



**Protestantse
Kerk**

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

**College van Kerkrentmeesters
Jaarrekening 2020**



Hervormde gemeente Het Kruispunt Noord-Walcheren te Serooskerke

College van Kerkrentmeesters

Jaarrekening 2020

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters	4
3	Jaarrekening	5
3.1	Balans per 31 december 2020	5
3.2	Staat van baten en lasten over 2020	8
3.3	Kasstroomoverzicht over 2020	9
3.4	Grondslagen	11
3.5	Toelichting op de balans	13
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	17
4	Staat van de vaste activa	21



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

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)	2
Waarvan vacatures	0

College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester	2
Waarvan vacatures	0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters	3
Waarvan vacatures	0



College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen	2
Waarvan vacatures	0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters	2
Waarvan vacatures	0

Leden

Aantal belijdende leden	64
Aantal doopleden	44
Totaal aantal leden	108

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden	48
---------------------------	----

ANBI-pagina www.hghetkruispunt.nl/

2 Verslag van het college van kerkrentmeesters

2020 is voor PKN gemeente "Hervormde Gemeente Het Kruispunt een bijzonder jaar geweest. We zijn gemeente geworden in een jaar dat Corona een belangrijke plaats innam. Ondanks hebben we het kerkgebouw aan de Ds. van Wouwestraat aan kunnen kopen. De resultaten zijn nog niet goed te beoordelen omdat het moeilijk is om een referentiekader te creëren. Van eerdere jaren is geen sprake en gezien de unieke situatie in vorig jaar kunnen we aan vorig jaar ook niet te veel conclusies verbinden.

Korte toelichting op opvallende posten in de jaarrekening.

- Gebouwen zijn gewaardeerd gelijk aan de waarde van de financieringen.
- Omdat we leningen en giften vanuit de gemeente hebben ontvangen die bestemd zijn voor de renovatie van het kerkgebouw die deels nog niet zijn uitgegeven hebben we voor het verschil tussen de ontvangen en uitgegeven bedragen een bestemmingsreserve gevormd.

De rest van de cijfers spreken voor zich.

3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2020

Activa

Vaste activa

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
Onroerende zaken		
Niet-monumentale kerkgebouwen	<u>560.000</u>	<u>0</u>
	560.000	0
Totaal vaste activa	<u>560.000</u>	<u>0</u>

Vlottende activa

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
Debiteuren		
Debiteuren	<u>104</u>	<u>-</u>
	104	-
Geldmiddelen		
(Wijk)kassen	277	484
Bankrekeningen	<u>88.863</u>	<u>30.966</u>
	89.140	31.450
Totaal vlottende activa	<u>89.244</u>	<u>31.450</u>
Totaal activa	<u>649.244</u>	<u>31.450</u>



Passiva

Eigen vermogen

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
Algemene reserve		
Algemene reserve	<u>54.330</u>	<u>28.760</u>
	54.330	28.760
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Nieuw- en verbouw	<u>16.652</u>	<u>-</u>
	16.652	-
Totaal eigen vermogen	<u>70.982</u>	<u>28.760</u>

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
Langlopende schulden		
Hypotheken en leningen	<u>560.000</u>	<u>0</u>
	560.000	0
Totaal vreemd vermogen lange termijn	<u>560.000</u>	<u>0</u>

Vreemd vermogen korte termijn

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
Crediteuren		
Crediteuren	<u>2.382</u>	<u>-</u>
	2.382	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	11.078	-
Collectebonnen/-munten	<u>4.802</u>	<u>2.690</u>
	15.880	2.690
Totaal vreemd vermogen korte termijn	<u>18.262</u>	<u>2.690</u>



Totaal vreemd vermogen	<u>578.262</u>	<u>2.690</u>
Totaal passiva	<u>649.244</u>	<u>31.450</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2020

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	-	26.430	-
Opbrengsten levend geld	-	74.311	-
Totaal baten A	-	100.741	-
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen	-	4.731	-
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	-	15.127	-
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	-	12.400	-
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	-	17.288	-
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	-	1.720	-
Salarissen en vergoedingen	-	2.115	-
Kosten beheer, administratie en archief	-	4.435	-
Rentelasten/bankkosten	-	445	-
Diaconaal werk plaatselijk	-	258	-
Totaal lasten A	-	58.519	-
Operationeel resultaat (A)	-	42.222	-
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	-	-
Incidentele lasten	-	-	-
Incidentele baten en lasten (B)	-	-	-
Resultaat verslagjaar (A+B)	-	42.222	-
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	-	-
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	-16.652	-
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-	-
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-	-16.652	-
Resultaat naar Algemene reserve (D)	-	25.570	-

3.3 Kasstroomoverzicht over 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2020	2019
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	42.222	-
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	12.400	-
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Debiteuren	-104	-
Crediteuren	2.382	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva	13.190	-
	<u>27.868</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit primaire activiteiten	<u>70.090</u>	<u>-</u>
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	-	-
Incidentele lasten	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>70.090</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
(Des-)investerings in onroerende zaken	-572.400	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>-572.400</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutaties langlopende schulden	560.000	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>560.000</u>	<u>-</u>
Mutatie geldmiddelen	<u>57.690</u>	<u>-</u>



	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	31.450	-
Mutatie geldmiddelen	<u>57.690</u>	-
Stand per 31 december	89.140	-

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.

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 verwerkt dat de waarde van de kerkgebouwen gelijk zijn aan de waarde van de financieringen die zijn aangetrokken voor de aanschaf en verbouwing van deze kerkgebouwen. De minimumwaarde van kerkgebouwen is € 1.

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 kas, 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.

Voorzieningen

De Voorzieningen voor groot onderhoud, die dienen als kostenegalisatie, worden gevormd voor verwachte kosten inzake (periodiek) onderhoud van panden, gebaseerd op een meerjarig onderhoudsplan. De Voorzieningen 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 op Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen toegevoegd. 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	0
Afschrijvingen	12.400
(Des-)investeringen	572.400
Herwaarderingen	-
Boekwaarde per 31 december	<u>560.000</u>

Vlottende activa

	31-12-2020	31-12-2019
Debiteuren		
Debiteuren	104	-
	<u>104</u>	<u>-</u>

Geldmiddelen

	31-12-2020	31-12-2019
(Wijk)kassen		
Kas	277	484
	<u>277</u>	<u>484</u>
Bankrekeningen		
Bankrekeningen	88.863	30.966
	<u>88.863</u>	<u>30.966</u>

Passiva**Eigen vermogen****Eigen vermogen**

	2020	2019
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	28.760	-
Mutatie via resultaatbestemming	25.570	0
Stand per 31 december	<u>54.330</u>	<u>-</u>

Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2020	31-12-2019
Nieuw- en verbouw	16.652	-
	<u>16.652</u>	<u>-</u>

	2020	2019
<i>Bestemmingsfonds</i>		
Toevoegingen via resultaatbestemming	16.652	-
Stand per 31 december	<u>16.652</u>	<u>-</u>

Van de gemeente zijn giften ontvangen om de kerk aan te kopen en een verbouwing uit te voeren. Deze verbouwing is in 2020 nog niet volledig uitgevoerd. Om die reden hebben we een reserve gevormd ten bedrage van het verschil tussen de ontvangen gelden en de besteedde gelden aan de aankoop en verbouwing van de Petruskerk.

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
Hypotheken en leningen		
Lening SKG Gouda	320.000	0
Leningen gemeenteleden	240.000	-
	<u>560.000</u>	<u>0</u>
	2020	2019
<i>Lening SKG Gouda</i>		
Stand per 1 januari	0	-
Mutaties	320.000	-
Stand per 31 december	<u>320.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 320.000		
<i>Leningen gemeenteleden</i>		
Mutaties	240.000	-
Stand per 31 december	<u>240.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 240.000		

De leningen bij de gemeenteleden hebben geen vaste einddatum. We hebben binnen de gemeente aangegeven dat de leningen voor lange termijn worden gegeven; minstens 5 jaar. Na 5 jaar hopen we meer leden te hebben en zullen we zien of we een herfinanciering uit kunnen voeren waarbij de leningen beter over de gemeente verdeeld zullen worden. Daarbij zijn er nog wat grotere bouwplannen die we tegen die tijd ook hopen te kunnen effectueren.

Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2020	31-12-2019
Crediteuren		
Crediteuren	2.382	-
	<u>2.382</u>	<u>-</u>



Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2020	31-12-2019
Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen bedragen	67	-
Nog te betalen aan diaconie	11.011	-
	<hr/>	<hr/>
	11.078	-
Collectebonnen/-munten		
Collectemunten	4.802	2.690
	<hr/>	<hr/>
	4.802	2.690



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Overige opbrengsten onroerende zaken	-	26.430	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	26.430	-
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	-	27.470	-
Collecten in kerkdiensten	-	35.609	-
Giften	-	11.232	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	74.311	-

Uitgaven en Kosten

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Kosten kerkelijke gebouwen exclusief afschrijvingen			
Monumentale kerkgebouwen			
Verzekeringen	-	67	-
	-	67	-
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Onderhoud	-	458	-
Overige kosten	-	65	-
	-	523	-
Kerkelijke verenigingsgebouwen/centra			
Energie en water	-	4.141	-
	-	4.141	-
	-	4.731	-
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen			
Overige kosten (on)roerende zaken			
Betaalde huren	-	8.625	-
Inventarissen	-	6.010	-
Buffetten	-	492	-
	-	15.127	-
	-	15.127	-
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Niet-monumentale kerkgebouwen	-	12.400	-
	-	12.400	-

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	-	12.613	-
Overige kosten pastoraat	-	4.359	-
	-	16.972	-
Kerkelijk werkers			
Overige kosten kerkelijk werkers	-	316	-
	-	316	-
	-	17.288	-
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	-	59	-
Contributies en bijdragen aan kerkelijke activiteiten	-	270	-
Wijkwerk en gemeenteavonden	-	85	-
Jeugdwerk	-	479	-
Overige kosten kerkelijke activiteiten	-	827	-
	-	1.720	-
Salarissen en vergoedingen			
Organisten en/of cantors			
Overige vergoedingen	-	2.105	-
	-	2.105	-
Overige kosten personeel/vrijwilligers			
Overige kosten vrijwilligers	-	10	-
	-	10	-
	-	2.115	-

	Begroting 2020	Rekening 2020	Rekening 2019
Kosten beheer, administratie en archief			
Kosten beheer, administratie en archief			
Bestuur	-	2.993	-
Bureaubehoeften en drukwerk	-	109	-
Financiële administratie	-	346	-
Publiciteit	-	116	-
Kerktelefoon	-	464	-
Overige kosten	-	407	-
	-	<u>4.435</u>	-
Rentelasten/bankkosten			
Rentelasten/bankkosten			
Bankkosten	-	445	-
	-	<u>445</u>	-
Diaconaal werk plaatselijk			
Diaconaal werk plaatselijk			
Overige kosten diaconaal werk plaatselijk	-	258	-
	-	<u>258</u>	-
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	-	16.652	-
	-	<u>16.652</u>	-

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2020	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2020	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Niet-monumentale kerkgebouwen							
Kerkgebouw Ds. van Wouwestraat	0	12.400	572.400	-	560.000	505.600	450.000
	0	12.400	572.400	-	560.000	505.600	450.000