

Financieel verslag Remonstrantse Gemeente Eindhoven 2024

Voor de afwikkeling van de financiën was 2024 een gecompliceerd jaar omdat de penningmeester Hans Sander onverwacht overleed op 19 April 2024, een enorm verlies van iemand die altijd zeer zorgvuldig de financiën van de gemeente beheerde. Willem Stoppelenburg heeft de zaken tussentijds beheerd totdat Joan Muysken per 1 september als nieuwe penningmeester aantrad. Hij moest zich toen nog volledig inwerken omdat hij de kern gemeente Eindhoven alleen van een grote afstand (vanuit Maastricht) kende. Wel heeft hij de nodige ervaring opgedaan als penningmeester van eerst het Seminarium en later de Landelijke Broederschap. Wat betreft de formele afhandeling van jaarrekeningen e.d. werd hij daarbij altijd ondersteund door professionele hulp. Dit resulteerde in jaarrekeningen die werden goedgekeurd door een accountant.

Ook Hans Sander, zelf met een boekhoudkundige achtergrond, liet zich bijstaan door een administratiekantoor dat een jaarrekening opstelde op basis van de verstrekte gegevens. Deze werd echter niet door een accountant goedgekeurd. Wel was er een kascommissie. Hans zelf stelde daarnaast een financieel verslag op dat aan de ledenvergadering werd voorgelegd.

In de ogen van het bestuur kan het financiële verslag dusdanig worden opgesteld dat een formele jaarrekening met balans, staat van baten en lasten, vermelding van de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling, en tot slot toelichtingen op de balans en staat van baten en lasten, achterwege kan blijven. Dit alles voegt geen belangrijke informatie toe. Bovendien spaart dat de kosten van een administratiekantoor uit. Uiteraard blijft de controle van een kascommissie essentieel, om er op toe te zien dat alle gegevens die in het financiële verslag zijn verwerkt correct zijn.

Tegen die achtergrond is het voorliggende financiële verslag opgesteld. Daarbij wordt verder weinig commentaar gegeven op de ontwikkelingen in het afgelopen jaar omdat op veel zaken de penningmeester nog het overzicht ontbreekt.

Hieronder wordt eerst kort ingegaan op de ontwikkeling van de inkomsten en uitgaven. Vervolgens wordt aandacht besteed aan de collectes en de voorziening groot onderhoud. Tot slot komt de vermogenssituatie aan de orde en worden enkele afsluitende opmerkingen gemaakt.

1. Inkomsten en uitgaven

Een overzicht van de inkomsten en uitgaven het afgelopen jaar is weergegeven in de laatste bladzijde van dit verslag. Kijkende naar de inkomsten en uitgaven kan het volgende worden opgemerkt.

Inkomsten

Wat betreft de vrijwillige bijdragen vallen deze iets lager uit dan vorig jaar en dan begroot, maar met ruim € 43.000 is dat toch een mooi bedrag. Omgerekend per lid/vriend is dit € 358, uitgaande van een aantal van 120 personen.

De verhuur van het kergebouw leverde daarnaast ruim € 26.000 op. Ook dit bedrag was iets minder dan afgelopen jaar en dan begroot, maar een belangrijke bijdrage aan de inkomsten. Ook belangrijk daarbij is dat wij drie grote vaste huurders hebben: House of Zion, de Lutherse kerkgemeenschap en de Doopsgezinden – deze zorgen voor een stabiele inkomensstroom.

Nieuw is dat wij ook de bijdragen aan activiteiten hebben opgenomen. Dit leverde een bescheiden bedrag van bijna € 1.000 op, maar hopelijk gaat dat in de loop van de tijd groeien.

De overige inkomsten betreffen incidentele posten: de uitkering van de verzekering voor schade aan het riool en een terugbetaling van onze energiemaatschappij.

Tot slot was een enorme meevaller dat wij een legaat mochten ontvangen van € 23.000.

Uitgaven

Wat de uitgaven aan persoonkosten betreft (predikanten, organisten, schoonmakers) zijn wij met € 67.000 ruim binnen de begroting gebleven.

Ook de huisvestingskosten vielen binnen de begroting, ondanks de problemen met de riool in november. De onderhoudskosten zullen ten laste van de reserve groot onderhoud gaan – dit wordt hieronder nader toegelicht.

Bij de algemene lasten zijn de kosten van Vensters Open een punt van zorg. Vanwege de gestegen drukkosten en portokosten is de begroting overschreden. Wij willen hier in de loop van dit jaar nader naar kijken.

De afdracht aan de landelijke organisatie is met € 6.000 altijd weer een forse post.

De overige kosten zijn verder allemaal binnen de begroting gebleven, waarbij het onderhoud van de tuin met ruim € 5.000 een forse post was.

Er zijn geen afschrijvingskosten geboekt, omdat het niet duidelijk is welke functie die hebben en er ook geen reserve is waar deze naar toe kunnen worden geboekt.

Er is € 3.252 aan collectegelden ontvangen. Daarvan is in 2024 € 1.312 overgemaakt. Vanwege technische problemen is de rest pas begin 2025 overgemaakt en zal onder 2025 worden afgefrekend. Hieronder wordt een overzicht gegeven van de collectegelden.

Wat de bankinkomsten en kosten betreft: Al ons geld heeft het afgelopen jaar op een spaarrekening gestaan, waardoor er nauwelijks inkomsten zijn, alleen ruim € 900 van een rekening bij Triodos. Het is overigens duidelijk dat het geld meer rendabel moet worden belegd.

2. Collectes

In onderstaande Tabel zijn de collecteontvangsten naar bestemming weergegeven. Het geld voor YRF Suriname is na overleg met Arminius overgemaakt naar sde stichting YES omdat bleek dat het opgegeven rekeningnummer van een niet betrouwbare privé-persoon was en er geen ander rekeningnummer door Arminius kon worden gevonden om het geld naar over te maken.¹

Collecteontvangsten 2024

Stichting ZOA	129,5
Amnesty International	371,55
Mount Meru	360,2
Landelijke Broederschap	137,5
YRF Suriname*	409,99
Steunpunt Materiële Hulpvragen	361
Stichting Oog in Oog	748,5
Voedselbank Eindhoven	733,8
Totaal	3252,04

* Overgemaakt naar Stichting Yes

Dat de collecteopbrengsten veel lager uitvallen dan vorig jaar kan worden verklaard uit het feit dat wij Remonstrantse kerkdiensten hebben ingeleverd vanaf 1 januari 2024. Er zijn nu veel meer diensten die worden verzorgd door Lutheranen en Doopsgezinden.

3. Voorziening groot onderhoud gebouwen

In de jaarrekening 2023 van onze gemeente heb ik gezien dat er een voorziening is opgenomen van € 24.904 voor groot onderhoud. Als ik het goed heb, betekent dit dat wij van het vermogen dat wij hebben dit bedrag oormerken voor groot onderhoud en niet ergens anders aan mogen besteden. Tevens dwingt het ons om ieder jaar een bedrag toe te voegen aan deze voorziening, zodat wij bij plotselinge grote uitgaven niet in liquiditeitsproblemen komen (d.w.z. geld beschikbaar hebben). Als wij deze voorziening willen handhaven, betekent dit het volgende:

Wij trekken van deze voorziening af de kosten die zijn gemaakt voor de reparatie van de rioolproblemen en het dak, totaal € 4.671, minus de uitkering van de verzekering, € 164, resulterend in € 4.507 en voegen toe de begrote € 6000. Dit betekent dat de voorziening begin 2025 € 26.397 bedraagt.

Echter de kascommissie staat achter het voorstel van het bestuur om gezien onze goede vermogenspositie de voorziening te schrappen. De onderhoudskosten kunnen gewoon worden gefinancierd uit het algemene vermogen.

¹ Het bestuur volgt het voorstel van de kascommissie is om voortaan niet meer te collecteren voor YRF.

4. Vermogensontwikkeling

Uit onderstaand overzicht valt af te lezen dat ons vermogen is afgenomen met ruim € 13.000, wat overeenkomt met het verschil tussen inkomsten en uitgaven. Op het eerste gezicht valt dit resultaat sterk mee, vergeleken met een begroot tekort van € 46.000. Echter als men rekening houdt met het legaat van € 23.000 en de te betalen collecteopbrengsten van € 2.000, bedraagt het eigenlijke tekort € 38.000. Gelukkig nog steeds minder dan het begrote bedrag.

VERMOGEN 2024	Saldo 1 jan	Saldo 31 dec
ABNAMRO 471846724	463.475	49.597
ABNAMRO 514339640	66.071	0
ABNAMRO 549341811	2.069	467.903
Triodos 2017679062	99.954	100.878
TOTAAL	631.568	618.377

Zoals uit het overzicht blijkt was het vermogen aangehouden bij drie rekeningen van ABN AMRO en een spaardeposito van Triodos. Eén van de ABNAMRO rekeningen is inmiddels opgeheven omdat deze alleen maar geld kostte. Op advies van de financiële adviescommissie is inmiddels ook de Triodos rekening opgeven en zal het vermogen worden belegd in een beleggingsfonds. Dit proces is thans gaande.

5. Tot besluit

Wij zijn een sterk vergrijzende gemeente van 120 leden/vrienden, met een behoorlijk groot scala aan activiteiten en een mooi kerkgebouw. Daarnaast hebben wij met ons vermogen van ruim € 600.000 zeker de financiële mogelijkheden om initiatieven te ontplooiën en experimenten aan te gaan om ons als gemeente verder te positioneren in de Eindhovense Gemeenschap en de regio daaromheen. Ik hoop dat wij de menskracht en de inspiratie vinden om komend jaar stappen in die richting te zetten(wellicht ook met steun van de landelijke organisatie). Het feit dat ons kerkgebouw in juni 75 jaar bestaat kan daarbij een mooie opstap bieden.

Daarnaast blijven wij natuurlijk onze activiteiten voortzetten zoals kerkdiensten, gesprekskringen, individuele gesprekken met onze predikant, en daarnaast filmavonden, tafelgesprekken met 25-45-jarigen en buurtactiviteiten als zomerbijeen-komsten, poëzie in de tuin, de kerstherberg voor kinderen en hun ouders, en de wekelijkse 'Dommelbreak' voor koffie en ontmoeting.

Begroting en realisatie (in Euro's).	Begroting	Realisatie	Begroting	Realisatie
	2023	2023	2024	2024
Opbrengsten				
Verhuur kerkgebouw	26.250	28.313	29.000	26.217
Vrijwillige bijdragen	40.000	46.810	47.000	43.467
Doorzendcollecten	3.500	4.331	4.500	3.157
Bijdragen activiteiten				1.050
Legaten	0	338	0	23.000
Bankinkomsten				924
Overige				4.582
Totaal baten	69.750	79.792	80.500	102.397
Persoonskosten				
Kosten predikant (0.6FTE)	57.500	56.903	60.000	59.048
Onkosten predikant	500	266	400	435
Viaticum gastpredikanten	3.000	3.722	4.000	1.534
Viaticum gastpredikanten Zuid Limburg	1.000	211	400	881
Schoonmaakkosten	2.640	2.715	2.800	2.736
Pastoraal werk/ donatie straat pastoraat	0	0	1.500	1.500
Vergoeding organisten	1.700	1.470	1.500	935
Vergoeding organisten Zuid Limburg	250	275	350	220
	66.590	65.562	70.950	67.289
Overige bedrijfslasten				
Huisvestingskosten				
Gas / water / licht	12.872	8.825	8.000	6.564
Verzekeringen pand	1.100	1.261	1.800	1.895
<i>Onderhoud kerk</i>				5.285
Dotatie voorziening groot onderhoud	6.000	6.000	6.000	
	19.972	16.086	15.800	13.744
Algemene kosten				
Kosten kerkblad VO	3.000	2.756	3.000	3.880
Betaalde doorzendcollecten	3.500	3.732	4.500	1.312
Afdracht Remonstrantse Broederschap	6.400	6.350	6.000	6.050
Bestuurskosten inclusief huismeester	7.800	8.588	9.000	8.786
Kosten commissie (kerk) diensten	300	316	1.500	1.402
Kosten commissie (kerkelijke) activiteit	2.000	1.730	3.000	3.882
Telefoonkosten (internet)	660	678	700	709
Publiciteit en vriendenwerving	300	300	300	820
Diversen bedrijfskosten	3.500	3.347	4.000	1.788
Onderhoud kleine inventaris (tuin)	5.300	6.050	8.000	5.587
	32.760	33.847	40.000	34.216
Afchrijvingskosten	0	1.050	1.050	0
Kosten bank	1.100	319	-1.500	338
Totaal lasten	120.422	116.864	126.300	115.586
Saldo	-50.672	-37.072	-45.800	-13.190