

Jaarrekening 2020

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE

Het is mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2020 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

| INHOUDSOPGAVE | Pagina |
|--|---------------|
| Inhoudsopgave | 2 |
| Verslag van de kascommissie | 3 |
| Verantwoording | 4 |
| Balans per 31 december 2020 | 5 |
| Staat van baten en lasten 2020 | 7 |
| Toelichting algemeen | 8 |
| Toelichting op de balans per 31 december 2020 | 10 |
| Toelichting op de staat van baten en lasten 2020 | 15 |
| Meerjarenbegroting | 19 |

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 2020 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2020 en de staat van baten en lasten over 2020.

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 2020 en in de financiële positie per 31 december 2020.

Wij stellen voor décharge te verlenen aan de penningmeester.

ONDERTEKENING KASCONTROLECOMMISSIE

Bovenkarspel, 04 maart 2021

VERANTWOORDING

De concept jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt (CGKv) Enkhuizen is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de gemeentevergadering van 18 maart 2021. 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 18 maart 2021.

Resultaatbestemming

Op voorstel van de kerkenraad is het resultaat over 2020 van € 28.911 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 2020 voor akkoord.
Enkhuizen, 01 april 2021

BALANS PER 31 DECEMBER

| ACTIVA | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| VASTE ACTIVA | | |
| Materiële vaste activa | | |
| Kerkgebouw | 297.000 | 297.000 |
| Inventaris | 78.000 | 78.000 |
| Pastorie | 279.564 | - |
| VLOTTENDE ACTIVA | | |
| Vorderingen | | |
| Debiteuren | 183 | - |
| Nog te ontvangen bedragen | 1.139 | 1.318 |
| Vooruit betaalde bedragen | 203 | - |
| Liquide middelen | 66.924 | 90.378 |
| | <u>723.013</u> | <u>466.696</u> |

BALANS PER 31 DECEMBER

| PASSIVA | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| EIGEN VERMOGEN | 460.411 | 431.500 |
| VOORZIENINGEN | 24.000 | 22.000 |
| LANGLOPENDE LENINGEN | 203.500 | - |
| KORTLOPENDE SCHULDEN | | |
| Crediteuren | 39 | 86 |
| Rekening Courant diaconie | 5.065 | 4.040 |
| Rekening Courant Dabar | 2.355 | 2.129 |
| Vooruit ontvangen bedragen | 2.319 | 4.611 |
| Overige schulden | 25.324 | 2.330 |
| | <u>723.013</u> | <u>466.696</u> |

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| Baten | 2020 | | 2019 | |
|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | € | % | € | % |
| VVB | 51.275 | 56,3 | 42.650 | 63,4 |
| Collectes | 3.163 | 3,5 | 5.264 | 7,8 |
| Giften | 30.241 | 33,2 | 16.540 | 24,6 |
| Acties | 779 | 0,9 | 1.027 | 1,5 |
| Verhuur kerk | 1.475 | 1,6 | 1.777 | 2,6 |
| Verhuur pastorie | 4.200 | 4,6 | - | 0,0 |
| Financiële baten | 4 | 0,0 | 5 | 0,0 |
| | <u>91.137</u> | <u>100,0</u> | <u>67.263</u> | <u>100,0</u> |
| | | | | |
| Lasten | 2020 | | 2019 | |
| | € | % | € | % |
| Pastoraat | 29.173 | 32,0 | 14.663 | 21,8 |
| Huisvestingskosten kerk | 6.420 | 7,0 | 4.349 | 6,5 |
| Huisvestingskosten pastorie | 15.198 | 16,7 | 2.086 | 3,1 |
| Gemeentebouw en evangelisatie | 2.517 | 2,8 | 7.641 | 11,4 |
| Afdrachten | 3.654 | 4,0 | 4.200 | 6,2 |
| Algemene kosten | 1.401 | 1,5 | 1.234 | 1,8 |
| Financiële kosten | 3.863 | 4,2 | 184 | 0,3 |
| | <u>62.226</u> | <u>68,3</u> | <u>34.357</u> | <u>51,1</u> |
| | | | | |
| Resultaat | <u>28.911</u> | <u>31,7</u> | <u>32.906</u> | <u>48,9</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>31-12-2020</u> € | <u>31-12-2019</u> € |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Kerkgebouw | | |
| Aanschafwaarde | <u>297.000</u> | <u>297.000</u> |
| Inventaris | | |
| Aanschafwaarde | <u>78.000</u> | <u>78.000</u> |
| Pastorie | | |
| Aanschafwaarde | <u>279.564</u> | <u>-</u> |

VLOTTENDE ACTIVA

| Vorderingen | <u>31-12-2020</u> € | <u>31-12-2019</u> € |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Debiteuren | <u>183</u> | <u>-</u> |
| Nog te ontvangen bedragen | | |
| Rente spaarrekening | 4 | 5 |
| Givt nog te ontvangen | 68 | 161 |
| Collecte 31 december | 5 | - |
| Jaarafrekening electra | 198 | 253 |
| Jaarafrekening gas | 864 | 899 |
| | <u>1.139</u> | <u>1.318</u> |
| Vooruit betaalde bedragen | | |
| Licentie | 203 | - |
| | <u>203</u> | <u>-</u> |

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

| Liquide middelen | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| NL46 RABO 0317 3227 96 | 5.801 | 9.058 |
| NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen) | 3.735 | 821 |
| NL60 RABO 3173 1232 12 (spaarrekening) | 57.158 | 80.153 |
| Kasgeld | 230 | 346 |
| | <u>66.924</u> | <u>90.378</u> |

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

EIGEN VERMOGEN

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | € | € |
| Eigen vermogen kerk | | |
| Eigen vermogen per 1 januari | 431.500 | 398.594 |
| Resultaat boekjaar | <u>28.911</u> | <u>32.906</u> |
| Eigen vermogen per 31 december | <u><u>460.411</u></u> | <u><u>431.500</u></u> |

VOORZIENINGEN

| | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | € | € |
| Groot onderhoud kerkgebouw | | |
| Stand beginbalans | 20.000 | 19.693 |
| Dotatie | <u>-</u> | <u>307</u> |
| | <u><u>20.000</u></u> | <u><u>20.000</u></u> |
| Groot onderhoud pastorie | | |
| Stand beginbalans | 2.000 | - |
| Dotatie | <u>2.000</u> | <u>2.000</u> |
| | <u><u>4.000</u></u> | <u><u>2.000</u></u> |

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

LANGLOPENDE SCHULDEN

| | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| SKG 5353510445 | 75.000 | - |
| SKG 5353510453 | 62.500 | - |
| Lening gemeenteleden | 66.000 | - |
| | <u>203.500</u> | <u>-</u> |

SKG 5353510445

Deze lening bedraagt € 75.000; het rentepercentage is 2,2%. De looptijd van de rentevaste periode is 5 jaar. De lening is tot eind 2025 aflossingsvrij; daarna wordt de lening in 20 jaar afgelost, te beginnen op 1 januari 2026. De laatste aflossing staat gepland voor juli 2045. De mogelijkheid bestaat om per kalenderjaar maximaal 10% van de oorspronkelijke hoofdsom af te lossen.

SKG 5353510453

Deze lening bedraagt € 75.000; het rentepercentage is 2,9%. De looptijd van de rentevaste periode is 10 jaar. Onderdeel van deze lening is een bouwdepot van € 12.500 voor de kosten van de dakkapel. Op dit bouwdepot zal geen beroep worden gedaan. Per saldo bedraagt de lening dus € 62.500.

De lening is tot eind 2025 aflossingsvrij; daarna wordt de lening in 20 jaar afgelost, te beginnen op 1 januari 2026. De laatste aflossing staat gepland voor juli 2045. De mogelijkheid bestaat om per kalenderjaar maximaal 10% van de oorspronkelijke hoofdsom extra af te lossen.

Lening gemeenteleden

Door 5 gemeenteleden is een bedrag ter beschikking gesteld van in totaal € 88.000.

De aflossing bedraagt 25% van de oorspronkelijke hoofdsom per jaar.

De aflossingsverplichting voor 2021 (van € 22.000) staat vermeld onder de kortlopende schulden. Het saldo van het langlopende deel bedraagt per balansdatum € 66.000.

Het rentepercentage bedraagt 2,0%, te betalen achteraf per 1 oktober en 1 april.

Toegezegd is dat de rente zal worden teruggestort.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER

KORTLOPENDE SCHULDEN

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| Crediteuren | <u>39</u> | <u>86</u> |
| Rekening Courant diaconie | <u>5.065</u> | <u>4.040</u> |
| Rekening Courant Dabar | | |
| Saldo per 1 januari | 2.129 | 171 |
| Ontvangen giften | 700 | 2.301 |
| Bijdrage Levend Water Gemeente | 1.100 | 1.000 |
| Bijdrage CGK Opperdoes | 1.100 | 1.000 |
| Onkosten | <u>-2.674</u> | <u>-2.343</u> |
| | <u>2.355</u> | <u>2.129</u> |
| Vooruit ontvangen bedragen | | |
| VVB | 1.200 | 3.400 |
| Collectebonnen | <u>1.119</u> | <u>1.211</u> |
| | <u>2.319</u> | <u>4.611</u> |
| Overige kortlopende schulden | | |
| Bankkosten december | 15 | 15 |
| Preekvoorziening | 90 | - |
| Gift Nijkerk 2 x ontvangen | 1.000 | - |
| Kerststuk | 16 | - |
| Aflossing lening gemeenteleden | 22.000 | - |
| Rente gemeenteleden | 440 | - |
| Rente SKG | 1.763 | - |
| Kerstdienst | <u>-</u> | <u>2.315</u> |
| | <u>25.324</u> | <u>2.330</u> |

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| BATEN | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|---------------|---------------|
| | € | € |
| VVB | <u>51.275</u> | <u>42.650</u> |
| Aantal adressen op de ledenlijst. | 44 | 42 |
| Gastadressen | 4 | 4 |
| Aantal adressen dat VVB afdraagt | 37 | 37 |
| Dit is inclusief de VVB van twee oud-gemeenteleden. | | |
| Collectes | | |
| Contant en collectebonnen | 1.342 | 2.761 |
| Givt | 1.080 | 2.503 |
| Bank | 741 | - |
| | <u>3.163</u> | <u>5.264</u> |
| Giften | | |
| Ontvangen voor aanschaf van de pastorie | 29.241 | 13.300 |
| Ontvangen voor ondersteuning zusterkerk | - | 375 |
| Overige giften | 1.000 | 2.865 |
| | <u>30.241</u> | <u>16.540</u> |
| Acties | | |
| Delftse Zeil Race | 707 | 850 |
| Gemeentebarcue | - | 175 |
| Lege flessenactie | 56 | - |
| Kaartverkoop | 16 | 2 |
| | <u>779</u> | <u>1.027</u> |
| Verhuur kerk | <u>1.475</u> | <u>1.777</u> |
| Verhuur pastorie | <u>4.200</u> | <u>-</u> |
| Financiële baten | | |
| Rente spaarrekening | 4 | 5 |
| | <u>4</u> | <u>5</u> |

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| LASTEN | <u>2020</u> € | <u>2019</u> € |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Pastoraat | | |
| Tractement en onkostenvergoedingen | 17.477 | - |
| Preekvoorziening | 2.250 | 5.580 |
| Reiskostenvergoeding | 791 | 2.042 |
| Catecheet/pastoraat t/m 30 april | 3.810 | 2.473 |
| Afdracht emeritering | 4.845 | 4.568 |
| | <u>29.173</u> | <u>14.663</u> |
| Huisvestingskosten kerk | | |
| Gas | 2.429 | 2.016 |
| Electra | 410 | 562 |
| Teruggave energiebelasting | -435 | -534 |
| Water | 84 | 84 |
| Klein onderhoud | 2.611 | 516 |
| Waterschapsbelasting/rioolrecht | 55 | 54 |
| Onderhoud ketels | 604 | 646 |
| Onderhoud orgel en piano | - | 72 |
| Verzekering gebouw | 620 | 469 |
| Reservering groot onderhoud kerk | - | 307 |
| Kleine aanschaffingen | 5 | 113 |
| Schoonmaakkosten | 37 | 44 |
| | <u>6.420</u> | <u>4.349</u> |
| Huisvestingskosten pastorie | | |
| Reservering groot onderhoud pastorie | 2.000 | 2.000 |
| Aaanschaf roerende zaken | 2.000 | - |
| Overdrachtsbelasting | 5.320 | - |
| Behandelingskosten hypotheek | 750 | - |
| Notarieële kosten | 790 | - |
| Kadaster kosten | 449 | - |
| Diverse kosten hypotheek | 310 | - |
| OZB | 157 | - |
| Waterschapsbelasting | 88 | - |
| Rioolrecht | 60 | - |
| Onderhoud | 1.035 | - |
| Verzekering | 239 | - |
| Verhuiskostenvergoeding | 2.000 | - |
| Onderzoekskosten | - | 86 |
| | <u>15.198</u> | <u>2.086</u> |

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| LASTEN | <u>2020</u> € | <u>2019</u> € |
|--|------------------|------------------|
| Gemeenteopbouw en evangelisatie | | |
| Kerstnachtdienst | - | 2.315 |
| Evangelisatiewerk Dabar | 1.100 | 1.000 |
| Gift aan zusterkerk | 100 | 1.500 |
| Keuken | 93 | 417 |
| Zondagsschool | 35 | 301 |
| Filmavonden jeugd | 223 | - |
| Kinderkerstfeest | 171 | 166 |
| Licenties | 318 | 757 |
| Vrouwendag | - | 50 |
| Aankleding kerkzaal | 16 | - |
| Avondmaalswijn | - | 90 |
| Bijdrage muziekonderwijs | - | 500 |
| Kaartje gemeenteleden | 18 | 115 |
| Kerkdienst gemist | 443 | 430 |
| | <u>2.517</u> | <u>7.641</u> |
| Afdrachten | | |
| Deputaten financiën | 1.522 | 1.520 |
| Classis | 141 | 642 |
| West Afrika Mission | 736 | 704 |
| Landelijk kerkbureau (CGK) | 1.230 | 1.284 |
| Overig | 25 | 50 |
| | <u>3.654</u> | <u>4.200</u> |
| Algemene kosten | | |
| Aansprakelijkheidsverzekering | 243 | 243 |
| Abonnementen | 233 | 256 |
| Postbus | 266 | 254 |
| Hosting en domeinnaam | 102 | - |
| Drukwerk | 149 | - |
| Internet | 408 | 378 |
| Overige algemene kosten | - | 103 |
| | <u>1.401</u> | <u>1.234</u> |

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

| LASTEN | <u>2020</u> € | <u>2019</u> € |
|--------------------------|---------------------|-------------------|
| Financiële kosten | | |
| Rente pastorie | 3.680 | - |
| Bankkosten | <u>183</u> | <u>184</u> |
| | <u><u>3.863</u></u> | <u><u>184</u></u> |

Meerjarenbegroting

| Baten | <u>begroting 2023</u> | <u>begroting 2022</u> | <u>begroting 2021</u> | <u>realisatie 2020</u> | <u>begroting 2020</u> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | € | € | € | € | € |
| VVB | 48.000 | 48.000 | 48.000 | 51.275 | 48.000 |
| Collectes | 3.000 | 3.000 | 3.000 | 3.163 | 5.000 |
| Giften | 5.000 | 5.000 | 5.000 | 30.241 | 13.293 |
| Acties | 800 | 800 | 700 | 779 | 800 |
| Verhuur kerk | 2.000 | 2.000 | 1.400 | 1.475 | 1.000 |
| Verhuur pastorie | 7.200 | 7.200 | 7.200 | 4.200 | 4.800 |
| Financiële baten | - | - | - | 4 | - |
| | <u>66.000</u> | <u>66.000</u> | <u>65.300</u> | <u>91.137</u> | <u>72.893</u> |
| Lasten | | | | | |
| | € | € | € | € | € |
| Pastoraat | 39.000 | 38.000 | 37.000 | 29.173 | 34.500 |
| Huisvestingskosten kerk | 5.200 | 5.200 | 5.000 | 6.420 | 5.200 |
| Huisvestingskosten woning | 3.000 | 3.000 | 3.000 | 15.198 | 2.000 |
| Gemeenteopbouw en evangelisatie | 5.500 | 5.500 | 5.000 | 2.517 | 6.500 |
| Afdrachten | 4.200 | 4.200 | 4.200 | 3.654 | 4.000 |
| Algemene kosten | 1.400 | 1.400 | 1.400 | 1.401 | 1.350 |
| Financiële kosten | 4.900 | 5.000 | 5.200 | 3.863 | 5.318 |
| | <u>63.200</u> | <u>62.300</u> | <u>60.800</u> | <u>62.226</u> | <u>58.868</u> |
| Resultaat | <u>2.800</u> | <u>3.700</u> | <u>4.500</u> | <u>28.911</u> | <u>14.025</u> |

Aflossing lening gemeenteleden

22.000

22.000

22.000