

Verkort Overzicht

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	19.200	40.082	49.663
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	400	3.311	71
Opbrengsten levend geld	132.500	139.738	132.479
Door te zenden collecten en giften	6.500	6.084	6.796
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	2.500	2.500	-
Totaal baten A	161.100	191.715	189.009
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	59.832	53.882	41.965
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	104.321	106.585	115.454
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	8.385	6.589	3.238
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.250	7.590	8.103
Salarissen en vergoedingen	7.835	6.350	7.666
Kosten beheer, administratie en archief	6.525	7.989	8.934
Rentelasten/bankkosten	1.150	1.404	1.320
Afdrachten door te zenden collecten en giften	6.500	6.084	6.796
Totaal lasten A	202.798	196.473	193.476
Operationeel resultaat (A)	-41.698	-4.758	-4.467
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	10.100	147.530	12.270
Incidentele lasten	-	-81.764	-1.692
Incidentele baten en lasten (B)	10.100	65.766	10.578
Resultaat verslagjaar (A+B)	-31.598	61.008	6.111
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	0	0
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	81.764	1.692
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-77.000	8.000
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-70.530	-20.270
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-65.766	-10.578
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-31.598	-4.758	-4.467

Balans

	2023	2022
Activa		
Onroerende zaken	855.004	778.004
Installaties en inventarissen	1	1
Beleggingen	24.900	24.875
Voorraden	457	370
Debiteuren	986	3.126
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	13.820	3.912
Geldmiddelen	389.958	387.308
Totaal	1.285.126	1.197.596
Passiva		
Algemene reserve	335.671	340.429
Bestemmingsreserves en -fondsen	751.314	685.548
Voorzieningen	176.321	153.064
Kortlopende schulden en overlopende passiva	21.820	18.555
Totaal	1.285.126	1.197.596

Algemene gegevens

	2023	2022
Aantal belijdende leden	375	387
Aantal doopleden	334	352
Totaal aantal leden	709	739
Aantal pastorale eenheden (PE)	413	426
Gemiddelde bijdrage per lid (=levend geld / # leden)	197	179
Gemiddelde bijdrage per pastorale eenheid (=levend geld / # PE)	338	311

PGO - Toelichting jaarrekening 2023

In deze jaarrekening treft u een samenvatting aan van de financiële activiteiten van onze Protestantse Gemeente Oudewater.

De financiële hoofdzaken van 2023 die in onderstaande financieel verslag zijn beschreven:

- Record hoge opbrengst actie Kerkbalans.
- Uitstekende verhuursituatie van zowel zalencentrum als kerkzaal inclusief de daarbij behorende omzet.
- Verhuur van zowel de pastorie en later in het jaar ook de kosterwoning.
- Na jaren weer rente inkomsten.
- Extreem hoge tarieven voor gas en elektriciteit.
- Grote investeringen in energiebesparende maatregelen, voornamelijk gefinancierd via giften/schenken. Deze investeringen hebben dit jaar direct geleid tot een aanzienlijk lager energieverbruik.
- Het beëindigen van de functie vrijwilligerscoördinator/beheer zalencentrum per 1 juli 2023.
- De definitieve losmaking van de predikant per 20 oktober 2023.

In totaal hebben we 2023, voor het vijfde jaar op rij, af moeten sluiten met een (beperkt) negatief operationeel resultaat, nu van -/- € 4.758,-- (Begroot -/- € 41.698,-- en t.o.v. 2022 -/-€ 4.467,--). Gelukkig is onze financiële reserve nog voldoende om dit op te vangen. Gezien de extreem pessimistische begroting uiteindelijk een resultaat waar we tevreden over mogen zijn.

Onderstaand de gedetailleerde toelichting op de jaarrekening 2023:

Staat van baten en lasten:

Opbrengsten en Baten,

Opbrengsten onroerende zaken, consumpties en overig, totaal € 40.082 (t.o.v. 2022 € 49.663)

Dit betreft verhuur van zalen € 4.027 en de verhuur van de kerkzaal € 8.921.

Beide posten zijn aanzienlijk lager dan in 2022 maar dit was al voorzien in de begroting door het wegvallen van de verhuur als GGD-vaccinatie locatie. Ten opzichte van de begroting zijn de resultaten uitstekend.

Na de verhuizing in 2022 van onze predikant zijn wij er in geslaagd een (tijdelijke) huurder te vinden voor de pastorie. Samen met de verhuur van de kosterwoning heeft dit een bedrag van € 17.709 opgeleverd

Mede door het aantrekken van de activiteiten in het zalencentrum is de verkoop van consumpties aanzienlijk gestegen ten opzichte van 2022. De opbrengsten *verminderd met de inkoopkosten* bedragen € 9.125 (t.o.v. 2022 € 2.989). Tot slot hebben we nog een éénmalige vergoeding ontvangen van € 300 voor de verkoop van een aantal overcomplete stoelen.

Rente +/- € 3.311 (t.o.v. 2022 +/- € 71)

Door de gewijzigde markrentes zijn rente-inkomsten voor PGO over 2023 aanzienlijk gestegen ten opzichte van voorgaande jaren en ten opzichte van de begroting.

Opbrengsten levend geld, totaal € 139.738 (t.o.v. 2022 € 132.479 en 2021 € 134.652)

	2023	2022	2021
Vrijwillige bijdragen	123.446	114.910	117.708
Collecten ten behoeve van algemeen kerkenwerk	10.434	9.486	8.377
Giften t.b.v. algemeen kerkenwerk	190	750	2.100
Bijdragen/advertenties kerkblad	2.200	3.046	2.567
Collectebus			58
Solidariteitskas	3.468	4.287	3.842
Totaal	€ 139.738	€ 132.479	€ 134.652

Belangrijkste post in deze rubriek zijn de Vrijwillige Bijdragen zijnde € 123.446 een fantastische opbrengst. Trots en dankbaar zijn wij voor zoveel steun van de gemeente, mede als bijdrage voor de explosief gestegen energiekosten.

De totale collecte inkomsten zijn in 2023 € 20.220 (2022 € 19.806) Hiervan is € 10.434 voor het algemeen kerkenwerk bestemd. Een deel van de collecten is voor derden (waaronder de diaconie), de zogenaamde door te zenden collecten Hiervan is reeds afgedragen € 6.084 plus nog af te dragen € 1.456. Tot slot is € 2.246 voor de diverse commissies van PGO bestemd. Dit laatste bedrag is direct verrekend in het lastenoverzicht voor de commissies.

Daarnaast ontvingen wij nog in totaal € 70.530 als schenkingen voor verschillende bestemmingsfondsen: € 1000,-- Multimediasfonds, € 68.000,-- Fonds voor Verduurzaming Kerkgebouw en € 1530,-- Fonds Energiebijdrage. Deze schenkingen zijn direct toegevoegd aan het betreffende bestemmingsfonds.

Vanuit het Fonds Verduurzaming Kerkgebouw zijn ter waarde van € 78.464 investeringen voor verduurzaming van ons gebouw gedaan. (spouwmuurisolatie €13.000; isolerende beglazing € 52.351; extra zonnepanelen op het dak van de kerkzaal € 11.090 en € 2023 voor overige kleinere aanpassingen)
Het Fonds Energiebijdrage is via een 20%-80% verdeelsleutel verdeeld tussen Diaconie en PGO. Het PGO deel is volledig gebruikt voor het voldoen van energiekosten.

Uitgaven en Kosten,

Kosten kerkelijke gebouwen, totaal € 53.882 (t.o.v. 2022 € 41.965)

Een belangrijke post was in 2023 de kosten voor Energie en Water zijnde € 16.623 (t.o.v. 2022 € 6.996) Ondanks de enorme stijging van ca € 10.000 zijn wij zeer tevreden met het resultaat. De uiteindelijke kosten zijn door allerlei energiebesparende maatregelen aanzienlijk lager uitgekomen dan begroot.

Een ander deel van het totaalbedrag betreft kleinere posten voor onderhoud van het kerkgebouw/zalencentrum (grote posten komen ten laste van de Algemene Onderhoudsvoorziening), belastingen en verzekeringen. Totaal € 7.591 Daarnaast vergelijkbare kosten voor onderhoud en belastingen voor de pastorie en kosterswoning alsmede de onderhoudskosten voor het orgel. Totaal € 4.536.

Vanuit de exploitatie zijn respectievelijk € 24.132 en € 1.000 toegevoegd aan de Algemene onderhoudsvoorziening en de Orgel onderhoudsvoorziening.

Pastoraat eigen predikant en overig pastoraat, totaal € 106.585 (t.o.v. 2022 € 115.454)

Binnen de PKN kennen wij het systeem waarbij alle kerken bijdragen aan de Centrale Kas Predikantstraktementen, vanuit deze Kas worden dan weer alle predikanten betaald. Voor PGO bedraagt de afdracht aan de centrale kas voor onze predikantsplaats tot en met de datum van losmaking € 77.842. Een onkostenvergoeding van € 444 werd rechtstreeks uitbetaald aan de predikant.

De kosten voor overig pastoraat betreffen de kosten voor hulpdiensten tijdens de afwezigheid van een eigen predikant inclusief de kosten voor onze jongerenwerker (€ 18.159) alsmede de invulling van de wekelijkse preekbeurten (€ 9.674).

Tot slot nog een klein bedrag van € 140 voor overige kosten ten behoeve van pastoraat en € 326 voor het beroepingswerk.

Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten, totaal € 6.589 (t.o.v. 2022 € 3.238)

Onder deze post vallen

- de algemene kosten van kerkdiensten (€1.134) waaronder extra kosten voor “Kerkdienst beetje anders” en de aanschaf muziekstukken, kaarsen, avondmaal wijn etc.
- kosten jeugdwerk (€ 2.465);
- kosten van de verschillende commissies zoals Bloemencommissie, PGO Plus, Kerk & Israël, Liturgiecommissie, IKO, etc., samen € 835. De opbrengsten van kerkcollecten die gehouden zijn met bestemming één van de genoemde commissies (€ 2.246) alsmede voor deze commissies ontvangen giften zijn reeds in mindering gebracht op de gemaakte kosten van deze commissies.
- Interne consumpties € 2.155 (kosten voor consumpties tijdens kerkelijke activiteiten/vergaderingen)

Verplichting en bijdragen andere organen, totaal € 7.590 (t.o.v. 2022 € 8.103)

Als PGO maken we deel uit van de PKN. Op basis van de jaarcijfers dient iedere gemeente een “quotum” af te dragen voor boven-kerkelijke activiteiten. In 2023 was dit € 5.645 (2022 € 6.103).

Daarnaast betalen we jaarlijks een afdracht op basis van ons aantal belijdende leden voor de Solidariteitskas, in 2023 was dit € 1.945 (2022 € 2.000). Hier tegenover staan ook de inkomsten (€ 3.468), al eerder genoemd onder het hoofdstuk “Opbrengsten levend geld”.

Salarissen en vergoedingen, totaal € 6.350 (t.o.v. 2022 € 7.666)

Onze vrijwilligerscoördinator (beheerder zalencentrum) stond voor een klein aantal uren op de loonlijst. Om kosten te besparen is per medio 2023 deze functie geheel komen te vervallen.

De organisten ontvangen een kleine vergoeding en er is een vergoeding voor administratieve werkzaamheden. Verreweg het meeste werk in onze Gemeente gebeurt belangeloos waarvoor grote dank en waardering.

Kosten beheer, administratie, drukwerk en archief, totaal € 7.989 (t.o.v. 2022 € 8.934)

In deze rubriek kosten t.b.v. de kerkenraad, telefoon/internet, administratie (zoals boekhoudpakket, kosten voor website, kantoorartikelen etc.) en verzekeringen. Totaal € 4.673

Daarnaast de kosten voor drukwerk waaronder het blad Ontmoeting (€ 3.316) Tegenover deze laatste post staan ook de reeds eerder genoemde vrijwillige bijdragen en advertentie-inkomsten.

Bankkosten € 1.404 (t.o.v. 2022 € 1.320)

Het betreft hier abonnementskosten die de digitale transacties via onze website en digitale collectes mogelijk maken alsmede transactiekosten die de banken ons in rekening brengen.

Operationeel eindresultaat € 4.758 negatief (t.o.v. 2022 € 4.467 negatief)

Het negatief resultaat wordt afgeboekt van de Algemene Reserves.

Balans per 31-12-2023:

Onroerende zaken € 855.005

Volgens de richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving van de Protestantse Kerk moeten wij voor alle gebouwen, behalve kerkgebouwen de actuele waarde, zijnde de WOZ-waarde, op de balans opnemen. Voor 2023 zijn dit de WOZ-waarden zoals vermeld in de aanslagen gemeentelijke heffingen die in 2023 zijn ontvangen.

- Pastorie € 536.000 in plaats van € 495.000 ofwel een herwaardering van +/- € 41.000.
- Kosterwoning € 319.000 in plaats van € 283.000 ofwel een herwaardering van +/- € 36.000.

Totaal herwaardering van +/- € 77.000 is in de jaarrekening geboekt als incidentele bate en tegelijk als toevoeging aan de bestemmingsreserve. Dit om de exploitatierekening "zuiver" te houden.

Ons kerkgebouw/zalencentrum en het orgel staan net als vorige jaren in de boeken voor in totaal € 5.

Op het laatste blad van deze jaarrekening zijn van de panden de verzekerde bedragen en WOZ-waarden vermeld. Van ons kerkgebouw is geen WOZ-waarde bekend. De verzekerde waarden zijn conform voorstel verzekeringsmaatschappij geïndexeerd.

Beleggingen – Oikocredit € 24.900

Als PGO hebben wij een belegging bij Oikocredit. Oikocredit verstrekt leningen aan lokale partners met een sociale doelstelling. Via deze partners biedt Oikocredit ondernemende mensen en groepen in Afrika, Azië en Latijns-Amerika toegang tot passende financiële middelen. Dit zijn mensen die normaal geen toegang hebben tot leningen. De belegde waarde is met € 25 euro toegenomen tot € 24.900 het resultaat van de in rekening gebrachte beheersvergoeding en een dividend uitkering van € 125.

Geldmiddelen per € 389.958

Om risico's te spreiden zijn onze financiële middelen ondergebracht bij drie banken.

Onze banktegoeden waren per 31-12-2023 voor ongeveer 48% bij Rabobank, 30% bij SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer) en voor 22% bij ING ondergebracht.

Algemene Reserve € 335.671

Ten gevolge van het negatieve operationele resultaat over 2023 is de Algemene Reserve afgenomen van € 340.429 naar € 335.671. Dit is voorlopig nog ruim toereikend om eventuele risico's op te vangen.

Bestemmingsfondsen en Herwaarderingsreserves € 751.314

In 2023 is er een gift ontvangen specifiek bestemd voor het Multimediafonds. In 2023 zijn ook extra giften ontvangen voor het Fonds voor Verduurzaming Kerkgebouw en voor het Fonds Energiebijdrage. Vanuit het Fonds Verduurzaming Kerkgebouw zijn de nodige investeringen gedaan voor bijvoorbeeld spouwmuurisolatie, energiebesparende beglazing en extra zonnepanelen. Het Fonds Energiebijdrage is volledig besteed en zal worden opgeheven. Per 31-12-2023 bedraagt de totale waarde van de drie bestemmingsfondsen € 9.344. Daarnaast brengt de reeds eerder genoemde herwaardering van het vastgoed van per saldo +/- € 77.000 de totale waarde van de Herwaarderingsreserve vastgoed op € 741.970.

Voorzieningen voor Onderhoud gebouwen en voor het Orgel € 176.321

Per eind 2023 was het saldo van de Algemene Onderhoudsvoorziening voor gebouwen € 166.121, een forse toename ten opzichte van vorig jaar. Gedurende 2023 is er een toevoeging gedaan van € 24.132 ten laste van de exploitatie conform de meer-jaren onderhoudsplanning en is er slechts € 1.875 onttrokken. Belangrijke redenen voor het uitstel van geplande onderhoudsprojecten is de tijdelijke verhuur van de pastorie alsmede de verhuur van de bovenzaal.

Gedurende 2023 is voor de Orgel onderhoudsvoorziening een toevoeging gedaan van € 1.000 ten laste van de exploitatie. Per eind 2023 was het saldo € 10.200.

Tot slot:

We sluiten 2023 af met een Operationeel tekort van € 4.758 Dit is voor het vijfde jaar op rij een tekort. Echter het tekort is aanzienlijk kleiner dan het begrootte tekort van -/- € 41.698 begroot. Een super opbrengst van actie Kerkbalans, uitstekende verhuurinkomsten voor zowel Kerk/Zalencentrum als de pastorie en kosterwoning, extra rente inkomsten en sterk verhoogde verkopen in het Zalencentrum hebben bijgedragen aan aanzienlijke toename van de inkomsten.

Aan de uitgavenkant hebben de energiebesparende maatregelen voor lagere energiekosten gezorgd dan begroot. Daarnaast hebben verschillende kosten besparende maatregelen waaronder het opheffen van de functie beheerder-zalencentrum tot minder uitgaven geleid.

Uiteindelijk is door de grote inzet van velen het resultaat veel minder negatief geëindigd dan voorzien via de begroting. Het CvK spreekt zijn grote dankbaarheid uit voor de inzet/bijdrage van de gemeenteleden en het behaalde resultaat hetgeen een solide financiële basis is voor de komende jaren.

Deze jaarrekening is opgesteld door J.J.M. Jongerius (administrateur) en P. Schippers (1e penningmeester)