

Verkort Overzicht

	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	28.335	49.663	29.609
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	-200	71	-291
Opbrengsten levend geld	143.000	132.479	134.652
Door te zenden collecten en giften	-8.000	6.796	8.142
Opbrengsten uit subsidies en bijdragen	-	-	345
Totaal baten A	163.135	189.009	172.457
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	48.980	41.965	44.376
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	93.628	115.454	101.829
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	8.270	3.238	4.901
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	8.850	8.103	8.799
Salarissen en vergoedingen	7.250	7.666	8.193
Kosten beheer, administratie en archief	5.800	8.934	6.735
Rentelasten/bankkosten	1.000	1.320	398
Afdrachten door te zenden collecten en giften	-	6.796	8.142
Totaal lasten A	173.778	193.476	183.373
Operationeel resultaat (A)	-10.643	-4.467	-10.916
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	12.270	-71.050
Incidentele lasten	-	-1.692	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	10.578	-71.050
Resultaat verslagjaar (A+B)	-10.643	6.111	-81.966
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	0	72.000
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	1.692	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	8.000	0
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-20.270	-1.000
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-10.578	71.000
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-10.643	-4.467	-10.966

Balans

	2022	2021
Activa		
Onroerende zaken	778.004	786.004
Installaties en inventarissen	1	1
Beleggingen	24.875	24.950
Voorraden	370	483
Debiteuren	3.126	1.375
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	3.912	3.228
Geldmiddelen	387.308	374.665
Totaal	1.197.596	1.190.706
Passiva		
Algemene reserve	340.429	344.896
Bestemmingsreserves en -fondsen	685.548	674.970
Voorzieningen	153.064	150.798
Kortlopende schulden en overlopende passiva	18.555	20.042
Totaal	1.197.596	1.190.706

Algemene gegevens

	2022	2021
Aantal belijdende leden	387	394
Aantal doopleden	352	363
Totaal aantal leden	739	757
Aantal pastorale eenheden (PE)	440	426
Gemiddelde bijdrage per lid (=levend geld / # leden)	179	178
Gemiddelde bijdrage per pastorale eenheid (=levend geld / # PE)	301	316

PGO - Toelichting jaarrekening 2022

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

De financiële hoofdzaken van 2022 die in onderstaande financieel verslag zijn beschreven:

- De afwezigheid van een eigen predikant gedurende het gehele jaar 2022 heeft ook dit jaar geleid tot extra uitgaven voor pastorale ondersteuning en preekbeurten.
- Na de coronaperiode is de verhuur van zalen weer langzaam op gang gekomen alsmede gedurende bijna geheel 2022 het gebruik van zowel kerkzaal als zalencentrum als GGD-vaccinatielocatie.
- Licht gedaalde Vrijwillige Bijdragen.
- Lagere energiekosten dan begroot omdat het contract met het "lage" tarief nog door liep tot eind 2022 terwijl we in de begroting reeds geanticipeerd hadden op een grote stijging van energieprijzen. Deze stijging zal nu in volle omvang zichtbaar worden in de cijfers van 2023.
- Extra uitgaven voor drukwerk waaronder ons blad "Ontmoeting" plus extra kosten voor lokaal bestuur vanwege project Frisse Start.

In totaal hebben we 2022, voor het vierde jaar op rij, af moeten sluiten met een (beperkt) negatief resultaat, nu van € 4.467,- (Begroot -/- € 10.643,- en t.o.v. 2021 -/-€ 10.966,-). Gezien de omstandigheden een resultaat waar we tevreden over kunnen zijn.

Onderstaand de gedetailleerde toelichting op de jaarrekening 2022:

Staat van baten en lasten:

Opbrengsten en Baten,

Opbrengsten onroerende zaken, consumpties en overig, totaal € 49.663 (t.o.v. 2021 € 29.609)

Dit betreft verhuur van zalen € 15.915 (t.o.v. begroot € 2.000); verhuur kerkzaal € 18.952 (t.o.v. begroot € 8.000) en van de pastorie en kosterwoning, samen € 10.607. T.o.v. 2021 is de huuropbrengst van de pastorie iets lager vanwege de vervroegde verhuizing van de predikant. De verhuurinkomsten van zowel de kerkzaal als die van overige zalen is aanzienlijk hoger dan begroot vanwege de langere periode van verhuur als GGD-vaccinatielocatie dan voorzien.

De verkopen van consumpties zijn gestegen ten opzichte van 2021 maar sterk achtergebleven ten opzichte van de begroting. De opbrengsten *verminderd met de inkoopkosten* bedragen € 2.989 (t.o.v. begroot € 7.000). Tot slot hebben we nog een éénmalige vergoeding ontvangen van € 1.200 voor het verlenen van "recht van opstal" voor een stroomkabel van Stedin.

Rente +/- € 71 (t.o.v. 2021 -/- € 291)

Door de gewijzigde marktrentes zijn rente-inkomsten voor PGO over 2022 weer licht positief.

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

	2022	2021
Vrijwillige bijdragen	114.910	117.708
Collecten ten behoeve van algemeen kerkenwerk	9.486	8.377
Giften	750	2.100
Bijdragen/advertenties kerkblad	3.046	2.567
Collectebus		58
Solidariteitskas	4.287	3.842
Totaal	€ 132.479	€ 134.652

Belangrijkste post in deze rubriek zijn de Vrijwillige Bijdragen zijnde € 114.910. Hoewel iets lager dan vorig jaar zijn wij toch trots en dankbaar voor zoveel meelevende gemeenteleden.

De totale collecte inkomsten zijn in 2022 € 19.806 (2021 € 17.962) Hiervan is € 9.486 voor het algemeen kerkenwerk bestemd. Een deel van de collecten is voor derden, de zogenaamde door te zenden collecten. Hiervan is reeds afgedragen € 6.796 plus nog af te dragen € 1.461. Tot slot is € 2.063 voor de diverse commissies van PGO bestemd. Dit laatste bedrag is direct verrekend in het lastenoverzicht voor de commissies.

In 2022 hebben we buiten de reguliere collectes om € 750 als giften mogen ontvangen voor algemeen kerkenwerk. Daarnaast ontvingen wij nog in totaal € 20.270 als donaties voor verschillende bestemmingsfondsen: Multimediasfonds, Fonds voor Verduurzaming Kerkgebouw en Fonds Energiebijdrage. Deze laatste donaties worden echter direct toegevoegd aan het betreffende bestemmingsfonds.

Als advertentie-inkomsten alsmede bijdragen van de leden voor het kerkblad "Ontmoeting" hebben wij € 3.046 mogen ontvangen (t.o.v.2021 € 2.567). Hiertegenover staat een bedrag van € 4.234 (t.o.v.2021 €3.464) aan kosten voor drukwerk hetgeen een forse kostenstijging is.

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 2022 was de opbrengst € 4.287. De afdracht aan PKN was in 2022 € 2.000. Voor het algemeen kerkenwerk voor onze gemeente blijft een netto bedrag over van € 2.287 (t.o.v. 2021 € 1.812)

Uitgaven en Kosten,

Kosten kerkelijke gebouwen, totaal € 41.965 (t.o.v. 2021 € 44.376)

Een deel van het totaalbedrag betreft kleinere posten voor onderhoud van het kerkgebouw/zalencentrum (grote posten komen ten laste van de Algemene Onderhoudsvoorziening), belastingen, verzekeringen, energie en water. Daarnaast onderhoudskosten en belastingen voor de pastorie en kosterwoning alsmede de onderhoudskosten voor het orgel. Totaal € 17.390.

Vanuit de exploitatie zijn respectievelijk € 23.575 en € 1.000 toegevoegd aan de Algemene onderhoudsvoorziening en de Orgel onderhoudsvoorziening.

Pastoraat eigen predikant en overig pastoraat, totaal € 115.454 (t.o.v. 2021 € 101.829)

Binnen de PKN kennen wij het systeem waarbij alle kerken bijdragen aan de Centrale Kas Predikantstrakementen, vanuit deze Kas worden dan weer alle predikanten betaald. Voor PGO bedraagt de afdracht aan de centrale kas voor onze predikantsplaats over het jaar 2022 € 90.693. Een onkostenvergoeding van € 458 werd rechtstreeks uitbetaald aan de predikant.

De kosten voor overig pastoraat betreffen de kosten voor hulpdiensten tijdens de afwezigheid van een eigen predikant (€ 16.479) alsmede de invulling van de wekelijkse preekbeurten (€ 7.824).

Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten, totaal € 3.238 (t.o.v. 2021 € 4.901)

Onder deze post vallen

- de algemene kosten van kerkdiensten (€1.437) waaronder extra kosten voor “Kerkdienst beetje anders” en de aanschaf muziekstukken, kaarsen, avondmaal wijn etc.
- kosten jeugdwerk (€ 1.176);
- kosten van de verschillende commissies zoals Bloemencommissie, PGO Plus, Kerk & Israël, Liturgiecommissie, IKO, etc., samen € 625. De opbrengsten van kerkcollecten die gehouden zijn met bestemming één van de genoemde commissies (€ 2.063) alsmede voor deze commissies ontvangen giften zijn reeds in mindering gebracht op de gemaakte kosten van deze commissies.

Verplichting en bijdragen andere organen, totaal € 8.103 (t.o.v. 2021 € 8.799)

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 2022 was dit € 6.103 (2021 € 6.769).

Daarnaast betalen we jaarlijks een afdracht op basis van ons aantal belijdende leden voor de Solidariteitskas, in 2022 was dit € 2.000 (2021 € 2.030). Hier tegenover staan ook de inkomsten (€ 4.287), al eerder genoemd onder het hoofdstuk “Opbrengsten levend geld”.

Salarissen en vergoedingen, totaal € 7.666 (t.o.v. 2021 € 8.193)

Onze vrijwilligerscoördinator staat voor een klein aantal uren op de loonlijst, de 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 € 8.934 (t.o.v. 2021 € 6.735)

In deze rubriek kosten t.b.v. de kerkenraad, telefoon/internet, administratie (zoals boekhoudpakket, kosten voor website, kantoorartikelen etc.) en verzekeringen (€ 4.700). Deze post is iets hoger dan vorig jaar in verband met begeleidingskosten project Frisse Start. Hiervoor hebben we in 2023 een subsidie ontvangen.

Daarnaast de kosten voor drukwerk waaronder het blad Ontmoeting (€ 4.234) Tegenover deze laatste post staan ook de reeds eerder genoemde vrijwillige bijdragen en advertentie-inkomsten (€ 3.046).

Bankkosten € 1.320 (t.o.v. 2021 € 398)

Het betreft hier abonnementskosten die de digitale transacties via onze website en digitale collectes mogelijk maken. Maar het grootste deel bestaat uit transactiekosten die de banken ons sinds eind 2021 in rekening zijn gaan brengen.

Eindresultaat € 4.467 negatief (t.o.v. 2021 € € 10.966 negatief)

Het negatief resultaat wordt afgeboekt van de Algemene Reserves.

Balans per 31-12-2022:

Onroerende zaken € 778.004

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 2022 zijn dit de WOZ-waarden zoals vermeld in de aanslagen gemeentelijke heffingen die in 2022 zijn ontvangen.

- Pastorie € 495.000 in plaats van € 509.000 ofwel een herwaardering van -/- € 14.000.
- Kosterwoning € 283.000 in plaats van € 277.000 ofwel een herwaardering van +/- € 6.000.

Per saldo is de herwaardering van -/- € 8.000 is in de jaarrekening geboekt als incidentele (negatieve) bate en tegelijk als (negatieve) 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 € 24.875

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 € 75 euro afgenomen tot € 24.875 vanwege de in rekening gebrachte beheersvergoeding. Hier tegenover staat een (kleine) dividend uitkering van € 62.

Algemene Reserve € 340.429

Ten gevolge van het negatieve operationele resultaat over 2022 is de Algemene Reserve afgenomen van € 344.896 naar € 340.429. Dit is toereikend om eventuele risico's op te vangen.

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

Onze banktegoeden waren per 31-12-2022 voor ongeveer 43% bij Rabobank, 30% bij SKG (Stichting Kerkelijk Geldbeheer) en voor 27% bij ING ondergebracht.

Bestemmingsfondsen en Herwaarderingsreserves € 685.548

In 2022 is er een gift ontvangen specifiek bestemd voor het Multimedialfonds. Tevens hebben wij via dit fonds een investering betaald. In 2022 zijn ook twee extra bestemmingsfondsen gecreëerd namelijk Fonds voor Verduurzaming Kerkgebouw en Fonds Energiebijdrage. Per 31-12-2022 bedraagt de totale waarde van de drie bestemmingsfondsen € 20.578.

Daarnaast de reeds eerder genoemde herwaardering van het vastgoed van per saldo -/- € 8.000 tot een waarde van de Herwaarderingsreserve vastgoed van € 664.970.

Voorzieningen voor Onderhoud en Orgel € 153.064

Per eind 2022 was het saldo van de Algemene Onderhoudsvoorziening € 143.864, een lichte verhoging ten opzichte van vorig jaar.

Gedurende 2022 is er een toevoeging gedaan van € 23.575 ten laste van de exploitatie conform de meer-jaren onderhoudsplanning en er is € 22.309 onttrokken. Belangrijke projecten zijn geweest het opknappen van de keuken en magazijn alsmede de complete renovatie van het kerkplein.

Per eind 2022 was het saldo van de Orgel Onderhoudsvoorziening € 9.200.

Gedurende 2022 is er een toevoeging gedaan van € 1.000 ten laste van de exploitatie.

Tot slot:

We sluiten 2022 helaas wederom af met een tekort maar het is gelukkig aanzienlijk kleiner dan begroot. Er waren dit jaar ook een paar meevallers. Maar die komen niet zomaar. De inzet van zovelen is daarvoor essentieel.

Onze gemeente kenmerkt zich door grote weerbaarheid en er is na corona een Frisse Start gemaakt.

In 2022 is ook zeer voortvarend aangevangen om plannen te maken voor de verduurzaming van ons gebouw. De uitvoering en dus ook de resultaten hiervan zullen we in 2023 gaan ervaren.

We mogen trots en dankbaar zijn voor het behaalde resultaat en de grote betrokkenheid van vele gemeenteleden en kunnen de toekomst met vertrouwen tegemoet zien.

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