

Financieel Jaarverslag 2017

Protestantse Gemeente

Hoorn-Zwaag-Blokker

College van Kerkrentmeesters
28 februari 2018

Financieel Jaarverslag 2017

Het College van Kerkrentmeesters (hierna: CvK) heeft de ontwerp Jaarrekening 2017 vastgesteld in haar vergadering van 28 februari 2018. De bevindingen van de controle commissie zullen gescheiden van het jaarverslag aan de Algemene Kerkenraad (hierna: AK) worden gerapporteerd.

Het CvK wil hierbij vermelden dat er geen kapitaaldeelnemingen zijn in de volgende verbonden Stichtingen en organen:

- Hervormde Stichting Noorderkerk Hoorn;
- Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag;
- Stichting De Engel van Hoorn;
- Raad van Kerken.

Ter inleiding:

Op 11 september 2017 is de Noorderkerk verkocht aan de Coöperatie Westfries Cultuur Goed U.A. tegen een koopsom van 500 duizend euro.

Voor doorlopende kosten over het boekjaar 2017 is in 2016 al een voorziening gevormd. Daarom zijn de lasten over 2017 exclusief kosten van de Noorderkerk.

Protestantse Gemeente H-Z-B	Jaarrekening 2017			
	rekening 2016	rekening 2017	begroting 2017	Verschil 2017 t.o.v. begr.2017

BATEN:

Vaste vrijwillige bijdragen	212.090,96	202.021,07	205.000	-2.979
Collecten	10.945,20	10.360,94	11.000	-639
Door te zenden collecten	452,76	463,86	500	-36
Giften	2.991,25	2.092,30	3.000	-908
Solidariteitskas	5.654,50	2.917,50	6.500	-3.583
Kerkgebouwen - exploitatie zalen	14.557,81	11.978,10	10.000	1.978
Begraafplaats Blokker	1.115,00	130,00	0	130
Bijdragen kerkblad	8.532,00	11.078,50	11.500	-422
Rentebaten en dividenden	50.786,79	53.520,18	50.000	3.520
Subsidies en bijdragen	1.128,84	1.034,77	1.500	-465
Overige baten	96,00	50,00	0	50
Totaal baten	308.351,11	295.647,22	299.000	-3.353

Protestantse Gemeente H-Z-B	Jaarrekening 2017			
	rekening 2016	rekening 2017	begroting 2017	Vershil 2017 t.o.v. begr.2017
LASTEN:				
Traktementen en overige lasten	198.833,64	204.474,48	205.000	-526
Preekvoorziening	2.418,46	3.227,24	2.750	477
Salarissen en overige lasten	19.512,12	10.153,14	10.800	-647
Organisten	2.557,00	2.894,58	2.750	145
Eredienst (incl. koren)	7.505,99	7.767,07	9.350	-1.583
Welkomstdiensten	2.116,78	1.871,34	1.750	121
Jeugdwerk	1.345,32	1.561,58	2.500	-938
Onderhoud gebouw en inventaris	21.348,22	16.500,37	16.250	250
Onderhoud begraafplaats	2.057,84	1.039,30	0	1.039
Gas, water en elektra	19.817,46	13.102,24	14.500	-1.398
Verzekeringen	16.710,08	5.532,34	7.500	-1.968
Belastingen en heffingen	3.476,71	2.152,68	2.300	-147
Afschrijvingen inventarissen	12.443,08	6.977,08	7.800	-823
Toevoeging voorziening groot onderhoud	8.000,00	7.500,00	7.750	-250
Kerkblad	16.517,02	13.934,56	12.500	1.435
Beheer en administratie	18.583,48	13.237,75	11.000	2.238
Quotum PKN	14.039,36	12.909,32	12.750	159
Solidariteitskas	4.815,00	4.665,00	4.750	-85
Overige bijdragen	0,00	0,00	0	0
Bankkosten	1.310,33	1.517,18	1.500	17
Afdracht door te zenden collecten	452,76	463,86	500	-36
Overige lasten	4.066,64	4.123,36	1.000	3.123
Totaal lasten	377.927,29	335.604,47	335.000	604
Saldo tekort voor overheveling	-69.576,18	-39.957,25	-36.000	-3.957
Overheveling diaconie	34.788,09	19.978,63	18.000	1.979
Saldo tekort na overheveling	-34.788,09	-19.978,63	-18.000	-1.979

Protestantse Gemeente H-Z-B
Jaarrekening 2017

	rekening 2016	rekening 2017
Kerkgebouwen	4,00	3,00
Woningen	309.625,00	309.625,00
Onroerende zaken:	309.629,00	309.628,00
Roerende zaken: inventarissen	11.877,73	3.457,52
Deposito's	0,00	0,00
Beleggingen	1.380.051,06	1.840.434,96
Geldmiddelen	24.231,02	57.277,14
Financiële activa:	1.404.282,08	1.897.712,10
Vorderingen en overlopende activa:	24.072,74	22.700,07
Totaal activa	1.749.861,55	2.233.497,69
Algemene reserve	1.127.588,39	1.092.800,21
Reserve koersverschillen	135.025,52	163.623,32
Resultaat lopend jaar	-69.576,18	-39.957,25
Eigen vermogen:	1.193.037,73	1.216.466,28
Fonds ex kast Eikstraatkerk	2.500,00	2.500,00
Fonds kerkdiensten Centra Ouderenzorg	36.555,78	35.805,78
Fonds begraafplaats Blokker	11.631,00	14.315,90
Fonds 'Eikstraat'	81.819,63	69.569,63
Fonds Jeugdwerk	11.299,71	11.299,71
Fonds Toekomst voor de kerk	0,00	100.000,00
Fonds Duurzaamheid	0,00	50.000,00
Fonds Communicatie	0,00	13.000,00
Fondsen:	143.806,12	296.491,02
Voorziening groot onderhoud monumentale kerken	167.387,38	245.446,41
Voorziening groot onderhoud niet monum. kerk	68.367,43	232.082,43
Voorziening groot onderhoud woningen	45.078,61	45.078,61
Voorziening groot onderhoud orgels	8.305,25	64.606,06
Voorzieningen:	289.138,67	587.213,51
Schulden en overlopende passiva:	123.879,03	133.326,88
Totaal passiva	1.749.861,55	2.233.497,69

Toelichting Jaarrekening 2017

Protestantse Gemeente Hoorn-Zwaag-Blokker (PG HZB)

28 februari 2018

Resultaat 2017

(exclusief koersverschillen beleggingen)

Het resultaat is het verschil tussen de baten en lasten. Het resultaat over 2017 is vastgesteld op een tekort van 39.957,25 euro, terwijl in de begroting 2017 nog een tekort is voorzien van 36.000 euro. De bedragen zijn exclusief een voorgestelde overheveling van de Diaconie.

	Begroting	Jaarrekening
Baten	299.000	295.647
Lasten	335.000	335.604
Tekort ten laste van het eigen vermogen	36.000	39.957
Voorgestelde Overheveling Diaconie	18.000	19.978
Onttrekking aan het eigen vermogen	18.000	19.979

Het College van Kerkrentmeesters stelt voor het tekort van 39.957,25 euro ten laste van de algemene reserve te brengen.

Baten

- Vaste Vrijwillige Bijdrage

De ontvangen vaste vrijwillige bijdragen over het jaar 2017 zijn 3 duizend euro lager dan in de begroting was voorzien en ook in vergelijking met 2016 verder gedaald. Door overlijden, verhuizingen en persoonlijke omstandigheden is een bedrag van 3.195 niet ontvangen.

- Rentebaten en directe opbrengsten obligaties

De rentebaten en de directe opbrengsten uit obligaties(fondsen) zijn iets hoger dan de begroting. De directe opbrengsten uit obligaties(fondsen) staan nog steeds onder druk door de sterk gedaalde rente. Er zijn in 2017 positieve koersverschillen op de beleggingen. Een bedrag van 29 duizend euro is rechtstreeks ten gunste van de reserve koersverschillen geboekt.

- Collectes

De collecte opbrengsten over het jaar 2017 zijn zes honderd euro lager dan in 2016. In deze collectes zijn ook begrepen de collecte opbrengsten van het Ouderencentrum Avondlicht, de themadiensten, welkomstdiensten.

- Giften

Er is aan giften een bedrag van 2.092,30 ontvangen, welke zijn verantwoord voor de instandhouding van onze gemeente.

- Solidariteitskas

De actie Solidariteitskas heeft bijna drie duizend euro opgebracht. Dit is in vergelijking met 2016 aanzienlijk lager. Aan afdrachten voor de solidariteitskas is 4.665 euro betaald. Het verschil komt ten laste van de eigen gemeente.

Kerkgebouwen – exploitatie zalen

De opbrengst van verhuur zalen/kerkruimte betreft alleen de kerkgebouwen van Het Octaaf en Blokker. De betaalde huur voor het zondags gebruik van de dorpskerk Zwaag door de Evangelische Broedergemeente is ten gunste van de kerk gekomen. De exploitatie van de verhuur voor niet kerkelijke activiteiten van de dorpskerk Zwaag is ondergebracht bij de Stichting.

Lasten

- Traktementen en preekvoorziening

Onder deze uitgaven zijn verantwoord de predikantstraktementen van 3 predikanten (2,5 FTE) en de kosten voor incidentele hulpdiensten.

- Salarissen en overige sociale lasten

De uitgaven verantwoord onder de post salarissen betreft sociale lasten van kosters/beheerders. De kosten zijn gelijk aan de begroting.

- Eredienst, welkomstdiensten en jeugdwerk

De uitgaven voor de erediensten hebben betrekking op koren, kaarsen, bijdrage aan Raad van Kerken, liedboeken en andere kleine uitgaven. Uit het fonds Centra Ouderenzorg is volgens de regels van de schenker een bedrag van 750 euro overgeheveld.

- Onderhoud gebouwen en inventarissen

De onderhoudskosten 2017 zijn gelijk aan de begroting. In Blokker is een grote onderhoudsbeurt gedaan aan het monumentale kerkorgel. Door een subsidieregeling (BRIM) zijn de kosten voor 1/3 voor eigen rekening. Voor alle kerkgebouwen is alleen het reguliere onderhoud gepleegd. Onder de jaarlijkse onderhoudskosten vallen: inspectie abonnementen, orgelonderhoud, tuinonderhoud, kleine reparaties inventarissen, advieskosten monumentale kerken.

- Energie

De energiekosten vallen 1.398 lager uit dan in de begroting was voorzien. Een zachte winter betekent een lager gasverbruik. De resultaten van de aansluiting op het zonnepanelen project van de brandweerkazerne is pas effectief in 2018.

- Beheer en administratie

De kosten voor beheer en administratie zijn ruim twee duizend euro hoger dan in de begroting is voorzien. De overschrijding wordt veroorzaakt door diverse kleine uitgaven.

De jaarlijkse reguliere kosten hebben o.a. betrekking op: communicatiekosten, abonnementen, administratiekosten, beveiliging.

- Overige lasten

In de overige lasten zijn ondermeer begrepen: afscheidsattenties, vuilafvoer, vrijwilligersattenties, kerstbomen, etc.

Balansposten

- Onroerende zaken: kerkgebouwen, woningen en landerijen

De waarderingen van de kosterswoningen zijn gebaseerd op verkrijgingprijs. De kerkgebouwen staan voor één euro in de boeken.

De verzekerde waarden zijn als volgt:

Kerkgebouwen	9.779.000
Inventarissen en orgels	1.828.000
Woonhuizen	602.900
Begraafplaatsen	117.250

- Roerende zaken: inventarissen

Aanschaffingen worden in de balans opgenomen tegen de verkrijgingsprijs verminderd met een afschrijving. De afschrijving is gebaseerd op de geschatte levensduur van de installatie of inventaris (als voorbeeld: installaties 10 jaar, inventaris 5 jaar en computers 3 jaar).

- Financiële vaste activa

De waardering van de beleggingen in obligaties en vastgoed (fondsen) hebben plaatsgevonden tegen de actuele beurskoers per ultimo december. Er is een positief koersverschil opgenomen onder de passiva.

- Vorderingen en overlopende activa

Onder deze post zijn te vorderen energiebelasting, huren, overlopende bijdragen gemeenteleden, lopende rente op obligaties opgenomen. Ook de investering in certificaten van de Zonnecoöperatie Westfriesland voor een bedrag van 7.800 euro zijn hierin begrepen.

- Fondsen

Aan het fonds Centra Ouderenzorg is een bedrag van 750 euro onttrokken volgens de spelregels van de schenker, dit ter bestrijding van de kosten van de erediensten in de Centra Ouderenzorg.

Het fonds Begraafplaats Blokker is opgehoogd met de gelden uit aankoop grafrechten. Aan het fonds 'Eikstraat' zijn gelden onttrokken voor Stichting de Engel.

Uit de verkoopopbrengst van de Noorderkerk zijn 3 nieuwe fondsen gecreëerd.

Fonds Toekomst voor de kerk	100.000
Fonds Duurzaamheid	50.000
Fonds Communicatie	13.000

- Voorzieningen

Aan de voorzieningen voor groot onderhoud zijn de volgende bedragen toegevoegd:

- een jaarlijkse ophoging kerkgebouwen (Blokker en Octaaf)	7.500
- een eenmalige ophoging van de kerkgebouwen	275.000
- een eenmalige ophoging van de orgels	62.000

Er is een onttrekking voor het groot onderhoud project van Het Octaaf voor een bedrag van 10 duizend euro.

Voor Zwaag is De Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag actief. De reserve van de Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag blijft hier buiten beschouwing (per december 2016: 63.872 euro).

- Schulden en overlopende passiva

Onder schulden en overlopende passiva zijn opgenomen:

- Nog te betalen facturen en loonheffing
- Vooruit ontvangen vaste vrijwillige bijdrage
- Vooruit ontvangen subsidies (BRIM 2013-2018)
- Rekening Courant verhoudingen met Stichtingen

Eigen vermogen

Het verloop van het eigen vermogen 2017 is als volgt:

Beginvermogen	1.193.037,73
Overheveling Diaconie 2016	34.788,00
Eigen vermogen per 1 januari 2017	1.227.825,73
Tekort 2017	-39.957,25
Positief koersverschil beleggingen 2017	28.597,80
Eigen vermogen (exclusief overheveling diaconie 2016)	1.216.466,28

Ontwikkeling eigen vermogen, fondsen en voorzieningen

	2014	2015	2016	2017
Vermogen	1.305.691,91	1.203.265,26	1.193.037,73	1.216.466,28
Fondsen	170.591,37	154.141,37	152.111,37	296.491,02
Voorzieningen	266.333,42	272.833,42	280.833,42	587.213,51
Totaal	1.742.616,70	1.630.240,05	1.625.982,52	2.100.170,81