

Verkort Overzicht

	Begroting 2021	Rekening 2021	Rekening 2020
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	24.927	29.609	20.438
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	100	-291	8
Opbrengsten levend geld	142.800	134.652	145.223
Door te zenden collecten en giften	-10.000	8.142	-10.283
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	-	345	-
Totaal baten A	157.827	172.457	155.386
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	44.630	44.376	45.430
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	91.950	101.829	98.446
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	8.805	4.901	4.416
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.550	8.799	8.261
Salarissen en vergoedingen	7.885	8.193	7.489
Kosten beheer, administratie en archief	6.850	6.735	6.589
Rentelasten/bankkosten	250	398	230
Afdrachten door te zenden collecten en giften	-	8.142	-
Totaal lasten A	168.920	183.373	170.861
Operationeel resultaat (A)	-11.093	-10.916	-15.475
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-71.050	745.970
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-71.050	745.970
Resultaat verslagjaar (A+B)	-11.093	-81.966	730.495
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	72.000	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	0	-744.970
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-1.000	-1.000
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	71.000	-745.970
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-11.093	-10.966	-15.475

Balans

	2021	2020
Activa		
Onroerende zaken	786.004	858.004
Installaties en inventarissen	1	1
Beleggingen	24.950	0
Vorraden	483	497
Debiteuren	1.375	740
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	3.228	3.522
Geldmiddelen	374.665	407.368
Totaal	1.190.706	1.270.132
Passiva		
Algemene reserve	344.896	355.862
Bestemmingsreserves en -fondsen	674.970	745.970
Voorzieningen	150.798	151.129
Kortlopende schulden en overlopende passiva	20.042	17.171
Totaal	1.190.706	1.270.132

Algemene gegevens

	2021	2020
Aantal belijdende leden	394	400
Aantal doopleden	363	372
Totaal aantal leden	757	772
Aantal pastorale eenheden (PE)	450	440
Gemiddelde bijdrage per lid (=levend geld / # leden)	178	188
Gemiddelde bijdrage per pastorale eenheid (=levend geld / # PE)	299	330

PGO

Toelichting Jaarrekening 2021

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

De financiële hoofdzaken van 2021 die in onderstaande financieel verslag zijn beschreven:

- De afwezigheid van onze predikant gedurende het gehele jaar 2021 heeft geleid tot extra uitgaven voor pastorale ondersteuning en preekbeurten.
- Vanwege Covid gedurende lange periode in 2021 geen activiteiten in het zalencentrum met de daaraan gekoppelde sterk achterblijvende omzetten van consumpties.
- Onverwachte inkomsten door het gebruik van de kerkzaal en het zalencentrum als vaccinatie locatie.
- Ondanks Covid en de afwezigheid van de predikant, licht gestegen Vrijwillige bijdragen.
- In tegenstelling tot vorig jaar in 2021 een daling van collecte inkomsten van ca 11.5%
- De belegging via Oikocredit weer opgestart nadat dit in 2020 tijdelijk was beëindigd vanwege intermediair wissel.
- Het vanwege gewijzigde WOZ waarden, herwaarderen van zowel de Pastorie als de Kosterwoning.
- Relatief groot verschil bij de energiekosten ten opzichte van 2020 vanwege meter wissel en bijbehorende eindafrekening eind 2020.

Helaas hebben we 2021, voor het derde jaar op rij, af moeten sluiten met een negatief resultaat, nu van **€ 10.966,--**

Onderstaand de gedetailleerde toelichting op de jaarrekening 2021:

Staat van baten en lasten:

Opbrengsten en Baten,

Opbrengsten onroerende zaken, totaal € 29.609 (t.o.v. 2020 € 20.438)

Dit betreft verhuur van zalen € 8.700 (t.o.v. begroot € 2.000); verhuur kerkzaal € 9.528 (t.o.v. begroot € 5.000) en van de pastorie en kosterwoning, samen € 9.871. T.o.v. 2020 is de huuropbrengst kosterwoning iets lager vanwege een periode leegstand tijdens het opknappen. De verhuurinkomsten van zowel de kerkzaal als die van overige zalen is aanzienlijk hoger dan begroot vanwege de verhuur als vaccinatie locatie.

Tot slot zijn de verkopen van consumpties sterk achtergebleven. De opbrengsten *vermindert met de inkoopkosten* bedragen € 1.510 (t.o.v. begroot € 7.000)

Ook dit jaar heeft de corona situatie een grote invloed gehad op de opbrengst van de verhuur van zalen en opbrengsten uit de verkoop van consumpties. Gelukkig heeft de mogelijkheid tot verhuur als vaccinatie locatie dit kunnen compenseren.

Rente -/- € 291 (t.o.v. 2020 +/- € 8)

Ook PGO heeft te maken gekregen met negatieve rente inkomsten van -/- € 291

Opbrengsten levend geld, totaal € 134.652 (t.o.v. 2020 € 134.940)

Belangrijkste post in deze rubriek zijn de Vrijwillige Bijdragen. (€ 117.708) We mogen ons gelukkig prijzen met veel zeer meelevende gemeenteleden. De opbrengst was zelfs iets gestegen ten opzichte van 2020.

De totale collecte inkomsten zijn in 2021 gedaald naar € 17.962 (t.o.v. 2020 € 20.307) Een deel van de collecten is voor derden, zijnde € 8.142. Per saldo blijft over € 9.820 voor onze plaatselijke gemeente. Hiervan is € 1.385 voor de diverse commissies van PGO en € 8.435 voor het algemeen kerkenwerk.

In 2021 hebben we buiten de reguliere collectes om, € 2.100 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 € 2.567 mogen ontvangen een lichte daling ten opzichte van vorig jaar. Hiertegenover staat een bedrag van € 3.464 aan kosten **voor drukwerk** hetgeen een kosten stijging is. Het resultaat van vorig jaar, zijnde nagenoeg kostendekkend, hebben we dus dit jaar niet kunnen evenaren.

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 2021 was de opbrengst € 3.842. De afdracht aan PKN was in 2021 € 2.030. Voor de gemeente blijft over een netto inkomst van € 1.812 (t.o.v. 2020 € 1.906)

Uitgaven en Kosten,

Kosten kerkelijke gebouwen, totaal € 44.376 (t.o.v. 2020 € 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 € 17.846

Ten opzichte van vorig jaar zijn voornamelijk de energiekosten (aanzienlijk) toegenomen. Dit is veroorzaakt doordat in de herfst van 2020 de meters zijn gewisseld en er door de energiemaatschappij een afrekening is gemaakt met relatief hoge creditnota eind 2020 voordat de winter begon. Hierdoor moesten we met de eindafrekening in april 2021 relatief veel bijbetalen.

Zoals eerder aangegeven worden de grote kosten ten laste van de Algemene Onderhoudsvoorziening danwel het Orgelfonds geboekt. Vanuit de exploitatie zijn hieraan respectievelijk € 25.530 en € 1.000 toegevoegd.

Pastoraat eigen predikant en overig pastoraat, totaal € 101.829 (t.o.v. 2020 € 98.446)

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 over het jaar 2021 € 86.071.

De kosten voor overig pastoraat betreffen de kosten voor pastorale ondersteuning tijdens de afwezigheid van onze predikant (€ 5.131), de invulling van de wekelijkse preekbeurten (€ 8.492) en overige kosten (€ 2.135).

Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten, totaal € 4.901 (t.o.v. 2020 € 4.416)

Onder deze post vallen

- de algemene kosten van kerkdiensten (€ 1.356) waaronder extra kosten voor "Kerkdienst beetje anders" en de aanschaf van een nieuwe bijbel vanwege de nieuwe bijbel vertaling etc.
- kosten jeugdwerk (€ 1.873);
- kosten van de verschillende commissies zoals Bloemencommissie, Vorming & Toerusting, Kerk & Israël, Liturgiecommissie, IKO, Multimedia, etc., samen € 899. De opbrengsten van kerkcollecten die gehouden zijn met als bestemming één van de genoemde commissies zijnde € 1.385 zijn reeds in mindering gebracht op de gemaakte kosten van deze commissies.
- Overige kosten (€ 773)

Verplichting en bijdragen andere organen, totaal € 8.799 (t.o.v. 2020 € 8.261)

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 2021 was dit € 6.769 (2020 € 6.196).

Daarnaast betalen we jaarlijks een afdracht op basis van ons aantal belijdende leden voor de Solidariteitskas, in 2021 was dit € 2.030 (2020 € 2.065). Hier tegenover staan ook de inkomsten, al eerder genoemd onder het hoofdstuk "Opbrengsten levend geld".

Salarissen en vergoedingen, totaal € 8.193 (t.o.v. 2020 € 7.489)

Onze vrijwilligerscoördinator staat voor een klein aantal uren op de loonlijst, onze organisten ontvangen een kleine vergoeding en er is een vergoeding voor administratieve werkzaamheden. Verreweg het meeste werk in onze Gemeente gebeurt echter belangeloos. De kosten zijn iets hoger in vergelijking met vorig jaar gezien de wisseling van onze vrijwilligerscoördinator en de daarbij in acht genomen "overdrachtsperiode".

Kosten beheer, administratie en archief, totaal € 6.735 (t.o.v. 2020 € 6.589)

In deze rubriek kosten t.b.v. de kerkenraad, telefoon/internet, administratie en archief en verzekeringen (€ 3.271) en kosten voor drukwerk, voornamelijk voor het blad Ontmoeting (€ 3.464) Tegenover deze laatste post staan ook de reeds eerder genoemde vrijwillige bijdragen en advertentie inkomsten.

Bankkosten € 398 (t.o.v. 2020 € 230)

Het betreft hier abonnementskosten die de digitale transacties via onze WEB site en digitale collectes mogelijk maken. Tevens hierin opgenomen de transactiekosten die sommige banken ons sinds eind van het jaar in rekening zijn gaan brengen.

Eindresultaat € 10.966 negatief (t.o.v. 2020 € 15.475 negatief)

Het negatief resultaat wordt afgeboekt van de Algemene reserves.

Balans per 31-12-2021:

Onroerende zaken

Sinds vorig jaar moeten we volgens de richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving van de Protestantse Kerk voor alle gebouwen, behalve kerkgebouwen de actuele waarde zijnde de WOZ-waarde op de balans opnemen. Voor 2021 zijn dit de WOZ waarden zoals vermeld in de aanslagen gemeentelijke heffingen die in 2021 zijn ontvangen.

- Pastorie € 509.000 in plaats van € 522.000 ofwel een herwaardering van -/- € 13.000.
- Kosterwoning € 277.000 in plaats van € 336.000 ofwel een herwaardering van -/- € 59.000.

De totale herwaardering van -/- € 72.000 is in de jaarrekening geboekt als incidentele last en tegelijk als onttrekking van de bestemmingsreserve. Dit om de exploitatie rekening "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. Hierin geen wijzigingen ten opzichte van 2020.

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 en het belegde geld aan ons terug gestort. In 2021 hebben we als PGO besloten, gezien de doelstellingen van Oikocredit, toch weer een vergelijkbaar bedrag zijne € 25.000 te beleggen via Oikocredit. Oikocredit verstrekt namelijk 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.

Algemene reserve:

Ten gevolge van het negatieve operationele resultaat over 2021 is de Algemene reserve afgenomen van € 355.862 naar € 344.896.

Om risico's te spreiden en om eventueel te betalen negatieve rente te beperken hebben we in 2021 naast de rekeningen bij Rabo en SKG een extra rekening geopend bij ING.

Onze banktegoeden waren per 31-12-2021 voor ongeveer 42% bij RABO bank, 30% bij SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer) en voor 28% bij ING ondergebracht.

Bestemmingsreserves en fondsen:

In 2021 is er een gift ontvangen specifiek bestemd voor Multi Media activiteiten. Deze gift is toegevoegd aan het bestaande bestemmingsfonds.

Daarnaast de reeds eerder genoemde boeking voor de herwaardering van het vastgoed van € 59.000 respectievelijk € 13.000.

Voorzieningen

Per eind 2021 was het saldo van de Algemene Onderhoudsvoorziening € 142.598 een lichte verhoging ten opzichte van vorig jaar.

Gedurende 2021 is er een toevoeging gedaan van € 25.530 ten laste van de exploitatie conform de meer-jaren onderhoudsplanning en er is € 24.061 onttrokken. Belangrijke projecten zijn geweest het opknappen van de kosterwoning en vernieuwing/verbetering van de Kerk-TV installatie.

Per eind 2021 was het saldo van de Orgel Onderhoudsvoorziening € 8.200.

Gedurende 2021 is er een toevoeging gedaan van € 1.000 ten laste van de exploitatie. Tevens een onttrekking van € 2.800 voor een reparatie.

Tot slot:

We sluiten 2021 helaas 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 wederom behoorlijk parten gespeeld evenals de (langdurige) afwezigheid van onze predikant. Maar ook mooi om te zien dat we door de grenzeloze inzet van zoveel vrijwilligers onze gemeente toch "levendig" houden. Dit geeft vertrouwen in de toekomst van "onze" Protestantse Gemeente Oudewater.

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