

# Jaarrekening 2019

(Deze jaarrekening is gegenereerd vanuit het boekhoudprogramma, dat per 01-01- 2019 in gebruik is genomen.)

## Balans

Jaarrekening 2019					
Balans UMA per					
Activa	31-12-2019	31-12-2018	Passiva	31-12-2019	31-12-2018
<i>Vorderingen</i>	4.585,00	11.844,42	<i>Eigen vermogen</i>	126.234,05	139.120,74
lening Huis van Vrede	3.400,00	6.800,00	EV UMA	122.576,20	137.743,05
debiteuren	1.185,00	5.031,00	EV UMA Fonds groei	3.657,85	1.377,69
nog te ontvangen rente		13,42			
<i>Liquide middelen</i>	131.852,97	135.308,20	<i>Voorzieningen</i>		
ING spaarrekening	80.726,07	80.712,65	Onvoorzien	5.000,00	4.000,00
ING zakelijke rekening HW	5.733,05	3.796,53			
ING zakelijke rekening	45.393,85	50.799,02	<i>Vreemd vermogen</i>	5.203,92	4.031,88
			Crediteuren	50,19	50,37
			nog te betalen bedragen	5.153,73	3.981,51
<b>Totaal</b>	<b>136.437,97</b>	<b>147.152,62</b>	<b>Totaal</b>	<b>136.437,97</b>	<b>147.152,62</b>

## Activa

### Lening Huis van Vrede

Deze lening aan de Diaconie van Huis van Vrede is in 2015 verstrekt voor de aankoop van een garage. Deze ruimte was nodig voor opslag. De lening loopt tot medio 2020 tegen een rente van 3%.

### Debiteuren

Dit is het factuurbedrag voor de uren die Henk IJmker voor de Kerk van de Nazarener heeft gewerkt in december 2019. Dit bedrag is betaald in januari 2020.

### Bank

De spaarrekening is weinig toegenomen door de zeer lage rentestand.

De banksaldi zijn nu uitgesplitst naar de beide rekeningen van de St. UMA. Dit is voor het eerst en een gevolg van het werken met het boekhoudprogramma.

St. UMA heeft naast de rekening courant ook een rekening voor de activiteiten van de stichting. Deze rekening fungeert als tussenrekening tussen St. UMA en Huis van Vrede voor het deel van de activiteiten die HvV uitvoert voor UMA.

## Passiva

### Eigen Vermogen

Het Eigen Vermogen van UMA dient voor het opvangen van de risico's, die samenhangen met het werkgeverschap, eventuele vermindering van inkomsten als gevolg van de dalende ledenaantallen bij de aangesloten kerken en onzekerheid rond de ontwikkeling van de kosten bij het uitbreiden van de missionaire werkzaamheden.

Het Eigen Vermogen bestond tot vorig jaar uit 3 componenten (afgezien van het beginsaldo van 2009), namelijk het totaal van de bijdragen van de kerken uit de classes Amersfoort, Hilversum en Utrecht middels quotaheffing, het totaal van giften van particulieren en het totaal van donaties aan het Fonds Groei Kanaleneiland. Uit dit fonds worden de salariskosten van Henk IJmker betaald. Om meer transparantie in de geldstromen te bereiken is ervoor gekozen om vanaf 2019 de eerste twee componenten samen te voegen, zodat er één bedrag zichtbaar is, waaruit de totale kosten van het UMA-werk betaald worden.

1. De eerste en grootste component wordt dus gevormd door de in de voormalige PS-Utrecht afgesproken bijdragen van de kerken in de classis Amersfoort, de classis Hilversum en de classis Utrecht, en de giften van particulieren, die het werk van de St. UMA een warm hart toedragen. Uiteraard minus de kosten van de activiteiten.

Echter, de inkomsten voor deze component lopen iets terug. Voor wat betreft de kerken is er sprake van een afnemend aantal leden, bij de particulieren is het niet duidelijk waarom. In ieder geval is dit een aandachtspunt.

- De tweede component, het Fonds Groei Kanaleneiland (Fonds Groei KE), bestaat sinds 2012 en wordt gedragen door een nagenoeg vast bestand donateurs. Uit dit fonds wordt vanaf het begin van zijn werkzaamheden voor St. UMA het salaris van Henk IJmker, een van de Kerkelijk Werkers, betaald. Tot op heden is dit fonds sterk genoeg geweest om in de loonkosten te voorzien, mede door de bijdrage van het project 'Huis van Hoop' in Houten. Dit project is per 1 januari 2018 gestopt.

De vorig jaar aangekondigde plannen voor detachering van deze Kerkelijk Werker elders in Utrecht zijn inmiddels verwezenlijkt. Vanaf maart 2019 trekt hij een project van de Kerk van de Nazarener in Utrecht-Overvecht. Mede hierdoor heeft het fonds een positief saldo.

Achter de schermen wordt er overigens nog steeds hard gewerkt aan de instandhouding en uitbreiding van dit fonds als zodanig.

Het totale Eigen Vermogen is in 2019 gedaald met € 12886,69.

#### Voorziening onvoorzien

Deze post is in het leven geroepen naar aanleiding van een kleine calamiteit bij hulpverlening. Bij deze calamiteit kon de schade weliswaar door een particulier afgesloten verzekering worden gedekt, maar het leek het bestuur van UMA toch verstandig om voor dit soort zaken een kleine voorziening te treffen.

Na jaarlijkse verhogingen met € 1000 is nu, in 2019, het afgesproken maximum van € 5000 bereikt.

#### Nog te betalen bedragen

Deze post wordt gevormd door de loonheffing over december, welke standaard in januari daaropvolgend wordt afgedragen en het vakantiegeld, dat in mei wordt uitgekeerd.

#### Crediteuren

Het hier vermelde bedrag zijn de kosten die de bank in rekening brengt voor het betalingsverkeer over het laatste kwartaal van 2019. Deze kosten zijn in januari 2020 betaald.

### Staat van baten en lasten

Jaarrekening 2019 Staat van baten en lasten stichting UMA					
Lasten	2019	2018	Baten	2019	2018
Salaris incl. werkgeverslasten	129.281,42	139.809,65	Opbrengst bijdrage kerk	90.958,50	94.790,00
Pensioenpremies	4.044,60	4.552,81	Giften Fonds groei	20.853,00	24.031,12
Onkosten	703,52	827,83	Giften Particulieren	9.762,65	11.045,05
Overige kosten	3.314,54	1.504,27	Bijdrage kerk van de Nazarener	10.155,00	
Administratiekosten	968,00	968,00	Bijdrage Huis van Vrede kosten	23.444,41	42.628,37
Activiteiten Huis van Hoop Houten	-	3.870,12	Rente opbrengsten	204,00	319,42
Activiteiten UMA	28.952,17	23.199,36			
Voorziening onvoorzien	1.000,00	1.000,00			
Toevoegen aan EV Fonds groei	2.280,16	4.539,48			
Toevoegen aan EV	15.166,85	1.621,40			
<b>Totaal</b>	<b>155.377,56</b>	<b>172.813,96</b>	<b>Totaal</b>	<b>155.377,56</b>	<b>172.813,96</b>

#### Werkgeverslasten

Dit betreft de salarissen en loonheffingen van de kerkelijk werkers, in dienst van de Stichting UMA en het traktement van de predikant. Het bedrag is lager dan in 2018 vanwege minder uren per week van een van kerkelijke werkers.

#### Pensioenpremies

Dit is het totaal van de premies voor de pensioenvoorziening van de kerkelijk werkers.

#### Onkosten

Dit bedrag betreft de kosten van het betalingsverkeer bij de bank en de kosten van de Arbodienst, waarbij UMA is aangesloten.

#### Overige kosten

Dit zijn de kosten van het bestuur en de hosting van de UMA-site.

Ook zijn hierin meegenomen de declaraties van de door medewerkers gemaakte kosten.

#### Administratiekosten

De salarisadministratie heeft de Stichting uitbesteed aan een administratiekantoor. Dit kantoor adviseert het bestuur ook desgevraagd en geeft ondersteuning bij het opmaken van de Jaarrekening.

#### Activiteiten Huis van Hoop

De laatste financiële afhandelingen zijn eind 2018 afgerond. Deze post is vanaf 2019 vervallen.

#### Activiteiten St. UMA

Inmiddels is de terugbetaling van teveel betaalde ondersteuning goed op gang gekomen door het jaarlijkse overleg tussen Huis van Vrede en het bestuur van St. UMA. Met als resultaat dat het hier getoonde bedrag de werkelijke kosten weergeeft.

#### Bijdrage Huis van Vrede kosten

Zoals onder 'Activiteiten St. UMA' is aangegeven, wordt er ook vanuit Huis van Vrede financiële inspanning geleverd om alle activiteiten op Kanaleneiland te bekostigen. Het bedrag dat hier vermeld wordt bestaat voor ongeveer 1/3<sup>e</sup> deel uit bijdragen in de kosten van de activiteiten en voor ongeveer 2/3<sup>e</sup> deel uit terugbetaling van de salariskosten van de Kerkelijk Werker, in dienst van Huis van Vrede.