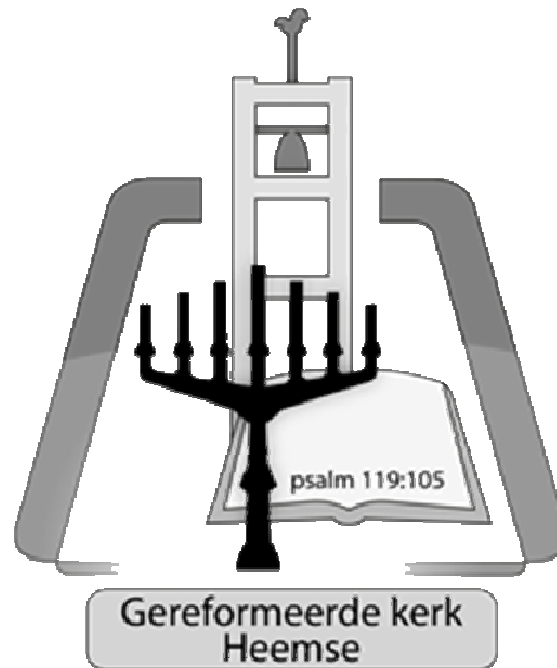


FINANCIELE JAARSTUKKEN

Rekeningen 2020 – Begroting 2021

GEREFORMEERDE KERK HEEMSE



JAAARREKENING 2020 EN BEGROTING 2021 KANDELAARKERK

BALANS KERK 2020

VERANTWOORDING 2020 ZENDING EN HULPVERLENING

VERANTWOORDING 2020 EVANGELISATIE

JAAARREKENING 2020 EN BEGROTING 2021 DIACONIE

BALANS DIACONIE 2020

7 APRIL 2021

Jaarcijfers 2019 - begroting 2020

	Werkelijk 2020	Begroting 2020	Verschil begroting/ werkelijk	Werkelijk/ begroting %	Begroting 2021
BATEN					
1 a Bijdrage leden en gasten	532.228	535.300	-3.072	99%	548.896
VVB	452.765	453.200	-435	100%	453.200
Taakstelling VVB 2021					13.596
Collecten kerk en eredienst	55.661	57.500	-1.839	97%	57.500
Huwelijks collecten	387	1.000	-613	39%	1.000
Collecten kerkelijke activiteiten	9.353	7.000	2.353	134%	7.000
Collecten t.b.v. classiskerken	1.331	4.600	-3.269	29%	4.600
Collecten V.S.E.	2.875	5.000	-2.125	58%	5.000
Collecten t.b.v. Deputaten	6.886	7.000	-114	98%	7.000
Giften / legaten / erfenissen	2.970	0	2.970		P.M.
1 b ZEDT	86.040	84.200	1.840	102%	84.200
Zending	50.540	50.100	440	101%	50.100
Evangelisatie	9.000	8.800	200	102%	8.800
Diaconale maatsch. onderst.	3.000	2.000	1.000	150%	2.000
Theologische Universiteit	23.500	23.300	200	101%	23.300
2 Inkomsten uit gebouwen	4.713	12.600	-7.887	37%	12.600
Verhuur zalen kerk	3.338	9.000	-5.662	37%	9.000
Koffiegelden, orgel enz.	1.375	3.600	-2.225	38%	3.600
3 Overige baten	0	500	-500	0%	500
Rente	0	500	-500	0%	500
					0
Totaal baten	622.981	632.600	-9.619	98%	646.196

LASTEN					
4 Personeel en opleiding	374.976	381.034	-6.058	98,4%	394.769
Traktementen / salarissen	223.234	223.124	110	100,0%	230.487
Afdracht V.S.E.	92.104	91.814	290	100,3%	96.450
Salaris koster	38.675	39.062	-387	99,0%	40.351
Provisie verhuur- en koffiegeld	3.750	4.000	-250	93,8%	4.000
Sociale lasten + Pensioen	11.853	13.534	-1.681	87,6%	13.981
Hulpdiensten des Woords	1.154	1.500	-346	76,9%	1.500
Vrijwilligersvergoeding + ondersteuning	1.752	2.500	-748	70,1%	2.500
Toerusting ambtsdragers	1.394	2.500	-1.106	55,8%	2.500
Catechisatie kosten + vervanging	960	2.500	-1.540	38,4%	2.500
Reiskosten	100	500	-400	20,0%	500
5 Organisatiekosten	15.836	31.500	-15.664	50,3%	31.500
Telefoonkosten	1.384	1.500	-116	92,3%	1.500
Multimedia	4.428	3.500	928	126,5%	3.500
Vergaderkosten	2.170	6.000	-3.830	36,2%	6.000
Project Kerk zijn nu	0	0	0		0
Kerkelijke activiteiten	3.150	14.500	-11.350	21,7%	14.500
Boeken, drukwerk enz.	4.704	6.000	-1.296	78,4%	6.000
6 Gebouwen en inventaris	92.776	92.400	376	100,4%	95.600
Onderhoud	70.000	70.000	0	100,0%	70.000
Rente hypothecaire lening	4.722	4.800	-78	98,4%	4.000
Afschrijvingskosten inventaris	4.974	1.500	3.474	331,6%	1.500
Gasverbruik	12.712	13.500	-788	94,2%	17.500
Elektriciteit	6.744	8.500	-1.756	79,3%	8.500
Water	515	600	-85	85,8%	600
Teruggave R.E.B.	-6.891	-6.500	-391	106,0%	-6.500
7 a Vaste aanslagen kerkverband	13.075	24.015	-10.940	54,4%	18.003
Vaste aanslagen	9.706	18.015	-8.309	53,9%	12.003
Gereformeerde doeleinden	3.369	6.000	-2.631	56,2%	6.000
7 b ZEDT	86.040	84.200	1.840	102,2%	84.200
Zending	38.758	40.300	-1.542	96,2%	40.525
Evangelisatie	6.812	8.800	-1.988	77,4%	8.800
Diaconale maatsch. Onderst.	4.667	3.000	1.667	155,6%	3.000
Theologische Universiteit	28.727	21.930	6.797	131,0%	29.140
naar bestemmingsreserve ZEDT	7.076	10.170	-3.094	69,6%	2.735
8 Overige kosten	23.960	19.020	4.940	126,0%	21.020
Bankkosten	7.366	2.250	5.116	327,4%	2.500
Rente leningen gemeenteleden	255	270	-15	94,4%	270
Lasten onroerend goed	3.571	3.500	71	102,0%	3.750
Assurantie/belasting	12.768	13.000	-232	98,2%	14.500
9 Overig	-22.534	0	-22.534		0
Ontvangen ziektegeld koster	-22.534	0	-22.534		0
Totaal lasten	584.129	632.169	-48.040	92,4%	645.091
Resultaat (baten -/- lasten)	38.852	431	38.421	9014,4%	1.105

Balans Kandelaarkerk per 31 december

<u>ACTIVA</u>	2020	2019	<u>PASSIVA</u>	2020	2019
	€	€		€	€
Vaste activa			Eigen vermogen		
Gebouwen en terreinen	1.921.126	1.890.000	Eigen vermogen	1.849.282	1.833.685
Inventaris	245.875	250.849	Resultaat boekjaar	38.852	15.597
	2.167.001	2.140.849		1.888.134	1.849.282
Vorderingen			Bestemmingsreserves		
Debiteuren	0	327	Liturgiefonds	14.987	15.437
Nog te ontvangen bedragen	0	6.085	zr. Nijmanfonds	84.442	90.333
	0	6.412	Jongerenfonds	28.839	29.119
			Erfenissen - bestemming ntb	32.861	32.861
			ZEDT	41.233	34.158
				202.362	201.908
Liquide middelen			Voorzieningen		
Rekening Courant	148.596	23.608	Onderhoud	218.935	173.910
Spaarrekening	250.000	340.000	Traktementen	17.500	17.500
	398.596	363.608		236.435	191.410
			Langlopende schulden		
			Hypotheek	152.857	170.000
			Leningen gemeenteleden	50.000	50.000
				202.857	220.000
			Kortlopende schulden		
			Crediteuren	4.646	24.650
			Collectemunten in omloop	4.095	5.242
			Nog te betalen bedragen	23.768	14.357
			Waarborg kerktelefoon	3.300	3.300
			Vooruitontvangen bedragen	0	720
				35.809	48.269
Totaal Activa	2.565.597	2.510.869	Totaal Passiva	2.565.597	2.510.869

2. Toelichting resultatenrekening 2020

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

Resultaat

Door de coronacrisis zijn er maar weinig activiteiten op het kerkelijk erf geweest, hierdoor is maar 50% van de begrote kosten uitgegeven. Dit resulteert in een positief saldo van € 15.877,=. Daarnaast is er een uitkering i.v.m. ziekte van de kosten ontvangen. Dit levert een totaal overschot van € 38.852,=.

VVB

De Vaste Vrijwillige Bijdragen blijven in 2020 € 435 (in 2018 € 8.029 minder) achter bij de begroting. In een percentage uitgedrukt is dit 0,1% (2019 1.8%).

Collecten

Inkomsten uit de collecten zijn € 2.637 lager uitgekomen dan het begrote bedrag, dit is vooral het gevolg van de coronacrisis, waardoor er geen kerkdiensten zijn belegd. Het gebruik van de Givt-app geeft hierin een positief effect, anders waren de inkomsten nog lager uitgekomen.

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 2020 totaal € 86.040. De lasten kwamen uit op totaal € 78.964 Het verschil van € 7.076 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 2020

Gebouwen en terreinen

Om een redelijke indicatie te krijgen van de marktwaarde van de gebouwen en terreinen zijn deze per 31 december 2020 als volgt gewaardeerd:

-	Kandelaarkerk incl. Jeugdsoos	€	781.126
-	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 2020	€	1.921.126

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. Er zijn in 2020 een aantal aanpassingen aan het gebouw verricht, deze zijn geactiveerd.

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 afschrijvingskosten over 2020 bedragen totaal € 4.974. Deze kosten zijn in de resultatenrekening verantwoord.

Om onderverzekering te voorkomen worden alle inventarissen en onroerend goed in eigendom, 1x per 5 jaar getaxeerd, in 2023 vindt de volgende taxatie plaats.

Liquide middelen

Het banksaldo per 31 december 2020 is € 398.596. Dit lijkt een heel groot bedrag maar een groot deel van dit saldo bestaat uit geld met een bestemming € 202.362 en verder zijn er nog schulden die afgelost moeten worden, denk aan de hypotheek (€ 152.857) en leningen gemeenteleden (€ 50.000), 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 2019	€	1.849.282
Bij: Positief resultaat jaar 2020	-	38.852
Eigen Vermogen per 31 december 2020	€	<u>1.888.134</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 2020 is € 450 uitgegeven.

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 2020 € **90.333**

Bestedingen binnen de kerkelijke gemeente:

Kerkelijke activiteiten (niet begroot) € 1.391

Bestedingen buiten de kerkelijke gemeente:

Christian Refugee Relief	€	1.000	
Stichting Gods Golden Acres	-	500	
Stichting de Brug	-	500	
Stichting Choe	-	500	
Stichting Uitwisseling Vakkennis Roemenië	-	1.000	
Stichting Tsjernobyl Stolin	-	500	
Gambia	-	500	
Totaal	€	<u>4.500</u>	€ <u>5.891</u>

Saldo per 31 december 2020 € **84.442**

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 2020		€	29.119
Af:			
Jeugleidersconferentie	-	280	
	-		
Totaal bestedingen jaar 2020		€	280
Saldo per 31 december 2020		€	28.839

Verloop Voorziening Onderhoud

Saldo per 1 januari 2020		€	173.910
Bij: Dotatie jaar 2020		-	70.000
		€	243.910
Af: Bestedingen		-	24.975
Saldo per 31 december 2020		€	218.935

Overzicht bestedingen 2020:

- Schilderwerk
- Kozijnen

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

Vakantierechten predikanten/koster	€	4.382
Tegoed Kerstfeestcommissie	-	1.994
Tegoed Evangelisatiecommissie	-	-525
Tegoed Zending & Hulpverleningcommissie	-	949
Tegoed Jongerenlink	-	5.092
Tegoed Zomerreis Roemenie	-	2.653
Overige	-	9.223
Totaal	€	23.768

Financieel overzicht Evangelisatiecommissie 2020

Omschrijving	Werkelijk 2020 Inkomsten	Werkelijk 2020 Uitgaven
	€	€
Saldo 1 januari 2019 tekort		413,07
Bijdrage uit ZEDT-fonds	4.128,00	
Ledenbijdrage/gift	10,00	
Dabar 2020		750,00
Living Stones / Camping werk Beerze		3.500,00
Saldo 31 december 2020 tekort	525,07	-
	4.663,07	4.663,07

Financieel overzicht Zending en Hulpverlening 2020

Omschrijving	Werkelijk 2020 Inkomsten	Werkelijk 2020 Uitgaven
	€	€
Saldo 1 januari 2020	689,85	
Postzegels	6.476,50	5.296,00
Dagboekjesactie	34,77	
Statiegeldactie	168,65	
Gift	400,00	
Diversen		25,00
Indonesie Mission SMTK		1.500,00
Saldo 31 december 2020		948,77
	7.769,77	7.769,77