



Toelichting op de begroting 2023 Kerkraad Diaconie PG Does en Wetering

Hierbij de voorlopig opgestelde begroting voor het jaar 2023.

Zoals bekend lopen de rente-inkomsten de afgelopen jaren gestaag terug. Vastgezette bedragen vielen vrij, waarbij er geen (solide) mogelijkheid waren om deze bedragen opnieuw vast te zetten tegenover een renteopbrengst.

Voorgaande jaren kon vanuit de renteopbrengst alle lopende (reguliere) uitgaven werden gedaan én jaarlijks diverse organisaties financieel worden ondersteund.

De teruglopende renteopbrengsten brengen een keuze met zich mee hoe hiermee om te gaan.

Het voorstel vanuit de diaconie is om de organisaties in 2022 en 2023 te blijven ondersteunen vanuit het vermogen van de diaconie (banktegoeden). Er wordt dus gekozen om in te teren op het vermogen.

De verwachting is dat de rentopbrengst de komende tijd weer zal oplopen. Echter verwachten wij niet eerder dan 2024 hier de opbrengsten van.

Overzicht algemeen:

Omdat de PG Does en Wetering pas in 2022 is ontstaan zit in fris-pkn omgeving geen vergelijk met de voorgaande jaren. Enkel een vergelijk met het budget 2022. Om toch wat beter vergelijk te krijgen met voorgaande jaren, hebben wij een overzicht gemaakt met daarin ook de inkomsten 2020 + 2021 van Woubrugge en Hoogmade/Rijpwetering. In dat overzicht ziet u van links naar rechts:

- Realisatie 2020, onderverdeeld naar Woubrugge, Hoogmade en als Totaal opgeteld.
- Realisatie 2021, onderverdeeld naar Woubrugge, Hoogmade en als Totaal opgeteld.
- Begroting 2022
Dit is de begroting van 2022 voor de nieuwe gemeente PG Does en Wetering.
- Voorlopige Begroting 2023
De opstelling qua begroting voor 2023



Het overzicht begint eerst met de Opbrengsten en Baten en daarna met de Uitgaven en kosten. Als laatste resultaat wat een optelling is van de Opbrengsten minus de Uitgaven.

Toelichting Resultaat Woubrugge 2020 + 2021:

Het resultaat over 2020 + 2021 (€ - 34.000) is een rechtstreeks gevolg van de aanschaf van een audio/videosysteem in de kerk. Overige "exploitatie" is redelijk neutraal gebleven.

Toelichting Resultaat Hoogmade 2020 + 2021:

In 2020 zijn geen organisaties ondersteund. In 2021 zijn wel diverse organisaties ondersteund waarbij er voor is gekozen om hiervoor het eigen vermogen aan te spreken.

Toelichting per onderdeel:

Rente Banken

De Renteopbrengst van banken loopt terug zoals gesteld.

Op dit moment staat er nog een bedrag vast bij de SKG tot 12/08/2023 van € 250.000 tegen een rentepercentage van 3,20% (€ 8.000 p/jr).

Daarnaast staat er een bedrag bij de SKG vast van € 200.000 tot 03/12/2024 van € 200.000 tegen een rentepercentage van 1,00% (€ 2.000 p/jr).

De bedragen die bij de Regiobank vast stonden zijn inmiddels allemaal vrijgevallen. Bij de SKG staan verder ook nog enkele bedragen, maar de renteopbrengst is daarvan beperkt (€ 1.313 p/jr).

Opbrengst financiële vaste activa

Dit betreft de renteopbrengst van de lening KRM van 1,00%



Collecten in Kerkdiensten / Giften

In begroting 2022 is (uitgaande van jaar 2020) een post opgenomen voor algemene diaconale collecten die in Hoogmade.

Nu hebben alle collecten een benoemd doel waar de opbrengst naartoe gaat. Daarom geen begroting hiervoor opgenomen.

Collecten / Giften

Dit zijn de collecten in de kerkdiensten. Ook digitale giften vallen hieronder of worden hieraan toegewezen. Deze Collecten worden één op één doorgezet naar het doel waarvoor gecollecteerd. Daarom exact deze posten ook bij de uitgaven onder de post Afdrachten doorzendcollecten.

Kosten kerkdiensten / Jeugdwerk / Activiteiten

Hiervoor als totaal een post van € 1.200 opgenomen.

Afdrachten Quotum

Het totaalbedrag aan Quotum in het jaar 2022 bedroeg € 3.100. Het bedrag loopt tot nu toe jaarlijks wat terug. Toch op basis van 2022 een bedrag van € 3.150 hiervoor opgenomen.

Bankkosten / Rentelasten

In het jaar 2022 zien we dat de begroting niet aansluit met de werkelijkheid.

Over het uitstaande bedrag bij de Regiobank dient een (negatieve) rente betaald te worden. Impact hiervan voor 2022 bedraagt circa € 3.250.

Inmiddels loopt de (betaal) rente op.

Voor het jaar 2023 ben ik ervan uitgegaan dat de negatieve rente vervalt.

Maatschappelijk werk/gezinsverzorging

Onder deze post valt onder andere de ondersteuning van de voedselbank (€ 2.000 p/jr). Vanuit de diaconie is in 2022 de toezegging gedaan de voedselbank K&B gedurende 5 jaar deze met dit bedrag te ondersteunen. Daarnaast zijn de jaarlijkse voedselbonnen voor de minima rondom de kerst een onderdeel hiervan.

Ouderenwerk / Bezoekwerk / Jeugddiaconaat

Voor de ouderenwerk / bezoekwerk ben ik globaal uitgegaan van realisatie 2020 + 2021.

Diaconaal werk regionaal/landelijk

Onder de aanvullende bijdragen op doorzendcollecten vallen o.a. de verdubbeling die we tot op heden doen van Kerk in Actie collectes.

Overige bijdragen regionaal/landelijk zijn de landelijke organisaties die we ondersteunen.



Diaconaal werk wereldwijd

Onder de aanvullende bijdragen op doorzendcollecten vallen o.a. de verdubbeling die we tot op heden doen van Kerk in Actie collectes.

Overige bijdragen wereldwijd zijn de organisaties die we ondersteunen.