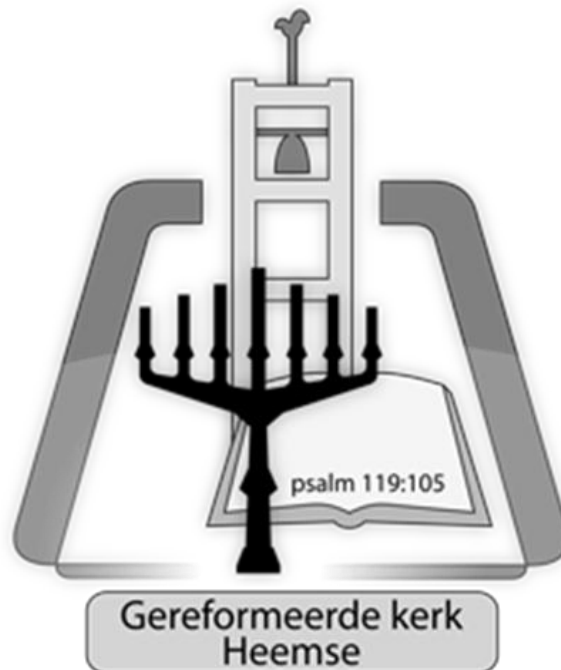


FINANCIELE JAARSTUKKEN

2020

Rekeningen 2019 – Begroting 2020

GEREFORMEERDE KERK HEEMSE



JAARREKENING 2019 EN BEGROTING 2020 KANDELAARKERK

BALANS 2018-2019

VERANTWOORDING 2019 ZENDING EN HULPVERLENING

VERANTWOORDING 2019 EVANGELISATIE

JAARREKENING 2019 EN BEGROTING 2020 DIACONIE

BALANS 2018 2019

7 APRIL 2020

Jaarrekening Kandelaarkerk 2019 - begroting 2020

Werkelijk 2019	Begroting 2019	Verschil begroting/ werkelijk	Werkelijk/ begroting %	Begroting 2020
-------------------	-------------------	-------------------------------------	------------------------------	-------------------

BATEN

1 a	Bijdrage leden en gasten	523.128	525.000	-1.872	100%	535.300
	VVB	434.871	442.900	-8.029	98%	440.000
	Taakstelling VVB 2020			0		13.200
	Collecten kerk en eredienst	61.451	57.500	3.951	107%	57.500
	Huwelijks collecten	742	1.000	-258	74%	1.000
	Collecten kerkelijke activiteiten	8.376	7.000	1.376	120%	7.000
	Collecten t.b.v. classiskerken	4.062	4.600	-538	88%	4.600
	Collecten V.S.E.	5.381	5.000	381	108%	5.000
	Collecten t.b.v. Deputaten	7.670	7.000	670	110%	7.000
	Giften / legaten / erfenissen	575	0	575		P.M.
1 b	ZEDT	84.162	84.200	-38	100%	84.200
	Zending	48.000	44.100	3.900	109%	50.100
	Evangelisatie	9.362	8.800	562	106%	8.800
	Diaconale maatsch. onderst.	2.000	8.000	-6.000	25%	2.000
	Theologische Universiteit	24.800	23.300	1.500	106%	23.300
2	Inkomsten uit gebouwen	12.301	12.600	-299	98%	12.600
	Verhuur zalen kerk	7.363	9.000	-1.637	82%	9.000
	Koffiegelden, orgel enz.	4.938	3.600	1.338	137%	3.600
3	Overige baten	116	500	-384	23%	500
	Rente	116	500	-384	23%	500
	Totaal baten	619.707	622.300	-2.593	100%	632.600

	Werkelijk 2019	Begroting 2019	Verschil begroting/ werkelijk	Werkelijk/ begroting %	Begroting 2020
LASTEN					
4 Personeel en opleiding	366.501	370.066	-3.565	99,0%	381.034
Traktementen / salarissen	217.493	217.470	23	100,0%	223.124
Afdracht V.S.E.	85.333	85.333	0	100,0%	91.814
Salaris kosten	37.697	38.072	-375	99,0%	39.062
Provisie verhuur- en koffiegeld	4.985	4.000	985	124,6%	4.000
Sociale lasten + Pensioen	12.362	13.191	-829	93,7%	13.534
Hulpdiensten des Woords	2.171	2.500	-329	86,8%	1.500
Vrijwilligersvergoeding + ondersteuning	2.104	3.500	-1.396	60,1%	2.500
Toerusting ambtsdragers	3.271	2.500	771	130,8%	2.500
Catechisatie kosten + vervanging	967	3.000	-2.033	32,2%	2.500
Reiskosten	118	500	-382	23,6%	500
5 Organisatiekosten	22.225	34.250	-12.025	64,9%	31.500
Telefoonkosten	1.348	1.550	-202	87,0%	1.500
Multimedia	2.927	4.700	-1.773	62,3%	3.500
Vergaderkosten	5.893	6.000	-107	98,2%	6.000
Kerkelijke activiteiten	6.880	16.000	-9.120	43,0%	14.500
Boeken, drukwerk enz.	5.177	6.000	-823	86,3%	6.000
6 Gebouwen en inventaris	98.325	93.000	5.325	105,7%	92.400
Onderhoud	70.000	70.000	0	100,0%	70.000
Rente hypothecaire lening	5.361	5.700	-339	94,1%	4.800
Afschrijvingskosten inventaris	3.310	1.500	1.810	220,7%	1.500
Teruggave R.E.B.	-6.497	-6.400	-97	101,5%	-6.500
Gasverbruik	17.249	15.000	2.249	115,0%	13.500
Elektriciteit	8.340	6.500	1.840	128,3%	8.500
Water	562	700	-138	80,3%	600
7 a Vaste aanslagen kerkverband	13.060	18.400	-5.340	71,0%	24.015
Vaste aanslagen	9.386	12.400	-3.014	75,7%	18.015
Gereformeerde doeleinden	3.674	6.000	-2.326	61,2%	6.000
7 b ZEDT	84.162	84.200	-38	100,0%	84.200
Zending	38.802	40.300	-1.498	96,3%	40.300
Evangelisatie	6.946	8.800	-1.854	78,9%	8.800
Diaconale maatsch. Onderst.	2.000	2.000	0	100,0%	3.000
Theologische Universiteit	28.898	28.000	898	103,2%	21.930
naar bestemmingsreserve ZEDT	7.516	5.100	2.416	147,4%	10.170
8 Overige kosten	19.837	17.050	2.787	116,3%	19.020
Bankkosten	4.841	2.250	2.591	215,2%	2.250
Rente leningen gemeenteleden	255	300	-45	85,0%	270
Lasten onroerend goed	3.525	4.500	-975	78,3%	3.500
Assurantie/belasting	11.216	10.000	1.216	112,2%	13.000
Totaal lasten	604.110	616.966	-12.856	97,9%	632.169
Resultaat (baten -/- lasten)	15.597	5.334	10.263	292,4%	431

1. Balans Kandelaarkerk

Balans Kandelaarkerk per 31 december

ACTIVA	2019	2018	PASSIVA	2019	2018
	€	€		€	€
Vaste activa			Eigen vermogen		
Gebouwen en terreinen	1.890.000	1.890.000	Eigen vermogen	1.833.685	1.815.170
Inventaris	250.849	203.661	Resultaat boekjaar	15.597	18.515
	2.140.849	2.093.661		1.849.282	1.833.685
Vorderingen			Bestemmingsreserves		
Debiteuren	327	0	Liturgiefonds	15.437	15.437
Nog te ontvangen bedragen	6.085	8.515	zr. Nijmanfonds	90.333	99.059
	6.412	8.515	Jongerenfonds	29.119	31.867
			Erfenissen - bestemming ntb	32.861	33.361
			ZEDT	34.158	26.642
				201.908	206.366
Liquide middelen			Voorzieningen		
Rekening Courant	23.608	25.607	Onderhoud	173.910	137.330
Spaarrekening	340.000	360.000	Traktementen	17.500	17.500
	363.608	385.607		191.410	154.830
			Langlopende schulden		
			Hypotheek	170.000	187.143
			Leningen gemeenteleden	50.000	50.000
				220.000	237.143
			Kortlopende schulden		
			Crediteuren	24.650	24.939
			Collectemunten in omloop	5.242	7.739
			Nog te betalen bedragen	14.357	13.764
			Waarborg kerktelefoon	3.300	3.300
			Vooruitontvangen bedragen	720	6.017
				48.269	55.759
Totaal Activa	2.510.869	2.487.783	Totaal Passiva	2.510.869	2.487.783

2. Toelichting resultatenrekening 2019

Onderstaand worden de meest opvallende posten en afwijkingen ten opzichte van de begroting toegelicht.

VVB

De Vaste Vrijwillige Bijdragen blijven in 2019 € 8.029 (in 2018 € 71 meer) achter bij de begroting. In een percentage uitgedrukt is dit 1,8% (2018 0%). De belangrijkste redenen voor deze lagere inkomsten zijn:

- niet of niet volledig (kunnen) nakomen van de toezegging
- Verhuizingen naar een andere kerkelijke gemeente en overlijden

Collecten

Inkomsten uit de collecten zijn € 5.157 hoger uitgekomen dan het begrote bedrag, Hierin geeft ook het gebruik van de Givt-app een positief effect.

ZEDT (Zending, Evangelisatie, Diaconale maatsch. onderst. en Theologische Universiteit)

De inkomsten ten behoeve van de ZEDT in de vorm van bijdragen en collecten bedroegen in 2019 totaal € 84.162. De lasten kwamen uit op totaal € 76.646. Het verschil van € 7.516 is conform de gemaakte afspraken ten gunste van de bestemmingsreserve ZEDT geboekt. Zie hiervoor de balans onder de bestemmingsreserves.

Toelichting op de balans per 31 december 2019

Gebouwen en terreinen

Om een redelijke indicatie te krijgen van de marktwaarde van de gebouwen en terreinen zijn deze per 31 december 2019 als volgt gewaardeerd:

-	Kandelaarkerk incl. Jeugdsoos	€	750.000
-	Pastorie Scholtensdijk 10	€	340.000
-	Pastorie Lijsterbeslaan 7	€	295.000
-	Pastorie Weidebuurt 11	€	248.000
-	Verenigingsgebouw de Smidse	€	257.000

	Totale balanswaarde per 31 december 2019	€	1.890.000

Met uitzondering van het kerkgebouw (incl. Jeugdsoos) en de pastorie Scholtensdijk 10 is even als vorig jaar de WOZ-waarde per 1 januari 2013 als grondslag voor de waardebepaling gehanteerd. De vrije verkoopwaarde van de Kandelaarkerk met ondergrond is geschat op € 750.000.

Nb de waardebepaling van het onroerend goed in eigendom zal 1x per 5 jaar plaatsvinden, dus in 2023. De WOZ-waarde zal hierbij als uitgangspunt worden gehanteerd.

Inventaris

De inventaris is op basis van historische aanschafwaarde gewaardeerd. Op de inventaris vond t/m 2014 geen afschrijving plaats.

De CBB heeft besloten om met ingang van 1 januari 2015 de aanschaf van inventaris met een waarde > 250 euro te gaan activeren. Concreet betekent dit dat deze kosten bij de bezittingen in de balans worden opgenomen. In verband met waardevermindering zal jaarlijks een bedrag van de aanschafwaarde worden afgeschreven. Over de inventaris t/m 31 december 2014 vindt geen afschrijving plaats. Deze inventaris is als een vast bedrag van € 190.772 (=waarde per 31 december 2014) onder de bezittingen opgenomen. De aanschaf van nieuwe inventaris bedroeg in 2019 totaal € 135.497, door OPA is hiervan € 85.000 ontvangen. De afschrijvingskosten over 2019 bedragen totaal € 3.310. Deze kosten zijn in de resultatenrekening verantwoord.

Liquide middelen

Het banksaldo per 31 december 2019 is € 363.608. Dit lijkt een heel groot bedrag maar een groot deel van dit saldo bestaat uit geld met een bestemming € 201.909 en verder zijn er nog schulden die afgelost moeten worden, denk aan de hypotheek (€ 170.000), dus per saldo hebben wij een tekort, welke in de komende jaren bij elkaar gespaard moet worden.

Eigen Vermogen

Onderstaand treft u een overzicht aan van het verloop van het Eigen Vermogen per 31-12-2018

Eigen Vermogen per 31 december 2018	€	1.833.685
Bij: Positief resultaat jaar 2019	-	15.597
Eigen Vermogen per 31 december 2019	€	<u>1.849.282</u>

Liturgiefonds

In 2013 is er een bedrag van € 45.551 ontvangen ten behoeve van de Liturgiecommissie, dit betreft een gedeelte van het bedrag uit de erfenis van br. H. Hutten. De kerkenraad heeft conform het verzoek van br. Hutten besloten dat dit bedrag door de Liturgiecommissie aangewend mag worden voor de aanschaf van muziekinstrumenten ter begeleiding van gemeentezang of andere belangrijke voorzieningen in het kerkgebouw, gerelateerd aan muziek. In 2019 zijn er geen uitgaven geweest.

Zr. Nijmanfonds

Het bedrag van het zr. Nijmanfonds wordt al enige jaren ingezet voor activiteiten in en buiten de kerkelijke gemeente. Onderstaand treft u het verloop en de bestedingen in het jaar 2018 aan:

Saldo per 1 januari 2019 € **99.059**

Bestedingen binnen de kerkelijke gemeente:

Kerkelijke activiteiten (niet begroot) € 2.226

Bestedingen buiten de kerkelijke gemeente:

Stichting Human Impact	€	1.000	
Stichting Gods Golden Acres	-	1.000	
Buddy Project Hardenberg	-	1.000	
Stichting Choe	-	1.500	
Stichting Tsjernobyl Stolin	-	1.000	
Gambia	-	1.000	
Totaal		<u>€ 6.500</u>	<u>€ 8.226</u>

Saldo per 31 december 2019 € **90.333**

Jongerenfonds

Deze bestemmingsreserve, die in 2013 is gevormd, betreft een 2/3 deel uit de ontvangen erfenis van ds. H.D. van Herksen ad € 63.077. De kerkenraad heeft in 2013 op advies van de CBB besloten dit bedrag te besteden aan activiteiten ten behoeve van de jongeren. De bestedingen in het kader van dit fonds zijn onderstaand samengevat.

Saldo per 1 januari 2019	€	31.867
Af:		
LEV Kamp	-	2.748
	-	
Totaal bestedingen jaar 2019		<u>€ 2.748</u>
Saldo per 31 december 2019	€	<u>29.119</u>

Voorziening onderhoud

In 2018 hebben er onder aansturing en coördinatie van de commissie Onderhoud en Techniek verschillende activiteiten in het kader van onderhoud, vervanging en aankleding/inrichting plaatsgevonden. De bestedingen in 2018 bedroegen totaal € 30.318.

Verloop Voorziening Onderhoud

Saldo per 1 januari 2019	€	137.330
Bij: Dotatie jaar 2019	-	70.000
	€	207.330
Af: Bestedingen	-	33.420
Saldo per 31 december 2019	€	173.910

Overzicht bestedingen 2019:

- Schilderwerk kerk
- Camera systeem
- Schilderwerk pastorieën

Daarnaast zijn er verschillende reguliere onderhoudswerkzaamheden en schoonmaakwerkzaamheden (glasbewassing etc.) uitgevoerd.

Voorziening salaris en traktementen

Met het oog op eventuele vervangingskosten ten gevolge van ziekte heeft de kerkenraad op basis van een voorstel van de CBB een aantal jaren geleden besloten hiervoor een voorziening te vormen. De toevoeging aan deze voorziening bedroeg € 1.500,- per jaar. De voorziening heeft in 2011 het afgesproken maximum van € 17.500,— bereikt.

Hypotheek

Voor de financiering van de aangekochte pastorie Scholtensdijk 10 is een hypothecaire lening aangegaan voor een bedrag van € 240.000,-. Jaarlijks wordt er € 17.143,- afgelost.

Kortlopende schulden

Overzicht nog te betalen bedragen per 31 december 2019

Vakantierechten predikanten/koster	€	4.235
Tegoed Kerstfeestcommissie	-	2.714
Tegoed Evangelisatiecommissie	-	413
Tegoed Zending & Hulpverleningcommissie	-	690
Tegoed Jongerenlink	-	5.088
Overige	-	1.217
Totaal	€	14.357