



**Protestantse
Kerk**

**Protestantse wijkgemeente van bijzondere Aard de Ontmoeting te
Middelburg**

**College van Kerkrentmeesters
Jaarrekening 2024**



Protestantse wijkgemeente van bijzondere Aard de Ontmoeting te Middelburg

College van Kerkrentmeesters

Jaarrekening 2024

Inhoudsopgave

1	Algemene gegevens	2
2	Verslag van het college van kerkrentmeesters	4
3	Jaarrekening	7
3.1	Balans per 31 december 2024	7
3.2	Staat van baten en lasten over 2024	11
3.3	Kasstroomoverzicht over 2024	12
3.4	Grondslagen	14
3.5	Toelichting op de balans	17
3.6	Toelichting op de staat van baten en lasten	25
4	Staat van de vaste activa	30
5	Kengetallen	32



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	1
Aantal predikanten met een bijzondere opdracht	0
Totaal aantal predikanten	1

Predikanten - bezetting in FTE

Bezetting predikanten fulltime in FTE	1
Bezetting predikanten parttime in FTE	0,00
Totaal bezetting predikanten in FTE	1,00
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	3
Bezetting kerkelijk werkers in FTE	2,33
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)	25
Waarvan vacatures	2



College van kerkrentmeesters

Ouderlingen-kerkrentmeester

Aantal ouderlingen-kerkrentmeester 5

Waarvan vacatures 0

Kerkrentmeesters

Aantal kerkrentmeesters 2

Waarvan vacatures 0

College van diakenen

Diakenen

Aantal diakenen 8

Waarvan vacatures 0

Diaconale rentmeesters

Aantal diaconale rentmeesters 1

Waarvan vacatures 0

Leden

Aantal belijdende leden 1.145

Aantal doopleden 707

Totaal aantal leden 1.852

Pastorale eenheden

Aantal pastorale eenheden 834

ANBI-pagina

www.ontmoetingmiddelburg.nl/anbi/



2 Verslag van het college van kerkrentmeesters

Middelburg, april 2025

Aan de leden van de Kerkenraad,

Op grond van Ord. 11. Art. 7 biedt het College van Kerkrentmeesters (CvK) hierbij de jaarrekening 2024 aan, nadat deze eerst is voorgelegd aan de leden van de kleine kerkenraad op 20 maart 2025. Vervolgens is de jaarrekening gecontroleerd door de kascommissie. Deze heeft op 10 april 2025 de jaarrekening besproken met de (waarnemend) voorzitter, zijnde de voormalige penningmeester ouderling-kerkrentmeester en zijn opvolger. Conform de Richtlijn Controle jaarverslaggeving PKN van het Generale College voor de Behandeling van Beheerszaken (GCBB) vastgesteld op 15 september 2022 en aangepast op 29 mei 2024 is de jaarrekening opgesteld in het FRIS-systeem en wordt de verplicht voorgeschreven Richtlijn Begroting en Jaarverslaggeving van de PKN gevolgd.

Algemeen

In 2024 zijn we, met dankbaarheid aan onze Hemelse Vader, met de bouw van het nieuwe kerkgebouw kunnen beginnen. Na heel veel afstemming en intensief overleg met diverse partijen in het voortraject en ook tijdens de bouw is en wordt er voortvarend en met veel enthousiasme aan het kerkgebouw gewerkt. De werkzaamheden verlopen zoals gepland en naar verwachting kan medio 2025 het gebouw in gebruik worden genomen.

Daarnaast hebben de nieuwbouwwerkzaamheden ook hun weerslag in de financiële administratie zoals in de toelichting hieronder inzichtelijk wordt gemaakt.

Vanwege de overgang naar het nieuwe kerkgebouw is er voor gekozen de restwaarde van de bestaande activa collectief af te boeken.

De hoge prijzen voor energie die eerder een aanslag vormde op het budget zijn weer afgenomen tot beheersbare kosten. De uitgaven zijn daarmee terug op het niveau van voor de energiecrisis.

De afronding van de verzelfstandiging van de Diaconie vraagt meer tijd dan voorzien. Het saldo (€ 18K) van het Bestemmingsfonds Hulpkas wijkdiaconie is daarom nog altijd een bestanddeel van de administratie van de CvK.

Het boekjaar 2024 is afgesloten met een *positief* operationeel resultaat van € 62.460.

Een niet uit de balans blijkende verplichting betreft de (vooralsnog doorlopende) gebruiksovereenkomst voor het huidige kerkgebouw ad € 30K op jaarbasis. Door de geplande verhuizing, medio 2025, zal dit effectief neerkomen op de helft van dit bedrag (circa € 15K).



In deze aanbiedingsbrief gaan wij op hoofdlijnen in op de:

1. A Staat van Baten & Lasten

B. Incidentele Baten & Lasten

C. Mutaties Bestemmingsfondsen en -reserves

2. Toelichting financieel beleid

3. Toekomstperspectief

1 A. Staat van Baten & Lasten

De realisatie (€ 607K) bij *Opbrengst en baten* is € 84K hoger uitgekomen dan is begroot (€ 523K). Deze meeropbrengst is in hoofdzaak te danken aan de fors hogere renteopbrengst vanwege het bouwdeposito (+ 24K), een wederom hogere ontvangst van de VVB (+ 21K) en een flink toegenomen opbrengst Collecten (+ 35K).

Uitgaven en kosten (545K) zijn circa € 30K hoger uitgevallen dan begroot (515K). Dit is, gesaldeerd, toe te schrijven aan de lagere Kosten Kerkelijke gebouwen (-€ 7K), de afwaardering bestaande activa bij Afschrijvingen onroerende goederen (+ € 4K), de stijging van de (personele) kosten voor Pastoraat (+ € 8K), de lagere uitgaven voor Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten (- € 9K) en tot slot de sterk verhoogde Rentelasten (+ € 37K) door de opgenomen leningen in verband met de nieuwbouw. Deze laatste post moet in samenhang gezien worden met de hier boven genoemde renteopbrengst bouwdeposito.

1 B. Incidentele Baten & Lasten

De hieronder verantwoorde *Baten* (€ 377K) bestaan uit Giften rente en aflossing nieuwbouw (€ 253K), de (collecten) Ontvangsten (voor het Bestemmingsfonds) Hulpkas wijkdiaconie (€ 114K) en de aanbetaling voor de verkoop van het huidige orgel (€ 10K).

De Lasten (-/- € 1.578K) zijn opgebouwd uit de Bestedingen voor de nieuwbouw (€ 1.450K) en de Uitgaven (uit het Bestemmingsfonds) Hulpkas wijkdiaconie (€ 128K), hoofdzakelijk bestaande uit doorbetaalde Collecten opbrengsten.

1 C. Mutaties Bestemmingsfondsen en -reserves

Van de incidentele Baten & Lasten leiden de volgende posten tot mutaties in:

- De Bestemmingsreserve *Nieuw- en verbouw*; het beginsaldo van € 1.756K is afgenomen door Bestedingen (-/-€ 1.450K) en toegenomen met Giften rente & aflossing (+€ 253K), de aanbetaling van de verkoop van het huidige orgel (+€ 10K) en de toevoeging van het gesaldeerde operationeel resultaat (+€ 63K). De eindstand komt daarmee op € 632K.
- Het Bestemmingsfonds *Hulpkas wijkdiaconie*; met een beginsaldo van € 32K, ontvangsten van +€ 114K (hoofdzakelijk collecten opbrengsten) en uitgaven -/-€ 128K (veelal afdracht doorzendcollecten) komt het eindsaldo op € 18K.
- De herwaarderingsreserve *Pastorie*; met beginsaldo van € 300K en de herwaardering tot aan de WOZ-waarde met +€ 82K bedraagt deze reserve nu € 382K.



2. Toelichting financieel beleid

Het totale Eigen Vermogen bestaande uit de Algemene Reserve en de Bestemmingsreserves en -fondsen bedroeg aan het begin van het verslagjaar € 2.212K. Dit bedrag is verminderd met het saldo van de mutaties in de Hulpkas wijkdiaconie (-/-€ 14K) en de gesaldeerde posten voor de Nieuw- en verbouw (-/-€ 1.187K). Het is toegenomen met de herwaardering van de pastorie (+€ 82K), en het gesaldeerde resultaat (+€ 63K). Daarmee is het saldo van het totale Eigen Vermogen uitgekomen op € 1.156K.

Met een Algemene Reserve van € 125K is deze als buffer toereikend voor de uitvoering van de kerkelijke activiteiten als geheel. De Bestemmingsreserve Nieuw- en verbouw (€ 632K) is vrij beschikbaar voor de in aanbouw zijnde nieuwbouw. De betreffende gelden zijn niet belegd maar staan op spaarrekeningen bij verschillende banken.

3. Toekomstperspectief

Met het oog op de positieve uitkomsten die de jaarrekening 2024 laat zien en de vlotte voortgang van de nieuwbouw gaat onze dank allereerst uit naar onze God en Vader in de hemel Die ons hierin zegende. De enthousiaste inzet van de vele professionals en vrijwilligers maakt dat wij medio 2025 het nieuwe kerkgebouw kunnen betrekken. Met nog meer 'spirit' werken de leden van De Ontmoeting vanaf de nieuwe locatie er verder aan die open, uitnodigende gemeente te zijn die oog heeft (focus) voor de naaste, ver weg en dichtbij.

Namens de Kerkrentmeesters,

Peter Helmendach

Voorzitter CvK



3 Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2024

Activa

Vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
Onroerende zaken		
Niet-monumentale kerkgebouwen	930.815	0
Pastorieën bewoond door predikant	530.199	448.559
Landerijen	898.297	898.297
	2.359.311	1.346.856
Installaties en inventarissen		
Inventarissen in kerkelijke gebouwen	-	4.967
	-	4.967
Totaal vaste activa	2.359.311	1.351.823



Vlottende activa

	31-12-2024	31-12-2023
Vorraden		
Vorraden	4.365	2.485
	4.365	2.485
Debiteuren		
Debiteuren	510	797
	510	797
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen en overlopende activa	52.887	26.095
	52.887	26.095
Geldmiddelen		
Bankrekeningen	2.741.923	695.520
Deposito's korte termijn	0	300.000
	2.741.923	995.520
Totaal vlottende activa	2.799.685	1.024.897
Totaal activa	5.158.996	2.376.720



Passiva

Eigen vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
Algemene reserve		
Algemene reserve	125.000	125.000
	125.000	125.000
Bestemmingsreserves en -fondsen		
Nieuw- en verbouw	631.639	1.755.507
Overige bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	17.731	32.096
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	0	0
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	381.806	299.806
	1.031.177	2.087.409
Totaal eigen vermogen	1.156.176	2.212.409

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

	31-12-2024	31-12-2023
Voorzieningen		
Onderhoudsvoorzieningen	33.265	21.469
	33.265	21.469
Langlopende schulden		
Hypotheken en leningen	3.646.440	59.200
	3.646.440	59.200
Totaal vreemd vermogen lange termijn	3.679.705	80.669



Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2024	31-12-2023
Crediteuren		
Crediteuren	287.069	59.729
	287.069	59.729
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Overige schulden en overlopende passiva	16.201	8.207
Af te dragen pensioenpremies	1.903	1.840
Af te dragen loonheffingen	9.715	6.964
Collectebonnen/-munten en kerkapps	8.227	6.903
	36.046	23.914
Totaal vreemd vermogen korte termijn	323.115	83.642
Totaal vreemd vermogen	4.002.820	164.311
Totaal passiva	5.158.996	2.376.720



3.2 Staat van baten en lasten over 2024

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten en Baten			
Opbrengsten onroerende zaken	10.000	11.029	10.820
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen	15.000	38.664	9.289
Opbrengsten levend geld	498.000	557.660	530.134
Totaal baten A	523.000	607.353	550.243
Uitgaven en Kosten			
Kosten kerkelijke gebouwen	87.100	79.631	87.384
Kosten overige niet-kerkelijke eigendommen en inventarissen	8.160	7.059	6.313
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.	1.402	5.327	2.149
Pastoraat resp. diaconaal pastoraat	312.300	319.568	277.089
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten	53.175	44.074	41.060
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen	29.300	31.538	25.827
Salarissen en vergoedingen	1.500	-	700
Kosten beheer, administratie en archief	19.850	18.231	15.803
Rentelasten/bankkosten	2.185	39.465	2.473
Totaal lasten A	514.972	544.893	458.799
Operationeel resultaat (A)	8.028	62.460	91.444
Incidentele baten en lasten			
Incidentele baten	-	377.138	313.564
Incidentele lasten	-	-1.577.831	-108.817
Incidentele baten en lasten (B)	-	-1.200.692	204.747
Resultaat verslagjaar (A+B)	8.028	-1.138.232	296.191
Mutaties bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	1.449.723	10.022
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	128.107	89.634
Toevoegingen bestemmingsreserves	-8.028	-325.855	-545.977
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	-113.743	-109.403
Totaal mutaties bestemmingsreserves/-fondsen (C)	-8.028	1.138.232	-555.724
Resultaat naar Algemene reserve (D)	0	0	-259.533



3.3 Kasstroomoverzicht over 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo baten - lasten	62.460	91.444
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	5.327	2.149
Mutaties voorzieningen	11.796	6.469
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Vorraden	-1.880	2.055
Debiteuren	287	123
Kortlopende vorderingen en overlopende activa	-26.793	29.508
Crediteuren	227.340	5.671
Kortlopende schulden en overlopende passiva	12.132	-53.258
	228.210	-7.283
Kasstroom uit primaire activiteiten	290.670	84.161
Incidentele baten en lasten:		
Incidentele baten	377.138	146.691
Incidentele lasten	-1.577.831	-108.817
	-1.200.692	37.874
Kasstroom uit operationele activiteiten	-910.022	122.035
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
(Des-)investerings in onroerende zaken	-930.815	-
(Des-)investerings in installaties en inventarissen	0	-1.239
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-930.815	-1.239



	2024	2023
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutaties langlopende schulden	<u>3.587.240</u>	<u>-8.000</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	3.587.240	-8.000
Mutatie geldmiddelen	<u>1.746.403</u>	<u>112.796</u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari	995.520	882.724
Mutatie geldmiddelen	<u>1.746.403</u>	<u>112.796</u>
Stand per 31 december	2.741.923	995.520



3.4 Grondslagen

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 berekend als percentage over de verkrijgingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur van het actief. De minimumwaarde van kerkgebouwen is € 1.

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.

Vastgoedbeleggingen

De vastgoedbeleggingen worden gewaardeerd tegen de actuele waarde. De actuele waarde is voor panden de WOZ-waarde. Op vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Gronden en landerijen

De actuele waarde voor landerijen is de fiscale waardering, zoals jaarlijks bekend gemaakt door de Belastingdienst (waardering van verpachte gronden in Box 3).



Mutaties in actuele waarde

Voor winsten en verliezen die ontstaan door een wijziging in de actuele waarde worden Herwaarderingsreserves gevormd. Eventuele verschillen tussen herwaarderingsreserves van activa enerzijds en toevoegingen en/of onttrekkingen aan herwaarderingsreserves anderzijds worden zichtbaar in de staat van baten en lasten onderdeel B.

Financiële vaste activa

De verstrekte leningen worden gewaardeerd op nominale waarde. Voor zover er sprake is van een oninbaar deel van een lening, wordt de voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht op de lening. Deposito's met een resterende looptijd langer dan een jaar worden eveneens opgenomen onder de Financiële vaste activa.

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.

Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de rubrieken Algemene reserve en Bestemmingsreserves en -fondsen. 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, inventaris en installaties, 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 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	Pastorieën bewoond door predikant	Landerijen
Boekwaarde per 1 januari	0	448.559	898.297
Afschrijvingen	-	360	-
(Des-)investeringen	930.815	-	-
Herwaarderingen	-	82.000	-
Boekwaarde per 31 december	930.815	530.199	898.297

Installaties en inventarissen

	Inventarissen in kerkelijke gebouwen
Boekwaarde per 1 januari	4.967
Afschrijvingen	4.967
(Des-)investeringen	0
Herwaarderingen	-
Boekwaarde per 31 december	-



Vlottende activa

	31-12-2024	31-12-2023
Vorraden		
Collectebonnen	4.365	2.485
	<u>4.365</u>	<u>2.485</u>
Debiteuren		
Nog te ontvangen gelden voor Kerkbalans	510	797
	<u>510</u>	<u>797</u>
Kortlopende vorderingen en overlopende activa		
Rente Rabobank en SKG spaarrekening/bouwdepot	32.870	9.226
MK Basics abonnement	452	423
Nog te ontvangen collectegeld cash	2.216	3.881
Nog te ontvangen collectegeld Givt en Donkey Mobile	16.737	10.349
Nog te ontvangen voor collectebonnen Q4	0	0
Nog te ontvangen energiebelasting van Belastingdienst	-	0
Nog te ontvangen BTW zonnepanelen Belastingdienst	-	0
Nog te ontvangen huur kerkgebouw/zalen	0	360
Vooruitbetaald Klaverweide Ontmoetingsfestival 2023	0	1.856
Nog te ontvangen restitutie legeskosten Gemeente Middelburg	-	0
Overig	613	-
	<u>52.887</u>	<u>26.095</u>

Geldmiddelen

	31-12-2024	31-12-2023
Bankrekeningen		
Rabobank Betaalrekening	48.642	64.176
Rabobank Spaarrekening	125.558	125.000
SKG Spaarrekening	60.000	475.021
SKG Rekening-courant	72.119	30.498
Geledenrekeningen Jeugd	1.491	825
SKG Bouwdepot	2.434.113	-
	<u>2.741.923</u>	<u>695.520</u>
Deposito's korte termijn		
Deposito's Rabobank	0	300.000
	<u>0</u>	<u>300.000</u>



Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	2024	2023
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	125.000	384.532
Mutatie via resultaatbestemming	0	-259.533
Mutatie niet via resultaatbestemming	-	0
Stand per 31 december	125.000	125.000

Wijkreserves

Mutatie via resultaatbestemming	-	0
---------------------------------	---	---



Bestemmingsreserves en -fondsen

	31-12-2024	31-12-2023
Nieuw- en verbouw	631.639	1.755.507
Overige bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	17.731	32.096
Herwaarderingsreserves niet-kerkelijke onroerende zaken	0	0
Herwaarderingsreserves kerkelijke onroerende zaken	381.806	299.806
	<u>1.031.177</u>	<u>2.087.409</u>

	2024	2023
<i>Bouwfonds</i>		
Stand per 1 januari	920.143	892.877
Toevoegingen	253.395	37.288
Onttrekkingen	541.900	10.022
Stand per 31 december	<u>631.639</u>	<u>920.143</u>

Van overige bestemmingsreserves

Stand per 1 januari	157.229	157.229
Onttrekkingen	157.229	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>157.229</u>

Resultaat boekjaar

Stand per 1 januari	285.729	203.446
Toevoegingen	72.460	82.283
Onttrekkingen	358.188	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>285.729</u>

Van Algemene Reserve

Stand per 1 januari	392.406	-
Toevoegingen	-	392.406
Onttrekkingen	392.406	-
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>392.406</u>

Overige bestemmingsreserves

Stand per 1 januari	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>



	2024	2023
<i>Hulpkas wijkdiaconie</i>		
Stand per 1 januari	32.096	12.327
Toevoegingen	113.743	109.403
Onttrekkingen	128.107	89.634
Stand per 31 december	<u>17.731</u>	<u>32.096</u>

Herwaarderingsreserve Park Overwater 8

Stand per 1 januari	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

Herwaarderingsreserve Park Overwater 8

Stand per 1 januari	299.806	265.806
Toevoegingen	82.000	34.000
Stand per 31 december	<u>381.806</u>	<u>299.806</u>

Vreemd vermogen

Vreemd vermogen lange termijn

Voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
Onderhoudsvoorzieningen		
Onderhoudsvoorziening Oosterscheldestraat 1	<u>33.265</u>	<u>21.469</u>
	33.265	21.469

	2024	2023
<i>Onderhoudsvoorziening Oosterscheldestraat 1</i>		
Stand per 1 januari	21.469	15.000
Toevoegingen via lastenrekeningen	15.000	15.000
Onttrekkingen niet via baten en lasten	3.204	8.531
Stand per 31 december	<u>33.265</u>	<u>21.469</u>



Langlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
Hypotheken en leningen		
Leningen gemeenteleden	146.440	59.200
Lening Protestantse Gemeente Middelburg 3%	325.000	-
Lening SKG 53.53.51.3223 rente 4%	1.600.000	-
Lening SKG 53.53.51.3231 rente 4,1%	900.000	-
Lening SKG 53.53.51.3258 rente 4,5%	675.000	-
	<u>3.646.440</u>	<u>59.200</u>

	2024	2023
<i>Leningen gemeenteleden</i>		
Stand per 1 januari	59.200	67.200
Mutaties	87.240	-8.000
Stand per 31 december	<u>146.440</u>	<u>59.200</u>

Lening Protestantse Gemeente Middelburg 3%

Mutaties	325.000	-
Stand per 31 december	<u>325.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 325.000		

Lening SKG 53.53.51.3223 rente 4%

Mutaties	1.600.000	-
Stand per 31 december	<u>1.600.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 1.600.000		

Lening SKG 53.53.51.3231 rente 4,1%

Mutaties	900.000	-
Stand per 31 december	<u>900.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 900.000		

Lening SKG 53.53.51.3258 rente 4,5%

Mutaties	675.000	-
Stand per 31 december	<u>675.000</u>	<u>-</u>
Oorspronkelijk bedrag: 675.000		



Vreemd vermogen korte termijn

	31-12-2024	31-12-2023
Crediteuren		
Crediteuren	238.923	8.147
Musical	2.347	2.347
Z.E.C. (uit gemeenteproject)	24.277	20.345
Z.E.C. (Zendingwerkers eigen gemeente)	-	0
Bemoedigingsfonds	2.125	3.325
Tegenrekening geledingen	1.491	825
De Ontmoeting Helpt!	17.906	24.078
Ontmoetingsfestival	0	661
	287.069	59.729



Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
Overige schulden en overlopende passiva		
Vooruit ontvangen voor Kerkbalans	2.820	2.885
Reservering vakantiegeld	5.429	4.588
Afwikkeling Gemeenteproject 2020/2021 Compassion	-	0
Overige transitorische passiva	-	0
Vooruit ontvangen bedragen voor collectes	-	0
Door te betalen collectes	-	0
Rente lening nieuwbouw	-	0
Kosten bank	226	234
PGM kosten 4e kwartaal 2020	-	0
Nog te betalen rente Rabobank en SKG	-	0
Borg sleutels kerk	625	500
Aflossing lening (van langlopende schuld naar kortlopende schuld)	-	0
Nog te betalen schade DNWG terrein Sandberglaan	-	0
Nog te betalen loonheffing	-	0
Afwikkeling Fonds Zendingswerkers eigen gemeente	-	0
Nog te betalen aan PGM vrijval collectebonnen	-	0
PGM rente en kosten 2024	7.100	-
	<u>16.201</u>	<u>8.207</u>
Af te dragen pensioenpremies		
Kerkelijk werkers	1.903	1.840
	<u>1.903</u>	<u>1.840</u>
Af te dragen loonheffingen		
Kerkelijk werker	9.715	6.964
	<u>9.715</u>	<u>6.964</u>
Collectebonnen/-munten en kerkapps		
Collectebonnen voorraad/in omloop	8.227	6.903
	<u>8.227</u>	<u>6.903</u>



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

Opbrengsten en Baten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Opbrengsten onroerende zaken			
Opbrengsten onroerende zaken			
Niet-monumentale kerkgebouwen	1.000	1.560	1.120
Pastorieën bewoond door predikant	9.000	9.394	9.405
Buffetten	-	75	295
	<u>10.000</u>	<u>11.029</u>	<u>10.820</u>
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Opbrengsten uit rente, dividenden en beleggingen			
Rente van banken	15.000	38.664	9.226
Overige rente- en beleggingsopbrengsten	-	0	63
	<u>15.000</u>	<u>38.664</u>	<u>9.289</u>
Opbrengsten levend geld			
Opbrengsten levend geld			
Vrijwillige bijdragen	367.000	388.448	371.965
Collecten in kerkdiensten	120.000	154.658	140.667
Giften	3.000	2.890	6.771
Solidariteitskas	8.000	10.905	10.098
Quotumcollecte	-	758	634
	<u>498.000</u>	<u>557.660</u>	<u>530.134</u>
Incidentele baten			
Incidentele baten			
Incidentele baten	-	377.138	146.691
Herwaardering niet-kerkelijke onroerende zaken	-	-	132.873
Herwaardering kerkelijke onroerende zaken	-	0	34.000
	<u>-</u>	<u>377.138</u>	<u>313.564</u>
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttr. bestemmingsreserves/-fondsen			
Onttrekkingen bestemmingsreserves	-	1.449.723	10.022
Onttrekkingen bestemmingsfondsen	-	128.107	89.634
	<u>-</u>	<u>1.577.831</u>	<u>99.656</u>



Uitgaven en Kosten

	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Kosten kerkelijke gebouwen			
Niet-monumentale kerkgebouwen			
Belastingen	550	613	296
Energie en water	27.000	15.310	27.986
Dotaties aan onderhoudsvoorzieningen	15.000	15.000	15.000
Overige kosten	34.000	30.000	30.916
	<u>76.550</u>	<u>60.922</u>	<u>74.198</u>
Pastorieën bewoond door predikant			
Onderhoud	9.000	16.210	8.275
Belastingen	1.300	1.333	1.224
Verzekeringen	250	509	477
	<u>10.550</u>	<u>18.052</u>	<u>9.976</u>
Niet-monumentale orgels			
Onderhoud	-	657	3.209
	<u>-</u>	<u>657</u>	<u>3.209</u>
	<u>87.100</u>	<u>79.631</u>	<u>87.384</u>
Kosten niet-kerkelijke eigendommen			
Landerijen			
Belastingen	160	148	140
Overige kosten	-	-	345
	<u>160</u>	<u>148</u>	<u>484</u>
Overige kosten (on)roerende zaken			
Installaties en inventarissen	1.000	1.811	472
Buffetten	7.000	5.099	5.357
	<u>8.000</u>	<u>6.911</u>	<u>5.829</u>
	<u>8.160</u>	<u>7.059</u>	<u>6.313</u>



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/invent.			
Afschrijvingen onroerende zaken, installaties/ invent.			
Pastorieën bewoond door predikant	360	360	360
Kerkelijke installaties en inventarissen	1.042	4.967	1.789
	<u>1.402</u>	<u>5.327</u>	<u>2.149</u>
 Pastoraat resp. diaconaal pastoraat			
Eigen predikanten			
Afdracht basisbijdrage	102.000	101.019	97.091
Vaste onkostenvergoeding werkkamer	1.200	1.200	1.200
Vergoeding vervoer (op declaratiebasis)	2.000	1.541	2.026
Overige vergoedingen eigen predikanten	9.000	6.575	6.090
	<u>114.200</u>	<u>110.336</u>	<u>106.408</u>
 Overige kosten pastoraat			
Preekvoorziening	19.000	20.767	19.194
Overige kosten pastoraat	5.000	3.467	21.903
	<u>24.000</u>	<u>24.235</u>	<u>41.097</u>
 Kerkelijk werkers			
Salarissen en toeslagen	126.600	137.450	98.016
Pensioenpremies	15.500	13.248	10.154
Sociale lasten	22.200	25.516	16.195
Vergoedingen	1.800	1.800	1.800
Overige kosten kerkelijk werkers	8.000	6.984	3.418
	<u>174.100</u>	<u>184.998</u>	<u>129.584</u>
	<u>312.300</u>	<u>319.568</u>	<u>277.089</u>
 Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kosten kerkdiensten en kerkelijke activiteiten			
Kerkdiensten	5.000	3.128	5.570
Overige kosten kerkdiensten en catechese	2.000	2.297	2.923
Wijkwerk en gemeenteavonden	20.000	14.380	16.721
Jeugdwerk	21.175	19.532	15.847
Overige kosten kerkelijke activiteiten	5.000	4.736	-
	<u>53.175</u>	<u>44.074</u>	<u>41.060</u>



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Verplichtingen/bijdragen aan andere organen			
Afdrachten voor quotum	20.000	19.932	18.207
Afdrachten voor de solidariteitskas	6.000	5.700	5.815
Overige bijdragen en contributies	3.300	5.906	1.806
	<u>29.300</u>	<u>31.538</u>	<u>25.827</u>

Salarissen en vergoedingen

Kosters

Overige vergoedingen	500	-	-
	<u>500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Organisten en/of cantors

Overige vergoedingen	1.000	-	700
	<u>1.000</u>	<u>-</u>	<u>700</u>
	<u>1.500</u>	<u>-</u>	<u>700</u>

Kosten beheer, administratie en archief

Kosten beheer, administratie en archief

(Wijk)kerkenraad	6.000	1.492	3.361
Bureaubehoeften en drukwerk	1.000	828	208
Telefoon-en internetabonnementen	1.400	1.630	1.583
Administratie en archief	3.500	2.524	2.471
Financiële administratie	1.200	1.546	1.261
Verzekeringen (WA, diefstal, verz.vrijwilligers, etc.)	1.250	1.354	992
Publiciteit	-	1.734	-
Video- en audiouitzendingen kerkdiensten (o.a. kerktelefoon)	1.000	720	938
Kerkblad	3.500	3.090	2.671
Overige kosten	1.000	3.313	2.318
	<u>19.850</u>	<u>18.231</u>	<u>15.803</u>

Rentelasten/bankkosten

Rentelasten/bankkosten

Bankkosten	1.800	2.115	2.088
Rente hypotheek en leningen o/g	385	32.850	385
Overige rentelasten en bankkosten	-	4.500	-
	<u>2.185</u>	<u>39.465</u>	<u>2.473</u>



	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023
Incidentele lasten			
Incidentele lasten			
Incidentele lasten	-	1.577.831	108.817
	-	1.577.831	108.817
 Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toev. bestemmingsreserves/-fondsen			
Toevoegingen bestemmingsreserves	8.028	325.855	545.977
Toevoegingen bestemmingsfondsen	-	113.743	109.403
	8.028	439.598	655.380

4 Staat van de vaste activa

	Balans 01-01-2024	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2024	Verzekerde waarde	WOZ-waarde
Onroerende zaken							
Niet-monumentale kerkgebouwen							
Verhuur kerkgebouw en/of zalen	0	-	-	-	0	0	0
OHW nieuwbouw Sandberglaan	-	-	930.815	-	930.815	0	0
	0	-	930.815	-	930.815	0	0
Pastorieën bewoond door predikant							
Park Overwater 8 verkrijgingsprijs	141.194	-	-	-	141.194	653.200	523.000
Park Overwater 8 meerwaarde naar WOZ-waarde	299.806	-	-	82.000	381.806	0	0
Park Overwater 8 zonnepanelen aankoop 30-11-2021	7.559	360	-	-	7.199	0	0
	448.559	360	-	82.000	530.199	653.200	523.000
Landerijen							
Sandberglaan 1	898.297	-	-	-	898.297	-	0
	898.297	-	-	-	898.297	-	0

Installaties en inventarissen

Inventarissen in kerkelijke gebouwen

Inventaris volgens MVA staat afwikkeling naar 0

	Balans 01-01-2024	Afschrijvingen	(Des-) investerings	Herwaardering	Balans 31-12-2024	Verzekerde waarde
	4.967	4.967	0	-	0	251.115
	4.967	4.967	0	-	-	251.115

5 Kengetallen

					Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
		Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Nummer	Omschrijving								
Vermogen									
	Vrije buffer		-954.208	-28.720	1.275.670	1.142.029	59.401	556.431	2.641.982
1.1	Vrije buffer t.o.v. totaal lasten A		-1,8	-0,1	3,2	6,2	0,5	3,3	15,7
1.2	Levensduur vrije buffer (in jaren)		-999,9	-999,9	113,2	72,7	1,5	14,2	87,1
Lasten									
3.1	Lasten pastoraat t.o.v. totaal baten A	60%	53%	50%	45%	51%	24%	48%	76%
3.2	Lasten kerkelijke gebouwen t.o.v. totaal baten A	17%	14%	16%	32%	37%	14%	28%	64%
3.3	Totaal lasten A t.o.v. totaal baten A	98%	90%	83%	110%	123%	81%	106%	163%
Baten									
4.1	Gemiddelde bijdrage levend geld per lid	267	301	285	175	198	108	182	292
4.2	Levend geld t.o.v. totaal baten A (excl. doorzendcollecten)	95%	92%	96%	73%	67%	34%	72%	92%

					Gemeenten met 1.000-1.999 leden	Alle gemeenten			
Nummer	Omschrijving	Begroting 2024	Rekening 2024	Rekening 2023	Gemiddelde 2023	Gemiddelde 2023	Spreiding laag 2023	Spreiding midden 2023	Spreiding hoog 2023
Organisatie									
5.1	Aantal leden per FTE pastoraat	559	556	559	841	664	191	628	1.096
5.2	Aantal leden per FTE predikant	1.863	1.852	1.863	1.092	705	0	664	1.294
5.3	Bezettingsgraad kerkenraad en colleges	100%	95%	98%	90%	88%	70%	93%	100%
5.4	Aantal belijdende leden	1.139	1.145	1.139	675	424	66	231	981
5.5	Aantal doopleden	724	707	724	703	463	67	251	996
5.6	Totaal aantal leden	1.863	1.852	1.863	1.378	888	138	492	1.941