



**Protestantse  
Kerk**

## **Gereformeerde kerk te Koog - Zandijk**

**College van Kerkrentmeesters**

**Jaarrekening 2019**



**Gereformeerde kerk te Koog - Zandijk  
College van Kerkrentmeesters  
Jaarrekening 2019**

**Inhoudsopgave**

1	Algemene gegevens . . . . .	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters . . . . .	3
3	Jaarrekening . . . . .	4
3.1	Balans per 31 december 2019 . . . . .	4
3.2	Staat van baten en lasten over 2019 . . . . .	6
3.3	Kasstroomoverzicht over 2019 . . . . .	7
3.4	Grondslagen . . . . .	9
3.5	Toelichting op de balans . . . . .	10
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten . . . . .	14
4	Staat van de vaste activa . . . . .	18

## 1 Algemene gegevens

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal predikanten	1
- Waarvan voor gewone werkzaamheden	1
- Waarvan met een bijzondere opdracht	0
Bezetting predikanten volledig in FTE	1
Bezetting predikanten part-time in FTE	0,00
Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00
Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	6
- Waarvan vacatures	0
Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	2
- Waarvan vacatures	0
Aantal kerkrentmeesters	3
- Waarvan vacatures	0
Aantal diakenen	5
- Waarvan vacatures	1
Aantal diaconale rentmeesters	0
- Waarvan vacatures	0
Aantal belijdende leden verslagjaar	221
Aantal doopleden verslagjaar	90
Totaal aantal leden	311
Aantal pastorale eenheden	181
ANBI-pagina	<a href="http://www.deontmoetingzaandijk.nl/anbi">www.deontmoetingzaandijk.nl/anbi</a>

## **2 Verslag van het college van kerkrentmeesters**

### **Toelichting op de resultaten 2019**

Het jaar 2019 is afgesloten met een positief saldo groot € 10.686. Begroot was een tekort van € 6.000. Ten opzichte van de begroting 2019 kwamen de inkomsten ca. € 6.648 hoger uit dan begroot en de kosten ca. € 8.537 lager uit dan begroot. Het positieve saldo is ook ontstaan omdat onze predikant M.C. Sloots vanaf juni 2019 voor 40% gedetacheerd is in Amsterdam en dus voor 60% ten laste van onze gemeente.

### **Vaste vrijwillige bijdragen.**

Deze kwamen uit op € 76.341, lager dan begroot € 78.000 en € 1.908 lager dan werkelijk in 2018. Dit is mede het gevolg van het afnemende ledenaantal.

### **Collecten**

de reguliere collecteopbrengst kwam € 993 lager uit dan begroot (€ 10.400)

### **Huuropbrengsten**

Deze kwamen ruim € 7.000 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 de jaarlijkse kerstbomenverkoop en een veiling. De acties hebben ruim € 5.600 opgebracht, begroot was € 5.500.

### **Personeelskosten**

Deze zijn conform de begroting uitgekomen. De kosters werkzaamheden worden thans door vrijwilligers uitgevoerd. Zij krijgen hier een onkostenvergoeding voor.

### **Huisvestingskosten**

De huisvestingskosten zijn € 4,150 hoger uitgekomen dan begroot. Dit is mede veroorzaakt door de hoge energiekosten.

### **Kosten kerkdiensten en taakgroepen**

Deze kosten zijn € 783 lager uitgevallen dan begroot € 4.600

### 3 Jaarrekening

#### 3.1 Balans per 31 december 2019

##### Activa

##### Vaste activa

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Onroerende zaken</b>		
Niet-monumentale kerkgebouwen	<u>172.436</u>	<u>174.705</u>
	172.436	174.705
<b>Installaties en inventarissen</b>		
Installaties in kerkelijke gebouwen	1	2.510
Inventarissen in kerkelijke gebouwen	<u>2.379</u>	<u>3.520</u>
	2.381	6.030
<b>Totaal vaste activa</b>	<u>174.817</u>	<u>180.735</u>

##### Vlottende activa

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Debiteuren</b>		
Debiteuren	<u>1.548</u>	<u>1.852</u>
	1.548	1.852
<b>Kortlopende vorderingen en overlopende activa</b>		
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>2.584</u>	<u>5.509</u>
	2.584	5.509
<b>Geldmiddelen</b>		
(Wijk)kassen	79	79
Bankrekeningen	25.918	4.946
Deposito's korte termijn	<u>75.752</u>	<u>75.832</u>
	101.749	80.857
<b>Totaal vlottende activa</b>	<u>105.881</u>	<u>88.218</u>
<b>Totaal activa</b>	<u>280.698</u>	<u>268.953</u>

**Passiva**
**Eigen vermogen**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Eigen vermogen</b>		
Algemene reserves	<u>235.932</u>	<u>225.246</u>
	235.932	225.246
<b>Bestemmingsreserves en -fondsen</b>		
Nieuw- en verbouw	26.486	26.486
Orgels	<u>3.850</u>	<u>3.850</u>
	30.336	30.336
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<u>266.268</u>	<u>255.582</u>

**Vreemd vermogen**
**Vreemd vermogen korte termijn**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
<b>Crediteuren</b>		
Crediteuren	<u>12.765</u>	<u>11.173</u>
	12.765	11.173
<b>Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>		
Collectebonnen/-munten	<u>1.665</u>	<u>2.198</u>
	1.665	2.198
<b>Totaal vreemd vermogen korte termijn</b>	<u>14.430</u>	<u>13.371</u>
<b>Totaal vreemd vermogen</b>	<u>14.430</u>	<u>13.371</u>
<b>Totaal passiva</b>	<u>280.698</u>	<u>268.953</u>

### 3.2 Staat van baten en lasten over 2019

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	15.250	22.605	17.059
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	100	0	61
Opbrengsten levend geld	95.400	94.793	92.726
<b>Totaal baten A</b>	<b>110.750</b>	<b>117.398</b>	<b>109.846</b>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	11.750	15.540	17.307
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	4.400	5.918	5.017
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	77.700	64.056	77.454
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	4.600	3.817	7.734
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	5.450	5.381	5.469
Salarissen en vergoedingen	4.800	5.166	5.630
Kosten beheer, administratie en archief	5.350	6.094	5.885
Rentelasten/bankkosten	700	741	613
Diaconaal werk plaatselijk	500	-	594
<b>Totaal lasten A</b>	<b>115.250</b>	<b>106.713</b>	<b>125.703</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>-4.500</b>	<b>10.686</b>	<b>-15.857</b>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele baten	-	-	-
Incidentele lasten	-	-	-
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>-4.500</b>	<b>10.686</b>	<b>-15.857</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	7.250
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-1.500	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<b>-1.500</b>	<b>-</b>	<b>7.250</b>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<b>-6.000</b>	<b>10.686</b>	<b>-8.607</b>

### 3.3 Kasstroomoverzicht over 2019

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2019	2018
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Saldo baten - lasten	10.686	-15.857
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	5.918	5.017
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Debiteuren	305	-157
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	2.925	1.018
Crediteuren	1.592	-3.027
Kortlopende schulden en overlopende passiva	-533	304
	10.207	3.155
Kasstroom uit primaire activiteiten	20.892	-12.702
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	-	-
Incidentele lasten	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	20.892	-12.702
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
(Des-)investerings in installaties en inventarissen	-	-1.962
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	-1.962
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	20.892	-14.664





	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Toelichting op de geldmiddelen</b>		
Stand per 1 januari	80.857	95.521
Mutatie geldmiddelen	<u>20.892</u>	<u>-14.664</u>
Stand per 31 december	101.749	80.857



### **3.4 Grondslagen**

De inkomsten en uitgaven worden verantwoord in het jaar waar het betrekking op heeft.

### 3.5 Toelichting op de balans

#### Activa

##### Vaste activa

##### Onroerende zaken

	<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>
Boekwaarde per 1 januari	174.705
Afschrijvingen	2.269
(Des-)investeringen	-
Herwaarderingen	-
Boekwaarde per 31 december	<u>172.436</u>

##### Installaties en inventarissen

	<b>Installaties in kerkelijke gebouwen</b>	<b>Inventarissen in kerkelijke gebouwen</b>
Boekwaarde per 1 januari	2.510	3.520
Afschrijvingen	2.509	1.141
(Des-)investeringen	-	-
Herwaarderingen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>1</u>	<u>2.379</u>

##### Vlottende activa

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Debiteuren</b>		
debiteuren	<u>1.548</u>	<u>1.852</u>
	1.548	1.852

##### Kortlopende vorderingen en overlopende activa

vrijwillige bijdrage	1.400	2.100
oudejaarscollecte	807	345
teruggaaf energiebelasting	-	1.806
diversen	<u>377</u>	<u>1.258</u>
	2.584	5.509

## Geldmiddelen

	31-12-2019	31-12-2018
<b>(Wijk)kassen</b>		
Kas	79	79
	<u>79</u>	<u>79</u>
<b>Bankrekeningen</b>		
ING	10.742	1.799
RABO-bank	383	422
ABN-AMRO bank	14.793	2.725
	<u>25.918</u>	<u>4.946</u>
<b>Deposito's korte termijn</b>		
ING	4.000	5.000
RABO-bank	1.457	598
ABN-AMRO bank	70.295	70.234
	<u>75.752</u>	<u>75.832</u>

**Passiva**
**Eigen vermogen**
**Eigen vermogen**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Algemene reserves</b>		
Stand per 1 januari	225.246	233.853
Mutatie via resultaatbestemming	10.686	-8.607
Stand per 31 december	<u>235.932</u>	<u>225.246</u>

**Bestemmingsreserves en -fondsen**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
Nieuw- en verbouw	26.486	26.486
Orgels	3.850	3.850
	<u>30.336</u>	<u>30.336</u>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>voorziening groot onderhoud</i>		
Stand per 1 januari	26.486	33.736
Onttrekkingen via resultaatbestemming	-	7.250
Stand per 31 december	<u>26.486</u>	<u>26.486</u>

*Orgelfonds*

Stand per 1 januari	<u>3.850</u>	<u>3.850</u>
Stand per 31 december	3.850	3.850

**Vreemd vermogen**
**Vreemd vermogen korte termijn**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Crediteuren</b>		
Vooruit ontvangen vrijwillige bijdragen	1.880	0
Beleidscommissie PKN	-	5.184
Af te dragen diaconale collecten	1.393	1.192
Vergoeding organisten	-	1.075
Brandverzekering	-	899
Preekvergoedingen	138	136
Declaratie predikant	948	656
Diversen	1.670	2.031
vooruitontvangen pga detachering sloots energie	5.767	-
	970	-
	12.765	11.173

**Kortlopende schulden en overlopende passiva**

	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
<b>Collectebonnen/-munten</b>		
Collectebonnen	1.665	2.198
	1.665	2.198

### 3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

#### Opbrengsten en Baten

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
<b>Opbrengsten onroerende zaken</b>			
Niet-monumentale kerkgebouwen	9.000	16.329	10.922
Kosterswoningen bewoond door kosten	6.250	6.276	6.137
	<u>15.250</u>	<u>22.605</u>	<u>17.059</u>
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
<b>Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen</b>			
Rente van banken	100	0	61
	<u>100</u>	<u>0</u>	<u>61</u>
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
<b>Opbrengsten levend geld</b>			
Vrijwillige bijdragen	78.000	76.341	78.339
Giften	1.500	2.230	1.760
Kerkblad	-	1.207	1.285
Collectebussen	10.400	9.407	9.475
Overige opbrengsten levend geld	5.500	5.609	1.867
	<u>95.400</u>	<u>94.793</u>	<u>92.726</u>
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	7.250
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.250</u>

**Uitgaven en Kosten**

	Begroting 2019	Rekening 2019	Rekening 2018
<b>Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen</b>			
<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>			
Onderhoud	1.500	2.257	8.951
Belastingen	1.000	762	627
Verzekeringen	750	1.449	994
Energie en water	6.500	9.432	6.242
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	-	0
	9.750	13.900	16.814
<b>Kosterswoningen bewoond door koster</b>			
Onderhoud	250	-	-
Energie en water	750	739	493
	1.000	739	493
<b>Niet-monumentale orgels</b>			
Onderhoud	1.000	901	-
	1.000	901	-
	11.750	15.540	17.307
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
<b>Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.</b>			
Niet-monumentale kerkgebouwen	2.300	2.269	2.269
Kerkelijke inventarissen	-	3.649	-
Niet-kerkelijke inventarissen	2.100	-	2.748
	4.400	5.918	5.017
<b>Pastoraat resp. diaconaal pastoraat</b>			
<b>Eigen predikanten</b>			
Afdrachten bezettings-/vacaturebijdrage predikantsplaatsen	69.200	57.915	62.208
Tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen	0	-	3.768
Overige vergoedingen eigen predikanten	5.000	2.766	7.945
	74.200	60.681	73.921



	<b>Begroting 2019</b>	<b>Rekening 2019</b>	<b>Rekening 2018</b>
<b>Overige kosten pastoraat</b>			
Preekvoorziening	3.500	3.374	3.533
	<u>3.500</u>	<u>3.374</u>	<u>3.533</u>
	<u>77.700</u>	<u>64.056</u>	<u>77.454</u>
 <b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
<b>Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten</b>			
Kerkdiensten	2.500	1.879	4.913
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	600	930	723
Wijkwerk en gemeenteavonden	500	529	714
Jeugdwerk	1.000	480	570
Overige kosten kerkelijke activiteiten	-	-	814
	<u>4.600</u>	<u>3.817</u>	<u>7.734</u>
 <b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
<b>Verplichtingen/bijdragen andere organen</b>			
Afdrachten voor quotum	4.200	4.156	4.199
Afdrachten voor de solidariteitskas	1.250	1.225	1.270
	<u>5.450</u>	<u>5.381</u>	<u>5.469</u>
 <b>Salarissen en vergoedingen</b>			
<b>Organisten en/of cantors</b>			
Salarissen en toeslagen	1.800	1.766	1.745
	<u>1.800</u>	<u>1.766</u>	<u>1.745</u>
 <b>Overige kosten personeel/vrijwilligers</b>			
Vergoedingen vrijwilligers	3.000	3.400	2.400
Overige kosten vrijwilligers	0	-	1.485
	<u>3.000</u>	<u>3.400</u>	<u>3.885</u>
	<u>4.800</u>	<u>5.166</u>	<u>5.630</u>

	<b>Begroting 2019</b>	<b>Rekening 2019</b>	<b>Rekening 2018</b>
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
<b>Kosten beheer, administratie en archief</b>			
Bestuur	250	200	359
Bureaubehoeften en drukwerk	2.500	2.415	1.972
Telefoon	400	476	495
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	200	122	122
Overige kosten	2.000	2.882	2.937
	<u>5.350</u>	<u>6.094</u>	<u>5.885</u>
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
<b>Rentelasten/bankkosten</b>			
Bankkosten	700	741	613
	<u>700</u>	<u>741</u>	<u>613</u>
<b>Diaconaal werk plaatselijk</b>			
<b>Diaconaal werk plaatselijk</b>			
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	500	-	594
	<u>500</u>	<u>-</u>	<u>594</u>
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
<b>Toev. bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Toevoegingen bestemmingsreserves	1.500	-	-
	<u>1.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

#### 4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2019	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2019	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
<b>Onroerende zaken</b>							
<b>Niet-monumentale kerkgebouwen</b>							
Kerkgebouw	174.705	2.269	-	-	172.436	-	-
	174.705	2.269	-	-	172.436	-	-
	Balans 01-01-2019	Afschrijvingen	(Des-) investeringen	Herwaardering	Balans 31-12-2019	Verzekerde waarde	
<b>Installaties en inventarissen</b>							
<b>Installaties in kerkelijke gebouwen</b>							
verbouwing inrichting	2.510	2.509	-	-	1	-	
	2.510	2.509	-	-	1	-	
<b>Inventarissen in kerkelijke gebouwen</b>							
Inventaris	3.520	1.141	-	-	2.379	-	
	3.520	1.141	-	-	2.379	-	