

Jaarrekening 2019

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE

Het is mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2019 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE	Pagina
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
Meerjarenbegroting	17

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 2019 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2019 en de staat van baten en lasten over 2019.

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 2019 en in de financiële positie per 31 december 2019.

Wij stellen voor décharge te verlenen aan de penningmeester.

DATUM KASCONTROLE

Bovenkarspel, 8 april 2020

VERANTWOORDING

De concept jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt (CGKv) Enkhuizen is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de gemeentevergadering van 16 april 2020. 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 16 april 2020.

Resultaatbestemming

Op voorstel van de kerkenraad is het resultaat over 2019 van ad € 32.956 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 2019 voor akkoord.
Enkhuizen, 30 april 2020

BALANS PER 31 DECEMBER

ACTIVA	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Kerkgebouw	297.000	297.000
Inventaris	78.000	78.000
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Debiteuren	-	376
Nog te ontvangen bedragen	1.318	295
Vooruit betaalde bedragen	-	177
Liquide middelen	90.428	52.090
	<u>466.746</u>	<u>427.938</u>

BALANS PER 31 DECEMBER

PASSIVA	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
EIGEN VERMOGEN	431.550	398.594
VOORZIENINGEN	22.000	19.693
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	86	264
Rekening Courant diaconie	4.040	4.461
Rekening Courant Dabar	2.129	171
Vooruit ontvangen bedragen	4.611	1.995
Overige schulden	2.330	2.760
	<u>466.746</u>	<u>427.938</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

Baten	2019		2018	
	€	%	€	%
VVB	42.700	63,4	41.465	78,2
Collectes	5.264	7,8	4.600	8,7
Giften	16.540	24,6	657	1,2
Acties	1.027	1,5	918	1,7
Verhuur kerk	1.777	2,6	5.412	10,2
Financiële baten	5	0,0	4	0,0
	<u>67.313</u>	<u>100,0</u>	<u>53.056</u>	<u>100,0</u>
Lasten	2019		2018	
	€	%	€	%
Pastoraat	14.663	21,8	15.171	28,6
Huisvestingskosten kerk	4.349	6,5	8.733	16,5
Huisvestingskosten woning	2.086	3,1	-	0,0
Gemeenteopbouw en evangelisatie	7.641	11,4	5.372	10,1
Afdrachten	4.200	6,2	4.565	8,6
Algemene kosten	1.234	1,8	928	1,7
Financiële kosten	184	0,3	274	0,5
	<u>34.357</u>	<u>51,0</u>	<u>35.043</u>	<u>66,0</u>
Resultaat	<u>32.956</u>	<u>49,0</u>	<u>18.013</u>	<u>34,0</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. Deze voorziening is gemaximeerd op € 20.000,-.

De voorziening voor groot onderhoud van de pastorie wordt opgebouwd met € 2.000,- per jaar.

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

Materiële vaste activa	<u>31-12-2019</u> €	<u>31-12-2018</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>31-12-2019</u> €	<u>31-12-2018</u> €
Debiteuren		
4 facturen 2018	<u>-</u>	<u>376</u>
Nog te ontvangen bedragen		
VVB	-	-
Rente spaarrekening	5	4
Givt nog te ontvangen	161	143
Jaarafrekening electra	253	50
Jaarafrekening gas	<u>899</u>	<u>98</u>
	<u>1.318</u>	<u>295</u>
Vooruit betaalde bedragen		
Catecheet	<u>-</u>	<u>177</u>
	<u>-</u>	<u>177</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

Liquide middelen	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
NL46 RABO 0317 3227 96	9.108	3.463
NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen)	821	294
NL60 RABO 3173 1232 12 (spaarrekening)	80.153	48.149
Kasgeld	346	184
	<u>90.428</u>	<u>52.090</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

EIGEN VERMOGEN

	2019	2018
	€	€
Eigen vermogen kerk		
Eigen vermogen per 1 januari	398.594	380.581
Resultaat boekjaar	32.956	18.013
Eigen vermogen per 31 december	<u>431.550</u>	<u>398.594</u>

VOORZIENINGEN

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Groot onderhoud kerkgebouw		
Stand beginbalans	19.693	18.000
Nieuwe lamellen	-	-4.130
Reparatie voordeur	-	-1.030
Overboeking	-	2.253
Giften	-	600
Dotatie	307	4.000
	<u>20.000</u>	<u>19.693</u>
Groot onderhoud orgel		
Stand beginbalans	-	8.500
Restauratie orgel	-	-6.247
Overboeking	-	-2.253
	<u>-</u>	<u>-</u>
Groot onderhoud woning		
Stand beginbalans	-	-
Dotatie	2.000	-
	<u>2.000</u>	<u>-</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Crediteuren	<u>86</u>	<u>264</u>
Rekening Courant diaconie	<u>4.040</u>	<u>4.461</u>
Rekening Courant Dabar		
Saldo per 1 januari	171	621
Ontvangen giften	2.301	903
Bijdrage Levend Water Gemeente	1.000	750
Bijdrage CGK Opperdoes	1.000	750
Onkosten	-2.343	-2.853
	<u>2.129</u>	<u>171</u>
Vooruit ontvangen bedragen		
VVB	3.400	1.200
Collectebonnen	1.211	795
	<u>4.611</u>	<u>1.995</u>
Overige schulden		
Bankkosten december	15	15
Catecheet	-	-
Preekvoorziening	-	556
Kerstmachtdienst	2.315	2.189
	<u>2.330</u>	<u>2.760</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
VVB	<u>42.700</u>	<u>41.465</u>
Aantal adressen op de ledenlijst.	42	46
Gastadressen	4	4
Aantal adressen dat VVB afdraagt	37	33
Dit is inclusief de VVB van twee oud gemeenteleden.		
Collectes		
Contant en collectebonnen	2.761	3.434
Givt	2.503	1.124
Bank DZR	-	42
	<u>5.264</u>	<u>4.600</u>
Aantal collectes	39	36
Giften	<u>16.540</u>	<u>657</u>
Ontvangen giften specifiek bestemd voor:		
de aanschaf van een pastorie	13.300	-
de ondersteuning van De Graankorrel	375	-
Acties		
Delftse Zeil Race	850	800
Gemeentebarcue	175	100
Overig	2	18
	<u>1.027</u>	<u>918</u>
Verhuur kerk	<u>1.777</u>	<u>5.412</u>
Aantal facturen	15	24
Financiële baten		
Rente spaarrekening	5	4
	<u>5</u>	<u>4</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

LASTEN	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Pastoraat		
Preekvoorziening	5.580	5.940
Reiskostenvergoeding	2.042	2.751
Catecheet	2.473	1.854
Afdracht emeritering	4.568	4.626
	<u>14.663</u>	<u>15.171</u>
Gastpredikant	66	73
Preeklezen	8	17
Totaal aantal kerkdiensten	<u>74</u>	<u>90</u>
Huisvestingskosten kerk		
Gas	2.016	2.383
Electra	562	566
Teruggave energiebelasting	-534	-463
Water	84	90
Klein onderhoud	516	253
Waterschapsbelasting/rioolrecht	54	54
Onderhoud ketels	646	742
Onderhoud orgel en piano	72	72
Verzekering gebouw	469	427
Reservering groot onderhoud kerk	307	4.000
Kleine aanschaffingen	113	565
Schoonmaakkosten	44	44
	<u>4.349</u>	<u>8.733</u>
Huisvestingskosten woning		
Reservering groot onderhoud woning	2.000	-
Onderzoekskosten	86	-
	<u>2.086</u>	<u>-</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

LASTEN	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Gemeenteopbouw en evangelisatie		
Kerstnachtdienst	2.315	2.189
Evangelisatiewerk Dabar	1.000	750
Gift De Graankorrel Hoofddorp	1.500	-
Keuken	417	454
Zondagsschool	301	633
Kinderkerstfeest	166	215
Licenties	757	-
Vrouwendag	50	27
Avondmaalswijn	90	83
Bijdrage muziekonderwijs	500	500
Kaartje gemeenteleden	115	91
Kerkdienst gemist	430	430
	<u>7.641</u>	<u>5.372</u>
Afdrachten		
Deputaten financiën	1.520	1.469
Classis	642	664
West Afrika Mission	704	651
Landelijk kerkbureau (CGK)	1.284	1.575
Overig	50	206
	<u>4.200</u>	<u>4.565</u>
Algemene kosten		
Aansprakelijkheidsverzekering	243	243
Abonnementen	256	73
Postbus	254	254
Internet	378	345
Overige algemene kosten	103	13
	<u>1.234</u>	<u>928</u>
Financiële kosten		
Opstartkosten Givt	-	91
Bankkosten	184	183
	<u>184</u>	<u>274</u>

Meerjarenbegroting

Baten	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>realisatie 2019</u>	<u>2019</u>
	€	€	€	€	€	€
VVB	48.000	48.000	48.000	48.000	42.700	40.000
Collectes	5.000	5.000	5.000	5.000	5.264	4.200
Giften	4.576	4.936	5.346	13.293	16.540	-
Acties	800	800	800	800	1.027	800
Verhuur kerk	3.000	3.000	3.000	1.000	1.777	500
Verhuur pastorie	4.800	4.800	4.800	4.800	-	-
Financiële baten	-	-	-	-	5	-
	<u>66.176</u>	<u>66.536</u>	<u>66.946</u>	<u>72.893</u>	<u>67.313</u>	<u>45.500</u>
Lasten						
	€	€	€	€	€	€
Pastoraat	37.500	36.500	35.500	34.500	14.663	15.000
Huisvestingskosten kerk	5.200	5.200	5.200	5.200	4.349	10.000
Huisvestingskosten woning	2.000	2.000	2.000	2.000	2.086	-
Gemeentepbouw en evangelisatie	6.500	6.500	6.500	6.500	7.641	4.000
Afdrachten	4.000	4.000	4.000	4.000	4.200	5.500
Algemene kosten	1.350	1.350	1.350	1.350	1.234	1.200
Financiële kosten	4.601	4.961	5.371	5.318	184	300
	<u>61.151</u>	<u>60.511</u>	<u>59.921</u>	<u>58.868</u>	<u>34.357</u>	<u>36.000</u>
Resultaat	<u>5.025</u>	<u>6.025</u>	<u>7.025</u>	<u>14.025</u>	<u>32.956</u>	<u>9.500</u>

Aflossing lening gemeenteleden	15.500	18.000	20.500	23.000
--------------------------------	--------	--------	--------	--------