

Jaarrekening UMA 2024

Balans

Jaarrekening 2024					
Balans UMA per					
Activa	31-12-2024	31-12-2023	Passiva	31-12-2024	31-12-2023
Vorderingen	14.309,28	1.345,48	Eigen vermogen	143.982,50	112.499,72
	-		EV UMA	140.711,78	104.252,55
debiteuren	10.695,58	1.345,48	EV UMA Fonds groei	5.379,93	1.389,93
vooruitbetaalde bedragen	3.613,70		EV UMA Fonds Overvecht	2.492,36-	6.099,46
			EV UMA Mud Bricks	383,15	757,78
			Voorzieningen		
			Onvoorzien	5.000,00	5.000,00
Liquide middelen	139.604,35	123.783,32	Vreemd vermogen	4.931,13	7.629,08
ING spaarrekening	116.250,49	75.647,01	Crediteuren	2.031,78	3.401,20
ING zakelijke rekening HW	3.598,48	3.405,60	nog te betalen bedragen	2.899,35	4.227,88
ING zakelijke rekening	19.755,38	44.730,71			
Totaal	153.913,63	125.128,80	Totaal	153.913,63	125.128,80

Activa

Debiteuren

Dit bedrag is de som van bijdragen van 2 kerken, die per abuis aan HvV hadden overgemaakt (HvV heeft dit doorgegeven aan UMA), de rente over 2024 van de spaarrekening en de verrekening van een teveel aan kosten, die door HvV aan UMA zijn terugbetaald.

Vooruit betaalde bedragen

De factuur van de Arbodienst voor 2025 en de integratiekosten voor de kerkelijk werker in Overvecht zijn in december betaald.

Bank

De toename van de spaarrekening is te danken aan enkele grote bijdragen, deels ontvangen eind 2023, deels lopende het jaar 2024. Omdat de spaarrekening weer rente opbrengt is het zaak om te hoog saldo van de zakelijke rekening hiernaartoe over te hevelen.

St. UMA heeft naast de zakelijke rekening ook een aparte rekening voor de activiteiten van de stichting (de zakelijke rekening HvV). Deze rekening fungeert als rekening tussen St. UMA en Huis van Vrede voor het deel van de activiteiten die HvV uitvoert voor UMA en wordt door beiden beheerd.

Passiva

Eigen Vermogen

Het Eigen Vermogen van UMA dient voor het opvangen van risico's, die voortvloeien uit:

- het werkgeverschap;
- een eventuele vermindering van inkomsten als gevolg van de dalende ledenaantallen bij de aangesloten kerken;
- de kostenontwikkeling bij het uitbreiden van de missionaire werkzaamheden.

Het Eigen Vermogen bestaat uit 4 componenten:

1. De eerste component is het saldo van de bijdragen van de kerken plus de bijdragen van particulieren (personen en fondsen) minus de (loon-) kosten van de activiteiten .
2. De tweede component is het saldo de inkomsten van het Fonds Groei Kanaleneiland minus de kosten. Deze laatste bestaan uit een aanvulling op de loonkosten van een eventueel door Huis van Vrede aangestelde kerkelijk werker, die door Huis van Vrede wordt betaald.
3. De derde component is het saldo van de inkomsten van het Fonds Overvecht minus de loon- en overige kosten van het project in Utrecht-Overvecht).

4. De vierde component tenslotte is het saldo van de inkomsten van Fonds Mud Bricks, minus de kosten, die per factuur aan UMA worden belast voor werkzaamheden van een zelfstandige kerkelijk werker.

Ad.1

De hoogte van de kerkelijke bijdragen (volgens een vast bedrag per kerklid) is in 2015 afgesproken in de voormalige PS-Utrecht. Deze afspraken zijn, na het opheffen van de PS, overgenomen door de genoemde Classes, die deze Particuliere Synode vormden. Hoewel dit een constante factor is in de inkomsten van UMA, zien we wel een daling als gevolg van een terugloop van ledenaantallen. Om dit op te vangen zijn de quota vanaf 2022 voor de kerken in de Classes Utrecht en Hilversum met € 1,00 per lid verhoogd en in 2023 voor de kerken in de Classis Utrecht nog eens met € 1,00.

Sinds mei 2023 (de eenwording van de NGK en GKv) zijn de kerken ingedeeld in regio's, te weten de regio Houten, de regio Spakenburg en de regio Utrecht. De kerken in deze regio's, die voorheen middels quotaheffing bijdroegen, doen dat nog steeds op grond van de afspraak, dat na de eenwording nog 3 jaar volgens het quotumsysteem zou worden bijgedragen (een van deze kerken is ingedeeld in de regio Amsterdam, maar draagt hierom nog steeds op deze wijze bij.) De overige kerken (voormalige NGK en voormalige GKv uit de regio Amersfoort) dragen bij naar toezegging. De giften van particulieren voor het werk van UMA zijn niet constant, hoewel er wel sprake is van een gestage uitbreiding van het bestand (*zie ook het commentaar bij de Staat van baten en lasten*). De financiële bijdragen van de kerken worden voor het grootste deel besteed aan de loonkosten van het vaste personeel, te weten een predikant en een kerkelijke werker. Het overige deel wordt besteed aan missionaire activiteiten.

Ad.2

Het Fonds Groei Kanaleneiland bestaat sinds 2012 en is opgezet door een kring rond een van de kerkelijk werkers, die hiermee in dienst van UMA kon werken zonder de stichting financieel te belasten. Een nagenoeg vast bestand donateurs, maar ook de inkomsten vanuit projectmatige werkzaamheden in Houten en Utrecht-Overvecht hebben ertoe geleid dat het fonds tot 25 december 2021 aan het gestelde doel heeft beantwoord. Op genoemde datum is deze kerkelijk werker met pensioen gegaan.

Een oproep aan de donateurs om na de pensionering van deze kerkelijke werker zijn werk door een eventuele opvolger financieel mogelijk te maken, heeft ertoe geleid dat het fonds nog steeds, zij het in mindere mate, gesteund wordt.

Vanaf maart 2022 tot en met augustus 2024 zijn er verschillende personen van allochtone herkomst op tijdelijke basis als kerkelijk werker in dienst geweest.

Tot juni 2023 voorzag het fonds in de loonkosten. Vanaf dat moment heeft Huis van Vrede, die hiervoor fondsen heeft aangeboord, de lasten hiervan overgenomen. Hierbij is wel afgesproken dat UMA de donaties aan het Fonds Groei Kanaleneiland aan Huis van Vrede overmaakt als ondersteuning voor deze lasten.

Ad.3

Het Fonds Overvecht functioneert sinds augustus 2020. Toen werd UMA benaderd door Stichting Gave en Woongemeenschap Overhoop (Overvecht) met het verzoek om een Iraanse asielzoekster met registratie in Italië in dienst te nemen. Zij was met haar echtgenoot in Utrecht in de Woongemeenschap Overhoop komen wonen en was van daaruit bezig Jezus bekend te maken aan haar in Nederland wonende volksgenoten. Een officiële werkplek was bovendien vereist bij het verkrijgen van een visum om hier voorlopig te kunnen blijven. St. UMA is hierop ingegaan omdat haar werk geheel in lijn was met de doelstellingen. Voorwaarde hiervoor was wel dat zij zou werken aan een eigen netwerk die de middelen zou bijeenbrengen om de loonkosten te kunnen dragen, want UMA kan wel faciliteren, maar heeft niet de financiële mogelijkheden voor nog een kerkelijk werker. Om haar hierin te ondersteunen is een thuisfrontcommissie opgericht en wordt er gewerkt aan het werven van fondsen om, naast de particuliere donaties, voldoende middelen te verkrijgen.

Ad.4

Het Fonds Mud Bricks is in december 2020 in het leven geroepen door een bouwkundige ZZP-er, die in Huis van Vrede activiteiten ontplooit (van bouwkundig tot pastoraal). De kosten voor dit werk komen per factuur ten laste van dit fonds.

Het totale Eigen Vermogen is in 2024 toegenomen met € 31.482,78

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.

Crediteuren

Het hier vermelde bedrag is het totaal van:

- Pensioenpremies over de maanden november en december. Door vertraging bij PFZW in 2025 geïnd.
- Kosten Bijbelstudie Overvecht in december 2024.
- Donaties van Fonds Groei 4^e kwartaal 2024 naar Huis van Vrede (zie onder Ad.2).
- De kosten van het betalingsverkeer bij de bank over december 2024.

Nog te betalen bedragen

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

Staat van baten en lasten

Jaarrekening 2024 Staat van baten en lasten stichting UMA					
Lasten	2024	2023	Baten	2024	2023
Salaris incl. werkgeverslasten	146.720,16	144.687,75	Opbrengst bijdrage kerken	93.375,65	92.578,50
Pensioenpremies	4.528,96	4.335,97	Gift opheffing GKV Zeist - De Bilt	7.500,00	42.500,00
Onkosten	236,17	1.361,57	Giften Fonds groei	3.990,00	4.830,00
Overige kosten	5.565,49	7.674,12	Giften Fonds Overvecht	33.034,45	37.030,15
Administratiekosten	1.379,40	1.470,15	Giften Fonds Mud Bricks	2.385,00	2.680,00
Activiteiten UMA	45.102,13	50.475,57	Giften Particulieren	55.609,20	66.307,49
huur Stad van Vrede	20.220,00	18.972,00	Bijdrage Huis van Vrede kosten	60.496,84	14.965,00
kosten Mud Bricks	2.759,63	3.178,07	Rente opbrengsten	1.603,58	524,42
Toevoegen aan EV Fonds groei	3.990,00	4.730,14			
Toevoegen aan EV Overvecht	8.591,82	1.057,07			
Toevoegen aan EV Mud Bricks	374,63	498,07			
Toevoegen aan EV	36.459,23	33.431,50			
Totaal	257.994,72	261.415,56	Totaal	257.994,72	261.415,56

Werkgeverslasten

Dit betreft de salarissen en loonheffingen van de kerkelijk werkers, in dienst van de Stichting UMA en het traktement van de predikant. Deze post is hoger dan in 2023 door reguliere verhogingen.

Pensioenpremies

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

Voor de predikant wordt door UMA geen premie afgedragen vanwege een regeling binnen de VSE voor predikanten in bijzondere dienst.

Onkosten

Dit bedrag betreft de kosten van het betalingsverkeer bij de bank.

Overige kosten

Deze post omvat 4 onderdelen:

- Kosten bestuur: het bestuur maakte in 2023 geen kosten.
- Declaraties personeel: € 5.000,00. Dit betreft declaraties van de kerkelijk werker in Overvecht voor reis- en verblijfskosten naar Italië om de verblijfsvergunning te verlengen. Dit is onderdeel van de IND-procedure om uiteindelijk in Nederland een status te verkrijgen. Deze kosten worden gedragen door de donateurs van het Fonds Overvecht en derhalve vanuit dit fonds betaald.
- Kosten hosting site: € 361,79. Dit bedrag moet eigenlijk vermeerderd worden met € 217,65. Deze kosten zijn abusievelijk bij de Activiteiten UMA geboekt.
- Kosten public relations: € 203,70. Voor dit bedrag is de site aangepast aan de actualiteit.

Administratiekosten

De stichting heeft de salarisadministratie uitbesteed aan een administratiekantoor. Dit kantoor geeft in voorkomende gevallen ook advies aan het bestuur en geeft ondersteuning bij het opmaken van de jaarrekening.

Activiteiten St. UMA

Dit is het totaal van de kosten die gemaakt zijn om de activiteiten van UMA te kunnen ontplooiën. Deze activiteiten zijn gespecificeerd te vinden het Jaarverslag 2024, wat separaat aan deze Jaarrekening wordt gepubliceerd. Ook zijn hierbij inbegrepen de kosten van de horecavoorziening in Huis van Vrede, de reiskosten van het personeel en de afvoer van afvalstoffen door de gemeente Utrecht.

Huur Stad van Vrede

St. UMA werkt in en vanuit het gebouw van Huis van Vrede. De Stichting Stad van Vrede huurt het gebouw van de gemeente Utrecht. Zowel Huis van Vrede als St. UMA gebruiken het gebouw voor hun activiteiten. St. UMA draagt daarom voor haar deel bij in het totale huurbedrag. Dit huurbedrag stijgt uiteraard mee met de jaarlijks door de gemeente doorgevoerde huurverhoging.

Gift opheffing GKV Zeist-De Bilt

Bij de opheffing van deze kerk is in 2023 een bedrag van € 85.000,00 geschonken aan Stichting UMA. Na overleg met het kernteam van Huis van Vrede is besloten om deze schenking te delen, UMA en HvV allebei de helft. In 2024 is nog een bedrag geschonken van € 15.000,00, wat eveneens met HvV is gedeeld.

Giften Particulieren

Deze zijn ten opzichte van 2023 wat achtergebleven. Directe oorzaken hiervoor moeten worden onderzocht.

Er zijn 3 onderdelen te onderscheiden:

- Giften UMA activiteiten: Deze bestaan uit giften van donateurs en een grote bijdrage van de Stichting Sarefat (€ 20.000,00). Ook vermeldenswaard is de bijdrage van de Diakonie van de Hervormde Gemeente van Putten (€ 5000,00) speciaal voor de bekostigen van de dagelijkse lunches in Huis van Vrede.
- Ontvangen facturen: Dit zijn deel betalingen aan het Naaiatelier voor geleverde producten en gebruik van de zaal voor bijeenkomsten van diverse verenigingen.
- Giften Huis van Vrede Utrecht: Dit zijn voornamelijk bijdragen ten behoeve van speciale activiteiten zoals Nowruz (het Iraanse Nieuwjaar) en vanuit HvV georganiseerde reizen.

- Bijdrage Huis van Vrede kosten

De UMA activiteiten op Kanaleneiland worden uitgevoerd door de kerkelijk werkers in dienst van UMA, maar ook door kerkleden van Huis van Vrede. Lopende het jaar worden de kosten hiervan betaald vanaf de UMA activiteitenrekening. Jaarlijks wordt bekeken welke kosten specifiek UMA en welke specifiek Huis van Vrede waren. Deze worden dan verrekend.

Ten opzichte van 2023 is deze bijdrage fors toegenomen door het besluit, dat Huis van Vrede per 1 januari 2024 voor 40% gaat bijdragen in de kosten van het traktement van ds. Bouma. Dit is gebaseerd op een verdeling van zijn taken ten behoeve van Huis van Vrede en UMA. Voor 2024 horen hier ook de loonkosten bij van de kerkelijk werker, die voor rekening van Huis van Vrede zouden komen (zie hierboven bij Ad.2 onder 'Eigen Vermogen').

Verloopstaten

Verloop vermogen	UMA	Groei	Overvecht	Mud Bricks	Totaal
1-1-2024	104.252,55	1.389,93	6.099,46	757,78	112.499,72
ontvangsten	219.403,27	3.990,00	33.034,45	2.385,00	258.812,72
uitgaven	182.944,04	-	41.626,27	2.759,63	227.329,94
31-12-2024	140.711,78	5.379,93	2.492,36-	383,15	143.982,50