

# Jaarrekening 2018

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

## INHOUDSOPGAVE

Het is mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2018 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

| <b>INHOUDSOPGAVE</b>                        | <b>Pagina</b> |
|---|---------------|
| Inhoudsopgave                               | 2             |
| Verslag van de kascommissie                 | 3             |
| Verantwoording                              | 4             |
| Balans per 31 december                      | 5             |
| Staat van baten en lasten                   | 7             |
| Toelichting algemeen                        | 8             |
| Toelichting op de balans per 31 december    | 10            |
| Toelichting op de staat van baten en lasten | 14            |

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

## VERSLAG VAN DE KASCOMMISSIE

Wij hebben de financiële administratie van de CGKv Enkhuizen over het jaar 2018 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2018 en de staat van baten en lasten over 2018.

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 2018 en in de financiële positie per 31 december 2018.

Wij stellen voor décharge te verlenen aan de penningmeester.

### **ONDERTEKENING KASCONTROLECOMMISSIE**

Bovenkarspel, 9 maart 2019

## VERANTWOORDING

De concept jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt (CGKv) Enkhuizen is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de gemeentevergadering van 14 maart 2019. Tijdens deze vergadering is op voordracht van de kascommissie en na de vergadering gehoord te hebben, décharge verleend aan de penningmeester.

### **Vaststelling**

De kerkenraad heeft de jaarrekening definitief vastgesteld na de termijn van 2 weken na de gemeentevergadering van 14 maart 2019.

### **Resultaatbestemming**

Op voorstel van de kerkenraad is het resultaat over 2018 van ad € 18.013 positief toegevoegd aan het eigen vermogen.

### **Deskundigenonderzoek**

Er hoeft geen controleverklaring te worden opgesteld, 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 verklaart de kerkenraad de jaarrekening 2018 voor akkoord.  
Enkhuizen, 28 maart 2019

## BALANS PER 31 DECEMBER

| <b>ACTIVA</b>                 | <u>31-12-2018</u> | <u>31-12-2017</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
|                               | €                 | €                 |
| <b>VASTE ACTIVA</b>           |                   |                   |
| <b>Materiële vaste activa</b> |                   |                   |
| Kerkgebouw                    | 297.000           | 297.000           |
| Inventaris                    | 78.000            | 78.000            |
| <b>VLOTTENDE ACTIVA</b>       |                   |                   |
| <b>Vorderingen</b>            |                   |                   |
| Debiteuren                    | 376               | 280               |
| Nog te ontvangen bedragen     | 295               | 1.319             |
| Vooruit betaalde bedragen     | 177               | -                 |
| <b>Liquide middelen</b>       | 52.090            | 41.466            |
|                               | <u>427.938</u>    | <u>418.065</u>    |

## BALANS PER 31 DECEMBER

| <b>PASSIVA</b>              | <u>31-12-2018</u> | <u>31-12-2017</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | €                 | €                 |
| <b>EIGEN VERMOGEN</b>       | 398.594           | 380.581           |
| <b>VOORZIENINGEN</b>        | 19.693            | 26.500            |
| <b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b> |                   |                   |
| Crediteuren                 | 264               | 37                |
| Rekening Courant diaconie   | 4.461             | 3.822             |
| Rekening Courant Dabar      | 171               | 621               |
| Vooruit ontvangen bedragen  | 1.995             | 4.165             |
| Overige schulden            | 2.760             | 2.339             |
|                             | <u>427.938</u>    | <u>418.065</u>    |

**STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

| <b>Baten</b>                    | 2018          |              | 2017          |              |
|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                 | €             | %            | €             | %            |
| VVB                             | 41.465        | 76,8         | 46.326        | 79,2         |
| Collectes                       | 4.600         | 8,5          | 5.481         | 9,4          |
| Giften                          | 1.560         | 2,9          | 1.404         | 2,4          |
| Acties                          | 918           | 1,7          | 1.207         | 2,1          |
| Verhuur kerk                    | 5.412         | 10,0         | 4.050         | 6,9          |
| Financiële baten                | 4             | 0,0          | 6             | 0,0          |
|                                 | <u>53.959</u> | <u>100,0</u> | <u>58.474</u> | <u>100,0</u> |
| <br>                            |               |              |               |              |
| <b>Lasten</b>                   | 2018          |              | 2017          |              |
|                                 | €             | %            | €             | %            |
| Pastoraat                       | 15.171        | 28,1         | 39.162        | 67,0         |
| Huisvestingskosten              | 8.733         | 16,2         | 8.833         | 15,1         |
| Gemeenteopbouw en evangelisatie | 6.275         | 11,6         | 5.193         | 8,9          |
| Afdrachten                      | 4.565         | 8,5          | 4.989         | 8,5          |
| Algemene kosten                 | 928           | 1,7          | 868           | 1,5          |
| Financiële kosten               | 274           | 0,5          | 193           | 0,3          |
|                                 | <u>35.946</u> | <u>66,6</u>  | <u>59.238</u> | <u>101,3</u> |
| <br>                            |               |              |               |              |
| <b>Resultaat</b>                | <u>18.013</u> | <u>33,4</u>  | <u>-764</u>   | <u>-1,3</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 in deze toelichting vermelde waarderingsgrondslagen.

#### Waarderingsgrondslagen voor de balans

##### **Materiële vaste activa**

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

##### **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 toegevoegd aan het eigen vermogen.

##### **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 de nominale waarde.



## TOELICHTING ALGEMEEN

### Grondslagen voor resultaatbepaling

#### **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 PER 31 DECEMBER

### VASTE ACTIVA

| <b>Materiële vaste activa</b> | <u>31-12-2018</u><br>€ | <u>31-12-2017</u><br>€ |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Kerkgebouw</b>             |                        |                        |
| Aanschafwaarde                | <u>297.000</u>         | <u>297.000</u>         |
| <b>Inventaris</b>             |                        |                        |
| Aanschafwaarde                | <u>78.000</u>          | <u>78.000</u>          |

### VLOTTENDE ACTIVA

| <b>Vorderingen</b>               | <u>31-12-2018</u><br>€ | <u>31-12-2017</u><br>€ |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Debiteuren</b>                |                        |                        |
| Factuur 201731                   | -                      | 280                    |
| Factuur 201820                   | 20                     |                        |
| Factuur 201822                   | 110                    |                        |
| Factuur 201823                   | 36                     |                        |
| Factuur 201824                   | 210                    |                        |
|                                  | <u>376</u>             | <u>280</u>             |
| <b>Nog te ontvangen bedragen</b> |                        |                        |
| VVB                              | -                      | 1.200                  |
| Rente spaarrekening              | 4                      | 6                      |
| Givt nog te ontvangen            | 143                    | -                      |
| Jaarafrekening electra           | 50                     | 44                     |
| Jaarafrekening gas               | 98                     | 69                     |
|                                  | <u>295</u>             | <u>1.319</u>           |
| <b>Vooruit betaalde bedragen</b> |                        |                        |
| Catecheet                        | <u>177</u>             | -                      |
|                                  | <u>177</u>             | -                      |

## TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

| <b>Liquide middelen</b>                 | <u>31-12-2018</u> | <u>31-12-2017</u> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | €                 | €                 |
| NL46 RABO 0317 3227 96                  | 3.463             | 2.106             |
| NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen) | 294               | 953               |
| NL60 RABO 3173 1232 12 (spaarrekening)  | 48.149            | 38.143            |
| Kasgeld                                 | 184               | 265               |
|   | <u>52.090</u>     | <u>41.467</u>     |

## TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

### EIGEN VERMOGEN

|                                | 2018           | 2017           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | €              | €              |
| <b>Eigen vermogen kerk</b>     |                |                |
| Eigen vermogen per 1 januari   | 380.581        | 381.345        |
| Resultaat boekjaar             | 18.013         | -764           |
| Eigen vermogen per 31 december | <u>398.594</u> | <u>380.581</u> |

### VOORZIENINGEN

|                                   | 31-12-2018    | 31-12-2017    |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | €             | €             |
| <b>Groot onderhoud kerkgebouw</b> |               |               |
| Stand beginbalans                 | 18.000        | 16.000        |
| Nieuwe lamellen                   | -4.130        | -             |
| Reparatie voordeur                | -1.030        | -             |
| Overboeking                       | 2.253         | -             |
| Giften                            | 600           | -             |
| Dotatie                           | 4.000         | 2.000         |
|                                   | <u>19.693</u> | <u>18.000</u> |
| <b>Groot onderhoud orgel</b>      |               |               |
| Stand beginbalans                 | 8.500         | 6.500         |
| Restauratie orgel                 | -6.247        | -             |
| Overboeking                       | -2.253        | -             |
| Dotatie                           | -             | 2.000         |
|                                   | <u>-</u>      | <u>8.500</u>  |

## TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

### KORTLOPENDE SCHULDEN

|                                   | 31-12-2018   | 31-12-2017   |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
|                                   | €            | €            |
| <b>Crediteuren</b>                | <u>264</u>   | <u>37</u>    |
| <b>Rekening Courant diaconie</b>  | <u>4.461</u> | <u>3.822</u> |
| <b>Rekening Courant Dabar</b>     |              |              |
| Saldo per 1 januari               | 621          | 122          |
| Ontvangen giften                  | 903          | 879          |
| Bijdrage Levend Water Gemeente    | 750          | 750          |
| Bijdrage CGK Opperdoes            | 750          | 750          |
| Onkosten                          | -2.853       | -1.880       |
|                                   | <u>171</u>   | <u>621</u>   |
| <b>Vooruit ontvangen bedragen</b> |              |              |
| VVB                               | 1.200        | 2.800        |
| Collectebonnen                    | 795          | 1.365        |
|                                   | <u>1.995</u> | <u>4.165</u> |
| <b>Overige schulden</b>           |              |              |
| Bankkosten december               | 15           | 16           |
| Catecheet                         | -            | 99           |
| Preekvoorziening                  | 556          | 396          |
| Kerstdienst                       | 2.189        | 1.828        |
|                                   | <u>2.760</u> | <u>2.339</u> |

## TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| <b>BATEN</b>   | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|--|---------------|---------------|
|  | €             | €             |
| <b>VVB</b>   | <u>41.465</u> | <u>46.325</u> |
| Aantal adressen op de ledenlijst   | 46            | 43            |
| Gastadressen   | 4             | 4             |
| Aantal adressen dat VVB afdraagt   | 33            | 37            |
| Dit is inclusief de VVB van twee oud gemeenteleden.                                |               |               |
| <b>Collectes</b>   |               |               |
| Contant  | 755           | 2.940         |
| Collectebonnen   | 2.680         | 2.541         |
| Givt   | 1.124         | -             |
| Bank DZR   | 42            | -             |
|  | <u>4.600</u>  | <u>5.481</u>  |
| Aantal collectes   | 36            | 40            |
| <b>Giften</b>  | <u>1.560</u>  | <u>1.404</u>  |
| Ontvangen giften specifiek bestemd voor het Dabar-project op de camping in Wognum. | 903           | 879           |
| <b>Acties</b>  |               |               |
| Delftse Zeil Race  | 800           | 950           |
| Mannendag  | -             | 157           |
| Gemeentebarcuec  | 100           | 100           |
| Overig   | 18            | -             |
|  | <u>918</u>    | <u>1.207</u>  |
| <b>Verhuur kerk</b>  | <u>5.412</u>  | <u>4.050</u>  |
| Aantal facturen  | 24            | 31            |
| <b>Financiële baten</b>  |               |               |
| Rente spaarrekening  | 4             | 6             |
|  | <u>4</u>      | <u>6</u>      |

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

| <b>LASTEN</b>                      | <u>2018</u><br>€ | <u>2017</u><br>€ |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Pastoraat</b>                   |                  |                  |
| Traktement en onkostenvergoedingen | -                | 27.868           |
| Preekvoorziening                   | 5.940            | 3.800            |
| Reiskostenvergoeding               | 2.751            | 1.366            |
| Catecheet                          | 1.854            | 453              |
| Afscheid Arjen                     | -                | 707              |
| Afdracht emeritering               | 4.626            | 4.968            |
|                                    | <u>15.171</u>    | <u>39.162</u>    |
| Eigen predikant                    | -                | 26               |
| Gastpredikant                      | 73               | 50               |
| Preeklezen                         | 17               | 29               |
| Totaal aantal kerkdiensten         | <u>90</u>        | <u>105</u>       |
| <b>Huisvestingskosten</b>          |                  |                  |
| Gas                                | 1.960            | 1.720            |
| Electra                            | 526              | 501              |
| Water                              | 90               | 126              |
| Klein onderhoud                    | 253              | 1.189            |
| Waterschapsbelasting/rioolrecht    | 54               | 57               |
| Onderhoud ketels                   | 742              | 502              |
| Onderhoud orgel en piano           | 72               | -                |
| Verzekering gebouw                 | 427              | 373              |
| Reservering groot onderhoud gebouw | 4.000            | 2.000            |
| Reservering groot onderhoud orgel  | -                | 2.000            |
| Kleine aanschaffingen              | 565              | 290              |
| Schoonmaakkosten                   | 44               | 75               |
|                                    | <u>8.733</u>     | <u>8.833</u>     |

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN**

| <b>LASTEN</b>                          | <u>2018</u><br>€ | <u>2017</u><br>€ |
|--|------------------|------------------|
| <b>Gemeenteopbouw en evangelisatie</b> |                  |                  |
| Kerstnachtdienst                       | 2.189            | 1.828            |
| Evangelisatiewerk Dabar                | 1.653            | 1.629            |
| Keuken                                 | 454              | 300              |
| Zondagsschool                          | 633              | 370              |
| Kinderkerstfeest                       | 215              | 237              |
| Paasontbijt                            | -                | 215              |
| Alpha en Omega concert                 | -                | 156              |
| Vrouwendag                             | 27               | -                |
| Avondmaalswijn                         | 83               | -                |
| Bijdrage muziekonderwijs               | 500              | -                |
| Kaartje gemeenteleden                  | 91               | -                |
| Kerkdienst gemist                      | 430              | 458              |
|  | <u>6.275</u>     | <u>5.193</u>     |
| <b>Afdrachten</b>                      |                  |                  |
| Deputaten financiën                    | 1.469            | 1.589            |
| Classis                                | 664              | 698              |
| West Afrika Mission                    | 651              | 690              |
| Landelijk kerkbureau (CGK)             | 1.575            | 1.789            |
| Overig                                 | 206              | 223              |
|  | <u>4.565</u>     | <u>4.989</u>     |
| <b>Algemene kosten</b>                 |                  |                  |
| Aansprakelijkheidsverzekering          | 243              | 243              |
| Abonnementen                           | 73               | 55               |
| Postbus                                | 254              | 236              |
| Internet                               | 345              | 327              |
| Overige algemene kosten                | 13               | 7                |
|  | <u>928</u>       | <u>868</u>       |
| <b>Financiële kosten</b>               |                  |                  |
| Opstartkosten Givt                     | 91               | -                |
| Bankkosten                             | 183              | 193              |
|  | <u>274</u>       | <u>193</u>       |