

# Financieel bericht aan de gemeente

Jaarrekening 2021



Ede, 24 mei 2022

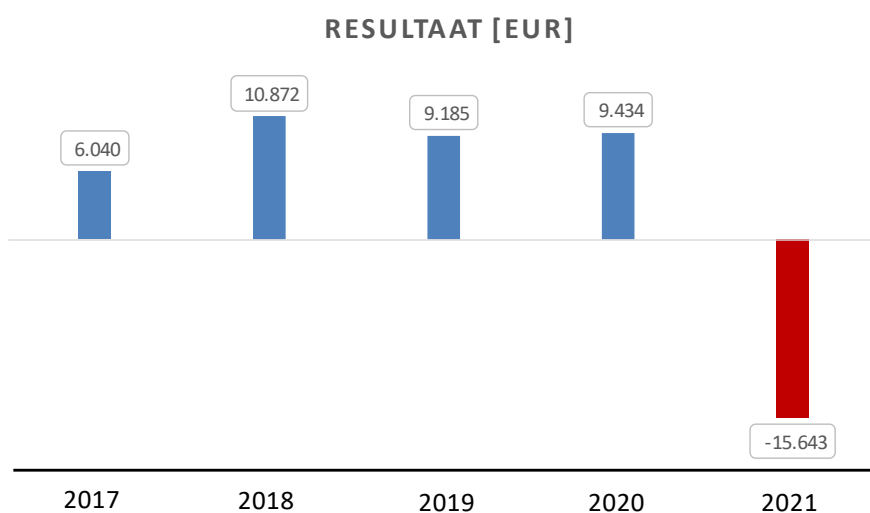
Beste broeders en zusters,

Voor u ligt de jaarrekening van NGK De Pelgrim waarin de kerk verantwoording aflegt over de inkomsten en uitgaven in 2021. De financiële resultaten over 2021 zijn niet goed. Dit is het gevolg van teruglopende VVB-inkomsten en een afschrijving op uitgeleend geld. Gelukkig zijn we in staat geweest om over de voorgaande jaren een financiële buffer op te bouwen. De stukken zijn inmiddels gepubliceerd op de website van De Pelgrim conform de ANBI-regelgeving.

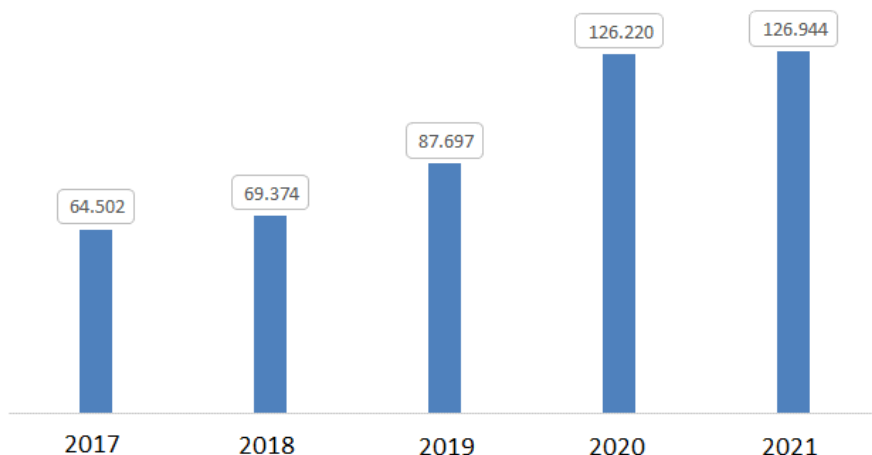
De Financiële Commissie

## Toelichting resultaat 2021

Het resultaat (opbrengsten minus kosten) over 2021 is -15.643 euro en de liquiditeit (saldo bankrekeningen) per eind december 2021 was 126.944 euro. Onderstaand ziet u de ontwikkeling van het resultaat en de liquiditeit in de afgelopen 5 jaren.



## LIQUIDE MIDDELEN [EUR]



### Toelichting resultaat 2021 t.o.v. 2020

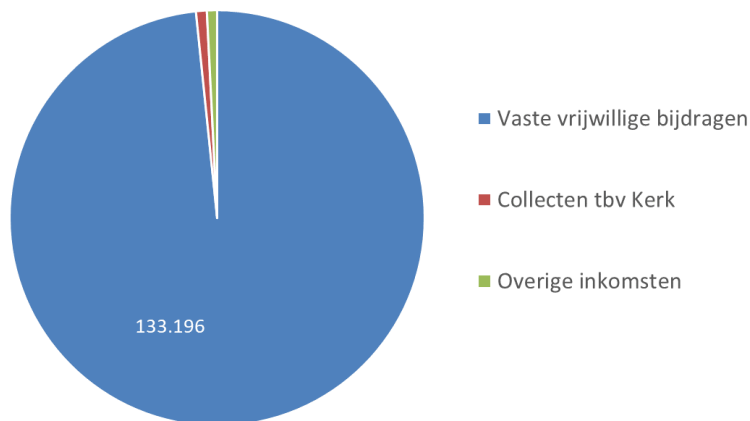
Het resultaat van 2021 is 25.077 euro lager dan in 2020. Dit verschil is opgebouwd uit een aantal plus- en minposten die hieronder zijn toegelicht.

Item	Effect op resultaat
Lagere toevoeging aan de fondsen	+11.500
Lagere communicatiekosten (m.n. website)	+2.662
Lagere predikantskosten	+2.323
Door kerk uitgeleend geld dat niet meer wordt terugbetaald	-23.087
Lagere VVB-inkomsten (vanaf het 4e kwartaal 2021)	-7.141
Hogere huurkosten Het Streek (in 2020 kreeg De Pelgrim een huurkorting i.v.m. Corona)	-4.893
Kosten clubkamp (geen kamp in 2020)	-2.873
Overige effecten	-3.568
<b>Totaal</b>	<b>-25.077</b>

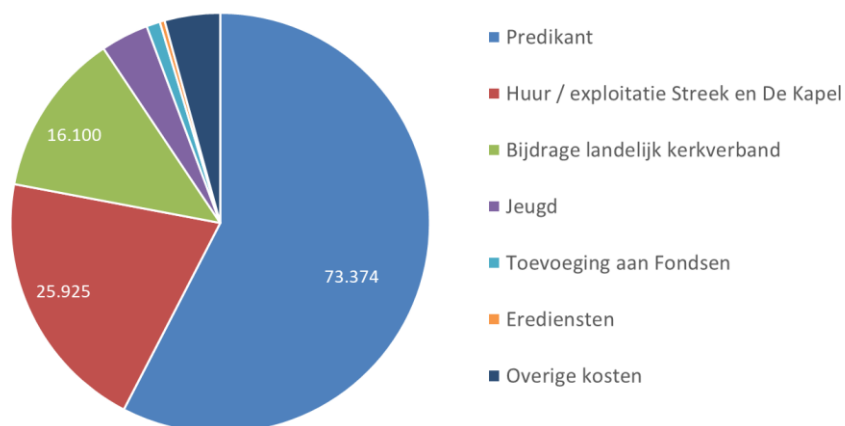
## Specificatie opbrengsten en kosten 2021

Zoals u kunt zien zijn wij voor onze opbrengsten erg afhankelijk van de Vaste Vrijwillige Bijdragen. Meer dan 85% van de kosten liggen min of meer vast, dit betreft de kosten voor onze predikant, de huur/exploitatie van Het Streek en De Kapel en de bijdrage aan het landelijk kerkverband. De Pelgrim draagt 2/3<sup>e</sup> van de kosten van de predikant en De Proosdij 1/3<sup>e</sup>.

Opbrengsten 2021 [135.410 euro]



Reguliere kosten 2021 [127.967 euro]



Voor meer details over de opbrengsten en de kosten, zie Winst en Verliesrekening op de volgende pagina.

# NGK De Pelgrim Ede - Winst- en Verlies rekening 2021

	<i>REALISATIE 2021</i>	<i>REALISATIE 2020</i>
<b>Opbrengsten</b>		
Vaste vrijwillige bijdragen	133.196	140.336
Collecten tbv Kerk	1.146	2.392
Rente	1.069	1.044
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>135.410</b>	<b>143.772</b>
<b>Kosten</b>		
<b>Predikant</b>		
- traktement	69.916	71.525
- overige predikantskosten	1.967	3.189
- preekvoorziening	1.490	982
<b>Subtotaal predikant</b>	<b>73.374</b>	<b>75.697</b>
<b>Fondsen</b>		
- dotatie uitkeringsfonds predikanten	333	333
- dotatie fonds 'nieuwe huisvesting'		7.000
- dotatie fonds 'beeld- en geluids apparatuur'	1.000	1.000
- dotatie fonds Digitalisering		1.500
- dotatie fonds Overige en Onvoorzien		3.000
<b>Subtotaal fondsen</b>	<b>1.333</b>	<b>12.833</b>
<b>Kosten erediensten</b>		
- erediensten	391	510
- startweekend	93	82
<b>Subtotaal erediensten</b>	<b>484</b>	<b>592</b>
<b>Huur en exploitatie Het Streek en De Kapel</b>		
- huur Het Streek	16.120	11.227
- exploitatie Het Streek		234
- huur De Kapel	9.422	9.338
- exploitatie De Kapel	383	279
<b>Subtotaal huur en exploitatie Het Streek en De Kapel</b>	<b>25.925</b>	<b>21.079</b>
<b>Communicatie</b>		
- website, Scipio app, kerkdienst gemist	598	3.260
<b>Subtotaal communicatie</b>	<b>598</b>	<b>3.260</b>
<b>Jeugd</b>		
- materialen	383	1.018
- clubkamp	2.873	-
- kerstboekjes	114	1.030
- overig	1.334	651
<b>Subtotaal jeugd</b>	<b>4.704</b>	<b>2.699</b>
<b>Evangelisatie</b>		
- Evangelisatie en Alpha cursus	600	-173
<b>Subtotaal evangelisatie</b>	<b>600</b>	<b>-173</b>
<b>Landelijke bijdragen</b>		
- landelijke bijdragen en giften	16.100	15.235
<b>Subtotaal landelijke bijdragen</b>	<b>16.100</b>	<b>15.235</b>
<b>Overige kosten</b>		
- toerusting	1.896	529
- bankkosten en -rente	490	370
- scribaat, administratiekosten (incl. Scipio)	1.443	2.046
- diversen	1.021	171
<b>Subtotaal overige kosten</b>	<b>4.849</b>	<b>3.117</b>
<b>Totaal reguliere kosten</b>	<b>127.967</b>	<b>134.338</b>
<b>Resultaat voor bijzondere posten</b>	<b>7.444</b>	<b>9.434</b>
Afschrijving leningen Uitgeleend Geld	-23.087	
<b>Resultaat</b>	<b>-15.643</b>	<b>9.434</b>

# NGK De Pelgrim Ede - Balans 2021

*Beginbalans Eindbalans*

## Activa

Leningen (uitgeleend geld)	51.045	24.190
Debiteuren	2.285	90
Vooruitbetaalde bedragen / nog te ontvangen	4.215	11.742
Liquide middelen	126.220	126.944
<b>Totaal activa</b>	<b>183.765</b>	<b>162.966</b>

## Passiva

Eigen vermogen 1/1	100.605	100.605
Resultaat 2021		15.643-
Fondsen	74.106	73.647
Overige schulden	9.055	4.357
<b>Totaal passiva</b>	<b>183.765</b>	<b>162.966</b>

## Toelichting balansposten

### Leningen (uitgeleend geld)

Specificatie over 2021:

Lening	Stand 1-1-2021	Stand 31-12-2021	Vershil	Toelichting
Lening aan Stichting De Pastorie	16.667	16.667	0	Na verkoop van de pastorie (in 2025) wordt de lening terugbetaald aan De Pelgrim.
Overige leningen	34.379	7.523	-26.856	Ontvangen aflossingen (-3.769) en afschrijving van de lening i.v.m. oninbaarheid (-23.087).
<b>Totaal</b>	<b>51.045</b>	<b>24.190</b>	<b>-26.856</b>	

In 2021 bleek dat een groot deel van de overige leningen niet meer zal worden terugbetaald aan de kerk. De leningen zijn daarom voor dit deel afgeschreven (-23.087 euro). Van het resterende leningbedrag ad 7.523 euro wordt wel verwacht dat deze wordt terugbetaald.

### Vooruitbetaalde / nog te ontvangen bedragen

Deze post ad 11.742 euro per einde 2021 betrof voor ongeveer 9.000 euro een nog te ontvangen bijdrage van De Proosdij voor traktementskosten 2021. Deze bijdrage is in januari 2022 ontvangen.

### Liquide middelen

Dit betreft het saldo op onze bankrekeningen. De liquide middelen zijn in 2021 met 724 euro toegenomen. Dit bedrag is als volgt opgebouwd:

<b>Resultaat 2021</b>	<b>-15.643</b>
Dotatie fondsen in 2021 (kosten, geen bankuitgave)	1.333
Onttrekking fondsen (verlaagt kosten, geen bankinkomsten)	-1.792
Afschrijving op uitgeleend geld (kosten, geen bankuitgaven)	23.087
Mutaties leningen, kortlopende vorderingen en schulden	-6.261
<b>Totaal</b>	<b>+724</b>

### Fondsen

Onderstaand de specificatie van de fondsen:

<b>Specificatie Fondsen</b>	<b>1-1-2021</b>	<b>Dotatie</b>	<b>Onttrekking</b>	<b>Overige effecten</b>	<b>31-12-21</b>
Fonds uitkering predikanten	2.373	333	-	-	2.706
Fonds jeugd	1.480	-	-	-	1.480
Fonds evangelisatie	2.359	-	-	-	2.359
Fonds beeld en geluid	3.080	1.000	1.792-	-	2.288
Fonds nieuwe huisvesting	52.000	-	-	52.000-	-
Fonds overig en onvoorzien	12.815	-	-	52.000	64.815
<b>Totaal</b>	<b>74.106</b>	<b>1.333</b>	<b>1.792-</b>	<b>-</b>	<b>73.647</b>

Aan de fondsen is (via de winst- en verliesrekening) in totaal 1.333 euro toegevoegd. Aan het fonds 'Beeld en geluid' is 1.792 euro onttrokken in verband met de aankoop van geluidsapparatuur. Aan het einde van 2021 is het saldo in het fonds 'Nieuwe huisvesting' toegevoegd aan het fonds 'Overig en onvoorzien'.

### Overige schulden

Deze post bestaat met name uit uitstaande collectebonnen en vooruitontvangen VVB.