

**GEREFORMEERDE KERK KOOG-ZAANDIJK**

**JAARREKENING**

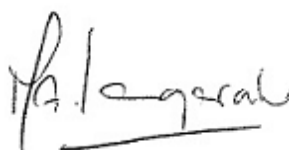
**2015**

Vastgesteld door de Kerkenraad d.d. .... 2016

Voorzitter: H. van Egdom



Scriba : M. Langerak



<b>INHOUD:</b>	<b>Bladzijde</b>
<b>I ALGEMEEN</b>	
1. Toelichting op de resultaten	3
2. Toelichting op de balansposten	4
<b>II JAARREKENING</b>	
1. Balans per 31 december	5
2. Staat van baten en lasten	6
3. Toelichting op de balans	7
4. Toelichting op de staat van baten en lasten	9

## I ALGEMEEN

### 1. Toelichting op de resultaten 2015

Het jaar 2015 is afgesloten met een negatief saldo groot € 7.554. Begroot was een tekort ad € 13.000. Ten opzichte van de begroting 2014 kwamen de inkomsten ca. € 3.000 hoger uit dan begroot en de kosten ca. € 3.000 lager.

#### Vaste vrijwillige bijdragen

Deze kwamen uit op ruim € 85.000, nagenoeg gelijk aan hetgeen was begroot en ca. € 3.000 meer dan de werkelijke vrijwillige bijdragen over 2014. Dit was mede het gevolg van een succesvolle actie kerkbalans in 2015.

#### Collecten

De reguliere collecteopbrengsten kwamen conform begroting uit, evenals de oudejaarsgave.

#### Huuropbrengsten

Deze kwamen ca. € 1.000 hoger uit dan begroot dankzij een actief verhuurbeleid.

#### Acties en evenementen

Om het tekort zoveel mogelijk te beperken zijn naast de "Actie Kerkbalans" ook diverse evenementen georganiseerd, zoals voetbaltoernooi, kerstbomenverkoop, kerstkaarten-actie etc.- Per saldo zijn de inkomsten uit acties/evenementen ca € 1.000 hoger uitgekomen dan begroot.

#### Personeelslasten

Deze zijn ca. € 5.000 lager uitgekomen dan begroot, ondermeer doordat besloten is de koster na haar pensioen niet door een betaalde kracht te vervangen, maar dit werk door vrijwilligers te laten uitvoeren.

#### Huisvestingslasten

De huisvestingslasten kwamen uit op ca € 7.000, vrijwel gelijk aan 2014 en € 2.000 lager dan begroot.

#### Kosten kerkdiensten en taakgroepen

Deze kosten waren met € 4.700 vrijwel gelijk aan in 2014, maar toch nog € 1.000 hoger dan begroot.

#### Beheer- een overige kosten

Deze kosten kwamen ca € 2.000 boven begroting uit, door hogere bureaunkosten, drukwerk en printkosten.

Afschrijvingen

De afschrijvingslasten kwamen uit conform begroting.

**2. Toelichting op de balansposten**

In 2015 is niet geïnvesteerd in inventarissen etc. Ook zijn geen uitgaven ten laste van de onderhoudsvoorzieningen geboekt.

Per 31 december bedraagt het totaal aan banktegoeden € 91.000 (31-12-2014: ca. € 88.000).

**Staat van herkomst en besteding van middelen**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>Herkomst</b>		
Nadelig saldo boekjaar	-7.554	-13.361
Bij: afschrijvingen	<u>9.240</u>	9.265
Cash flow	1.686	-4.096
Toename voorzieningen	<u>-</u>	<u>2.200</u>
	1.686	-1.896
<b>Besteding</b>		
Af/Toename werkkapitaal	-1.309	2.897
<b>Per saldo toe/afname saldo liquide middelen</b>	<u><u>2.995</u></u>	<u><u>-4.793</u></u>
Saldo liquide middelen per 1 januari	87.650	92443
Afname saldo liquide middelen	<u>2.995</u>	<u>-4.793</u>
Saldo liquide middelen per 31 december	<u><u>90.645</u></u>	<u><u>87.650</u></u>

**GEREFORMEERDE KERK  
KOOG-ZAANDIJK**

**1. BALANS PER 31 DECEMBER 2015**

<b><u>ACTIVA</u></b>	31-12-'15 €	31-12-'14 €
<b>Vaste activa</b>		
Kerkgebouw	181.511	183.780
Installaties	-	3.631
Verbouwing en inrichting	4.055	4.887
Inventaris	8.386	10.894
	<b>193.952</b>	<b>203.192</b>
<b>Vlottende activa</b>		
Debiteuren	1.819	123
Overige vorderingen	7.431	14.046
Liquide middelen	90.645	87.650
	<b>99.895</b>	<b>101.819</b>
<b><u>TOTAAL ACTIVA</u></b>	<b>293.847</b>	<b>305.011</b>

<b><u>PASSIVA</u></b>	31-12-'15 €	31-12-'14 €
<b>Eigen vermogen</b>		
Kapitaal	245.686	259.047
Nadelig/batig saldo boekjaar	-7.554	-13.361
	<b>238.132</b>	<b>245.686</b>
<b>Voorzieningen</b>		
Voorziening groot onderhoud kerkgebouw	34.550	34.550
Orgelfonds	3.851	3.851
	<b>38.401</b>	<b>38.401</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
Belastingen en sociale lasten	211	2.331
Collectebonnen	2.858	3.192
Overige schulden	14.245	15.401
	<b>17.314</b>	<b>20.924</b>
<b><u>TOTAAL PASSIVA</u></b>	<b>293.847</b>	<b>305.011</b>

**GEREFORMEERDE KERK  
KOOG-ZAANDIJK**

**2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2015**

	Werkelijk 2015 €	Begroting 2015 €	Werkelijk 2014 €
<b>BATEN</b>			
Vaste vrijwillige bijdragen	<b>85.858</b>	<b>85.000</b>	<b>82.549</b>
Collecten:			
Kerk	6.323	6.200	6.660
Jeugd	463	1.000	928
Onderhoud	1.527	750	524
Oudejaarscollecte etc.	2.987	3.000	3.146
	<b>11.300</b>	<b>10.950</b>	<b>11.258</b>
Huuropbrengsten:			
Kerk	8.943	8.000	10.945
Kosterswoning	2.802	2.850	2.748
	11.745	10.850	13.693
Giften	65	500	510
Doorberekend kopieerwerk	1.641	1.500	1.455
Acties en evenementen	3.067	3.500	6.952
Overige opbrengsten	1.529	-	1.134
Rentebaten	920	1.000	1.037
	<b>18.967</b>	<b>17.350</b>	<b>24.781</b>
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>116.125</b>	<b>113.300</b>	<b>118.588</b>
<b>LASTEN</b>			
Personeelskosten	87.010	92.000	92.754
Onderhoud, vaste lasten, energie kerk	7.336	9.000	7.312
Kosten kerkdiensten, taakgroepen etc.	4.692	3.600	4.757
Verplichtingen/bijdragen	6.197	5.700	5.779
Beheer en overige kosten	9.205	6.500	6.858
Afschrijvingen	9.240	9.500	9.265
Dotatie orgelfonds	-	-	5.224
	123.679	126.300	131.949
<b>TEKORT/OVERSCHOT</b>	<b>-7.554</b>	<b>-13.000</b>	<b>-13.361</b>

**3. TOELICHTING OP DE BALANS**

**ACTIVA**

<b>Materiële vaste activa</b>	Kerk	Installaties Interieur	Verbouwing inrichting	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde 01-01-2015	183.780	3.631	4.887	10.894	203.192
Investeringen	-	-	-	-	-
Afschrijving boekjaar	-2.269	-3.631	-832	-2.508	-9.240
Boekwaarde 31-12-2015	181.511	-	4.055	8.386	193.952

De WOZ-waarde van het kerkgebouw bedraagt voor 2015 € 121.000.

**Overige vorderingen**

	31-12-'15 €	31-12-'14 €
Vrijwillige bijdragen	2.000	5.000
Oudejaarscollecte	290	705
Huren en doorbelaste kosten	595	1.905
Rente spaartegoeden	918	1.024
Teruggaaf energiebelasting	1.000	-
Collectes	76	-
Te ontvangen opbrengst acties	-	415
Subsidies	1.675	3.604
Vooruitbetaalde bedragen	877	1.050
Diversen	-	343
	7.431	14.046

**Liquide middelen**

Spaarrekeningen:

ING Bank	30.000	25.000
Rabobank	189	144
ABN-Amro Bank	55.893	55.000
	86.082	80.144
Rekeningen-courant:		
ING Bank	1.030	5.217
Rabobank	284	587
ABN-Amro Bank	3.156	1.609
	4.470	7.413
Kas	93	93
Totaal liquide middelen	90.645	87.650

**GEREFORMEERDE KERK  
KOOG-ZAANDIJK**

**PASSIVA**

31-12-'15	31-12-'14
€	€

**Voorziening groot onderhoud**

Saldo per 1 januari  
Af: uitgevoerde onderhoudswerkzaamheden  
Saldo per 31 december

34.550	36.200
-	-1.650
34.550	34.550

**Voorziening orgelfonds**

Saldo per 1 januari  
Toevoeging boekjaar via acties  
Af: uitgevoerde onderhoud in boekjaar  
Saldo per 31 december

3.851	-
-	5224
-	-1373
3.851	3851

**Belastingen en sociale lasten**

Loonheffing december  
Pensioenpremie

150	621
61	1.710
211	2.331

**Overige schulden**

Vooruit ontvangen vrijwillige bijdragen  
Beleids Cie. PKN november/december  
Af te dragen Diaconale collecten  
Vergoeding organisten  
Declaraties  
Preekvergoeding december  
Nog te betalen kosten  
Diversen

1.550	-
4.831	9.763
1.082	1.367
1.485	1.127
1.813	-
394	393
1.146	1.029
1.944	1.722
14.245	15.401



4. TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Werkelijk 2015 €	Begroting 2015 €	Werkelijk 2014 €
<b>Personeelskosten</b>			
Afdracht Centrale Kas predikanten	57.974	61.500	58.579
ZVW-bijdrage	3.612	4.000	3.856
Onkosten/reiskostenvergoeding	6.328	6.500	6.855
	<b>67.914</b>	<b>72.000</b>	<b>69.290</b>
Salaris kosten	10.592	12.000	13.803
Sociale lasten	1.416	1.100	1.339
Pensioenlasten	787	900	1.170
Jubileumuitkering	-	-	1.494
Onkosten kosten	337	500	473
	<b>13.132</b>	<b>14.500</b>	<b>18.279</b>
Preekvoorziening	3.808	4.000	3.868
Vrijwilligersvergoeding	376	-	-
Vergoeding organisten	1.780	1.500	1.317
	<b>87.010</b>	<b>92.000</b>	<b>92.754</b>
<b>Huisvestingskosten</b>			
Energielasten kerk	5.390	6.500	5.048
Vaste lasten kerk	1.717	1.500	1.706
Klein onderhoud kerk	134	900	431
	<b>7.241</b>	<b>8.900</b>	<b>7.185</b>
Vaste lasten kosterwoning	95	100	127
	<b>7.336</b>	<b>9.000</b>	<b>7.312</b>
<b>Kosten kerkdiensten, jeugdwerk etc.</b>			
Kosten kerkdiensten	2.371	1.700	2.662
Jeugdwerk	981	900	1.022
Vorming en toerusting	865	500	403
Pastoraat	475	500	670
	<b>4.692</b>	<b>3.600</b>	<b>4.757</b>

**GEREFORMEERDE KERK  
KOOG-ZAANDIJK**

	Werkelijk 2015 €	Begroting 2015 €	Werkelijk 2014 €
<b>Verplichtingen/bijdragen</b>			
Kerkrentmeesterlijk Quotum	4.677	4.200	4.269
Solidariteitskas	1.520	1.500	1.510
	6.197	5.700	5.779
<b>Beheer/overige kosten</b>			
Kosten kerkenraad/secretariaat	307	500	873
Bloemen	496	500	527
Onderhoud inventaris/orgel	1.453	1.500	552
Bureaubehoeften/drukwerk	4.152	2.000	2.187
Abonnementen	815	800	794
Telefoon/internet	354	350	331
Verzekeringen	122	200	122
Bankkosten	685	800	652
Diverse kosten	1.254	850	1.676
	9.638	7.500	7.714
Af: bijdragen koffie/bloemen	-433	-1.000	-856
	9.205	6.500	6.858
<b>Afschrijvingen</b>			
Kerkgebouw	2.269	2.300	2.269
Installaties/interieur	3.630	3.800	3.630
Verbouwing en inrichting	832	1.000	832
Inventaris	2.509	2.400	2.534
	9.240	9.500	9.265