

GKV DRONTEN ZUID



4/21/2020

Financieel jaarrapport 2019

Dit jaarrapport geeft inzage in de financiën van de GKV Dronten-Zuid in 2019 en de begroting voor 2020.

Voorwoord

Dronten, 21 April 2020

Geliefde broers en zussen,

Hierbij presenteren wij u de financiële jaarrekeningen 2019 en begrotingen 2020 van de Gereformeerde Kerk, De Lichtboei en de diaconie van Dronten Zuid. Op het moment dat ik dit schrijf staat de wereld stil door het corona virus en lijkt niets meer hetzelfde te zijn. Het presenteren van jaarcijfers en een begroting lijkt wel haast een ontkenning van wat er gaande is. Wat mij betreft moedig ik ons aan om het juist te zien als een terugblik vol dankbaarheid aan Hem en een vooruitblik op een jaar waar we nog beter beseffen; als God het wil.

In 2019 hebben we financieel aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Omwille van een gezonde financiële basis is in 2019 besloten om de pastorie, welke op dat moment verhuurd wordt, te verkopen. Onder deze voorwaarde heeft de SKG ons een krediet verleend ten bedrage van maximaal €70.000. Hiermee kon de verbouwing van de kerkzaal inclusief nieuwe stoelen en geluidsinstallatie eindelijk worden doorgezet. Er is uiteindelijk €40.350 van dit krediet opgenomen.

Een deel van de kosten voor de aanpassingen aan de kerkzaal is bekostigd vanuit opbrengsten van de bazars uit 2012 en 2014 (€6.784). Daarnaast is: *Kosten beheer Lichtboei* een bedrag van €51.189 uit de reserveringen *Groot onderhoud aan de kerk en pastorie* gehaald.

De verkoop van de pastorie werd in 2019 verhinderd doordat onze huurster geen andere woning kon vinden. Eind mei heeft ze vervangende woonruimte en zal ze de pastorie verlaten. Hierdoor zijn er in 2019 wel circa €7000 extra aan huurinkomsten binnengekomen. Aangezien we heel 2019 vacant zijn gebleven viel ook de exploitatie van *Prediking en kerkdiensten* en *Lasten pastorie* lager uit.

Het resultaat van 2019 is uitgekomen op €45.826. Dit is €5.476 hoger dan het opgenomen SKG-krediet. Dat betekent dat we per 1 juli 2020 de verplichte aflossing van het SKG-krediet kunnen voldoen.

Op de peildatum van 1 oktober 2019 stonden er 563 leden ingeschreven.

Voor de begroting 2020 zijn er twee onderwerpen waar we rekening mee hebben gehouden; verkoop pastorie en beroep en aanstelling van een predikant. In overleg met BKR hebben we begroot dat de pastorie in 2020 nog max. 6 maanden wordt verhuurd en dan verkocht. De wens is daarnaast dat we spoedig een predikant kunnen vinden die voor 0,8 fte wordt aangesteld en per de tweede helft van 2020 aan de slag gaat. Het behoeft nauwelijks toelichting dat dit allemaal weinig zeker is, al helemaal onder de huidige omstandigheden.

Voor vragen over de jaarcijfers van de kerk kunt u terecht bij ondergetekende (penningmeester@gkvdrontenzuid.nl). Voor vragen over de jaarcijfers van de diaconie kunt u terecht bij de penningmeester van de diaconie (diaconie@gkvdrontenzuid.nl).

De bijgaande stukken van het beheer van "De Lichtboei" zijn opgemaakt door Rik Harrewijn. Vragen betreffende de exploitatie van "De Lichtboei" kunt u stellen via (cbz@gkvdrontenzuid.nl)

Met hartelijke groeten, namens de CBZ,

Leo Groeneveld

Balans per 31 december 2019

Hoofdrubriek	Subrubriek	Gbrk.	Omschrijving	31-dec-19		31-dec-18		
				Balans-debet	Balans-credit	Balans-debet	Balans-credit	
vaste activa	gebouwen en terreinen							
		100	Lichtboei	€ 131.338		€ 131.338		
		200	Pastorie Manegelaan	€ 208.000		€ 208.000		
	Totaal vaste activa			€ 339.338		€ 339.338		
vlottende activa	vorderingen en overlopende activa							
		10200	Vooruitbetaalde kosten	€ 266		€ 254		
		10400	Overige vorderingen	€ 4.633		€ 2.960		
			Totaal subrubriek	€ 4.898		€ 3.214		
			liquide middelen					
		13400	Rabobank	€ 38.440		€ 28.209		
		13500	Rabo 3031.878.515 - Spaar	€ 6.677		€ 6.677		
		19999	Resultaat vorig boekjaar	€ 2.428		€ -		
	Totaal subrubriek			€ 47.545		€ 34.886		
	Totaal vlottende activa			€ 52.443		€ 38.100		
vermogen, voorzieningen en	eigen vermogen							
		20000	Vermogen begin boekjaar	€ 199.019		€ 199.019		
		20600	Bestemmingsfonds Evangelisatie	€ 3.386		€ 3.045		
		20601	Bestemmingsfonds Muziek	€ 951		€ 1.015		
		20602	Bestemmingsfonds Kerstfeest	€ 285		€ 54		
		20603	Bestemmingsfonds Jeugd	€ -		€ -		
		Totaal subrubriek			€ 203.640		€ 203.133	
	voorzieningen							
		21000	Voorziening Groot onderhoud onroerende goederen	€ 16.935		€ 68.124		
		Totaal subrubriek			€ 16.935		€ 68.124	
	langlopende schulden							
		22000	Hypotheek Pastorie Manegelaan	€ 63.373		€ 68.208		
		22100	Leningen gemeenteleden	€ 13.750		€ 16.500		
	22300	SKG RC - Onderhoud kerkzaal	€ 40.350		€ -			
	22200	Nog te betalen vakantiegeld / vakantiedagen	€ -		€ 1.530			
	Totaal subrubriek			€ 117.473		€ 86.238		
kortlopende schulden en overlopende passiva								
	23100	Vooruitontvangen VB	€ 2.650		€ 3.550			
	24200	Overige kortlopende schulden	€ 5.258		€ 17.318			
	Totaal subrubriek			€ 7.908		€ 20.868		
	Resultaat			€ 45.825		€ 926		
				€ 391.781		€ 378.364		
				€ 391.781		€ 378.364		

Begroting 2020 + Exploitatie 2019

Datum 02-04-2020
 Versie 1.0

Vastgesteld aantal leden 1-10-2020:

Belijgend 350
 Doopleden 213
 563

Subrubriek	Grbrek.	Omschrijving	Begroting 2019	Realisatie 2019	Begroting 2020
LASTEN					
prediking en kerkdiensten					
	40000	Traktement predikant	€ 15.600	€ -	€ 19.200
	40050	Mutatie reserve prediking	€ -	€ -	€ -
	40100	Onkostenvergoeding predikant	€ 12.500	€ 8.359	€ 6.000
	40200	VSE Quotum emeritering	€ 30.274	€ 30.274	€ 32.654
	40300	Preekvoorziening	€ 9.500	€ 7.023	€ 5.250
	40310	Kosten voor preekvoorziening	€ 75	€ 60	€ 100
	40400	Kosten kerkdiensten / erediensten	€ 2.250	€ 448	€ 2.000
	40450	Kosten muziek	€ 200	€ -	€ 200
	40500	Kosten Kind en Kerk	€ 600	€ 240	€ 600
		Totaal subrubriek	€ 70.999	€ 46.404	€ 66.004
pastoraat					
	41000	Salaris pastoraal werker	€ 28.566	€ 27.353	€ -
	41010	Pensioenkosten pastoraal werker	€ 3.600	€ 3.757	€ 350
	41020	Vakantiegeld pastoraal werker	€ 2.000	€ -	€ -
	41030	Verzuim verzekering	€ 720	€ 730	€ 65
	41100	Overige kosten pastoraat	€ 690	€ 307	€ -
		Totaal subrubriek	€ 35.576	€ 32.147	€ 415
catechese en toerusting					
	42000	Kosten toerusting gemeenteleden	€ 500	€ 651	€ 800
	42100	Vergoeding catecheten	€ 2.026	€ 1.657	€ 2.696
	42300	Catechisatiemateriaal	€ 1.200	€ 1.551	€ 1.250
	42400	Belijdenisgeschenken	€ 350	€ 164	€ 350
	42440	Toerusting/declaraties kerkenraad	€ 1.250	€ 1.044	€ 3.500
	42450	Kosten Taakgroepen excl. TGE	€ 300	€ -	€ 500
	42460	Kosten gemeente festival	€ -	€ -	€ 1.000
	42470	Kosten gemeentelijke activiteiten - wijk	€ 1.700	€ 1.655	€ 1.700
		Totaal subrubriek	€ 7.326	€ 6.723	€ 11.796
zending					
	44000	Quota zending	€ 19.312	€ 19.312	€ 17.481
		Totaal subrubriek	€ 19.312	€ 19.312	€ 17.481
evangelisatie					
	45000	Kosten Alphacursus	€ 200	€ 200	€ 200
	45100	Overige kosten evangelisatie	€ 1.550	€ -	€ 1.550
		Totaal subrubriek	€ 1.750	€ 200	€ 1.750
Verplichtingen kerkverband					
	46000	Quota (deputaatschap Financiën en Beheer)	€ 13.800	€ 13.800	€ 13.695
	46100	Classiskosten	€ 2.698	€ 2.698	€ 2.815
	46200	DEOG Project LICHT	€ -	€ -	€ -
		Totaal subrubriek	€ 16.498	€ 16.498	€ 16.510
vrijwilligers en muzikale begeleiding					
	47000	Vergoeding vrijwilligers	€ 2.000	€ 1.700	€ 3.700
	47200	Vergoeding muzikale begeleiding	€ 1.400	€ 1.031	€ 1.400
		Totaal subrubriek	€ 3.400	€ 2.731	€ 5.100
kosten beheer en administratie					
	48100	Kosten administratie	€ 4.000	€ 4.130	€ 4.000
	48110	Kosten handboekje	€ 400	€ -	€ 500
	48400	Kosten collectemunten	€ -	€ -	€ -
	48600	Geschenken	€ 250	€ 99	€ 600
	48700	Bankkosten	€ 1.000	€ 745	€ 1.000
	48800	Overige kosten beheer en administratie SKW	€ 1.142	€ 1.142	€ 1.176
		Totaal subrubriek	€ 6.792	€ 6.116	€ 7.276
lasten kerkgebouw					
	51000	Kosten Beheer Lichtboei	€ 74.532	€ 57.947	€ 24.000
	51100	Mutatie reserve kerkgebouw	€ (68.124)	€ (51.189)	€ -
		Totaal subrubriek	€ 6.758	€ 6.758	€ 24.000
lasten pastorie(ën)					
	52000	Onderhoud pastorie(ën)	€ 500	€ -	€ 750
	52100	Mutatie reserve pastorie	€ -	€ -	€ -
	52200	Rentelast en aflossing pastorie	€ 3.028	€ 3.392	€ 10.512
	52300	Energie pastorie(ën)	€ 560	€ -	€ 250
	52400	Water Pastorie(ën)	€ -	€ 53	€ -
	52500	Belastingen/verzekeringen pastorie(ën)	€ 900	€ 563	€ 450
	52600	Huurlasten pastorie - compensatie	€ 2.700	€ -	€ 6.000
	52800	Overige kosten pastorie(ën)	€ 1.000	€ 535	€ -
		Totaal subrubriek	€ 8.688	€ 4.544	€ 17.962
		Totaal lasten	€ 177.099	€ 141.433	€ 168.294

Begroting 2020 + Exploitatie 2019

Datum 02-04-2020
 Versie 1.0

Vastgesteld aantal leden 1-10-2020:
 Belijdend 350
 Doopleden 213
 563

Subrubriek	Grbrek.	Omschrijving	Begroting 2019	Realisatie 2019	Begroting 2020
BATEN					
vaste vrijwillige bijdragen					
	80000	Vaste Vrijwillige Bijdragen	€ 165.000	€ 163.773	€ 165.000
		Totaal subrubriek	€ 165.000	€ 163.773	€ 165.000
opbrengst collecten					
	81000	Collecten kerk	€ 8.500	€ 6.686	€ 3.000
	81010	Collecten zending	€ 8.000	€ 6.598	€ 10.000
	81100	Door te zenden collecten	€ -		€ -
		Totaal subrubriek	€ 16.500	€ 13.285	€ 13.000
huuropbrengsten					
	83100	Verhuur pastorie	€ 3.960	€ 10.200	€ 5.100
		Totaal subrubriek	€ 3.960	€ 10.200	€ 5.100
43200 Giften					
rente-baten					
	84000	Rente-baten	€ 50	€ 1	€ -
		Totaal baten	€ 185.510	€ 187.259	€ 183.100
		Bruto resultaat	€ 8.411	€ 45.826	€ 14.806
		Krediet SKG voor kerkzaal aanpassingen		€ (40.350)	
		Resultaat 2019		€ 5.476	

Waarom is bovenstaand resultaat 2019 (€5.476) veel lager dan het resultaat (€45.826) welke in de balans staat?

Dit is zo gedaan omdat de meeste van ons denken in termen van kasstromen. Dit balans resultaat is er het gevolg van dat we voor de verbouwing geld hebben geleend (vreemd vermogen aangetrokken). Daarnaast zijn in 2019 diverse begrootte kosten meegevallen. Uiterlijk 1 juli 2020 moeten we echter wel weer de aange-gane SKG-lening €40.350 aflossen. Het grootste deel van het geboekte resultaat is daarvoor dus weer nodig.

Exploitatie 2019 en begroting 2020 Lichtboei

	Begroting 2019	2019	2019	2020
	De Lichtboei	begroting	geboekte	Begroting
GrBkRekN	Omschrijving		kosten	
5118	kerktelefoon	700,00	412,39	550,00
5119	kosten telefoon, glasvezel	1.100,00	1.506,36	1.400,00
5120	kosten kerkdiensten	900,00	1.385,39	950,00
5124	kopieerkosten	6.700,00	6.451,71	6.500,00
5125	kosten keuken	2.000,00	-605,36	1.500,00
5127	kosten afvalcontainer incl afvoer	250,00	232,81	250,00
5130	kosten energie	9.000,00	6.522,40	8.500,00
5131	heffingen / belastingen	400,00	302,81	400,00
5140	onderhoud	102.900,00	94.552,60	16.250,00
5143	onderhoud orgel piano	400,00	590,02	400,00
5144	onderhoud inventaris	600,00	2.282,62	500,00
5150	assurantielkosten	2.100,00	2.430,39	2.500,00
5160	BHV kosten	500,00	0,00	500,00
5185	Beveiliging	1.500,00	1.063,96	800,00
5190	bankkosten	70,00	63,59	65,00
5190	overige kosten	500,00	108,90	500,00
	totaal kosten	129.620,00	117.300,59	41.565,00
8000	Omzet algemeen	0,00	4.724,00	0,00
	exploitatieresultaat (negatief)	129.620,00	112.576,59	41.565,00
	aandeel per gemeente			
	Dronten Noord 42,5% (2019) 42,5%(2020))	55.088,50	47.845,05	17.665,13
	Dronten Zuid 57,5% (2019) 57,5%(2020)	74.531,50	64.731,54	23.899,88

Diaconie Dronten-Zuid

Diaconie Dronten-Zuid. Financieel overzicht 2019; begroting 2020				
UITGAVEN				
	<i>begroot</i>	<i>realisatie</i>	<i>begroot</i>	
	2019	2019	2020	
Barmhartigheidswerk	8.000	€ 1.230	€ 6500	
Diversen	500	€ 1.898		
Timon	520	€ -	€ -	
Landelijk Diac. Steunpunt Quota		€ -	€ 500	
Koningskind	320	€ 273	€ 320	
Noah's Ark	450	€ 698	€ 600	
Overige instellingen waarvoor doelcollecten worden gehouden	8.000	€ 7.258	€ 8.500	
Giften aan instellingen op advies van Beoordelings Commissie	-	€ -		
Bank kosten	90	€ 83	€ 100	
TOTAAL	€ 17.880	€ 11.440	€ 16.520	
INKOMSTEN				
	<i>begroot</i>	<i>realisatie</i>	<i>begroot</i>	
	2019	2019	2020	
Collecten Diaconie	€ 4.760	€ 6.002	€ 5.000	
Vordering op muntenrek. voor collecten diaconie in 2010				
Overige Diaconie (Giften/Terugbetaling lening)		€ 1.989		
Collecten voor instellingen met quota:				
Noah's ark	€ 450	€ 836	€ 600	
Collecten Timon	€ 520	€ 244		
Collecte Dit Koningskind	€ 320	€ 273	€ 320	
Collecten voor overige instellingen:	€ 10.000	€ 4.430	€ 8.500	
Rente				
TOTAAL	€ 16.050	€ 13.773	€ 14.420	
Saldo 2019	€ 1.830-	€ 2.334		
Verwacht saldo 2019			€ 2.100-	
Reserve 1 januari 2019		€ 13.296		
Reserve 31 december 2019		€ 19.873	€ 19.139	€ 734 reserve gemeente festival

Bijlage – Toelichting bij quota VSE

Het bestuur van Vereniging VSE wordt regelmatig geconfronteerd met onbekendheid over de afspraken m.b.t. de (bekostiging van de) oudedagsvoorziening van onze predikanten. Om onze leden (alle plaatselijke Gereformeerde Kerken (vrijgemaakt) in Nederland) te ondersteunen bij de communicatie hierover met de gemeenteleden, heeft Vereniging VSE onderstaande toelichting opgesteld.

Als kerken zorgen we voor het levensonderhoud van onze predikanten en hun gezinnen. Dat geldt niet alleen voor de periode dat de predikanten in actieve dienst zijn, maar ook als ze met emeritaat (pensioen) gaan of arbeidsongeschikt worden. Ook onderhouden wij de weduwen en wezen van overleden predikanten.

De Gereformeerde Kerken (vrijgemaakt) – GKv- hebben gezamenlijk een vereniging (Vereniging VSE) die zorg draagt voor de uitkeringen aan onze predikanten na hun emeritering, bij arbeidsongeschiktheid en aan nabestaanden.

De Vereniging VSE bouwt vermogen op om aan deze verplichtingen te kunnen voldoen. Iedere plaatselijke kerk (alle GKv-gemeenten in Nederland zijn lid) doet hiervoor een jaarlijkse bijdrage (quotum). Daar ook onze gemeente lid is, dragen ook wij dit af. Het aanwezige vermogen van Vereniging VSE is op dit moment niet voldoende om aan alle toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen.

Het dekkingspercentage ligt per eind december 2019 op 53,9%. Dit betekent dat er voor iedere euro die in de toekomst nodig is voor de uitkering aan onze emeritus predikanten, 53,9 eurocent vermogen aanwezig is. Er is dus een tekort; per ziel in de GKv bedraagt dit ca. € 403.

Het aandeel van onze gemeente in dit tekort is ongeveer € 227.000 (563 zielen X € 403). Vanwege deze situatie hebben de leden van Vereniging VSE (alle GKv-kerken) in 2014 besloten om de tekorten in te halen. In 2019 werd besloten daar nog maximaal 15 jaar voor uit te trekken.

Om dit doel te halen is het quotum vanaf 2020 verhoogd naar € 58 per ziel. Iedere 5 jaar wordt een onderzoek uitgevoerd om te bezien of de doelstelling nog wordt gehaald. Op de Algemene Vergadering, waarin alle kerken hun stem uit mogen brengen, wordt vervolgens besloten wat er met het quotum dient te gebeuren. Onze gemeente is daar actief bij betrokken. Verdere informatie over Vereniging VSE en de onderlinge kerkelijke afspraken is te vinden op de website www.gkv-vse.nl