

Jaarrekening 2021

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE

Het is mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2021 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE	Pagina
Inhoudsopgave	2
Verslag van de kascommissie	3
Verantwoording	4
Balans per 31 december 2021	5
Staat van baten en lasten 2021	7
Toelichting algemeen	8
Toelichting op de balans per 31 december 2021	10
Toelichting op de staat van baten en lasten 2021	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 2021 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2021 en de staat van baten en lasten over 2021.

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 2021 en in de financiële positie per 31 december 2021.

Wij stellen voor décharge te verlenen aan de penningmeester.

ONDERTEKENING KASCONTROLECOMMISSIE

Bovenkarspel, 8 maart 2022

VERANTWOORDING

De concept jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt (CGKv) Enkhuizen is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de gemeentevergadering van 11 april 2022. 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 11 april 2022.

Resultaatbestemming

Op voorstel van de kerkenraad is het resultaat over 2021 van € 29.137 toegevoegd aan het eigen vermogen.

Verantwoording

De jaarrekening en de begroting worden opgesteld volgens de richtlijn Fondsenwervende Instellingen (650) van de Raad van Verslaggeving.

ONDERTEKENING KERKENRAAD

Hiermee verklaart de kerkenraad de jaarrekening 2021 voor akkoord.
Enkhuizen, 25 april 2022

BALANS PER 31 DECEMBER 2021

ACTIVA	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Kerkgebouw	297.000	297.000
Inventaris	78.000	78.000
Pastorie	279.564	279.564
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Debiteuren	40	183
Nog te ontvangen bedragen	283	1.139
Vooruit betaalde bedragen	207	203
Liquide middelen	78.062	66.924
	<u>733.156</u>	<u>723.013</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2021

PASSIVA	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
EIGEN VERMOGEN	489.548	460.411
VOORZIENINGEN	25.000	24.000
LANGLOPENDE SCHULDEN	181.500	203.500
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	595	39
Rekening Courant diaconie	3.773	5.065
Rekening Courant Dabar	3.389	2.355
Vooruit ontvangen bedragen	5.167	2.319
Overige schulden	24.184	25.324
	<u>733.156</u>	<u>723.013</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021

Baten	2021		2020	
	€	%	€	%
VVB	55.121	64,7	51.275	56,3
Collectes	3.488	4,1	3.163	3,5
Giften	15.897	18,7	30.241	33,2
Acties	790	0,9	779	0,9
Verhuur kerk	2.718	3,2	1.475	1,6
Verhuur pastorie	7.200	8,4	4.200	4,6
Financiële baten	4	0,0	4	0,0
	<u>85.218</u>	<u>100,0</u>	<u>91.137</u>	<u>100,0</u>
Lasten	2021		2020	
	€	%	€	%
Pastoraat	35.484	41,6	29.173	32,0
Huisvestingskosten kerk	5.287	6,2	6.420	7,0
Huisvestingskosten pastorie	2.063	2,4	15.198	16,7
Gemeenteopbouw en evangelisatie	2.745	3,2	2.517	2,8
Afdrachten	3.997	4,7	3.654	4,0
Algemene kosten	1.377	1,6	1.401	1,5
Financiële kosten	5.128	6,0	3.863	4,2
	<u>56.081</u>	<u>65,8</u>	<u>62.226</u>	<u>68,3</u>
Resultaat	<u>29.137</u>	<u>34,2</u>	<u>28.911</u>	<u>31,7</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. Deze voorziening wordt gemaximeerd op € 5.000,-, Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

TOELICHTING ALGEMEEN

Grondslagen voor resultaatbepaling

Baten

Giften worden verantwoord in het jaar waarin de bedragen zijn ontvangen.
Collectebonnen worden verantwoord in het jaar waarin ze worden ingeleverd.
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 2021

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa	<u>31-12-2021</u> €	<u>31-12-2020</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>279.564</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen	<u>31-12-2021</u> €	<u>31-12-2020</u> €
Debiteuren	<u>40</u>	<u>183</u>
Nog te ontvangen bedragen		
Rente spaarrekening	4	4
Givt nog te ontvangen	100	68
Collecte 31 december	-	5
Jaarafrekening electra	146	198
Jaarafrekening gas	<u>33</u>	<u>864</u>
	<u>283</u>	<u>1.139</u>
Vooruit betaalde bedragen		
Licentie	<u>207</u>	<u>203</u>
	<u>207</u>	<u>203</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

Liquide middelen	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
NL46 RABO 0317 3227 96	4.587	5.801
NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen)	3.069	3.735
NL60 RABO 3173 1232 12 (spaarrekening)	70.162	57.158
Kasgeld	244	230
	<u>78.062</u>	<u>66.924</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

EIGEN VERMOGEN

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Eigen vermogen kerk		
Eigen vermogen per 1 januari	460.411	431.500
Resultaat boekjaar	<u>29.137</u>	<u>28.911</u>
Eigen vermogen per 31 december	<u><u>489.548</u></u>	<u><u>460.411</u></u>

VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Groot onderhoud kerkgebouw		
Stand beginbalans	20.000	20.000
Dotatie	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>20.000</u></u>	<u><u>20.000</u></u>
Groot onderhoud pastorie		
Stand beginbalans	4.000	2.000
Dotatie	<u>1.000</u>	<u>2.000</u>
	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>4.000</u></u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**LANGLOPENDE SCHULDEN**

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
SKG 5353510445	70.000	70.000
SKG 5353510453	67.500	67.500
Lening gemeenteleden	44.000	66.000
	<u>181.500</u>	<u>203.500</u>

SKG 5353510445

Deze lening bedraagt € 75.000; het rentepercentage is 2,2%. De looptijd van de rentevaste periode is 5 jaar. Oorspronkelijk was er ook een bouwdepot voor de realisatie van een dakkapel groot € 12.500. Daarop is geen beroep gedaan. Van het bouwdepot is € 5.000 op dit deel van de lening afgelost, waardoor het saldo nu op € 70.000 staat. 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. Op dit deel van deze lening is van het bouwdepot € 7.500 afgelost. Per saldo bedraagt de lening dus € 67.500. 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 2022 (van € 22.000) staat vermeld onder de kortlopende schulden. Het saldo van het langlopende deel bedraagt per balansdatum € 44.000. 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 2021

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Crediteuren	<u>595</u>	<u>39</u>
Rekening Courant diaconie	<u>3.773</u>	<u>5.065</u>
Rekening Courant Dabar		
Saldo per 1 januari	2.355	2.129
Ontvangen giften	600	700
Bijdrage Levend Water Gemeente	677	1.100
Bijdrage CGK Opperdoes	677	1.100
Onkosten	-920	-2.674
	<u>3.389</u>	<u>2.355</u>
Vooruit ontvangen bedragen		
VVB	4.350	1.200
Collectebonnen	817	1.119
	<u>5.167</u>	<u>2.319</u>
Overige kortlopende schulden		
Bankkosten december	15	15
Preekvoorziening	90	90
Gift Nijkerk 2 x ontvangen	-	1.000
Kerststuk	-	16
Aflossing lening gemeenteleden	22.000	22.000
Rente gemeenteleden	330	440
Rente SKG	1.749	1.763
	<u>24.184</u>	<u>25.324</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021

BATEN	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
VVB	<u>55.121</u>	<u>51.275</u>
Aantal adressen op de ledenlijst.	39	44
Gastadressen	4	4
Aantal adressen dat VVB afdraagt	37	37
Dit is inclusief van oud-gemeenteleden	3	2
Collectes		
Contant en collectebonnen	818	1.342
Givt	1.440	1.080
Bank	1.230	741
	<u>3.488</u>	<u>3.163</u>
Giften		
Ontvangen voor aanschaf van de pastorie	11.516	29.241
Overige giften	4.381	1.000
	<u>15.897</u>	<u>30.241</u>
Acties		
Delftse Zeil Race	750	707
Lege flessenactie	40	56
Kaartverkoop	-	16
	<u>790</u>	<u>779</u>
Verhuur kerk	<u>2.718</u>	<u>1.475</u>
Verhuur pastorie	<u>7.200</u>	<u>4.200</u>
Financiële baten		
Rente spaarrekening	4	4
	<u>4</u>	<u>4</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021

LASTEN	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Pastoraat		
Tractement en onkostenvergoedingen	27.397	17.477
Preekvoorziening	2.070	2.250
Reiskostenvergoeding	616	791
Catecheet/pastoraat t/m 30 april	-	3.810
Mentor	63	-
Afdracht emeritering	5.338	4.845
	<u>35.484</u>	<u>29.173</u>
Huisvestingskosten kerk		
Gas	2.653	2.429
Electra	420	410
Teruggave energiebelasting	-504	-435
Water	64	84
Klein onderhoud	775	2.279
Waterschapsbelasting/rioolrecht	56	55
Onderhoud ketels	580	604
Onderhoud orgel en piano	-	-
Onderhoud brandblussers	560	332
Verzekering gebouw	634	620
Kleine aanschaffingen	34	5
Schoonmaakkosten	15	37
	<u>5.287</u>	<u>6.420</u>
Huisvestingskosten pastorie		
Reservering groot onderhoud pastorie	1.000	2.000
Aaanschaf roerende zaken	-	2.000
Overdrachtsbelasting	-	5.320
Behandelingskosten hypotheek	-	750
Notarieële kosten	-	790
Kadaster kosten	-	449
Diverse kosten hypotheek	-	310
OZB	250	157
Waterschapsbelasting	105	88
Rioolrecht	99	60
Onderhoud	347	1.035
Verzekering	262	239
Verhuiskostenvergoeding	-	2.000
	<u>2.063</u>	<u>15.198</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021

LASTEN	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Gemeenteopbouw en evangelisatie		
Evangelisatiewerk Dabar	677	1.100
Gift aan zusterkerk	-	100
Keuken	118	93
Zondagsschool	444	35
Avctiviteiten jeugd	342	223
Kinderkerstfeest	87	171
Licenties	333	318
Zoom abonement	316	-
Aankleding kerkzaal	-	16
Kaartje gemeenteleden	-	18
Kerkdienst gemist	428	443
	<u>2.745</u>	<u>2.517</u>
Afdrachten		
Deputaten financiën	1.595	1.522
Classis	133	141
West Afrika Mission	910	736
Landelijk kerkbureau (CGK)	1.331	1.230
Overig	28	25
	<u>3.997</u>	<u>3.654</u>
Algemene kosten		
Aansprakelijkheidsverzekering	243	243
Abonnementen	327	233
Postbus	272	266
Hosting en domeinnaam	102	102
Drukwerk	-	149
Internet	431	408
Overige algemene kosten	2	-
	<u>1.377</u>	<u>1.401</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021

LASTEN	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Financiële kosten		
Rente pastorie	4.942	3.680
Bankkosten	<u>186</u>	<u>183</u>
	<u><u>5.128</u></u>	<u><u>3.863</u></u>

Meerjarenbegroting

Baten	<u>begroting 2024</u>	<u>begroting 2023</u>	<u>begroting 2022</u>	<u>realisatie 2021</u>	<u>begroting 2021</u>
	€	€	€	€	€
VVB	52.000	48.000	48.000	55.121	48.000
Collectes	3.500	3.000	3.000	3.488	3.000
Giften	6.880	5.000	5.000	15.897	5.000
Acties	800	800	800	790	700
Verhuur kerk	2.500	2.000	2.000	2.718	1.400
Verhuur pastorie	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
Financiële baten	-	-	-	4	-
	<u>72.880</u>	<u>66.000</u>	<u>66.000</u>	<u>85.218</u>	<u>65.300</u>
Lasten					
	€	€	€	€	€
Pastoraat	42.000	39.000	38.000	35.484	37.000
Huisvestingskosten kerk	8.000	5.200	5.200	5.287	5.000
Huisvestingskosten woning	3.000	3.000	3.000	2.063	3.000
Gemeenteopbouw en evangelisatie	8.500	5.500	5.500	2.745	5.000
Afdrachten	5.000	4.200	4.200	3.997	4.200
Algemene kosten	1.400	1.400	1.400	1.377	1.400
Financiële kosten	4.200	4.900	5.000	5.128	5.200
	<u>72.100</u>	<u>63.200</u>	<u>62.300</u>	<u>56.081</u>	<u>60.800</u>
Resultaat	<u>780</u>	<u>2.800</u>	<u>3.700</u>	<u>29.137</u>	<u>4.500</u>
Aflossing lening gemeenteleden	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000