

Stichting Sint-Catharina Kerkhof Eindhoven

**Jaarrekening 2023
Vastgesteld in het bestuur op 3 april 2024**

Het resultaat over 2023 bedraagt € 5.814 (was in 2022 *-/-* € 13.718). De omslag van het resultaat wordt bepaald door het grotere aantal begravingen/bijzettingen, de forse toevoeging aan de voorziening grafrechten en een andere waardering van de effectenportefeuille.

Het vermogen van de stichting bedraagt € 61.216 hetgeen als voldoende wordt beoordeeld, mede gezien de voorzieningen en de omvang van de exploitatie.

De balans

Aktiva

De 'Vaste activa' omvatten investeringen in woning, Poortkamer en parkeerterrein sinds 2005. Op de vaste activa wordt niet meer afgeschreven, gezien de waarde en de bestemming ervan.

In juni 2021 is vierhonderdduizend euro in 'Effecten' via de Rabobank belegd. Voor het 'stallen' van de spaartegoeden bij Nederlandse banken, werd in 2021 en 2022 een 'negatieve rente' in rekening gebracht. Om te voorkomen dat de waarde van de tegoeden daalt, terwijl de kosten alleen al door de inflatie toenemen, is besloten om een deel van het vermogen te beleggen in effecten.

Het bestuur realiseert zich dat beleggen meer risico's met zich meebrengt dan sparen. De waarde van een effectenportefeuille fluctueert immers. Van de Voorzieningen volgens de balans wordt maximaal 60% in effecten belegd. De rest blijft op (spaar-)rekeningen bij Nederlandse banken.

Vanaf 2023 wordt de portefeuillewaarde weergegeven tegen de oorspronkelijke aanschafprijs, omdat dit deel van de voorzieningen pas op heel lang termijn nodig is. Daarbij realiseren we ons dat in de toekomst fluctuaties in de waarde kunnen optreden. Per ultimo 2023 bedroeg de werkelijk waarde € 396.486.

De saldi rekeningen-courant zijn overeenkomstig de opgaven van de desbetreffende instellingen.

Passiva

Het resultaat over 2023 is verrekend met het vermogen.

De voorziening voor grafrechten moet er voor zorgen dat gedurende de resterende looptijd van het recht de begraafplaats wordt onderhouden. Van alle graven, waarvan de rechten niet zijn verlopen, wordt de resterende looptijd in jaren bepaald. Dat aantal wordt vermenigvuldigd met de gemiddelde kosten voor een recht in het afgelopen jaar. Doordat dit 'jaarrecht' telkenjare wordt aangepast aan de inflatie, loopt de voorziening min of meer in de pas met de geldontwaarding.

Aan het einde van dit verslagjaar werd zodoende ruim zeventigduizend aan de voorziening grafrechten toegevoegd.

De 'voorziening groot onderhoud' wordt volgens het onlangs geactualiseerde MeerJarenOnderhoudsPlan (MJOP) aangevuld.

De leningen o/g zijn in mei 2020 verstrekt door de Stichting Dames Spoorenberg en de Stichting De Grote Berg. Elke lening wordt afgelost door middel van een schenking van elke stichting ad € 1.000 per jaar. Door de leningen kon de herinrichting van de aula in 2020 worden betaald.

De resultatenrekening

Begraven

In 2023 vonden twee keer zoveel begravingen/bijzetting plaats als in 2022. De kosten voor het begraven namen ook toe.

Onderhoud begraafplaats

Het verlengen van grafrechten leverde een gemiddeld bedrag op.

De ontvangsten inzake nieuwe grafrechten liep in de pas met het (toegenomen) aantal begravingen en bijzettingen.

Volgens het MJOP wordt jaarlijks ongeveer € 38.000 aan regulier onderhoud besteed. Die kosten worden in de hand gehouden omdat een deel van het onderhoud door vrijwilligers wordt gedaan. Maar als de hulp van de vrijwilligers wegvalt, moet het onderhoud door (commerciële) bedrijven worden overgenomen. Stel dat de onderhoudskosten dan verdubbelen; dan dekt dat de huidige voorziening van € 736.000 de kosten voor het onderhoud gedurende zo'n 10 jaar. Dat komt ongeveer overeen met de gemiddelde looptijd van de resterende grafrechten (10,6 jaar).

De onderhoudskosten zijn lager dan begroot en er werden geen extra kosten gemaakt voor bomenonderhoud en onderhoud van graven.

Woning en parkeerplaats

De huuropbrengst vormen een wezenlijk bestanddeel van de exploitatie van de stichting. De woning is eind 2023 zoveel als mogelijk verduurzaamd. De kosten zijn ten laste van het resultaat gebracht.

Aula

De bestemming van de Aula als rouwkamer levert een belangrijke bijdrage aan het resultaat.

Beheer

Gelukkig leveren de tegoeden bij banken weer rente op.

De bankkosten betreffen de kosten voor het aanhouden van rekeningen bij drie banken. Het spreiden van onze tegoeden achten we noodzakelijk, maar dat brengt wel extra kosten met zich mee.

Ten behoeve van de Communicatie werd met name geld uitgegeven aan provider, website en andere communicatiemiddelen.

De kosten voor Administratie e.d. zijn hoger omdat in 2023 het registratiesysteem van de graven mobiel toegankelijk werd gemaakt. Deze uitbreiding maakt de taak voor administratie en beheerder eenvoudiger.

De bestuurskosten zijn hoger door de kosten voor het aanpassen van de statuten.

Resultaat

Ondanks de relatief grote aantal begravingen/bijzettingen, is het resultaat van de normale exploitatie - /- € 36.934, wat met name wordt veroorzaakt door de forse toevoeging aan de voorziening grafrechten.

Zoals eerder gemeld wordt de effectenportefeuille voortaan op de balans gezet tegen de oorspronkelijke waarde. In 2022 werd de waardevermindering ten laste van het resultaat gebracht, dan is het logisch om het terugbrengen naar het oorspronkelijk bedrag te verwerken in het uiteindelijke resultaat.

Overall wordt het resultaat € 5.814.

Cees van der Velden, penningmeester

Balans		
in €	31-12-2023	31-12-2022
Aktiva		
Vaste activa	83.563	84.420
Debiteuren	2.800	
effecten	400.000	360.052
Liquide middelen	380.892	332.691
Totaal	867.254	777.162
Passiva		
Vermogen 01-01	55.402	69.121
Resultaat boekjaar	5.814	-13.718
Vermogen YtD	61.216	55.402
<i>Voorzieningen</i>		
grafrechten	736.061	665.968
groot onderhoud	34.977	43.792
bomen reserve	25.000	
	796.038	709.760
Lening o/g	10.000	12.000
Totaal	867.254	777.162

Resultatenrekening				
in €	2.023		2.022	
<i>Begraven</i>				
begraven	31.865		15.052	
kosten	-15.585		-6.635	
		16.280		8.417
<i>Onderhoud begraafplaats</i>				
Grafrechten verlengen	20.805		27.260	
Grafrechten nieuw	29.725		23.853	
Reserveringen	725		1.321	
Mutatie voorziening grafrechten	-70.092		-30.995	
Toevoeging voorziening groot onderhoud	-19.620		-5.000	
Kosten onderhoud/exploitatie	-20.473		-19.686	
		-58.931		-3.247
<i>Woning en parkeerplaats</i>				
Verhuur woning en parkeerplaats	24.277		22.210	
kosten woning/poortgebouw	-25.727		-2.955	
Afschrijven poortgebouw en parkeerplaats	-857		-5.255	
		-2.307		14.000
<i>Aula</i>				
Gebruik aula	19.259		15.228	
Gebruikskosten aula	-3.605		-3.106	
		15.653		12.122
<i>Beheer</i>				
Rente	1.751		-686	
Bankkosten	-667		-566	
Schenken	2.250		2.295	
Communicatie	-1.647		-2.157	
Administratie, verzekeringen, belastingen	-6.035		-3.630	
Bestuurskosten	-3.281		-1.275	
		-7.629		-6.020
normale exploitatie		-36.934		25.270
herwaardering effecten		42.748		-38.989
resultaat		5.814		-13.718