

## **PGO**

### **Toelichting Jaarrekening 2020**

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

De financiële hoofdzaken van 2020 die in onderstaande financieel verslag zijn beschreven:

- Vanwege Covid situatie sterk teruglopende inkomsten van verhuur van het zalencentrum plus de daaraan gekoppelde sterk achterblijvende omzetten van consumpties.
- Ondanks de Covid situatie gestegen Vrijwillige bijdragen.
- Ondanks een groot deel van het jaar Online Kerkdiensten, zelfs licht stijgende collecte inkomsten.
- De ziekte van onze predikant gedurende de eerste maanden van 2020 en de daarbij behorende vervangingen.
- Het (tijdelijk) beëindigen van de belegging bij Oikocredit vanwege het stoppen van PKN als intermediair.
- Het vanwege gewijzigde regelgeving herwaarderen van zowel de Pastorie als de Kosterwoning.

Helaas hebben we dit jaar wederom af moeten sluiten met een negatief resultaat van **€ 15.475**.

#### **Hierbij de gedetailleerde toelichting op de jaarrekening 2020:**

##### **Balans per 31-12-2020:**

###### **Onroerende zaken**

Volgens een aanpassing in de richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving van de Protestantse Kerk dienen wij vanaf boekjaar 2020 de actuele waarde te hanteren voor alle gebouwen, behalve kerkgebouwen. De actuele waarde is de WOZ-waarde zoals vermeld in de aanslagen die in 2020 zijn ontvangen.

- Pastorie € 522.000 in plaats van € 49.736 ofwel een herwaardering van € 472.264.
- Kosterwoning € 336.000 in plaats van 63.294 ofwel een herwaardering van € 272.706.

De totale herwaardering van € 744.940 is in de jaarrekening geboekt als incidentele bate en tegelijk toegevoegd als bestemmingsreserve. Dit om de exploitatie rekening "zuiver" te houden.

Ons kerkgebouw en het orgel staan in de boeken voor € 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.

###### **Oikocredit**

Als PGO hadden wij jarenlang een belegging bij Oikocredit. Deze belegging liep administratief via PKN. Gedurende 2020 heeft PKN echter besloten om zich terug te trekken als intermediair voor Oikocredit. Het belegde bedrag zijnde € 24.863 is op onze bankrekening gestort en derhalve niet meer zichtbaar onder "beleggingen" maar nu onderdeel van "geldmiddelen".

###### **Algemene reserve:**

Ten gevolge van het negatieve operationele resultaat over 2020 is de Algemene reserve afgenomen van € 371.337 naar € 355.862.

Onze banktegoeden waren per 31-12-2020 voor ongeveer 40% ondergebracht bij de SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer) en voor 60% bij RABO bank.

###### **Bestemmingsreserves en fondsen:**

In 2020 is er een gift ontvangen specifiek bestemd voor Multi Media activiteiten. Hiervoor is een bestemmingsfonds gecreëerd zodat het later voor het bestemde doel kan worden ingezet. Daarnaast de reeds eerder genoemde boeking voor de herwaardering van het vastgoed.

###### **Voorzieningen**

Per eind 2020 was het saldo van de Algemene Onderhoudsvoorziening € 141.121

Gedurende 2020 is er een toevoeging gedaan van € 31.479 ten laste van de exploitatie conform de meer-jaren onderhoudsplanning.

Gedurende 2020 is er € 13.021 onttrokken aan de Algemene Onderhoudsvoorziening. Belangrijke projecten zijn geweest de aanpassing van de CV installatie (thermostaatkranen) plus de renovatie van zaal 3.

Per eind 2020 was het saldo van de Orgel Onderhoudsvoorziening € 10.000.

Gedurende 2020 is er een toevoeging gedaan van € 1.000 ten laste van de exploitatie.

## Staat van baten en lasten:

### **Opbrengsten en Baten,**

#### **Opbrengsten onroerende zaken, totaal € 20.438**

Dit betreft verhuur van zalen € 4.063 (t.o.v. begroot € 9.500); verhuur kerkzaal € 2.365 en van de pastorie en kosterswoning (samen € 11.224), dit laatste bedrag nauwelijks gewijzigd t.o.v. 2019.

Tot slot wordt hier dit jaar voor het eerst, voor de verkopen van consumpties, de opbrengsten *verminderd met de inkoopkosten* gerapporteerd. Het betreft een bedrag van € 2.786 (t.o.v. 2019 € 11.961 en voor 2020 begroot € 13.500)

Ten opzichte van de begroting heeft de corona situatie dus een grote negatieve invloed gehad op de opbrengst van de verhuur van zalen en opbrengsten uit de verkoop van consumpties van in totaal € 16.151 !!

#### **Rente € 8**

Kregen we in 2019 nog € 25 aan rente over onze banktegoeden, in 2020 was dat slechts € 8.

Oikocredit heeft over 2020 géén dividend uitgekeerd.

#### **Opbrengsten levend geld, totaal € 145.223**

Belangrijkste post in deze rubriek zijn de Vrijwillige Bijdragen. (€ 116.778) We mogen ons gelukkig prijzen met veel zeer meelevende gemeenteleden. De opbrengst was zelfs iets gestegen ten opzichte van 2019.

Ondanks Corona en de online diensten zijn de collecte inkomsten ook licht gestegen. (€ 20.307 t.o.v. € 19.400 vorig jaar) Een deel van de collecten is voor derden, zijnde € 10.283. Per saldo resteerde in 2020 € 10.024 voor onze plaatselijke gemeente (in 2019 € 9.828).

In 2020 hebben we buiten de reguliere collectes om, € 1.300 als giften mogen ontvangen waarvan één gift specifiek voor de Multi Media activiteiten.

Als advertentie inkomsten alsmede bijdrage van de leden voor het kerkblad "Ontmoeting" hebben wij € 2.867 mogen ontvangen. Hiertegenover staat een bedrag van € 2.934 aan kosten. Dit betekent dat we het blad nagenoeg geheel hebben kunnen financieren uit de bijdragen van de gemeenteleden en adverteerders.

In samenwerking met de landelijke PKN houden we jaarlijks de actie Solidariteitskas. Daarbij vragen we om een bijdrage van € 10 per volwassen gemeentelid, daar staat een verplichte afdracht tegenover van € 5 per belijdend lid. In 2020 was de opbrengst daarvan € 3.971. De afdracht aan PKN was in 2020 € 2.065. Voor de gemeente blijft over een netto inkomst van € 1.906 (t.o.v. 2019 €1.781)

### **Uitgaven en Kosten,**

#### **Kosten kerkelijke gebouwen, totaal € 45.430**

Een deel betreft kleinere posten voor onderhoud (grote posten komen ten laste van de Algemene Onderhoudsvoorziening), belastingen, verzekeringen, energie en water. Daarnaast onderhoudskosten en belastingen voor de pastorie en kosterswoning alsmede de onderhoudskosten voor het orgel. Bovenstaande bedraagt totaal € 12.951.

Vanwege Corona maar ook ten gevolge van grote inspanningen om energie te besparen (LED verlichting en aanpassing CV installatie) zijn de Energiekosten sterk verminderd ten opzichte van vorige jaren.

Zoals aangegeven worden de grote kosten ten laste van de Algemene Onderhoudsvoorziening danwel het Orgelfonds geboekt. Vanuit de exploitatie zijn hieraan respectievelijk € 31.479 en € 1.000 toegevoegd.

#### **Pastoraat eigen predikant en overig pastoraat, totaal € 98.446 (2019 € 95.113)**

In de PKN kennen wij het systeem waarbij alle kerken bijdragen aan de Centrale Kas Predikantstraktementen, vanuit deze Kas worden dan weer alle predikanten betaald. Daarbij geldt o.a. de regel dat bij ziekte/arbeidsongeschiktheid van de eigen predikant in het 1e jaar geen reductie geldt, in het 2e jaar is 70 % verschuldigd. Met in achtneming van het ziektzijn van onze predikant gedurende een deel van 2020 bedraagt de afdracht aan de centrale kas dit jaar € 87.687

De kosten voor overig pastoraat betreffen het tijdelijk invallen van ds. Burger (€ 5.717) en met de invulling van een aantal extra preekbeurten (€ 5.042)

**Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten, totaal € 4.416 (2019 € 7.731)**

Onder deze post vallen

- de algemene kosten van kerkdiensten (€ 481);
- kosten jeugdwerk (€ 1.883);
- kosten van de verschillende commissies zoals Bloemencommissie, Vorming & Toerusting, Kerk & Israël, Liturgiecommissie, IKO, Multimedia, etc., samen € 1.262. De opbrengsten van kerkcollecten die gehouden zijn met als bestemming één van de genoemde commissies zijn reeds in mindering gebracht op de gemaakte kosten van deze commissies.
- bijdrage voor interne consumpties (€ 790)

Door de verminderde fysieke activiteiten vanwege Covid situatie zijn de kosten in deze post aanzienlijk lager uitgevallen in vergelijking met vorig jaar..

**Verplichting en bijdragen andere organen, totaal € 8.261 (2019 € 7.826)**

Als PGO maken we deel uit van de PKN. Vanzelfsprekend brengt dat kosten met zich mee voor noodzakelijke boven-kerkelijke activiteiten. Op basis van de jaarcijfers dient iedere gemeente daarvoor een "quotum" af te dragen aan PKN. In 2020 was dit € 6.196 (in 2019 € 5.681).

Daarnaast betalen we jaarlijks een afdracht op basis van ons aantal belijdende leden voor de Solidariteitskas, in 2020 was dit € 2.065 (2019 € 2.145). Hier tegenover staan ook de inkomsten, al eerder genoemd onder het hoofdstuk "Opbrengsten levend geld"

**Salarissen en vergoedingen, totaal € 7.489 (2019 € 7.529)**

Onze vrijwilligerscoördinator staat voor een klein aantal uren op de loonlijst en onze organisten ontvangen een kleine vergoeding en er is een vergoeding voor administratieve werkzaamheden. Verreweg het meeste werk in onze Gemeente gebeurt echter belangeloos.

**Kosten beheer, administratie en archief, totaal € 6.589**

In deze rubriek kosten t.b.v. de kerkenraad, telefoon/internet, administratie en archief, verzekeringen en kosten het blad Ontmoeting (€ 2.938 en hier tegenover staan ook de vrijwillige bijdragen en advertentie inkomsten). De kosten van inkoop voor consumpties zijn dit jaar voor het eerst NIET meegenomen in dit hoofdstuk maar gerapporteerd in het resultaat "buffetten" onder het hoofdstukje "Opbrengsten onroerende zaken".

**Bankkosten € 230**

Het betreft hier abonnementskosten die de digitale transacties via onze WEB site en digitale collectes mogelijk maken.

**Incidentele lasten, totaal € 0**

Deze post was begroot op € 50.000 en betreft een onttrekking aan de Algemene Onderhoudsvoorziening. Conform richtlijnen van PKN worden met ingang van 2020 deze onttrekkingen direct ten laste van de Onderhouds Voorziening geboekt. E.e.a heeft géén invloed op het exploitatie resultaat.

**Eindresultaat € 15.475 negatief (2019 € 11.667 negatief en 2018 € 3.690 positief)**

Het negatief resultaat van € 15.475 wordt afgeboekt van de Algemene reserves.

We sluiten 2020 wederom af met een tekort. Gezien de reserves is dat (nog) niet echt een groot probleem, "we hebben nog voldoende vlees op de botten".

Zoals bij de inleiding reeds aangegeven heeft de Covid situatie ons behoorlijk parten gespeeld en dit laat tevens onze (financiële) kwetsbaarheid zien. Ook 2021 zal een financieel lastig jaar worden. Voor ons allen de uitdaging om te zien hoe we de Protestantse Gemeente Oudewater financieel weerbaar kunnen maken, met oog voor de (mede)mens en zijn omgeving.

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

## Verkort Overzicht

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
<b>Opbrengsten en Baten</b>			
Opbrengsten onroerende zaken	36.100	20.438	21.804
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	250	8	197
Opbrengsten levend geld	141.000	145.223	159.881
Door te zenden collecten en giften	-10.000	-10.283	-9.572
<b>Totaal baten A</b>	<u>167.350</u>	<u>155.386</u>	<u>172.310</u>
<b>Uitgaven en Kosten</b>			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	20.350	45.430	71.720
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	0	-	-
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	95.700	98.446	95.113
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	9.425	4.416	7.731
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.150	8.261	7.826
Salarissen en vergoedingen	7.780	7.489	7.529
Kosten beheer, administratie en archief	7.345	6.589	13.596
Rentelasten/bankkosten	50	230	30
<b>Totaal lasten A</b>	<u>148.800</u>	<u>170.861</u>	<u>203.545</u>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<u>18.550</u>	<u>-15.475</u>	<u>-31.235</u>
<b>Incidentele baten en lasten</b>			
Incidentele baten	-	745.970	-
Incidentele lasten	-50.000	-	-
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<u>-50.000</u>	<u>745.970</u>	<u>-</u>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<u>-31.450</u>	<u>730.495</u>	<u>-31.235</u>
<b>Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen</b>			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	50.000	-	19.568
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-32.479	-744.970	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-1.000	-
<b>Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)</b>	<u>17.521</u>	<u>-745.970</u>	<u>19.568</u>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<u>-13.929</u>	<u>-15.475</u>	<u>-11.667</u>

## Balans

	2020	2019
<b>Activa</b>		
Onroerende zaken	858.004	113.034
Installaties en inventarissen	1	1
Beleggingen	0	24.863
Voorraden	497	542
Debiteuren	740	1.008
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	3.522	2.505
Geldmiddelen	407.368	380.549
<b>Totaal</b>	1.270.132	522.502
<b>Passiva</b>		
Algemene reserve	355.862	371.337
Bestemmingsreserves en -fondsen	745.970	0
Voorzieningen	151.129	131.671
Kortlopende schulden en overlopende passiva	17.171	19.494
<b>Totaal</b>	1.270.132	522.502

## Algemene gegevens

	2020	2019
Aantal belijdende leden	400	412
Aantal doopleden	372	377
<b>Totaal aantal leden</b>	772	789
Aantal pastorale eenheden (PE)	450	450
Gemiddelde bijdrage per lid (=levend geld / # leden)	188	203
Gemiddelde bijdrage per pastorale eenheid (=levend geld / # PE)	323	355