

Financieel jaarverslag bij de jaarrekening 2025 en de begroting 2026 van COV Hosanna.

Hieronder volgt een korte toelichting op de jaarrekening 2025. Aan de hand hiervan kunnen we zien hoe Hosanna er financieel voorstaat en kunnen we een financieel plan maken voor het komende jaar. De cijfers maken duidelijk of we op goede koers zijn of dat er bijgestuurd moet worden. De twee belangrijkste gegevens hiervoor zijn: 1) de resultaten en 2) het eigen vermogen van de vereniging.

De resultaten

De resultatenrekening toont het resultaat over het jaar 2025 (aan het einde (ultimo) van het boekjaar op 31-12-25) met links de lasten/ uitgaven en rechts de baten/inkomsten. Onderaan de streep bij het batig saldo is te zien of er winst is gemaakt of verlies is geleden.

Bij Hosanna bestaat het grootste gedeelte van de jaarlijkse baten/inkomsten uit contributie (17.727), sponsorgeld (19.225), opbrengsten uit kaartverkoop concerten (11.038) en de financiële actie (3.119). De totale baten/inkomsten in 2025 bedroegen 54.543. In 2024 was dit 46.318.

Het verschil wordt met name veroorzaakt doordat:

- de sponsoring in 2025 € 802 meer heeft opgeleverd.
- de kaartverkoop van de concerten in 2025 € 2.420 meer heeft opgebracht dan in 2024.
- de opbrengst van de acties (stollen) € 1.150 meer heeft opgebracht dan in 2024; hierbij moet opgemerkt worden dat in 2024 op de vermelde opbrengst de inkoopprijs al in mindering is gebracht en in 2025 is de opbrengst bij de baten vermeld en de inkoop bij de lasten.
- de ontvangen rente in 2025 € 676 is hoger dan in 2024.
- in 2025 de bladmuziek die in 2024 is gekocht door de leden is betaald.

De totale lasten/uitgaven van Hosanna bedroegen in 2025 € 55.550. In 2024 was dit € 58.070. Dit verschil wordt met name veroorzaakt doordat:

- er vanaf 2025 een vergoeding betaald moet worden aan het Parkgebouw voor de repetitieruimte.
- de uitgaven voor de bladmuziek in 2025 € 2.947 lager waren; in 2024 is de bladmuziek aangeschaft voor het voorjaarsconcert 2025 (Les Sept Paroles) en het najaarsconcert (Requiem Brahms).
- ondanks dat er in 2025 twee concerten waren, waren de kosten daarvoor in totaal slechts € 1.282 hoger dan in 2024 (groot orkest i.v.m. jubileumconcert Elias).
- en de financiële actie niet bij de lasten opgenomen. Maar ook heeft dit te maken gehad met het jubileumjaar waarin eenmalig hogere kosten zijn gemaakt (o.a. koorzaterdag, kooruitje etc.).
- In 2025 is de website van Hosanna aangepast door Rijnders Webdesign.

De grootste lasten/uitgaven van Hosanna kunnen verdeeld worden in kosten dirigent (8.369), kosten pianist (5.906) en de kosten van de concerten (€ 29.037).

Het resultaat van Hosanna wordt berekend door alle kosten af te trekken van de totale inkomsten. De inkomsten minus de uitgaven leiden tot een verlies van € 1.007. Echter, in 2024 zijn de kosten voor de KCZB voor het najaarsconcert 2024 niet in mindering gebracht op het resultaat in 2024. Deze zijn ten laste gebracht van het resultaat in 2025. Als daarvoor gecorrigeerd wordt, is er in 2025 een bescheiden positief resultaat van € 433.

De balans

Per eind 2025 heeft Hosanna € 49.170 in kas.

Het eigen vermogen is € 44.142.

Het verschil hiertussen wordt veroorzaakt doordat de kosten van de pianist over het jaar 2025 pas begin 2026 betaald zijn.

Voorts zijn de verzekeringspremies voor 2026 en I-banc voor 2026 al in december 2025 betaald.

Kascommissie

Deze jaarrekening zal op 11 maart 2025 voorgelegd worden aan de kascommissie bestaande uit Annemiek Immink en Margreet Jonker. Zij zullen de jaarrekening en de kas controleren.

Begroting 2026

Als nieuwe penningmeester heb ik inzicht willen krijgen in wat op jaarbasis ongeveer de inkomsten en uitgaven van ons koor zijn. Ik heb onderscheid gemaakt tussen de kosten die we maken om ons koor draaiende te houden (repetities etc.) en de kosten die gemaakt worden bij een of meerdere concerten. Dit onderscheid heb ik gemaakt omdat de concerten bekostigd worden uit de opbrengst van de kaartverkoop en de sponsoring. De overige kosten zijn de kosten voor de verdere gang van zaken van het koor en deze moeten in beginsel uit de contributie en de opbrengst van de financiële acties worden bekostigd.

Vaste kosten (2025) per jaar:

Dirigent	8369
Repetitor	5906
KCZB afdracht	1224
Huur Parkgebouw	881
ING Bank/i-Banc	685
ALV/start na zomer/nieuwjaar	565
Verzekeringspremies	224
Website	150
Stack	87
Diverse onkosten	1361
Kosten totaal	19.452

Vaste inkomsten (2025) per jaar:

Contributies	17.727
Minus kosten	19.452
Tekort:	-1.725

Variabele inkomsten (2025):

Financiële acties	1.236
-------------------	-------

Totaal inkomsten/uitgaven

Totaal inkomsten	18.963 (contributies 17.727 + financiële actie 1.236)
Minus kosten	19.452
Tekort:	-489 euro

Conclusies

1) Alleen uit de contributie kunnen wij de vaste lasten van ons koor niet voldoen, want dan komen we € 1.725 tekort. Als dit tekort zou moeten worden opgevangen door de leden (nu 80 personen) dan zou dat betekenen dat er zo'n € 21 aan contributie per lid per jaar bij moet om kostendekkend te zijn ($1.725/80=21$). Gelukkig hebben we nog de opbrengst van de financiële actie. Deze was in 2025 net niet genoeg om kostendekkend te zijn.

2) De financiële acties zullen daarom ook de komende jaren voldoende moeten blijven opleveren om het tekort aan contributie inkomsten op te kunnen vangen.

Dus hierbij de oproep aan het koor om je in te blijven zetten voor de financiële acties. Ook als je zelf niet veel wilt/kunt verkopen, overweeg dan of je in plaats daarvan zelf een gift aan Hosanna wilt doen.

Want een zorg voor de toekomst kan zijn dat het ledenaantal afneemt (en daardoor minder contributie inkomsten) en/of dat er tegenvallende opbrengsten van de financiële acties zijn.

3) Daarom moeten we, om dit op te kunnen vangen, de buffer op de spaarrekening blijven behouden en daar niet op interen.

Concerten (2025)

Kosten voorjaarsconcert	8.439	
Inkomsten kaartverkoop	3.968	47% van de kosten
Inkomsten contante kaartverkoop	83	1% van de kosten
Tekort:	4.388	
Kosten najaarsconcert	20.598	(inclusief koorzaterdag)
Inkomsten kaartverkoop	6.693	32% van de kosten
Inkomsten contante kaartverkoop	210	1% van de kosten
Tekort:	13.695	
Totaal tekort concerten:	18.083	(4.388 + 13.695)
Inkomsten sponsoring	19.225	
Over:	1.142	

Conclusies

1) We kunnen (twee) concerten geven als het sponsorbedrag blijft zoals het is, maar als (grote) sponsors gaan opzeggen, kan het er niet meer uit en moeten we dit opvangen uit eigen vermogen.

Voor de toekomst is het belangrijk om onvoorziene kosten en/of vermindering van inkomsten op te kunnen vangen. Denk aan: concert geboekt maar minder sponsorgeld, ledenaantal omlaag dus minder kaartverkoop, minder kaartverkoop door minder interesse voor klassieke muziek en/of naamsbekendheid Hosanna.

2) Daarom moeten we de buffer op de spaarrekening blijven behouden en daar niet op interen.

Een financieel gezonde buffer is namelijk minimaal 1x de kosten van een jaar:

Vaste kosten koor	19.452	
Concertkosten (2)	18.083	(kosten minus opbrengst kaartverkoop)
Totaal kosten:	37.535	

Eigen vermogen: 44.142

Begroting 2026

	2025	2026	
Dirigent	8.369	8.728	indexering 4.3%
Repetitor	5.906	5.879	nog onbekend*
KCZB afdracht	1.224	1.312	duurder geworden
Huur Parkgebouw	881	918	nog onbekend*
ING Bank/i-banc	685	747	i-banc duurder geworden/ING*
ALV/start na zomer/nieuwjaar	565	589	nog onbekend*
Verzekeringspremies	508	462	is goedkoper geworden
Website	150	156	nog onbekend*
Stack	87	102	is duurder geworden
Diverse onkosten	1.361	1.616	nog onbekend*
Totaal	19.736	20.509	verschil: 773

* bij het opstellen van de begroting zijn nog niet alle nieuwe tarieven bekend; er is gerekend met 4.3% (dit kan lager, maar ook hoger uitvallen).

De vaste koorkosten voor 2026 zullen naar verwachting zo'n € 773 hoger uitvallen dan voor 2025.

Het tekort in 2025 voor de vaste koorkosten was € 489. Totaal: € 1.262

Hierbij is nog geen rekening gehouden met rente opbrengsten. In 2025 is € 744 rente ontvangen.

Dit was een rente van 1,5%. Als met de rente rekening gehouden wordt, is het tekort nog € 518.

Dit bedrag gedeeld door 80 leden = € 6,50 per lid per jaar. Dit is 0,55 cent per lid per maand.

Het voorstel is om de contributie voor 2026 gelijk te houden.

Voorstel contributie

	2024	2025	2026
1 ^e lid	18,50	20,-	20,-
2 ^e lid	16,50	18,50	18,50