

Financieel overzicht 2024

en

Begroting 2025

Maart 2025

Korte toelichting Financieel overzicht 2024

Over heel 2024 is een overschot van € 36.656,-- ontstaan.

De totale inkomsten waren met € 284.011,-- een verschil van ca. € 3.000,-- lager dan begroot.

De gerealiseerde uitgaven (inclusief rentebaten en-lasten) waren met € 246.841 ruim € 40.000,- lager dan begroot.

In 2024 is de vloer van De Basis gerepareerd na vaststelling betonrot voor een totaal bedrag van € 86.091. Dit bedrag is betaald vanuit de overige reserves.

Isolatie vloer heeft niet meer in 2024 plaatsgevonden, maar is uitgevoerd begin 2025.

Het DuMaVa saldo per 31-12-2024 (€ 16.524) is ongewijzigd ten op zichte van 31-12-2023.

De opvallendste afwijkingen t.o.v. begroting zijn:

- Inkomsten zijn totaal gezien ca. € 3.000 lager dan begroot:
 - o Dankoffer is ca. € 5.500 lager ten opzichte van de begroting;
 - o Tienden zijn ca. € 16.700 lager dan begroot;
 - o Daarentegen zijn de algemene collecten ca € 24.500 hoger dan begroot;
 - o De speciale offers zijn ca. € 5.200 lager dan begroot. Er zijn minder speciale offers geweest.
- Personeelskosten ruim € 6.600 lager dan begroot; er was rekening gehouden met een assistent/tweede voorganger in najaar. Dit is niet gerealiseerd.
- (Wereld)evangelisatie ruim € 6.100 lager dan begroot; er zijn minder speciale offers geweest.
- Groeigroepen/teams ca € 3.100 lager. Niet elke groep declareert onkosten.
- Toerusting ruim € 2.900 lager dan begroot; er is minder gebruik van gemaakt.
- Gebouwen ca. € 13.600 lager dan begroot:
 - o Energie € 8.900 lager dan begroot. Doordat we nu een heel jaar zonnepanelen hebben en de airco's beter zijn afgesteld is de maandlast fors lager geworden;
 - o Kosten onderhoud € 5.500 lager dan begroot.
 - o Inkomsten gebruik door derden ca. € 1.300 hoger dan begroot

Financieel Overzicht 2024

Inkomsten	Realisatie '23	Begroting '24	Realisatie '24
Dankoffer	21.850	18.000	12.491
Tienden	211.159	230.000	213.306
Algemene collecten	31.227	20.000	44.424
Speciale offers	19.954	19.000	13.790
Totaal baten	284.190	287.000	284.011
Uitgaven			
Personeelskosten	69.779	80.100	73.488
Aflossing	17.000	15.500	15.538
Multimedia / ICT / Communicatie	3.146	10.000	9.401
(Wereld)evangelisatie	48.597	52.000	45.863
Tienden Rafaël NL	24.239	25.000	25.773
Groiegroepen / teams	2.442	7.700	4.592
Jongerenwerk	4.325	5.200	5.297
Kinderwerk	716	1.700	1.097
Samenkomsten	10.805	11.300	9.698
Toerusting	3.921	7.400	4.467
Gebed	0	300	0
Gebouwen	39.605	48.600	35.017
Ondersteuning	17.162	17.900	16.867
Totaal lasten	241.737	282.700	247.098
Saldo baten / lasten	42.453	4.300	36.913
Rentebaten / lasten	-2.769	-4.300	-257
Overschot	39.684	0	36.656
Investing in verduurzaming	-8.456		
Subsidie DuMaVa	24.980		
Overschot na investering	56.208	0	36.656

We willen via deze weg iedereen bedanken die trouw zijn of haar tienden en financiële offers heeft gebracht naar het huis van de Heer om op deze manier mee te bouwen aan Zijn Koninkrijk!

Namens het leidersteam,

Ronald Wagenaar (penningmeester)

Saldo liquide middelen

Bedragen in €	Per 31-12-2023	Per 31-12-2024
Saldo per 31-12	197.192	171.643

Voorzieningen op de Balans per 31-12-2024

- voorziening vervanging inventaris	€	10.000
- voorziening wereldevangelisatie (zendelingen)	€	56.724

Eigen vermogen per 31-12-2024 € 515.252

Ontvangen giften toekomstige samenkomstruimte (De Basis) saldo t/m 2024: € 7.500
(was € 4.200 t/m 2023)

Het beleid is:

om van de algemene inkomsten tienden af te dragen aan Rafaël Nederland en 10% te bestemmen voor eigen zendelingen.

In 2024 :

Algemene inkomsten € 257.730

In 2024 gerealiseerd:

Tienden aan Rafael Nederland € 25.773 = 10,0%

Voor onze zendelingen vaste support € 25.130 = 9,75%

Begroting 2025

Algemeen:

De begroting van 2025 is sluitend. De begroting wijkt in totalen niet veel af van de begroting van 2024, met uitzondering van personeelskosten en verduurzaming.

Inkomsten

De inkomsten zijn 5,6% hoger dan de begroting van 2024.

In 2025 zijn de tienden gelijk gebleven en begroot op € 230.000,--, de algemene collecten zijn begroot op € 35.000,-- en het dankoffer is begroot op € 18.000,--.

Gedurende het jaar worden er wederom een aantal speciale offers ingeroosterd. Deze worden 1 op 1 doorgezet naar de doelen waarvoor ze bestemd zijn. Totaal is hiervoor € 20.000,-- begroot.

Begroting onderhoud Basis 2025:

- Plafondisolatie boven trap in hal c.a. : € 10.000
Dit betreft het laatste deel dat geïsoleerd dient te worden. Werkzaamheden zijn niet gepland en zullen mogelijk pas op langere termijn plaatsvinden.
- Vloerisolatie : € 28.505 (reeds uitgevoerd begin 2025)

Deze uitgaven worden vanuit de resterende subsidie DuMaVa en de opgebouwde reserves (overschotten) van de afgelopen jaren bekostigd.

Uitgaven

In 2025 zijn een aantal wijzigingen in uitgavenposten:

- Personeelskosten: € 12.000 hoger begroot:
 - Verhoging salaris ivm inflatie
 - Er is rekening gehouden met kosten voor een kerkelijk werker
- Toerusting € 3.400 lager dan begroot; op basis van de werkelijke uitgaven van de afgelopen jaren is deze verlaagd.

De jaarrekening wordt jaarlijks opgesteld door accountantskantoor Pekaar & Partners. De genoemde gerealiseerde cijfers komen dan ook uit de door Pekaar & Partners opgestelde jaarrekening. Uiteraard vind er ook een kascontrole plaats volgens de officiële procedure.

Namens het leidersteam,

Ronald Wagenaar (penningmeester)

Begroting 2025

Inkomsten	Begroting '24	Begroting '25
Dankoffer	18.000	18.000
Tienden	230.000	230.000
Algemene collecten	20.000	35.000
Speciale offers	19.000	20.000
Totaal baten	287.000	303.000
Uitgaven		
Personeelskosten	80.100	97.900
Aflossing	15.500	13.000
Multimedia / ICT / Communicatie	10.000	11.000
(Wereld)evangelisatie	52.000	54.100
Tienden Rafaël NL	25.000	26.500
Groiegroepen / teams	7.700	7.700
Jongerenwerk	5.200	5.200
Kinderwerk	1.700	1.700
Samenkomsten	11.300	11.400
Toerusting	7.400	4.000
Gebed	300	300
Gebouwen	48.600	47.900
Ondersteuning	17.900	20.900
Totaal lasten	282.700	301.600
Saldo baten / lasten	4.300	1.400
Rentebaten / lasten	-4.300	-1.400
Overschot	0	0