten		
Bankkosten kerk	240	154
Bankkosten diaconie	120	84
	<u>360</u>	<u>238</u>

	prognose 2016		realisatie 2015		prognose 2015	
Baten	€	%	€	%	€	%
VVB	48.000	73,6%	46.699	72,7%	45.000	72,2%
Collectes	9.500	14,6%	9.092	14,1%	9.000	14,4%
Kindercollecte	500	0,8%	439	0,7%	-	0,0%
Giften	2.500	3,8%	2.825	4,4%	4.000	6,4%
Acties	1.500	2,3%	1.554	2,4%	1.300	2,1%
Verhuur kerk	3.200	4,9%	3.515	5,5%	3.000	4,8%
Financiële baten	50	0,1%	140	0,2%	-	0,0%
	<u>65.250</u>	<u>100,0%</u>	<u>64.264</u>	<u>100,0%</u>	<u>62.300</u>	<u>100,0%</u>
Lasten	prognose 2016		realisatie 2015		prognose 2015	
	€	%	€	%	€	%
Pastoraat	44.000	67,4%	45.529	70,8%	41.200	66,1%
Huisvestingskosten	8.500	13,0%	8.259	12,9%	11.150	17,9%
Gemeenteopbouw en evangelisatie	2.500	3,8%	4.038	6,3%	2.000	3,2%
Afdrachten	6.000	9,2%	5.995	9,3%	6.800	10,9%
Diaconiekosten	3.000	4,6%	4.850	7,5%	1.500	2,4%
Algemene kosten	1.000	1,5%	967	1,5%	1.500	2,4%
Financiële kosten	250	0,4%	360	0,6%	150	0,2%
	<u>65.250</u>	<u>100,0%</u>	<u>69.998</u>	<u>108,9%</u>	<u>64.300</u>	<u>103,2%</u>
						0
Resultaat	<u>-</u>	<u>0,0%</u>	<u>-5.734</u>	<u>-8,9%</u>	<u>-2.000</u>	<u>-3,2%</u>

Bijlage diaconie

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

DIACONIE - ACTIVA

DIACONIE - PASSIVA

BALANS PER:	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>	BALANS PER:	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€		€	€
VLOTTENDE ACTIVA			EIGEN VERMOGEN	2.045	3.292
Vorderingen					
Nog te ontvangen	281	-			
Liquide middelen	3.221	3.292	KORTLOPENDE SCHULDEN		
			Overige schulden	1.457	-
	<u>3.502</u>	<u>3.292</u>		<u>3.502</u>	<u>3.292</u>

DIACONIE - STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2015

Baten	2015		2014	
	€	%	€	%
Collecte diaconie	1.021	27,4%	-	0,0%
Kindercollecte	439	11,8%	-	0,0%
Collecte bestemmingscollectes	2.225	59,8%	895	96,1%
Financiële baten	38	1,0%	36	3,9%
	<u>3.723</u>	<u>100,0%</u>	<u>931</u>	<u>100,0%</u>
Lasten	2015		2014	
	€	%	€	%
Bestemmingscollectes	2.664	71,6%	895	96,1%
Afdracht landelijk	569	15,3%	203	21,8%
Plaatselijke ondersteuning	1.617	43,4%	315	33,8%
Financiële kosten	120	3,2%	84	9,0%
	<u>4.970</u>	<u>133,5%</u>	<u>1.497</u>	<u>160,8%</u>
Resultaat	<u><u>-1.247</u></u>	<u><u>-33,5%</u></u>	<u><u>-566</u></u>	<u><u>-60,8%</u></u>

DIACONIE - TOELICHTING OP DE BALANS

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Nog te ontvangen bedragen		
Onderlinge verrekening kerk	281	-
	<u>281</u>	<u>-</u>
Liquide middelen		
NL24 INGB 0003 2788 67	383	478
NL24 INGB 0003 2788 67 (spaar)	2.838	2.814
	<u>3.221</u>	<u>3.292</u>

EIGEN VERMOGEN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Eigen vermogen per 1 januari	3.292	3.858
Resultaat	-1.247	-566
Eigen vermogen per 31 december	<u>2.045</u>	<u>3.292</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Overige schulden		
Bankkosten december	25	-
Plaatselijke ondersteuning	1.300	-
Kerstpakketten	132	-
	<u>1.457</u>	<u>-</u>

DIACONIE - TOELICHTING BATEN EN LASTEN 2015

BATEN	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Collecteopbrengst diaconie	<u>1.021</u>	<u>-</u>
Dit betreft de opbrengst van de avondmaalscollecte (6 maal) plus 3 maal een collecte voor de diaconie tijdens een reguliere kerkdienst.		
Kindercollecte	<u>439</u>	<u>-</u>
Gedurende het seizoen 2014-2015 is er bij de zondagschool én bij de creche gecollecteerd voor Walk For Water van de stichting ZOA.		
Collecteopbrengst bestemmingscollectes	<u>2.225</u>	<u>895</u>
Gedurende het jaar 2015 is er 13 maal gecollecteerd voor dit doel.		
Financiële baten	<u>38</u>	<u>36</u>

Dit betreft rente opbrengsten van de diaconierekeningen

DIACONIE - TOELICHTING BATEN EN LASTEN 2015

LASTEN	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Bestemmingscollectes		
Dorcas	533	-
St. Hulpverlening Westfriese Kerken	107	129
Voedselbank	161	153
De Verre Naasten	104	207
Red een Kind	96	144
St. Geloof, Hoop en Liefde	132	165
Woord & Daad	79	97
Tehuis Brazilië	143	-
ZOA	192	-
Hart voor Moldavië	171	-
Noodhulp Nepal	219	-
Noodhulp Syrië	288	-
Walk for water	439	-
	<u>2.664</u>	<u>895</u>
Afdracht landelijk		
Diaconieuitgaven via de kerkverbanden	209	203
De Driehoek	360	-
	<u>569</u>	<u>203</u>
Plaatselijke ondersteuning		
Diaconieuitgaven via de diaken	1.300	-
Kerstpakketten	317	315
	<u>1.617</u>	<u>315</u>
Financiële kosten		
Bankkosten diaconierekeningen	120	84
	<u>120</u>	<u>84</u>