

Jaarrekening 2022

Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt



Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE

Het is mij een genoegen u de jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt Enkhuizen over het jaar 2022 te kunnen aanbieden.

Penningmeester CGKv Enkhuizen

INHOUDSOPGAVE	Pagina
Inhoudsopgave	2
Verslag van de kascommissie	3
Verantwoording	4
Balans per 31 december 2022	5
Staat van baten en lasten 2022	7
Toelichting algemeen	8
Toelichting op de balans per 31 december 2022	10
Toelichting op de staat van baten en lasten 2022	15
Meerjarenbegroting	18

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 2022 gecontroleerd. Dit hebben wij gedaan aan de hand van de opgestelde balans per 31 december 2022 en de staat van baten en lasten over 2022.

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 2022 en in de financiële positie per 31 december 2022.

Wij stellen voor décharge te verlenen aan de penningmeester.

ONDERTEKENING KASCONTROLECOMMISSIE

Bovenkarspel, 8 maart 2023

VERANTWOORDING

De concept jaarrekening van de Christelijke Gereformeerde Kerk vrijgemaakt (CGKv) Enkhuizen is aan de gemeente gepubliceerd tijdens de gemeentevergadering van 19 april 2023. 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 19 april 2023.

Resultaatbestemming

Op voorstel van de kerkenraad is het resultaat over 2022 van € 16.168 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 2022 voor akkoord.
Enkhuizen, 03 mei 2023

BALANS PER 31 DECEMBER 2022

ACTIVA	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</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
Nog te ontvangen bedragen	514	283
Vooruit betaalde bedragen	227	207
Liquide middelen	61.234	78.062
	<u>716.539</u>	<u>733.156</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2022

PASSIVA	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
EIGEN VERMOGEN	505.716	489.548
VOORZIENINGEN	18.938	25.000
LANGLOPENDE SCHULDEN	159.500	181.500
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	35	595
Rekening Courant diaconie	3.894	3.773
Rekening Courant Dabar	3.140	3.389
Vooruit ontvangen bedragen	995	5.167
Overige schulden	24.321	24.184
	<u>716.539</u>	<u>733.156</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

Baten	2022		2021	
	€	%	€	%
VVB	50.368	66,7	55.121	64,7
Collectes	4.468	5,9	3.488	4,1
Giften	8.032	10,6	15.897	18,7
Acties	1.540	2,0	790	0,9
Verhuur kerk	3.874	5,1	2.718	3,2
Verhuur pastorie	7.200	9,5	7.200	8,4
Financiële baten	14	0,0	4	0,0
	<u>75.496</u>	<u>100,0</u>	<u>85.218</u>	<u>100,0</u>
Lasten	2022		2021	
	€	%	€	%
Pastoraat	36.313	48,1	35.484	41,6
Huisvestingskosten kerk	9.080	12,0	5.287	6,2
Huisvestingskosten pastorie	1.022	1,4	2.063	2,4
Gemeenteopbouw en evangelisatie	2.496	3,3	2.745	3,2
Afdrachten	4.423	5,9	3.997	4,7
Algemene kosten	1.291	1,7	1.377	1,6
Financiële kosten	4.703	6,2	5.128	6,0
	<u>59.328</u>	<u>78,6</u>	<u>56.081</u>	<u>65,8</u>
Resultaat	<u><u>16.168</u></u>	<u><u>21,4</u></u>	<u><u>29.137</u></u>	<u><u>34,2</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 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 wordt 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 2022

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa	<u>31-12-2022</u> €	<u>31-12-2021</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>31-12-2022</u> €	<u>31-12-2021</u> €
Debiteuren	<u>-</u>	<u>40</u>
Nog te ontvangen bedragen		
Rente spaarrekening	14	4
Givt nog te ontvangen	140	100
Jaarafrekening electra	-	146
Jaarafrekening gas	<u>360</u>	<u>33</u>
	<u>514</u>	<u>283</u>
Vooruit betaalde bedragen		
Licentie	<u>227</u>	<u>207</u>
	<u>227</u>	<u>207</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

Liquide middelen	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
NL46 RABO 0317 3227 96	3.711	4.587
NL50 RABO 0317 3793 72 (collectebonnen)	167	3.069
NL60 RABO 3173 1232 12 (spaarrekening)	57.166	70.162
Kasgeld	189	244
	<u>61.234</u>	<u>78.062</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

EIGEN VERMOGEN

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Eigen vermogen kerk		
Eigen vermogen per 1 januari	489.548	460.411
Resultaat boekjaar	<u>16.168</u>	<u>29.137</u>
Eigen vermogen per 31 december	<u><u>505.716</u></u>	<u><u>489.548</u></u>

VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Groot onderhoud kerkgebouw		
Stand beginbalans	20.000	20.000
Geluidsinstallatie	-10.062	-
Dotatie	<u>4.000</u>	<u>-</u>
	<u><u>13.938</u></u>	<u><u>20.000</u></u>
Groot onderhoud pastorie		
Stand beginbalans	5.000	4.000
Dotatie	<u>-</u>	<u>1.000</u>
	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>5.000</u></u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022**LANGLOPENDE SCHULDEN**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
SKG 5353510445	70.000	70.000
SKG 5353510453	67.500	67.500
Lening gemeenteleden	<u>22.000</u>	<u>44.000</u>
	<u><u>159.500</u></u>	<u><u>181.500</u></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 2023 (van € 22.000) staat vermeld onder de kortlopende schulden. Het saldo van het langlopende deel bedraagt per balansdatum € 22.000. 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 2022

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Crediteuren	<u>35</u>	<u>595</u>
Rekening Courant diaconie	<u>3.894</u>	<u>3.773</u>
Rekening Courant Dabar		
Saldo per 1 januari	3.389	2.355
Ontvangen giften	-	600
Bijdrage Levend Water Gemeente	-	677
Bijdrage CGK Opperdoes	-	677
Onkosten	-249	-920
	<u>3.140</u>	<u>3.389</u>
Vooruit ontvangen bedragen		
VVB	-	4.350
Collectebonnen	995	817
	<u>995</u>	<u>5.167</u>
Overige kortlopende schulden		
Bankkosten december	20	15
Jaarafrekening electra	165	-
Preekvoorziening	167	90
Aflossing lening gemeenteleden	22.000	22.000
Rente gemeenteleden	220	330
Rente SKG	1.749	1.749
	<u>24.321</u>	<u>24.184</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

BATEN	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
VVB	<u>50.368</u>	<u>55.121</u>
Aantal adressen op de ledenlijst.	43	39
Gastadressen	4	4
Aantal adressen dat VVB afdraagt	33	37
Dit is inclusief van oud-gemeenteleden	2	3
Collectes		
Contant en collectebonnen	2.161	818
Givt	1.687	1.440
Bank	620	1.230
	<u>4.468</u>	<u>3.488</u>
Giften		
Ontvangen voor aanschaf van de pastorie	1.278	11.516
Overige giften	6.754	4.381
	<u>8.032</u>	<u>15.897</u>
Acties		
Delftse Zeil Race	800	750
Bazaar	495	-
Gemeente barbecue	25	-
Benefiet diner	50	-
Verkopen kantine	109	-
Lege flessenactie	23	40
Kaartverkoop	18	-
Verkoop koffiekannen	20	-
	<u>1.540</u>	<u>790</u>
Verhuur kerk	<u>3.874</u>	<u>2.718</u>
Verhuur pastorie	<u>7.200</u>	<u>7.200</u>
Financiële baten		
Rente spaarrekening	14	4
	<u>14</u>	<u>4</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

LASTEN	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Pastoraat		
Tractement en onkostenvergoedingen	28.116	27.397
Preekvoorziening	1.980	2.070
Reiskostenvergoeding	753	616
Mentor	-	63
Afdracht emeritering	5.464	5.338
	<u>36.313</u>	<u>35.484</u>
Huisvestingskosten kerk		
Gas	3.623	2.653
Electra	476	420
Teruggave energiebelasting	-599	-504
Compensatie energiekosten	-380	-
Water	90	64
Klein onderhoud	324	775
Waterschapsbelasting/rioolrecht	58	56
Onderhoud ketels	850	580
Onderhoud orgel en piano	70	-
Onderhoud brandblussers	-	560
Verzekering gebouw	521	634
Kleine aanschaffingen	-	34
Reservering groot onderhoud	4.000	-
Schoonmaakkosten	47	15
	<u>9.080</u>	<u>5.287</u>
Huisvestingskosten pastorie		
Reservering groot onderhoud pastorie	-	1.000
OZB	367	250
Waterschapsbelasting	94	105
Rioolrecht	-	99
Onderhoud	377	347
Verzekering	184	262
	<u>1.022</u>	<u>2.063</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

LASTEN	<u>2022</u> €	<u>2021</u> €
Gemeenteopbouw en evangelisatie		
Evangelisatiewerk Dabar	-	677
Keuken	483	118
Zondagsschool	738	444
Activiteiten jeugd	500	342
Kinderkerstfeest	-	87
Licenties	337	333
Zoom abonnement	-	316
Boekjes gebedsweek	17	-
Kerkdienst gemist	421	428
	<u>2.496</u>	<u>2.745</u>
Afdrachten		
Deputaten financiën	1.740	1.595
Classis	144	133
West Afrika Mission	1.050	910
Landelijk kerkbureau (CGK)	1.461	1.331
Overig	28	28
	<u>4.423</u>	<u>3.997</u>
Algemene kosten		
Aansprakelijkheidsverzekering	243	243
Abonnementen	523	327
Postbus	-	272
Hosting en domeinnaam	-	102
Drukwerk	-	-
Internet	450	431
Overige algemene kosten	75	2
	<u>1.291</u>	<u>1.377</u>
Financiële kosten		
Rente pastorie	4.488	4.942
Bankkosten	215	186
	<u>4.703</u>	<u>5.128</u>

Meerjarenbegroting

Baten	<u>begroting 2025</u>	<u>begroting 2024</u>	<u>begroting 2023</u>	<u>realisatie 2022</u>	<u>begroting 2022</u>
	€	€	€	€	€
VVB	52.000	51.000	50.000	50.368	48.000
Collectes	4.000	4.000	4.000	4.468	3.000
Giften	5.000	5.000	5.000	8.032	5.000
Acties	800	800	800	1.540	800
Verhuur kerk	3.000	3.000	3.000	3.874	2.000
Verhuur pastorie	7.200	7.200	7.200	7.200	7.200
Financiële baten	-	-	-	14	-
	<u>72.000</u>	<u>71.000</u>	<u>70.000</u>	<u>75.496</u>	<u>66.000</u>
Lasten	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>
Pastoraat	42.000	40.500	39.000	36.313	38.000
Huisvestingskosten kerk	7.000	9.000	9.000	9.080	5.200
Huisvestingskosten woning	1.350	1.300	1.250	1.022	3.000
Gemeenteopbouw en evangelisatie	3.500	3.000	2.500	2.496	5.500
Afdrachten	5.150	5.000	4.550	4.423	4.200
Algemene kosten	1.600	1.500	1.400	1.291	1.400
Financiële kosten	3.500	3.900	4.300	4.703	5.000
	<u>64.100</u>	<u>64.200</u>	<u>62.000</u>	<u>59.328</u>	<u>62.300</u>
Resultaat	<u>7.900</u>	<u>6.800</u>	<u>8.000</u>	<u>16.168</u>	<u>3.700</u>
Aflossing lening gemeenteleden		22.000	22.000	22.000	22.000