



**Protestantse
Kerk**

**Hervormde gemeente Het Kruispunt Noord-Walcheren te
Serooskerke**

**College van Kerkrentmeesters
Jaarrekening 2022**



Hervormde gemeente Het Kruispunt Noord-Walcheren te Serooskerke

College van Kerkrentmeesters

Jaarrekening 2022

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters	4
3	Jaarrekening	5
3.1	Balans per 31 december 2022	5
3.2	Staat van baten en lasten over 2022	8
3.3	Kasstroomoverzicht over 2022	9
3.4	Grondslagen	10
3.5	Toelichting op de balans	12
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	16
4	Staat van de vaste activa	20



1 Algemene gegevens

Organisatie

Aantal wijkgemeenten	1
Aantal begraafplaatsen	0
Aantal annexe stichtingen	0

Pastoraat resp. diaconaal pastoraat

Predikanten - bezetting in aantallen

Aantal predikanten voor gewone werkzaamheden	0
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	0

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	0
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,00
Totaal bezetting predikanten in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00
Waarvan predikanten met opslag tijdelijke dienst in FTE	0,00
Waarvan predikanten met proponentenkorting in FTE	0,00

Kerkelijk werkers

Aantal kerkelijk werkers	0
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	0,00
Waarvan vacatures in FTE	0,00

Personeel

Overige betaalde medewerkers

Aantal overige betaalde medewerkers	0
Bezetting overige betaalde medewerkers in FTE	0,00

Ouderlingen

(Bij gemeenten met wijkgemeenten: in algemene kerkenraad)

Aantal ouderlingen (niet tevens kerkrentmeester)	3
Waarvan vacatures	0

College van kerkrentmeesters*Ouderlingen-kerkrentmeester*

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 2

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 1

Waarvan vacatures 0

College van diakenen*Diakenen*

Aantal diakenen 2

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 1

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 106

Aantal doopleden 90

Totaal aantal leden 196

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 68

ANBI-pagina

www.hghetkruispunt.nl/financien-en-anbi

2 Verslag van het college van kerkrentmeesters

In 2022 zijn we als gemeente verder doorgegroeid. 2022 was een jaar waarin het ledenaantal en daarmee ook de inkomsten zijn gegroeid. De opbrengsten zijn gestegen van € 102.973 naar € 133.289. Dit is hoofdzakelijk te wijten aan de groei van de gemeente. De opbrengsten van de collecten in de kerkdiensten zijn ook weer op een hoger niveau.

Ondanks gestegen kosten is het jaar afgesloten met een overschot van € 19.336. Doordat binnen de gemeente veel nieuwe initiatieven ontstaan en er veel activiteiten worden ontwikkeld nemen de kosten wel toe maar gezien de huidige positie van de gemeente beoordelen we dit resultaat positief.

In 2022 is er meer onderhoud gepleegd dan begroot. Dit heeft te maken met het schilderwerk wat in 2022 is uitgevoerd aan de buitenzijde van het gebouw. De inventarissen die in 2022 zijn aangeschaft bestaan uit meubels voor de zaalruimte en een keyboard wat kan dienen ter vervanging van het orgel als het orgel niet beschikbaar is in verband met onderhoud.

We zijn het afgelopen jaar doorgegaan met het vormen van een voorziening voor onderhoud van het gebouw en van het orgel. Met betrekking tot het orgel hebben we dit jaar onderzocht wat de algehele staat van het orgel is. Daarmee hebben we de afweging gemaakt of het reëel is om het orgel te onderhouden. We zijn in overleg met een onafhankelijke adviseur tot de conclusie gekomen dat de kwaliteit van het orgel in verhouding staat met de kosten die gemoeid zijn met het onderhoud. Het eerste grote onderhoud van het orgel staat gepland voor mei 2023. We verwachten dat de voorziening voldoende ruimte biedt om het geplande onderhoud uit te voeren.

Naast de voorziening voor het orgel doteren we € 5.000 per jaar om in 2040 het dak van de kerk te vervangen. We verwachten in 2023 of 2024 het zalencentrum te moeten uitbreiden met cabins of een verbouwing. Omdat er nog onvoldoende duidelijkheid is over de structuur van de verbouwing en de dekking van de kosten zijn we van mening dat het nog niet mogelijk is hier een voorziening voor te vormen.

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2022

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Onroerende zaken		
Niet-monumentale kerkgebouwen	<u>520.500</u>	<u>548.000</u>
	520.500	548.000
Totaal vaste activa	<u>520.500</u>	<u>548.000</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Debiteuren		
Debiteuren	<u>3.825</u>	<u>1.740</u>
	3.825	1.740
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>0</u>	<u>24.150</u>
	0	24.150
Geldmiddelen		
(Wijk)kassen	931	590
Bankrekeningen	<u>113.775</u>	<u>54.849</u>
	114.706	55.439
Totaal vlottende activa	<u>118.531</u>	<u>81.329</u>
Totaal activa	<u>639.031</u>	<u>629.329</u>

Passiva
Eigen vermogen

	<u>31-12-2022</u>		<u>31-12-2021</u>
Algemene reserve			
Algemene reserve	<u>65.823</u>	65.823	<u>46.487</u> 46.487
Bestemmingsreserves en -fondsen			
Nieuw- en verbouw	<u>0</u>	0	<u>0</u> 0
Totaal eigen vermogen	<u>65.823</u>		<u>46.487</u>

Vreemd vermogen
Vreemd vermogen lange termijn

	<u>31-12-2022</u>		<u>31-12-2021</u>
Voorzieningen			
Onderhoudsvoorzieningen	<u>30.000</u>	30.000	<u>15.000</u> 15.000
Langlopende schulden			
Hypotheken en leningen	<u>520.500</u>	520.500	<u>548.000</u> 548.000
Totaal vreemd vermogen lange termijn	<u>550.500</u>		<u>563.000</u>



Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2022</u>		<u>31-12-2021</u>
Crediteuren			
Crediteuren	<u>14.475</u>		<u>9.371</u>
		14.475	9.371
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Overige schulden en overlopende passiva	3.561		5.444
Collectebonnen/-munten	<u>4.672</u>		<u>5.027</u>
		8.233	10.471
Totaal vreemd vermogen korte termijn		<u>22.708</u>	<u>19.842</u>
Totaal vreemd vermogen		<u>573.208</u>	<u>582.842</u>
Totaal passiva		<u>639.031</u>	<u>629.329</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2022

	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten levend geld	84.000	134.461	102.974
Totaal baten A	84.000	134.461	102.974
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	22.047	30.083	74.485
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	1.000	5.571	54
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	12.800	27.500	12.000
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	20.000	21.058	18.602
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	550	6.631	3.706
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	5.500	5.055	-
Salarissen en vergoedingen	2.200	2.320	2.320
Kosten beheer, administratie en archief	2.300	3.216	2.197
Rentelasten/bankkosten	6.100	13.691	14.105
Totaal lasten A	72.497	115.125	127.469
Operationeel resultaat (A)	11.503	19.336	-24.495
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	-
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)	11.503	19.336	-24.495
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	16.652
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-	16.652
Resultaat naar Algemene reserve (D)	11.503	19.336	-7.843

3.3 Kasstroomoverzicht over 2022

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2022	2021
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	19.336	-24.495
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	27.500	12.000
Mutaties voorzieningen	15.000	15.000
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Debiteuren	-2.085	-1.636
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	24.150	-24.150
Crediteuren	5.104	6.989
Kortlopende schulden en overlopende passiva	-2.238	-5.409
	67.431	2.794
Kasstroom uit primaire activiteiten	86.767	-21.701
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	-	-
Incidentele lasten	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	86.767	-21.701
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutaties langlopende schulden	-27.500	-12.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-27.500	-12.000
Mutatie geldmiddelen	59.267	-33.701
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	55.439	89.140
Mutatie geldmiddelen	59.267	-33.701
Stand per 31 december	114.706	55.439

3.4 Grondslagen

1. Algemeen

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn begroting en jaarverslaggeving PKN zoals deze is voorgeschreven door het GCB, het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers

De Richtlijn begroting en jaarverslaggeving geeft aan dat waardering van vaste activa moet plaatsvinden op basis van de actuele waarde, dat is de WOZ-waarde. De overstap van historische waarde op actuele waarde is een stelselwijziging. Een eventuele stelselwijziging en de gevolgen daarvan worden toegelicht in het bestuursverslag.

2. Grondslagen van waardering activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs of tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Materiële vaste activa

Kerkgebouwen worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden zodanig geboekt dat de waarde van de kerkgebouwen gelijk is aan de schulden die er op rusten.

De overige kerkelijke materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Deze wordt voor panden gelijkgesteld aan de waarde volgens de Wet waardering Onroerende Zaken (WOZ). Mocht de aanschafwaarde hoger zijn dan de WOZ-waarde, dan wordt deze waarde genomen. Op materiële vaste activa die worden gewaardeerd op actuele waarde, wordt niet afgeschreven.

Installaties en inventarissen

Installaties en inventarissen worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijving.

Mutaties in actuele waarde

Winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde, worden verwerkt in de staat van baten en lasten onderdeel B. Daarnaast worden in onderdeel C ten laste van de winstbestemming Herwaarderingsreserves gevormd.

Vorderingen, overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor zover er sprake is van een oninbaar deel van een vordering, wordt het geschatte bedrag voor oninbaarheid in mindering gebracht op de vordering.

De liquide middelen bestaan uit kasgeld, banktegoeden en direct opeisbare deposito's en deposito's met een resterende looptijd korter dan één jaar. De deposito's met een resterende looptijd langer dan een jaar worden opgenomen onder de Financiële vaste activa.

Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken Algemene reserve (inclusief wijkreserves), Reserves koersverschillen, Herwaarderingsreserves, Reserves begraafplaatsen, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen. Het resultaat D wordt gemuteerd op de Algemene reserve. Mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen worden verwerkt via onderdeel C van de staat van baten en lasten. Er vinden geen boekingen rechtstreeks ten laste van het Eigen vermogen plaats.

Voorzeningen

De Voorzeningen voor groot onderhoud, die dienen als kostenegalisatie, worden gevormd voor verwachte kosten inzake (periodiek) onderhoud van panden, inventaris en installaties, gebaseerd op een meerjarig onderhoudsplan. De Voorzeningen worden gewaardeerd op nominale waarde.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd langer dan een jaar. De schulden worden gewaardeerd op nominale waarde.

3. Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.

Indeling staat van baten en lasten

In onderdeel A van de staat van baten en lasten zijn de operationele baten en lasten weergegeven.

In onderdeel B van de staat van baten en lasten zijn de incidentele en overige baten en lasten weergegeven. Baten uit erfenissen en legaten worden verantwoord onder onderdeel B. Het totaal van onderdeel A plus B geeft het totale resultaat van het verslagjaar aan.

Vanuit het resultaat A plus B worden in het kader van de resultaatbestemming bedragen aan Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen toegevoegd of onttrokken. In onderdeel C worden deze mutaties in Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen zichtbaar.

Het resterende resultaat D geeft de mutatie op de Algemene reserve (inclusief wijkreserves) aan.

3.5 Toelichting op de balans

Activa

Vaste activa

Onroerende zaken

	Niet-monumentale kerkgebouwen
Boekwaarde per 1 januari	548.000
Afschrijvingen	27.500
(Des-)investeringen	-
Herwaarderingen	-
Boekwaarde per 31 december	<u>520.500</u>

Vlottende activa

	31-12-2022	31-12-2021
Debiteuren		
Debiteuren	<u>3.825</u>	<u>1.740</u>
	3.825	1.740

Kortlopende vorderingen en overlopende activa

Nog te ontvangen bedragen	<u>0</u>	<u>24.150</u>
	0	24.150

Geldmiddelen

	31-12-2022	31-12-2021
(Wijk)kassen		
Kas	<u>931</u>	<u>590</u>
	931	590

Bankrekeningen

Bankrekeningen	<u>113.775</u>	<u>54.849</u>
	113.775	54.849

Passiva
Eigen vermogen
Eigen vermogen

	2022	2021
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	46.487	54.330
Mutatie via resultaatbestemming	19.336	-7.843
Stand per 31 december	<u>65.823</u>	<u>46.487</u>

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2022	31-12-2021
Nieuw- en verbouw	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0

	2022	2021
<i>Bestemmingsfonds</i>		
Stand per 1 januari	0	16.652
Onttrekkingen via resultaatbestemming	-	16.652
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

Vreemd vermogen**Vreemd vermogen lange termijn****Vorzieningen**

	31-12-2022	31-12-2021
Onderhoudsvoorzieningen		
Onderhoudsvoorziening	10.000	5.000
Onderhoudsvoorziening orgel	20.000	10.000
	<u>30.000</u>	<u>15.000</u>
	2022	2021
<i>Onderhoudsvoorziening</i>		
Stand per 1 januari	5.000	-
Toevoegingen via lastenrekeningen	5.000	5.000
Stand per 31 december	<u>10.000</u>	<u>5.000</u>
<i>Onderhoudsvoorziening orgel</i>		
Stand per 1 januari	10.000	-
Toevoegingen via lastenrekeningen	10.000	10.000
Stand per 31 december	<u>20.000</u>	<u>10.000</u>

Langlopende schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Hypotheken en leningen		
Lening SKG Gouda	294.000	313.500
Leningen gemeenteleden	226.500	234.500
	<u>520.500</u>	<u>548.000</u>

	2022	2021
<i>Lening SKG Gouda</i>		
Stand per 1 januari	313.500	320.000
Mutaties	-19.500	-6.500
Stand per 31 december	<u>294.000</u>	<u>313.500</u>
Oorspronkelijk bedrag: 320.000		

<i>Leningen gemeenteleden</i>		
Stand per 1 januari	234.500	240.000
Mutaties	-8.000	-5.500
Stand per 31 december	<u>226.500</u>	<u>234.500</u>
Oorspronkelijk bedrag: 240.000		

Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2022	31-12-2021
Crediteuren		
Crediteuren	14.475	9.371
	<u>14.475</u>	<u>9.371</u>

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2022	31-12-2021
Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen bedragen	0	0
Nog te betalen aan diaconie	3.361	5.098
Tegoed SKG appostel app	200	346
	<u>3.561</u>	<u>5.444</u>

Collectebonnen/-munten

Collectemunten	4.672	5.027
	<u>4.672</u>	<u>5.027</u>



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	39.000	44.074	35.713
Collecten in kerkdiensten	30.000	32.495	29.883
Giften	-	24.580	5.571
Overige opbrengsten levend geld	15.000	33.312	31.807
	<u>84.000</u>	<u>134.461</u>	<u>102.974</u>
 Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	16.652
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.652</u>

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Kosten kerkelijke gebouwen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	8.000	7.013	43.016
Belastingen	-	439	569
Verzekeringen	2.047	2.095	2.904
Energie en water	12.000	5.536	10.038
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	-	15.000	15.000
	<u>22.047</u>	<u>30.083</u>	<u>71.527</u>
 Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	-	-	2.958
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.958</u>
	<u>22.047</u>	<u>30.083</u>	<u>74.485</u>
 Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Overige kosten (on)roerende zaken			
Installaties en inventarissen	1.000	5.571	54
	<u>1.000</u>	<u>5.571</u>	<u>54</u>
	<u>1.000</u>	<u>5.571</u>	<u>54</u>
 Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Niet-monumentale kerkgebouwen	12.800	27.500	12.000
	<u>12.800</u>	<u>27.500</u>	<u>12.000</u>
 Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	16.000	16.041	14.153
Overige kosten pastoraat	4.000	5.017	4.449
	<u>20.000</u>	<u>21.058</u>	<u>18.602</u>
	<u>20.000</u>	<u>21.058</u>	<u>18.602</u>

	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	-	51	-22
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	-	779	1.252
Overige kosten kerkdiensten en catechese	-	-	117
Wijkwerk en gemeenteavonden	300	1.816	688
Jeugdwerk	250	1.733	179
Overige kosten kerkelijke activiteiten	-	2.252	1.492
	550	6.631	3.706
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	-	4.382	-
Afdrachten voor de solidariteitskas	-	390	-
Overige bijdragen en contributies	5.500	283	-
	5.500	5.055	-
Salarissen en vergoedingen			
Organisten en/of cantors			
Salarissen en toeslagen	2.200	-	-
Overige vergoedingen	-	2.320	2.320
	2.200	2.320	2.320
	2.200	2.320	2.320
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bureaubehoefden en drukwerk	-	1.693	245
Financiële administratie	150	258	116
Publiciteit	600	-	559
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerkteléfonoon)	1.250	1.265	1.264
Overige kosten	300	-	13
	2.300	3.216	2.197



	Begroting 2022	Rekening 2022	Rekening 2021
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	500	-167	61
Rente hypotheek en leningen o/g	5.600	13.858	14.044
	<u>6.100</u>	<u>13.691</u>	<u>14.105</u>

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2022	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2022	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Niet-monumentale kerkgebouwen							
Kerkgebouw Ds. van Wouwestraat	548.000	27.500	-	-	520.500	2.371.200	500.000
	548.000	27.500	-	-	520.500	2.371.200	500.000