

Financieel

Overzicht

2024

Begroting 2025

Inhoud

Inhoud	1
Balans per 31-12-2024, met bijbehorende toelichting	2
Exploitatie 2024, begroting 2025, met toelichting op de exploitatie 2024	3
Toelichting op de begroting 2025	4
Diaconie balans, exploitatie en begroting	5

Balans per 31 december 2024					
Bezittingen			Schulden		
	31-12-23	31-12-24		31-12-23	31-12-24
	€	€		€	€
<u>Liquide middelen:</u>					
ING bankrekening		9.809	Voorziening algemene reserve		6.125
ABN AMRO bankrekening		40.353	Voorziening evangelisatie		2.000
			Voorziening jeugd		4.999
			Voorziening onderhoud gebouwen & inventaris		6.400
			Saldo Scipio collecte-app		893
Vooruit betaald		1.182	Vooruitontvangen		0
Nog te ontvangen bedragen		4.566	Nog te betalen bedragen		9.230
			<u>Bestemmingsreserves:</u>		
			HarenSamen		2.561
			4Youth		327
			Sportweek Haren (Sportcommunity)		5
			Eigen Vermogen		23.370
	0	55.910		0	55.910

Toelichting balans per 31-12-2024

Bezittingen

Liquide middelen: Dit betreft de saldi op de 2 bankrekeningen, die we, op dit moment, voor de kerkelijke administratie gebruiken.

Vooruit betaald: Dit betreft betalingen die in 2024 zijn gedaan, voor kosten die in het boekjaar 2025 thuishoren.

Nog te ontvangen bedragen: De nog te ontvangen bedragen bestaan o.a. uit: nog te ontvangen VKB, collecteopbrengsten december verkoopfacturen voor huur van zaalruimte.

Schulden

Voorziening algemene reserve: Omdat we net begonnen zijn als zelfstandige gemeente, hebben we niet veel “vet op de botten”. Vanuit de “erfenis” uit Groningen hebben we direct € 5.000 aan deze voorziening toegevoegd. We willen graag naar de situatie toe dat we de komende jaren een algemene reserve opbouwen, waarmee we (zonder inkomsten) nog circa 4 maanden aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Dit betekent ongeveer € 50.000. We nemen in de komende begrotingen hiervoor jaarlijks een bedrag mee en zullen, bij een positief resultaat, per boekjaar bepalen of en hoeveel we daarvan aan de algemene reserve kunnen toevoegen, zodat we dit punt sneller kunnen bereiken.

Voorziening evangelisatie: Vanuit de “erfenis” uit Groningen hebben we direct € 2.000 aan deze voorziening toegevoegd. De toekomst zal uitwijzen of en hoeveel we hiervan (jaarlijks) zullen gebruiken.

Voorziening onderhoud gebouwen & inventaris: Vanuit de “erfenis” uit Groningen hebben we direct € 3.600 aan deze voorziening toegevoegd. Er is een *Meerjarig Onderhoudsplan* gemaakt. We nemen in de begroting hiervoor jaarlijks een bedrag mee, zodat we ook geld beschikbaar hebben wanneer er (groot) onderhoud moet worden uitgevoerd.

Saldo Scipio collecte-app Dit is het saldo van alle opwaarderingen in de Scipio collecte-app op 31-12-2024. Dit is in zoverre een schuld, omdat dit bedrag in de toekomst aan collectiedoelen wordt uitgegeven.

Nog te betalen bedragen: Dit zijn allerlei bedragen die ten laste van het boekjaar 2024 vallen, maar pas in 2025 worden betaald. Denk daarbij aan de reservering voor vakantiegeld, afrekening energie en diverse declaraties

Bestemmingsreserves: Dit zijn een aantal (op jeugd gerichte) initiatieven die wel via de kerkelijke boekhouding lopen, maar geen onderdeel zijn van de eigenlijke exploitatie. Dit betekent dat er inkomsten moeten worden gegenereerd die de kosten van de activiteiten dekken.

Begroting & Exploitatie 2024 & Begroting 2025							
Inkomsten				Uitgaven			
	2024		2025		2024		2025
	begroot	Realisatie	begroot		begroot	Realisatie	begroot
	€	€	€		€	€	€
Vaste Kerkelijke Bijdragen (VKB)	80.850	90.403	120.000	Traktementen & salarissen	56.100	54.729	80.600
Collecten	8.250	6.381	8.000	Predikanten van elders	2.925	2.935	3.900
Giften	2.250	4.500	3.000	Onderhoud gebouwen & inventaris	1.200	4.062	1.600
Huuropbrengsten	3.000	3.856	3.000	Naar voorziening Onderhoud gebouwen	1.500	2.800	6.000
Bijzondere baten	0	1.060	0	Naar voorziening algemene reserve	1.125	1.125	1.500
				Afdrachten landelijk verband	17.400	16.425	24.000
				Activiteiten jeugd	3.000	1.266	4.000
				Naar voorziening Jeugd		1.734	
				Verzekeringen en gem. belastingen	2.925	2.385	3.900
				Energie (gas/water/elektra)	6.225	5.162	7.000
				Administratieve kosten	1.725	2.453	2.000
				Inkoop goederen (o.a. keuken)	2.400	1.473	2.500
				Abonnementen & licenties	2.550	2.386	3.100
				Diversen/Onvoorzien	2.850	4.171	3.400
Tekort	7.575		9.500	Overschot		3.096	
	101.925	106.200	143.500		101.925	106.200	143.500

Toelichting exploitatierekening 2024

Let op! Het betreft hier de cijfers van 01-04-2024 t/m 31-12-2024 (dus geen heel jaar, maar ¾ jaar)

Werkelijke inkomsten

Vaste Kerkelijke Bijdragen: Het bedrag van ontvangen VKB in 2024 lag bijna € 10.000 hoger dan was begroot.

Collecten: Dit betreft de collecteopbrengsten voor Kerk, Eigen Jeugdwerk en Onderhoud gebouwen. Het bedrag van ontvangen collecten in 2024 is bijna € 2.000 lager dan was begroot.

Giften: Met dankbaarheid kunnen we vaststellen dat het bedrag aan giften hoger ligt dan was begroot. Hierin zitten ook giften met bestemming "Onderhoud". Deze zijn, op de balans, aan de voorziening onderhoud gebouwen & inventaris toegevoegd.

Huuropbrengsten: De opbrengst was iets hoger dan begroot. Het betreft hier de doorberekening van zaalhuur.

Bijzondere baten: Dit betreft een na-ijlende teruggave van energiebelasting over het jaar 2022.

Werkelijke uitgaven

Traktementen & salarissen: Dit betreft de kosten voor (50%) van het traktement van onze predikant en het salaris van onze koster, inclusief alle sociale lasten.

Predikanten van elders: Alle gastpredikanten krijgen een vergoeding voor hun preekbeurt en daarnaast ook een vergoeding voor de gemaakte reiskosten.

Afdrachten landelijk verband: Dit betreft diverse quota die we moeten afdragen op basis van ons ledental per 1 oktober van het voorgaande jaar.

Activiteiten jeugd: Dit betreft de kosten voor o.a. Kindernevendienst, Connectgroepen en wat er verder voor onze jeugd wordt georganiseerd.

Administratieve kosten: Dit betreft met name de kosten van ons Scipio-softwarepakket en bankkosten.

Inkoop goederen (o.a. keuken): Dit betreft de inkopen van koffie, thee, koeken etc.

Abonnementen & licenties: Dit betreft de kosten voor de uitzendingen via Kerkdienst Gemist, ons internet en diverse licenties om bijvoorbeeld muziek te mogen gebruiken en projecteren.

Diversen/Onvoorzien: Dit betreft allerlei kosten voor o.a. de wekelijkse bloemen, startweekend, geschenken bij doop en belijdenis, kleine aanschaffingen. In 2024 zitten hier ook incidentele kosten in, vanwege de instituering van De Hoeksteen in maart 2024.

Toelichting begroting 2025

Inkomsten

Vaste Kerkelijke Bijdragen: Voor de VKB is uitgegaan van de toezeggingen die eind 2024 bekend waren. Wanneer we nog geen toezegging hadden ontvangen is uitgegaan van het bedrag dat men vorig jaar heeft betaald. Daarnaast hebben we al een 'voorschot' genomen van € 5.000, op de respons van nog te ontvangen toezeggingen.

Collecten: De collecten zijn op de normale opbrengst begroot, waarbij rekening is gehouden met een lichte groei van het ledental.

Giften: De giften zijn ingeschat op basis van historische gegevens.

Huuropbrengsten: De opbrengst is ingeschat op basis van historische gegevens.

Uitgaven

Traktementen & salarissen Bevat 50% van het traktement van onze predikant en daarnaast het salaris van onze koster en overige gerelateerde "personeelskosten". Hierin is rekening gehouden met de verhoging vanuit de tabellen die we hanteren.

Tekort: De begroting geeft een tekort weer van € 9.500.

Diaconie

Diaconie Balans per 31 december 2024					
Bezittingen	(bedragen in €)			Schulden	
	31-12-23	31-12-24		31-12-23	31-12-24
<u>Nog te ontvangen:</u>			Eigen Vermogen op 01-01		-
Collecteopbrengsten		3.181	Resultaat boekjaar		5.399
Overige vorderingen		-	Eigen Vermogen op 31-12	-	5.399
<u>Liquide middelen</u>			<u>Nog te betalen:</u>		
ABN AMRO Bank rek.crt		3.934	Collecten/giften/ondersteuning		1.716
			Overige kosten		-
	-	7.116		-	7.116

Diaconie Begroting en Exploitatie 2024 & Begroting 2025							
Inkomsten				Uitgaven			
	2024		2025		2024		2025
	begroot	werkelijk	begroot		begroot	werkelijk	begroot
<u>Collecten en giften:</u>				Ondersteuning		500	
Diaconie (collecten)		1.710				-	
Diaconie (giften)		-		Af te dragen collecten		6.060	
Af te dragen collecten/giften		6.060		Kerstattenties		401	
(zie specificatie)				Overschot		5.399	
Overdracht deel ivm verzelfstandiging		4.590			-	12.360	-
Tekort							
	-	12.360	-				

Specificatie af te dragen collecten/giften 2024		Specificatie diaconale collecten 2024	
Doel	Bedrag	Doel	Bedrag
Diaconie (Terwille)	€ 157	Diaconie (21-04-2024)	€ 98
Diaconie HA (Present)	€ 163	Diaconie (05-05-2024)	€ 103
Diaconie (Mensenkinderen)	€ 3	Diaconie (12-05-2023)	€ 102
Stichting Steun Reformatie Oostenrijk - SSRO	€ 37	Diaconie (09-06-2024)	€ 66
Voedselbank	€ 46	Diaconie (23-06-2024)	€ 112
Evangelisatie marktkraam	€ 54	Diaconie (HA) (14-07-2024)	€ 96
Lofamin - weeshuis Liberia	€ 529	Diaconie (25-08-2024)	€ 79
Stichting Geloof in Groningen	€ 391	Diaconie (08-09-2024)	€ 84
Christelijke Gemeente Bunde/Meerssen	€ 1.125	Diaconie (22-09-2024)	€ 148
Stichting Procuma	€ 305	Diaconie (13-10-2024)	€ 126
Next Move	€ 466	Diaconie (dankdag) (06-11-2024)	€ 46
Kerstpakkettenactie	€ 250	Diaconie (10-11-2024)	€ 96
World Servants - Sierra Leone	€ 750	Diaconie (24-11-2024)	€ 165
Yuvalok	€ 714	Diaconie (08-12-2024)	€ 144
Noodhulp Oekraïne	€ 1.070	Diaconie (22-12-2024)	€ 247
Totaal	€ 6.060	Totaal	€ 1.710