

## Jaarcijfers 2024

Het jaar 2024 is geëindigd met een relatief klein negatief saldo van baten en lasten uit reguliere activiteiten, te weten € 79.549. Kijken we eerst naar de baten dan zien we dat de baten van parochianen in 2024 (€ 298.708) iets lager zijn uitgekomen dan in 2023 (€ 305.967). Dit lag niet aan de kerkbijdragen en collecten want die kwamen zelfs iets hoger uit (2024: € 215.927/ 2023: 204.619). De kleine teruggang is nagenoeg geheel toe te schrijven aan de lagere inkomsten uit uitvaarten en kaarsen.

| 2024             | Kerkbijdragen | Collecten | Offerblok + Kaarsen | Totaal |
|------------------|---------------|-----------|---------------------|--------|
| St. Jozef        | 13.584        | 14.800    | 9.144               | 37.528 |
| Petrus & Paulus  | 32.615        | 11.196    | 1.031               | 44.842 |
| St. Dionysius    | 36.856        | 21.944    | 10.762              | 69.562 |
| St. Jan          | 31.852        | 13.702    | 1.812               | 47.366 |
| Gerardus Majella | 7.776         | 8.475     | 1.624               | 17.875 |

Bij een gelijkblijvende huuropbrengst kwamen de baten uit de vastgoedbeleggingen iets hoger uit door lagere onderhoudskosten. Het gemis van de huur aan het Korvelplein werd gecompenseerd door de huurverhoging per 1 juli voor de overige panden.

De beleggingen in het Bisdomefonds I brachten 3% dividend op. Eind 2024 werd besloten de helft van de portefeuille over te boeken naar het iets offensievere Bisdomefonds II. Dit laatste fonds heeft in tegenstelling tot fonds I een langere beleggingshorizon (10 jaar) en genereert in 2025 een hoger dividend (5%).

Vergeleken met voorgaande jaren brachten onze deposito's eindelijk weer eens wat rente op. Door het opheffen van enkele slapende rekeningen bleven de bankkosten binnen de perken.

De netto baten uit onze vier begraafplaatsen namen af door het teruglopen van het aantal uitvaarten en urnbijzettingen. Deze trend zal zich de komende jaren voortzetten. Het bestuur heeft nog onderzocht of er op een deel van de begraafplaats aan de Laarstraat een natuurbegraafplaats zou kunnen worden gemaakt om het aantal begravingen te doen stijgen, maar voorlopig is dit idee even on hold gezet. De onderhoudskosten zullen in 2025 belangrijk toenemen omdat een begin is gemaakt met het inhalen van het noodzakelijke onderhoud. Ook is er een begin gemaakt met het inzaaien van de lege plekken door grafruiming om het woekeren van het onkruid tegen te gaan. Het onkruidvrijhouden zal de komende jaren een probleem opleveren omdat bestrijdingsmiddelen niet meer zijn toegestaan.

De kosten van beheer en administratie namen iets af door lagere makelaars- en notariskosten ten opzichte van 2023. Het verschil is ook mede te danken aan de lagere kopieerkosten. Het aantal kopieerapparaten is fors teruggebracht en de kopieerkosten komen door de nieuw aangeschafte apparatuur ook lager uit.

Aan de lastenkant werden de persoonskosten gedrukt doordat in 2024 een pastoraal werker met pensioen is gegaan en niet is vervangen. In 2025 zullen deze kosten nog verder teruglopen door de vervanging van de begraafplaatsbeheerder en het vertrek van de huishoudster in de pastorie van 't Heike.

De kosten van de kerkelijke gebouwen namen in 2024 verder af door het afstoten van de kerk OLV Moeder van Goede Raad aan de Broekhovenseweg, waardoor bespaard werd op verzekeringspremie, onderhoudskosten, zakelijke lasten en energiekosten. Ondanks de gestegen energieprijzen werden de kosten redelijk in de hand gehouden door scherper toe te zien op de verwarming van onze kerken. Door de veroudering van onze installaties namen

daarentegen de onderhoudskosten fors toe. De komende jaren zal geïnvesteerd moeten worden in duurzamere installaties.

Het beleid van de afgelopen jaren heeft zo te zien zijn vruchten afgeworpen, waardoor het verlies sterk is teruggebracht en in 2025, door een verdere terugloop van kosten en een hoger dividend, voor het eerst weer zal omslaan in een positief resultaat.

De niet-reguliere baten lieten eveneens een forse stijging zien door de boekwinst op de verkoop van de kerk aan de Broekhovenseweg en de herwaardering van de beleggingspanden door de stijging van de onroerend goed prijzen en de als gevolg daarvan toegenomen WOZ-waarden. Mede hierdoor en door de koersresultaten kon het groot onderhoud worden opgevangen en nam het vermogen verder toe. In 2024 werd het dak van de St. Dyonisiuskerk gerestaureerd en moest de klimaatinstallatie van het verhuurde kantoor aan de Don Sartostraat worden vervangen. In 2025 wordt groot onderhoud gepleegd aan de St. Jan in Goirle en de pastorie aan de Bisschop Zwijsenstraat. Als bijzondere bate ontving de parochie een spaarpotje van Pastoor van Noorwegen dat de komende jaren volgens zijn wens wordt ingezet voor het jongerenwerk in onze parochie.

De balans kenmerkt zich door eenvoud. Het aantal kerken nam met één af en de waarde van de pastorieën daalde door het overbrengen van de pastorie aan de Heuvel naar het beleggingsvastgoed. Volgens de richtlijnen van het Bisdom dient dit te gebeuren zodra een pastorie niet meer wordt bewoond. Ook vindt dan een herwaardering van het vastgoed plaats door een stijging van 60% naar 100% van de WOZ-waarde. Dit verklaart dan ook in belangrijke mate de stijging van het beleggingsvastgoed.

Mede door een relatief goed beursjaar nam de waarde van onze beleggingen toe. De stijging komt voor een groot deel door een gemiddeld rendement op aandelen van 18% tegenover een lager rendement op obligaties (gemiddeld 2,3%). Het totale rendement bedroeg 6,51%, waarvan in 2024 3% is uitgekeerd als dividend. De beleggingen namen verder toe door de aankoop van participaties uit onze liquide middelen.

De continuïteitsreserve bleef nagenoeg gelijk. Deze reserve wordt door het bisdom opgelegd en bestaat feitelijk uit een gemiddelde van de totale lasten over de afgelopen drie jaar.

De voorziening Groot onderhoud is ruimschoots toereikend om de komende jaren fors onderhoud te plegen aan onze Rijksmonumenten. De voorziening grafrechten/onderhoud begraafplaatsen bleef in 2024 gelijk aan die van 2023, ruimschoots toereikend voor het noodzakelijke onderhoud van de begraafplaatsen en de betaling van de vooruitbetaalde ruimingskosten.

De Stichting Religieus Erfgoed is opgeheven en het batig saldo à € 13.000 euro is overgemaakt aan de parochie.

Wat het vermogen betreft verkeert de parochie in de situatie, dat wij in staat zullen zijn om eventuele tegenvallers in de komende jaren goed op te vangen.