



Protestantse Gemeente
Hoorn-Zwaag-Blokker

Financieel Jaarverslag 2019

Protestantse Gemeente

Hoorn-Zwaag-Blokker

College van Kerkrentmeesters
12 maart 2020

Financieel Jaarverslag 2019

Het College van Kerkrentmeesters (hierna: CvK) legt in het jaarverslag verantwoording af over het gevoerde financiële beleid van het boekjaar 2019. De ontwerp jaarrekening 2019 is vastgesteld in een CvK vergadering van 12 maart 2020. De bevindingen van de controle commissie zullen gescheiden van het jaarverslag aan de Kerkenraad worden gerapporteerd.

Het CvK wil hierbij vermelden dat de onderstaande Stichtingen niet worden opgenomen in de boeken van de kerk. Beide Stichtingen hebben een eigen verantwoording en de jaarverslagen over 2019 worden apart gepubliceerd.

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

Onze kerk is een van de leden van de Raad van Kerken Hoorn en de financiële verbinding blijkt uit een jaarlijkse bijdrage. Er wordt door de Raad een jaarverslag met begroting verstrekt.

Algemeen

Over het jaar 2019 was een negatief resultaat begroot van 19.850 euro en het resultaat is 30.696,64 euro negatief. Bij de staat van baten en lasten staan de verschillen per categorie vermeld.

In 2019 is veel aandacht besteed aan onderhoud van de kerkgebouwen, kosterswoningen en het vernieuwen van de kerkzaal van Het Octaaf.

In Blokker is een nieuwe keuken geplaatst, is de meterkast vervangen, nieuwe vloerbedekking in keuken en ontvangstruimte gelegd. Met groot onderhoud van het monumentale kerkorgel in Zwaag is in 2019 een aanvang gemaakt en dit wordt in 2020 afgerond. In het Octaaf is het project kerkzaal inrichting in 2019 grotendeels afgerond.

Voor onderhoud monumentale kerkgebouwen en orgels wordt een deel van de kosten gesubsidieerd vanuit het fonds Stimulering Instandhouding Rijksmonumenten. De resterende kosten worden onttrokken uit de Voorziening Groot Onderhoud. De financiering van het project kerkzaal inrichting van Het Octaaf is gedaan vanuit ontvangen erfenissen en giften van gemeenteleden. Een subsidie aanvraag bij de Solidariteitskas is helaas afgewezen.

De financiële positie is solide met een balans totaal van 2,3 miljoen euro. De ontvangen erfenissen en giften in 2019 hebben de financiële positie versterkt. Overigens zijn de waarderingen van kerkgebouwen en woningen conservatief (historische waarde). Uit de meerjarenbegroting blijkt dat er wordt ingeteerd op het vermogen. Inkomsten dalen en kosten stijgen door inflatie. De kerk kan beschikken over de fondsen en voorzieningen, want deze zijn op voldoende niveau aanwezig.

Na balansdatum: er is na balansdatum een aanzienlijke correctie op de financiële markten gekomen als gevolg van de corona crisis. Dit heeft ook onze beleggingsportefeuille geraakt. Echter zo'n beleggingsportefeuille is voor de lange termijn.

Protestantse Gemeente H-Z-B	Jaarrekening 2019			
	rekening 2018	rekening 2019	begroting 2019	Vershil 2019 t.o.v. begr.2019
BATEN:				
Vaste vrijwillige bijdragen	202.336,30	190.412,01	195.000	-4.588
Collecten	11.187,32	11.079,62	10.000	1.080
Giften	10.511,80	878,67	500	379
Solidariteitskas	2.683,50	2.410,00	4.750	-2.340
Kerkgebouwen - exploitatie zalen	11.749,34	13.178,73	9.250	3.929
Begraafplaats Blokker	840,00	565,00	1.000	-435
Bijdragen kerkblad	10.281,50	10.191,10	10.500	-309
Rentebaten en dividenden	66.406,13	71.973,43	65.000	6.973
Subsidies en bijdragen	12.740,96	15.487,14	17.000	-1.513
Overige baten	0,00	17.812,29	17.800	12
Totaal baten	328.736,85	333.987,99	330.800	3.188

Protestantse Gemeente H-Z-B	Jaarrekening 2019			
	rekening 2018	rekening 2019	begroting 2019	Vershil 2019 t.o.v. begr.2019
LASTEN:				
Traktementen en overige lasten	213.626,08	214.918,08	217.550	-2.632
Preekvoorziening	2.038,30	4.726,61	5.000	-273
Salarissen en overige lasten	21.828,40	24.462,54	22.000	2.463
Organisten	2.822,00	3.273,26	3.000	273
Eredienst (incl. koren)	15.166,45	13.460,67	11.750	1.711
Welkomstdiensten	1.981,96	1.950,57	1.750	201
Jeugdwerk	1.007,35	1.067,76	1.500	-432
Buffet inkopen		1.424,87		1.425
Onderhoud gebouw en inventaris	22.381,92	14.669,45	12.500	2.169
Onderhoud begraafplaats	301,83	537,38	500	37
Gas, water en elektra	14.499,75	15.693,89	12.250	3.444
Verzekeringen	6.266,81	7.887,98	6.800	1.088
Belastingen en heffingen	2.190,13	2.144,38	2.300	-156
Afschrijvingen inventarissen	2.422,28	2.372,00	750	1.622
Toevoeging voorziening groot onderhoud	8.500,00	10.000,00	10.000	0
Kerkblad	12.799,89	13.232,98	14.500	-1.267
Beheer en administratie	9.417,59	13.264,77	10.000	3.265
Quotum PKN	12.465,32	13.083,50	13.000	84
Solidariteitskas	4.415,00	4.205,00	4.250	-45
Overige bijdragen	15,00	553,22	0	553
Bankkosten	1.577,11	1.755,72	1.250	506
Totaal lasten	355.723,17	364.684,63	350.650	14.035
Saldo tekort	-26.986,32	-30.696,64	-19.850	-10.847

**Protestantse Gemeente Hoorn-
Zwaag-Blokker**

Jaarrekening 2019

	rekening 2018	rekening 2019
Kerkgebouwen	3,00	3,00
Woningen	309.625,00	309.625,00
Onroerende zaken:	309.628,00	309.628,00
Roerende zaken: inventarissen	7.364,74	29.259,89
Financiële vaste activa:	13.763,00	12.308,00
Deposito's	0,00	0,00
Beleggingen	1.685.323,49	1.702.494,48
Geldmiddelen	36.526,73	30.189,93
Financiële activa:	1.721.850,22	1.732.684,41
Vorderingen en overlopende activa:	22.514,13	225.787,06
Totaal activa	2.075.120,09	2.309.667,36
Algemene reserve	1.072.821,58	1.045.835,26
Reserve koersverschillen	8.384,25	165.557,93
Reserve begraafplaats	16.612,90	17.112,90
Resultaat lopend jaar	-26.986,32	-30.696,64
Eigen vermogen:	1.070.832,41	1.197.809,45
Fonds ex kast Eikstraatkerk	2.500,00	2.500,00
Fonds kerkdiensten Centra Ouderenzorg	34.805,78	32.805,78
Fonds 'Eikstraat'	59.569,63	50.569,63
Fonds Jeugdwerk	11.299,71	11.299,71
Fonds Toekomst voor de kerk	100.000,00	100.000,00
Fonds Duurzaamheid	50.000,00	50.000,00
Fonds Communicatie	7.706,26	6.506,26
Fonds Gebouw Het Octaaf	40.438,03	33.408,57
Fonds Eredienst		150.000,00
Fondsen:	306.319,41	437.089,95
Voorziening groot onderhoud monumentale kerken	249.946,41	275.206,67
Voorziening groot onderhoud niet monum. kerk	177.305,02	184.705,02
Voorziening groot onderhoud woningen	45.078,61	37.377,61
Voorziening groot onderhoud orgels	64.606,06	64.106,93
Voorzieningen:	536.936,10	561.396,23
Schulden en overlopende passiva:	161.032,17	113.371,73
Totaal passiva	2.075.120,09	2.309.667,36

Toelichting Jaarrekening 2019

Protestantse Gemeente Hoorn-Zwaag-Blokker (PG HZB)

Resultaat 2019

(Exclusief koersverschillen beleggingen)

Het resultaat is het verschil tussen de baten en lasten. Het resultaat over 2019 is vastgesteld op een tekort van 30.696,64 euro, terwijl in de begroting 2019 een tekort is voorzien van 19.850,00 euro. Sinds 2018 is er geen overheveling meer van de Diaconie.

	Begroting	Jaarrekening
Baten	330.800	333.987,99
Lasten	350.650	364.684,63
Tekort ten laste van het eigen vermogen	19.850	30.696,64

Het College van Kerkrentmeesters stelt voor het tekort van 30.696,64 euro ten laste van de algemene reserve te brengen.

Baten

- *Vaste Vrijwillige Bijdrage*

De ontvangen vaste vrijwillige bijdragen over het jaar 2019 zijn lager dan in de begroting was voorzien. Door overlijden en nog openstaande toezeggingen is er bijna vijf duizend achterstand op de toezeggingen.

- *Rentebaten en directe opbrengsten obligaties*

De rentebaten en de directe opbrengsten (coupons) uit obligaties(fondsen) zijn hoger dan de begroting was voorzien. De directe opbrengsten uit obligaties(fondsen) staan nog steeds onder druk door de sterk gedaalde rente.

In 2019 is een rendement (koerswinst, dividend en coupon) behaald van 13,1% op de beleggingsportefeuille. Over de laatste 3 jaar is het gemiddelde rendement 3,4%. In de begroting wordt rekening gehouden met een rendement van 3,5%.

Er is in 2019 een ongerealiseerde koerswinst van 157.173,68 naar de reserve rekening geboekt.

- *Collectes*

De collecte opbrengsten over het jaar 2019 zijn nagenoeg gelijk aan 2018. In deze collectes zijn ook begrepen de collecte opbrengsten van het Ouderen centrum Avondlicht, de themadiensten, welkomstdiensten.

- *Giften*

Er is een bedrag van 878,67 aan giften ontvangen, welke zijn verantwoord voor de instandhouding van onze gemeente.

- *Solidariteitskas*

De opbrengst van de actie Solidariteitskas blijft helaas achter bij de begroting. Aan afdrachten voor de solidariteitskas is 4.205 euro betaald. Het nadeel komt ten laste van onze 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.

- *Subsidies en bijdragen*

Onder deze posten worden opbrengsten uit huur van de kosterwoningen verantwoord.

- *Overige baten*

In het jaar 2019 is een bate te melden vanwege een verlof periode van een predikant.

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 betreft de salarissen van de koster/beheerders en zijn berekend volgens de CAO PKN en de sociale lasten volgens de secundaire arbeidsvoorwaarden.

- *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 2.000 euro overgeheveld.

- *Onderhoud gebouwen en inventarissen*

Voor alle kerkgebouwen is het reguliere onderhoud zoals gebruikelijk uitgevoerd. Onder de jaarlijkse onderhoudskosten vallen: inspectie abonnementen, orgelonderhoud, tuinonderhoud, kleine reparaties inventarissen, advieskosten monumentale kerken.

- *Energie*

De energiekosten vallen hoger uit dan in de begroting was voorzien. De resultaten van de aansluiting op het zonnepanelen projecten wordt geschat op 1.000 euro.

- *Beheer en administratie*

De kosten voor beheer en administratie zijn hoger dan in de begroting was voorzien. De jaarlijkse reguliere kosten hebben voornamelijk betrekking op: communicatiekosten, kopieer, abonnementen, administratiekosten, beveiliging, aansprakelijkheidsverzekering.

Balansposten

- *Onroerende zaken: kerkgebouwen, woningen en landerijen*

De waarderingen van de kosterwoningen zijn gebaseerd op verkrijgingprijs. De kerkgebouwen staan voor één euro in de boeken. De woningen zijn gewaardeerd op basis van de verkrijgingprijs.

De verzekerde waarden zijn als volgt:

Kerkgebouwen	11.028.000
Orgels	1.452.300
Inventarissen	565.500
Woonhuizen	676.800
Begraafplaatsen	117.250

- *Roerende zaken: inventarissen*

Aanschaffingen worden in de balans opgenomen tegen de verkrijgingprijs 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). De volgende investeringen zijn gedaan: keuken, meterkast en cv ketel Blokker, zonwering Het Octaaf.

- *Financiële vaste activa*

De investering in certificaten van de Zonnecoöperatie Westfriesland voor een bedrag van 12.308,00 euro zijn hieronder begrepen. Op de certificaten wordt jaarlijks 10% afgeschreven.

- *Financiële activa*

De waardering van de beleggingen in obligaties en vastgoed (fondsen) hebben plaatsgevonden tegen de actuele beurskoers per ultimo december. Koersverschillen worden rechtstreeks verwerkt in de reserve koersverschillen.

- *Vorderingen en overlopende activa*

Onder deze post zijn te vorderen energiebelasting, huren, overlopende bijdragen gemeenteleden, lopende rente op obligaties opgenomen.

- *Fondsen*

Aan het fonds Centra Ouderenzorg is een bedrag van 2.000 euro onttrokken volgens de spelregels van de schenker, dit ter bestrijding van de kosten van de erediensten in de Centra Ouderenzorg.

Aan het fonds 'Eikstraat' zijn gelden onttrokken voor Stichting de Engel.

Er is in 2018 een nieuw fonds Gebouw Het Octaaf met een waarde van 40 duizend euro ontstaan. In 2019 zijn er toevoegingen geweest: een erfenis van 52 duizend, giften van gemeenteleden 3.530 euro, 1.440 euro slotuitkering erfenis 2018.

Aan dit fonds zijn in 2019 onttrekkingen gedaan voor de inrichting van de kerkzaal. Uitgaven zijn gedaan aan stoelen, wanden, adviezen, podium.

- *Fonds eredienst*

Vorig jaar (2019) is er een nalatenschap aan de kerk bekend gemaakt met een waarde van ongeveer 150.000 euro. Omdat in de akte van de erfenis een bestemmingsdoel is opgenomen, zal het geld als zodanig in de boeken komen van de kerk. De bestemming van het geld is in de akte geormerkt met '*eredienst*'. Uit de tekst leiden wij af dat 50% van het geld direct aan de instandhouding van de eredienst mag worden besteed. Van de tweede 50% van het geld leiden wij dat de beleggingsopbrengst(rente) ten goede mag komen aan de kosten voor de eredienst. In de boeken van de kerk wordt het als volgt opgenomen:

Rubriek Overige Bestemmingsfondsen

- 21.90 1 Erediensten (besteding van het bedrag en de beleggingsopbrengst)
- 21.90 2 Erediensten (besteding van de beleggingsopbrengst)

Als er onttrekkingen worden gedaan aan dit bestemmingsfonds, dan is er een verbinding met de grootboekrekening 'lasten kerkdiensten'.

- *Voorzieningen*

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

- een jaarlijkse ophoging kerkgebouwen (Blokker en Octaaf) 10.000 euro.
- In 2019 is de subsidie regeling BRIM over de jaren 2012-2018 afgerekend. Er is een bedrag van 34.324,92 toegevoegd aan de Voorzieningen van Blokker en Zwaag.
- De nieuwe subsidie regeling SIM 2019-2025 is ook deels gebruikt. Een bedrag van 3.244,31 is toegevoegd aan de Voorzieningen van Blokker en Zwaag
- Aan de voorzieningen zijn onttrekkingen gedaan van 24.356,91 voor groot onderhoud.
- Voor Zwaag is de Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag actief. De reserve van de Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag blijft hier buiten beschouwing (reserve per december 2019: 90.593 euro).

- *Schulden en overlopende passiva*

Onder schulden en overlopende passiva zijn opgenomen:

- Nog te betalen facturen en loonheffing
- Vooruit ontvangen vaste vrijwillige bijdrage
- Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag in rekening courant

Algemene Reserve: Eigen vermogen

Het verloop van het eigen vermogen 2019 is als volgt:

Beginvermogen	1.072.821,58
Resultaat 2018	-26.986,32
Vermogen	1.045.835,26

Ontwikkeling eigen vermogen, fondsen en voorzieningen

	2015	2016	2017	2018	2019
Vermogen	1.203.265,26	1.193.037,73	1.216.466,28	1.070.832,41	1.197.809,45
Fondsen	154.141,37	152.111,37	296.491,02	306.319,41	437.089,95
Voorzieningen	272.833,42	280.833,42	587.213,51	536.936,10	561.396,23
Totaal	1.630.240,05	1.625.982,52	2.100.170,81	1.914.087,92	2.196.295,63

Voor vragen over dit jaarverslag kunt u terecht bij de penningmeesters of een lid van het College van Kerkrentmeesters.

Email: penningmeester-cvk@pknhzb.nl