

Jaarrekening UMA 2025

Balans

Jaarrekening 2025					
Balans UMA per					
Activa	31-12-2025	31-12-2024	Passiva	31-12-2025	31-12-2024
<i>Vorderingen</i>	10.381,49	14.309,28	<i>Eigen vermogen</i>	160.471,87	143.982,50
debiteuren	8.381,49	10.695,58	UMA	158.067,57	146.091,71
voortuitbetaalde bedragen	-	3.613,70	Fonds Overvecht	2.404,30	2.109,21
Lening personeel	2.000,00				
			<i>Voorzieningen</i>		
			Onvoorzien	5.000,00	5.000,00
<i>Liquide middelen</i>	159.665,85	139.604,35			
ING spaarrekening	127.854,07	116.250,49	<i>Vreemd vermogen</i>	4.575,47	4.931,13
ING zakelijke rekening HvV	5.088,97	3.598,48	Crediteuren	1.385,46	2.031,78
ING zakelijke rekening	26.722,81	19.755,38	nog te betalen bedragen	3.190,01	2.899,35
			Huis van Vrede	740,00	
Totaal	170.047,34	153.913,63	Totaal	170.047,34	153.913,63

Activa

Debiteuren

Dit bedrag is de som van de rente van de spaarrekening over 2025 en de verrekening van de teveel aan kosten, door Stad van Vrede en Huis van Vrede aan UMA terugbetaald.

Vooruit betaalde bedragen

Voor nu niet aan de orde.

Lening personeel

Dit bedrag is geleend aan een kerkelijk werker voor onverwachte kosten. Terugbetaling op termijn afgesproken.

Bank

Het bedrag op de spaarrekening is toegenomen. Omdat de spaarrekening tegenwoordig weer rente opbrengt is het zaak de inleg zo hoog mogelijke te houden.

Als het saldo van de rekening courant (de ING zakelijke rekening) of de activiteitenrekening (de ING zakelijke rekening HvV) door veel bijdragen in korte tijd te hoog is, wordt van deze ruimte gebruik gemaakt voor inleg van de spaarrekening.

St. UMA heeft namelijk 2 bankrekeningen. Naast de zakelijke rekening ook een aparte rekening voor de activiteiten van de stichting. Deze rekening fungeert zo 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. Hierbij moet ook worden vermeldt dat per 2026 het quotumstelsel niet meer van toepassing is. Wel zijn er nog kerken die dit vrijwillig hanteren, maar hoe lang dit nog zal zijn is onzeker. Wel staat UMA bij veel kerken op het collecterooster.
- 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 van de inkomsten van het Fonds Overvecht minus de loon- en overige kosten van het project in Utrecht-Overvecht).

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. Over het geheel bezien is er sprake van een gestage afname van de totale inkomsten.

De financiële bijdragen van de kerken worden geheel besteed aan de loonkosten van het vaste personeel, te weten een predikant en een kerkelijke werker. De kosten van de missionaire activiteiten worden gedekt door de particuliere giften. Dit alles globaal genomen.

Ad.2

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. Om een voorlopige verblijfsvergunning in Nederland te kunnen krijgen was een officiële werkplek een vereiste.

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.

Het totale Eigen Vermogen is in 2025 toegenomen met € 16.489,37.

Voorziening onvoorzien

Deze post is in het leven geroepen als verzekering voor eventuele schade, veroorzaakt door vrijwilligers bij de uitvoering van het werk.

Crediteuren

Het hier vermelde bedrag is het totaal van:

- Pensioenpremies over de maanden november en december. Door vertraging bij PFZW in 2026 geïnd.
- De kosten van het betalingsverkeer bij de bank over december 2025.
- Een declaratie van resterende lunchkosten in Overvecht over december 2025.

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 2025 Staat van baten en lasten stichting UMA					
Lasten	2025	2024	Baten	2025	2024
Salaris incl. werkgeverslasten	141.015,94	146.720,16	Opbrengst bijdrage kerken	88.862,77	93.375,65
Pensioenpremies	3.876,84	4.528,96	Gift opheffing GKV Zeist - De Bilt	-	7.500,00
Onkosten	1.733,79	236,17	Giften Fonds groei	740,00	3.990,00
Overige kosten	6.341,05	5.565,49	Giften Fonds Overvecht	48.918,24	33.034,45
Administratiekosten	1.379,40	1.379,40	Giften Fonds Mud Bricks	1.040,00	2.385,00
Activiteiten UMA	51.671,49	45.102,13	Giften Particulieren	42.415,76	55.609,20
Huur Stad van Vrede	20.760,00	20.220,00	Bijdrage Huis van Vrede kosten	60.128,92	60.496,84
Kosten Mud Bricks	449,94	2.759,63	Rente opbrengsten	1.612,13	1.603,58
Toevoegen aan EV Overvecht	4.513,51	8.966,45			
Toevoegen aan EV	11.975,86	40.449,23			
Totaal	243.717,82	257.994,72	Totaal	243.717,82	257.994,72

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 lager dan in 2024. Hoewel er reguliere verhogingen waren was er geen tijdelijke kerkelijk werker in dienst.

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 en die van de Arbodienst. Dit bedrag is fors hoger omdat:

De kosten van het betalingsverkeer in 2024 abusievelijk aan de activiteiten zijn toegeschreven;
De kosten van de Arbodienst over 2025 reeds in december 2024 zijn betaald en derhalve toen op de Balans van 2024 bij vooruitbetaalde bedragen zijn opgenomen.

Overige kosten

Deze post omvat 4 onderdelen:

- Kosten bestuur: het bestuur declareerde in 2025 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: € 493,95.
- Kosten pr: € 847,10. Dit betreft de kosten van het actualiseren van de site van St. UMA.

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 2025, 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. Het bedrag is hoger dan in 2024. Zie de reden hiervan in toelichting onder Giften Fonds Overvecht.

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.

Giften Fonds Groei

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. Maakt geen deel meer uit van het E.V.

Giften Fonds Overvecht

Het bedrag van dit fonds is fors hoger dan in 2024. Naast meer particuliere donaties en een bijdrage van De Verre Naasten (€ 7000) is er ook een bijdrage van St. UMA aan dit fonds. Het besluit hiertoe was al in 2024 genomen, maar deze bijdrage is in dat jaar nog niet in de boekhouding verwerkt. Deze bijdrage bestaat uit 2 delen: € 2000 per jaar voor de kosten van lunches tijdens de Bijbelstudie en € 300 per maand (met indexering voor volgende jaren) voor bijdrage in de loonkosten.

Giften Fonds Mud Bricks

Het Fonds Mud Bricks is per augustus 2025 opgeheven. In overleg met de donateurs is het batig saldo toebedeeld aan het Fonds Overvecht.

Giften Particulieren

Deze zijn ten opzichte van 2024 wat achtergebleven. Directe oorzaken hiervoor moeten worden onderzocht.

Er zijn 3 onderdelen te onderscheiden:

- Giften UMA activiteiten: Deze bestaan uit giften van particuliere donateurs en een grote bijdrage van de Stichting Sarefat (€ 15.000,00 + een extra bijdrage van € 6000,00).
- Ontvangen facturen: Dit zijn deelbetalingen 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. De kosten hiervan worden betaald vanaf de UMA activiteitenrekening. Jaarlijks wordt bekeken welke kosten specifiek UMA en welke specifiek Huis van Vrede waren. Deze worden dan verrekend. Een fors deel van dit bedrag bestaat uit de 40 %, die Huis van Vrede bijdraagt aan de kosten van het traktament van ds. H. Bouma. Dit is gebaseerd op een verdeling van de taken van ds. Bouma ten behoeve van Huis van Vrede en UMA.

Verloop vermogen	UMA	Overvecht	Totaal
1-1-2025	146.091,71	2.109,21-	143.982,50
ontvangsten	196.839,58	49.958,24	246.797,82
uitgaven	185.903,66	44.404,79	230.308,45
31-12-2025	157.027,63	3.444,24	160.471,87