

Financieel Jaarverslag 2020

Protestantse Gemeente

Hoorn-Zwaag-Blokker

Financieel Jaarverslag 2020

Het College van Kerkrentmeesters (hierna: CvK) legt in het jaarverslag verantwoording af over het gevoerde financiële beleid van het boekjaar 2020.

De jaarrekening 2020 is vastgesteld in een CvK vergadering van 29 juni 2021.

De bevindingen van de controle commissie zullen gescheiden van het jaarverslag aan de Kerkenraad worden gerapporteerd.

Het CvK wil hierbij vermelden dat onderstaande Stichtingen niet worden opgenomen in de boeken van de kerk. Beide Stichtingen hebben een eigen verantwoording en de jaarverslagen over 2020 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 2020 was een negatief resultaat begroot van € 58.550 en het resultaat is € 77.183 negatief.

Bij de staat van baten en lasten staan de verschillen per categorie vermeld.

In 2020 is veel aandacht besteed aan het onderhoud van het monumentale kerkorgel in Zwaag. In het Octaaf zijn video- en audio installaties geplaatst ten behoeve het online uitzenden van erediensten. Deze video- en audio installaties zullen in het jaar 2021 ook in de kerken van Zwaag en Blokker worden geplaatst.

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 richtlijn begroting en jaarverslaggeving Protestantse Kerk 2020 schrijft met ingang van het jaar 2020 voor dat alle materiële vaste activa behalve de kerkgebouwen op actuele (WOZ) waarde gewaardeerd moeten worden. Dit geeft het beste inzicht in het totale vermogen en vormt de basis om goede beslissingen te nemen omtrent de besteding van het vermogen.

Deze herwaardering van de kosterwoningen, want daar gaat het hier over, geeft een incidentele bate van € 617.375 te zien.

Het negatieve resultaat laat zien 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.

In het jaar 2020 zijn een tweetal bedragen uit erfenissen ontvangen ter grootte van € 122.267 en € 52.024.

Uit deze ontvangsten zijn een fonds eredienst en fonds Octaaf gevormd.

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	27.250	26.180	29.231
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	62.500	37.407	71.973
Opbrengsten levend geld	216.000	209.453	214.971
Opbrengsten uit subsidies en bijdrage	0	13.445	17.812
Totaal baten A	305.750	286.485	333.988
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	44.550	49.824	50.396
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	-	749	1.962
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	6.900	4.168	2.372
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	228.500	227.750	219.645
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	15.000	17.139	16.479
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	16.750	16.802	17.842
Salarissen en vergoedingen	27.600	30.069	27.736
Kosten beheer, administratie en archief	24.000	34.237	26.498
Rentelasten/bankkosten	1.500	1.824	1.756
Totaal lasten A	364.800	382.562	364.685
Operationeel resultaat (A)	-59.050	-96.077	-30.697
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	1.000	623.386	364.644
Incidentele lasten	-500	-19.333	-76.199
Incidentele baten en lasten (B)	500	604.053	288.445
Resultaat verslagjaar (A+B)	-58.550	507.976	257.748
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	10.027	3.200
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	22.879	72.999
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-618.065	-157.674
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-206.970
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-585.159	-288.445
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-58.550	-77.183	-30.697

Balans

	2020	2019
Activa		
Onroerende zaken	927.003	309.628
Installaties en inventarissen	25.095	29.260
Financiële vaste activa	10.853	12.308
Beleggingen	1.711.691	1.702.495
Debiteuren	-	4.366
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	42.102	221.422
Geldmiddelen	75.924	30.190
Totaal	2.792.667	2.309.667
Passiva		
Algemene reserve	937.956	1.015.139
Bestemmingsreserves en -fondsen	1.204.920	619.761
Voorzieningen	562.387	561.395
Langlopende schulden	1.475	-
Crediteuren	-	4.057
Kortlopende schulden en overlopende passiva	85.928	109.315
Totaal	2.792.667	2.309.667

Algemene gegevens

	2020	2019
Aantal belijdende leden	717	769
Aantal doopleden	656	675
Totaal aantal leden	1.373	1.444
Aantal pastorale eenheden (PE)	1.074	1.099
Gemiddelde bijdrage per lid (=levend geld / # leden)	153	149
Gemiddelde bijdrage per pastorale eenheid (=levend geld / # PE)	195	196

Toelichting Jaarrekening 2020

Protestantse Gemeente Hoorn-Zwaag-Blokker (PG HZB)

Resultaat 2020

(Exclusief koersverschillen beleggingen)

Het resultaat is het verschil tussen de baten en lasten. Het resultaat over 2020 is vastgesteld op een tekort van € 77.183, terwijl in de begroting 2020 een tekort is voorzien van € 58.550.

	Begroting	Jaarrekening
Baten	plus 305.750	286.485
Lasten	minus 364.800	382.562
Operationeel resultaat	tekort 59.050	96.077
Incidentele baten minus lasten	plus 500	604.053
Mutaties bestemmingsreserves	minus 0	585.159
Generaal resultaat	tekort 58.550	77.183

Het College van Kerkrentmeesters stelt voor het tekort van € 77.183 ten laste van de algemene reserve te brengen.

Baten

- *Vaste Vrijwillige Bijdrage*

De ontvangen vaste vrijwillige bijdragen over het jaar 2020 zijn iets lager dan in de begroting was voorzien. Met name door overlijden zijn de vrijwillige bijdragen minder.

- *Rentebaten en directe opbrengsten obligaties*

De rentebaten en de directe opbrengsten (coupons) uit obligaties(fondsen) zijn aanzienlijk lager dan de begroting was voorzien. De directe opbrengsten uit obligaties(fondsen) staan nog steeds onder druk door de sterk gedaalde rente. In 2020 is een rendement (koerswinst, dividend en coupon) behaald van 1,6% op de beleggingsportefeuille. In het jaar 2019 was dit nog 13,1%

- *Collectes*

De collecte opbrengsten over het jaar 2020 zijn lager dan het jaar 2019. Het verminderde kerkbezoek als gevolg van de corona pandemie is hier debet aan.

- *Giften*

Er is een bedrag van 1.605 aan giften ontvangen, welke zijn verantwoord voor de instandhouding van onze gemeente.

- *Solidariteitskas*

De opbrengst van de actie Solidariteitskas blijft helaas achter bij de verschuldigde afdracht. Deze afdracht voor de solidariteitskas bedroeg € 3.970 euro. 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. Ook deze opbrengst loopt door de effecten van de corona pandemie achter op de begroting.

De exploitatie van de verhuur voor niet kerkelijke activiteiten van de dorpskerk Zwaag is ondergebracht bij de Stichting Behoud Hervormde Kerk Zwaag

- *Subsidies en bijdragen*

Onder deze posten worden ontvangen subsidies inzake de instandhouding van de monumentale kerken verantwoord.

- *Incidentele baten*

In het jaar 2020 is, zoals eerder vermeld, met name een baten te melden vanwege de herwaardering van de kosterswoningen.

Lasten

- *Pastoraat resp. diaconaal pastoraat eigen predikanten*

Onder deze uitgaven zijn verantwoord de predikantstraktementen van 3 predikanten (2,5 FTE).

- *Salarissen en vergoedingen*

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

- *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.

Balansposten

- *Onroerende zaken: kerkgebouwen, woningen en landerijen*

De waarderingen van de kosterwoningen zijn gebaseerd op de actuele WOZ waarde. De kerkgebouwen staan voor één euro in de boeken.

De verzekerde waarden zijn als volgt:

Kerkgebouwen	11.236.900
Orgels	1.479.800
Inventarissen	514.600
Woonhuizen	685.000
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 investering in certificaten van de Zonnecoöperatie Westfriesland voor een bedrag van 10.853 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.

- *Bestemmingsreserves, bestemmingsfondsen en voorzieningen*

In de balans zijn opgenomen bestemmingsreserves, -fondsen en voorzieningen.

Een bestemmingsreserve wordt als zodanig betiteld als het bestuur hier een speciaal doel aan heeft gegeven. Bij een bestemmingsfonds heeft een derde (bijvoorbeeld uit een erfenis) aan de middelen een speciaal doel gegeven. Een (onderhouds) voorziening wordt gevormd met als doel kostenspreiding. Dat wil zeggen uitgaven uitsmeren over meerdere jaren, ten einde het resultaat niet te veel te laten fluctueren.

- *Fondsen*

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

- *Fonds eredienst*

Dit jaar is er een nalatenschap aan de kerk ontvangen met een waarde van € 122.267. 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) € 3.000.
- Aan de voorzieningen zijn onttrekkingen gedaan van € 14.984 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 2020: € 67.786).

- *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 2020 is als volgt:

Beginvermogen	€ 1.015.139
Resultaat 2020	-/- € 77.183
Eindvermogen	€ 937.956

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

Email: penningmeester-cvk@pknhzb.nl