



Protestantse Gemeente Heemskerk

**Jaarrekening 2015
van de
Protestantse Gemeente Heemskerk**

Balans per 31 december 2015

| Balans per 31 december (in euro's) | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Activa | | |
| grond en gebouwen (kerkgebouwen, woningen) | PM | PM |
| installaties en inventarissen (inventaris keuken) | 5.645 | 8.470 |
| installaties en inventarissen (overig, incl. orgels) | PM | PM |
| financiële vaste activa | 100.000 | 100.000 |
| beleggingen | 660.348 | 484.065 |
| kortlopende vorderingen en overlopende activa | 24.788 | 34.850 |
| geldmiddelen | 328.505 | 454.912 |
| totaal | 1.119.286 | 1.082.297 |
| Passiva | | |
| reserves | 557.230 | 550.247 |
| fondsen | 47.574 | 47.574 |
| voorzieningen | 459.151 | 434.151 |
| kortlopende schulden en overlopende passiva | 55.331 | 50.325 |
| totaal | 1.119.286 | 1.082.297 |

Toelichting op de balans

Grond en gebouwen

De beide kerkgebouwen, de Dorpskerk en Morgensterkerk in Heemskerk, zijn niet op de balans gewaardeerd. Dit geldt ook voor de pastorie en de kosterswoning en voor de grond waarop deze gebouwen staan.

De kadastrale gegevens, grondoppervlakte, verzekerde waarde en WOZ-waarde van de gebouwen zijn:

| | | <u>verz.waarde</u> | <u>WOZ-waarde</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| - Dorpskerk, Kerkplein 1, Heemskerk | sectie D nr. 5531 (2,6 are) | € 3.103.900,- | |
| - Morgensterkerk, Vrijburglaan 2 | sectie D nr. 4811 (43,73 are) | € 3.085.700,- | |
| - Pastorie, Jan van Bergenstraat 17 | idem | € 271.200,- | € 259.000,- |
| - Simon van Haerlemstraat 1 | idem | € 203.300,- | € 202.000,- |

Installaties en inventarissen

De waarde op de balans betreft aanpassingen aan de keuken in de Morgensterkerk die in 2008 zijn gedaan. Andere installaties en inventaris zijn afgeschreven of direct ten laste van de exploitatie gebracht.

De verzekerde waarde van de inventaris, waaronder beide orgels, zijn:

| | |
|-----------------------------|-------------|
| - inventaris Dorpskerk | € 454.100,- |
| - inventaris Morgensterkerk | € 619.500,- |



Financiële vaste activa

Met ingang van 1 augustus 2011 is een lening verstrekt aan de Stichting Wezenfonds voor de aankoop van een woning aan de Duitslandlaan 64, 1965 BH te Heemskerk. Deze woning is tot wederopzegging beschikbaar gesteld aan de kerk om te dienen als ambtswoning van de predikant. De woning dient tevens als onderpand voor de geldlening. De maandelijks hiervoor verschuldigde huur wordt in nader overleg jaarlijks vastgesteld conform de afspraken in de huurovereenkomst. De lening is beschikbaar gesteld aan de Stichting Wezenfonds zonder rente, noch aflossing. Volledige aflossing van de hoofdsom vindt plaats op het moment dat de kerk geen verder gebruik van de woning wenst te maken en nadat de woning is verkocht.

Beleggingen

Bij de Rabobank is een effectenportefeuille ondergebracht, bestaande uit aandelen en obligaties. De beleggingen zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde. Nog niet gerealiseerde koersresultaten worden op de balans vermeld als reserve koersverschillen.

| Overzicht per 1 januari 2015: | <u>aankoopwaarde</u> | <u>beurswaarde</u> |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|
| - aandelen | € 165.047,- | € 176.577,- |
| - obligaties | € 266.960,- | € 297.145,- |
| - samengesteld | <u>€ 10.000,-</u> | <u>€ 10.343,-</u> |
| totaal | € 442.007,- | € 484.065,- |

In 2015 is besloten om het risicoprofiel te wijzigen van zeer defensief naar defensief en het belegd vermogen te verhogen. Bij verkoop van een deel van de portefeuille is een koerswinst gerealiseerd van 10.545 euro. Het totaal rendement op de portefeuille bij de Rabobank bedraagt na aftrek van bankkosten 3,6%.

| Overzicht per 31 december 2015: | <u>aankoopwaarde</u> | <u>beurswaarde</u> |
|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| - aandelen | € 245.998,- | € 262.915,- |
| - obligaties | <u>€ 374.461,-</u> | <u>€ 397.428,-</u> |
| totaal | € 620.459,- | € 660.343,- |

Het verschil tussen aankoopwaarde en beurswaarde per ultimo 2015 bedraagt 39.884 euro. Dit staat als ongerealiseerd koersresultaat vermeld onder reserve koersverschillen (zie reserves).

Kortlopende vorderingen en overlopende activa

Deze post bestaat uit nog te ontvangen rente en subsidie, verstrekt voorschot, vooruitbetaalde verzekeringspremies plus een verstrekte lening. In 2014 is een uitgaande geldlening verstrekt ter hoogte van 12.200 euro. Deze lening is zonder rente, aflossing 100 euro per maand en zonder einddatum. In 2015 is op deze lening 900 euro afgelost, per 31 december 2015 is de lening 11.300 euro groot.



Geldmiddelen

Bij de Rabobank en de SKG bank worden rekening-couranten en spaarrekeningen aangehouden. De rentevergoeding is in 2015 verder gedaald. Het gemiddeld rendement over 2015 bedraagt 1,3%.

Reserves

De post reserves is per 31-12-2015 als volgt opgebouwd:

| | |
|---------------------------------|-------------|
| - algemene reserve | € 499.769,- |
| - reserve koersverschillen | € 39.886,- |
| - bestemmingsreserve jeugd | € 4.258,- |
| - bestemmingsreserve oud papier | € 11.846,- |
| - bestemmingsreserve beamer | € 474,- |
| - bestemmingsreserve vleugel | € 997,- |
| totaal | € 557.230,- |

Fondsen

In de notariële schenkingsakte van 27 december 2010 is de doelstelling en de beperking in de besteding van onderstaande schenking als volgt opgenomen: "De Vereniging van Vrijzinnige Hervormden in Beverwijk e.o. heeft een bedrag van € 92.500 geschonken aan de Protestantse Gemeente Heemskerk onder de uitdrukkelijke voorwaarde dat: a. een bedrag ad € 50.000 zal worden aangewend voor het interieur van de Dorpskerk aan het Kerkplein te Heemskerk; b. de overige gelden zullen worden aangewend als extra pastorale activiteiten (voor mensen door mensen) die niet reeds zijn begroot. Voor de onder a. en b. bedoelde bestemmingen dienen twee aparte fondsen te worden gereserveerd, die ook afzonderlijk worden geadmistreerd." "Uitdrukkelijk wordt hier nog eens vastgesteld dat de gelden niet mogen worden aangewend ten behoeve van investering in en onderhoud van gebouwen of andere materiële eigendommen of ter dekking van kosten betreffende organisatie, administratie en het buffet van de begiftigde anders dan hiervoor vermeld."

In 2015 heeft geen besteding plaatsgevonden vanuit deze bestemmingsfondsen. Het cumulatieve overzicht is:

| | <u>schenking</u> | <u>besteed</u> | <u>resteert</u> |
|--|------------------|----------------|-----------------|
| - bestemmingsfonds interieur Dorpskerk | € 50.000,- | € 44.926,- | € 5.074,- |
| - bestemmingsfonds extra pastoraat | € 42.500,- | 0 | € 42.500,- |

Voorzieningen

Voorzieningen voor groot onderhoud zijn aangelegd voor de Dorpskerk (€ 304.151,-), de Morgensterkerk (€ 105.000,-) en de beide orgels (€ 50.000,-). Totaal € 459.151,-

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Deze post bestaat uit af te dragen premies, opgebouwd vakantiegeld, collectebonnen in omloop, vooruit ontvangen bijdragen en borg en nog te betalen facturen per ultimo van het jaar.



Exploitatierkening 2015

| | begroting 2015 | rekening 2015 | rekening 2014 |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| Baten | | | |
| baten onroerende zaken | 38.000 | 41.798 | 38.600 |
| rente-baten en dividenden | 17.500 | 20.532 | 22.252 |
| bijdragen levend geld | 212.000 | 216.816 | 232.456 |
| subsidies en bijdragen | 14.000 | 16.895 | 16.711 |
| totaal baten | 281.500 | 296.041 | 310.019 |
| Lasten | | | |
| lasten kerkelijke gebouwen | 46.000 | 50.520 | 55.808 |
| afschrijvingen | 2.900 | 2.825 | 2.825 |
| pastoraat | 165.000 | 167.229 | 164.642 |
| kerkdiensten, catechese, etc. | 13.000 | 9.180 | 9.050 |
| bijdragen andere organen | 15.000 | 14.228 | 14.984 |
| salarissen | 8.000 | 8.611 | 8.491 |
| beheer en administratie | 7.000 | 9.887 | 6.773 |
| rentelasten/bankkosten | 4.000 | 4.730 | 4.222 |
| totaal lasten | 260.900 | 267.210 | 266.796 |
| Saldo baten - lasten | 20.600 | 28.831 | 43.223 |
| toevoegingen aan fondsen en voorzieningen | 25.000- | 25.000- | 50.000- |
| onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen | - | - | - |
| overige lasten en baten | 1.400 | 10.974 | 12.895 |
| totaal | 23.600- | 14.026- | 37.105- |
| Resultaat | 3.000- | 14.805 | 6.118 |



Toelichting op het exploitatieresultaat

Het financieel resultaat over 2015 is uitgekomen op 14.805 euro positief, waar een tekort van 3.000 euro was begroot. Onderdeel van dit positieve resultaat is een koerswinst van 10.545 euro bij de verkoop van een deel van de effectenportefeuille eind 2015. Daarnaast zijn de verhuuropbrengsten en rentebaten hoger dan begroot. In 2015 zijn giften ontvangen waarmee een investering is gedaan in dubbel glas in de Vrijburcht en de bijbehorende zalen. Ook is een gift ontvangen waarmee nieuwe stoelen voor de Morgensterkerk zijn aangeschaft. Extra kosten zijn gemaakt voor de verhuizing van pastor Van der Louw naar Heemskerk. Uitgaven voor de jeugdwerker en extra activiteiten (waaronder Kerst op het Plein) zijn lager uitgevallen dan begroot.

Zie voor een meer gedetailleerde toelichting de bijlage met toelichting op de baten en de lasten.

Bestemming van het resultaat

Het resultaat ad € 14.805 is toegevoegd aan de algemene reserve.

Van de waardestijging van de beleggingsportefeuille is € 10.545 als gerealiseerde koerswinst verantwoord onder overige baten en lasten en € 7.822 onttrokken aan de reserve koersverschillen.

Bijlage: toelichting baten

| | begroting 2015 | rekening 2015 | toelichting |
|---|-------------------|------------------|---|
| baten onroerende zaken | | | |
| inkomsten kerkgebouwen | 4.000 | 6.195 | Vergoeding gebruik Dorpskerk en kerkzaal Morgensterkerk |
| inkomsten verenigingsgebouw/kerkelijk centrum | 13.400 | 13.400 | Pachtvergoeding Vrijburcht en zalen |
| inkomsten pastorie(ën) | 14.100 | 15.675 | Verhuur pastorie plus woonbijdrage predikant |
| inkomsten kosterwoning(en) | 6.500 | 6.528 | Verhuur kosterwoning |
| totaal | 38.000 | 41.798 | |
| rentebaten en dividenden | | | |
| ontvangen interest bank | 4.000 | 5.019 | |
| dividend aandelen | 13.500 | 15.513 | |
| totaal | 17.500 | 20.532 | |
| bijdragen levend geld | | | |
| vrijwillige bijdragen | 180.000 | 177.576 | |
| collecten in kerkdiensten | 11.000 | 10.299 | Collectes voor kerk, in stand houding eredienst en jeugd |
| giften | 1.500 | 7.770 | Giften algemeen en voor dubbel glas en stoelen Morgensterkerk |
| ontvangsten voor solidariteitskas | 4.000 | 4.500 | |
| fonds lief en leed | 1.500 | 1.796 | |
| opbrengsten oud papier | 4.000 | 3.175 | |
| overige bijdragen levend geld | 10.000 | 11.700 | Vanuit bazaaropbrengst 2015 |
| totaal | 212.000 | 216.816 | |
| subsidies en bijdragen | | | |
| subsidie | - | 1.895 | Regionale bestemmingsreserve, subsidie beleidstweedaagse |
| bijdragen van andere organen/instellingen | 14.000 | 15.000 | Bijdrage Wezenfonds en bijdrage diaconie t.b.v. jeugdwerker |
| totaal | 14.000 | 16.895 | |

Bijlage: toelichting lasten

| | begroting 2015 | rekening 2015 | toelichting |
|--|-------------------|------------------|---|
| lasten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen | | | |
| monumentaal kerkgebouw | | | |
| onderhoud | 2.650 | 3.352 | |
| belastingen | 300 | 221 | |
| verzekeringen | 2.500 | 2.505 | |
| energie en water | 3.600 | 2.364 | |
| overige lasten | 1.000 | 1.717- | Inclusief uitkering schade blikseminslag 2014 |
| niet-monumentaal kerkgebouw | | | |
| onderhoud | 3.800 | 3.489 | |
| belastingen | 600 | 668 | |
| verzekeringen | 3.100 | 3.098 | |
| energie en water | 12.500 | 10.845 | |
| overige lasten | 1.000 | 12.814 | Extra uitgaven voor dubbel glas en stoelen Morgensterkerk |
| pastorie(ën) | | | |
| onderhoud | 1.000 | 187 | |
| belastingen | 450 | 439 | |
| verzekeringen | 250 | 209 | |
| overige lasten | 11.250 | 11.469 | Huurvergoeding Duitslandlaan aan Wezenfonds |

| | | | |
|---|---------|---------|--|
| kosterswoning(en) | | | |
| onderhoud | 500 | - | |
| belastingen | 350 | 342 | |
| verzekeringen | 150 | 115 | |
| Orgels | | | |
| onderhoud monumentaal orgel | 500 | 120 | |
| onderhoud niet-monumentaal orgel | 500 | - | |
| totaal | 46.000 | 50.520 | |
| afschrijvingen | | | |
| overige bebouwde eigendommen | 2.900 | 2.825 | |
| totaal | 2.900 | 2.825 | |
| pastoraat | | | |
| predikanten | | | |
| afdrachten aan centrale kas predikanten | 73.500 | 72.468 | |
| tegemoetkoming in ziektekostenverzekeringen | 4.000 | 3.612 | |
| communicatie en reiskosten | 6.000 | 5.982 | |
| kosten bijstand pastoraat (emerituspredikant) | 1.000 | - | |
| preekvoorziening | 1.500 | 1.585 | |
| kerkelijk werker | | | |
| salaris en toeslagen | 39.500 | 40.529 | |
| pensioenpremie | 4.200 | 3.896 | |
| sociale lasten | 6.000 | 6.255 | |
| vergoedingen | 2.300 | 13.893 | Incl. forfaitaire vergoeding verhuis- en inrichtingskosten |
| overige kosten pastoraat | 27.000 | 19.009 | Kosten JOP Jeugdwerker en nieuw beleid lager dan begroot |
| totaal | 165.000 | 167.229 | |
| lasten kerkdiensten, catechese, etc. | | | |

| | | | |
|---|---------------|---------------|--|
| kosten kerkdiensten | 2.000 | 1.930 | |
| contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten | 100 | 100 | |
| overige kosten kerkdiensten en catechese | 400 | 269 | |
| kosten wijkwerk en gemeenteavonden | 1.500 | 1.117 | |
| kosten jeugdwerk | 4.000 | 3.168 | |
| overige kosten kerkelijke activiteiten | 5.000 | 2.597 | Incl. Kerst op het plein (lager dan begroot) |
| totaal | 13.000 | 9.180 | |
| verplichtingen/bijdragen andere organen | | | |
| kerkrentmeesterlijk quotum | 11.100 | 10.448 | |
| bijdragen classes en streekverbanden | 100 | 75 | |
| afdrachten voor solidariteitskas | 3.700 | 3.705 | |
| overige bijdragen en contributies | 100 | - | |
| totaal | 15.000 | 14.228 | |
| salarissen en vergoedingen | | | |
| organist en/of cantor | | | |
| salaris en toeslagen | 4.100 | 4.174 | |
| pensioenpremie | 500 | 474 | |
| sociale lasten | 600 | 644 | |
| vergoedingen | 1.300 | 1.398 | |
| overige kosten personeel/vrijwilligers | | | |
| kosten arbodienst/ziekteverzuim | 1.500 | 1.122 | |
| overige kosten personeel | - | 175 | |
| overige kosten vrijwilligers | - | 624 | |
| totaal | 8.000 | 8.611 | |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---|
| kosten beheer en administratie | | | |
| kosten (wijk)kerkenraad | 500 | 2.090 | Incl. beleidstweedaagse (deel via subsidie vergoed) |
| bureaubehoeften en drukwerk | 1.000 | 592 | |
| kosten telefoon | 1.100 | 1.032 | |
| kosten ledenregistratie | 500 | 801 | |
| kosten financiële administratie | 2.100 | 3.179 | Incl. kosten actie kerkbalans en solidariteitskas |
| verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.) | 1.300 | 1.264 | |
| publiciteit | 500 | 132 | |
| overige lasten | - | 797 | Rouwadvertentie |
| totaal | 7.000 | 9.887 | |
| rentelasten/bankkosten | | | |
| bankkosten | 250 | 232 | |
| provisie/beheerloon effecten | 3.750 | 4.498 | Hogere beleggingsportefeuille |
| totaal | 4.000 | 4.730 | |
| toevoegingen aan fondsen en voorzieningen (+) | | | |
| voorzieningen | 25.000 | 25.000 | Groot onderhoud Morgensterkerk en orgels/vleugels |
| totaal | 25.000 | 25.000 | |
| overige lasten en baten | | | |
| saldo kerktelefoon (+/-) | - | 105- | |
| overige baten (+) | 1.400 | 534 | Vergoeding KPN zendmast (beëindigd in 2015) |
| gerealiseerde koerswinst (+) | - | 10.545 | Koerswinst bij verkoop deel effectenportefeuille |
| totaal | 1.400 | 10.974 | |