

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
1 Vermogen	2
1.1 Vermogenspositie	2
1.2 Beleggingen	2
1.3 PO Leningen	2
1.4 Fondsen	2
2 Exploitatie	3
2.1 Resultaat	3
2.2 Baten	3
2.3 Lasten	3
3 Operationeel	4
3.1 Diaconale bestemmingen	4
3.2 Financiële handelingen	4
3.3 Boekhouding	4
4 Wijzigingen	5
4.1 Frequentie	5
4.2 Besluitvorming	5
4.3 Versiebeheer	5
Jaarbijlage 2018	6
Vermogen - belegd	6
Vermogen - besteedbaar	6
Exploitatie	6
Operationeel	6

1 Vermogen

1.1 Vermogenspositie

De Diaconie¹ handhaaft de nominale vermogenspositie.

- ❖ ANBI status vereist dat vermogen niet groeit.
- ❖ Het beleggingsbeleid (zie 1.2) verlangt dat het vermogen niet daalt.
- ❖ De vermogensopbrengst wordt diaconaal besteed (dus niet toegevoegd aan het vermogen).

1.2 Beleggingen

De Diaconie belegt (indirect) in instanties met een diaconale kernactiviteit.

Daarmee wordt een drievoudig rendement bereikt:

- ❖ Financieel rendement voor de Diaconie, dat diaconaal wordt besteed.
- ❖ Diaconaal maatschappelijk rendement bij de kredietnemer.
- ❖ Rentebesparing bij de kredietnemer, dat ten gunste kan komen aan de diaconale kernactiviteit.

De Diaconie kiest voor beleggingen met een hoofdsomgarantie en/ of een laag risico.

De organisaties waar de Diaconie haar beleggingen heeft ondergebracht, inclusief bedragen:

- ❖ Microkrediet organisatie Oikocredit: € 42.907.
- ❖ Protestants Diaconaal Krediet Nederland: € 38.200. Jaarlijks worden aflossingen terugontvangen die worden opgespaard totdat een nieuwe deelname kan worden afgesloten.

1.3 PO Leningen

Schenken of giften specifiek voor het verstrekken van leningen in het kader van Persoonlijke Ondersteuning (PO), plaatst de Diaconie met deze expliciete bestemming op de balans.

De Diaconie zet het niet uitgeleende gedeelte van deze bestemming op haar spaarrekening.

De Diaconie brengt oninbare aflossingen ten laste van deze bestemming op de balans.

1.4 Fondsen

De Diaconie houdt enkele fondsen aan om geld opzij te zetten voor specifieke doelen op kortere termijn (op spaarrekening, direct opneembaar).

- ❖ Fonds Bloemengieter – doel: saldo einde jaar vastleggen en beschikbaar houden.
- ❖ Fonds Persoonlijke Ondersteuning – doel: buffer voor continuïteit van persoonlijke ondersteuning.
- ❖ Fonds Bandjesdienst – doel: vervanging systeem (sinds 2014 worden de kosten voor de service “Kerkdienst gemist” hieruit betaald).
- ❖ Fonds Zwoe– doel: vastlegging en beschikbaar houden van het geld ontvangen bij opheffing van het Missionair Beraad Helmond.

¹ Diaconie: lees inclusief Taakgroep Kerk in de Wereld en Bloemengieter, tenzij anders vermeld

2 Exploitatie

2.1 Resultaat

De Diaconie streeft naar evenwicht tussen baten en lasten, zodat op termijn het vermogen ongewijzigd blijft.

2.2 Baten

De Diaconie maakt jaarlijks, in het kader van de begroting, een collecterooster, waarin:

- ❖ Landelijke rondgangscollecten op basis van het rooster van Kerk in Actie en PKN, ~~in nader overleg met de Collectieadministratie~~, onderverdeling:
 - Landelijk Kerk in Actie (diaconaal en zending).
 - Landelijk PKN.
- ❖ Vrije, diaconale rondgangscollecten en Gele Ton collecten, gelijk verdeeld over de categorieën:
 - Diaconaal werk “eigen gemeente” (uitsluitend via rondgangscollecten).
 - Landelijk/ regionaal diaconaal werk.
 - Wereldwijd diaconaal werk.

De Diaconie heeft de volgende aanvullende opbrengsten tot haar beschikking:

- ❖ Bloemengieter – doel: verzorging van de zondagse bloemengroet.
- ❖ Zendingsbussen – doel: aanvullende fondsen voor Taakgroep Kerk in de Wereld.

De Diaconie organiseert jaarlijks twee grote initiatieven voor fondsenwerving:

- ❖ Actie Diaconie, door het College van Diakenen.
- ❖ Vrijwillige Bijdrage Zending tijdens Actie Kerkbalans, door de Taakgroep Kerk in de Wereld.

De Diaconie voert geen opvolging uit op basis van toezeggingen via het Actie Diaconie formulier. De bijdrage is geheel vrijwillig.

De Diaconie voegt giften aan een specifieke bestemming toe, als dit bij giften is aangegeven. In overige gevallen en bij ontvangen renten en dividend is de Diaconie vrij in de besteding.

2.3 Lasten

De Diaconie streeft naar minimalisering van (on)kosten, waarmee wordt bedoeld de niet-diaconale lasten.

De Diaconie (in enge zin) maakt jaarlijks in het kader van de begroting:

- ❖ Een bewuste keuze met betrekking tot de verdeling van diaconale steun over de categorieën ‘Eigen gemeente’, ‘Landelijk/ regionaal’ en ‘Wereldwijd’ bij voorkeur in de verhouding resp. 30% - 30% - 40%.
- ❖ Een overzicht van bestemmingen (Landelijk/ regionaal en Wereldwijd) die diaconale steun zullen ontvangen, hetzij via vrije diaconale rondgangscollecten dan wel via een donatie uit de giften. Hierbij wordt jaarlijks één bestemming vervangen door een nieuwe.
- ❖ Een detaillering van het diaconale werk binnen de Eigen gemeente.
- ❖ Een detaillering van de (on)kosten.

De Diaconie (in enge zin) hanteert als leidraad bij haar keuze van bestemmingen (Landelijk/ regionaal en Wereldwijd) bij voorkeur het principe “helpen waar geen of weinig andere helpers zijn”. Mogelijke bestemmingen waarbij duidelijk is dat er reeds over voldoende middelen wordt beschikt, zullen niet worden gekozen. Deze leidraad wordt eveneens gehanteerd bij de keuze van uitgaven voor specifieke bestemmingen en/of bedragen afwijkend van de begroting die uit de vrij besteedbare middelen bekostigd worden.

De Taakgroep Kerk in de Wereld maakt jaarlijks in het kader van de begroting een keuze in projecten waaraan de ontvangen Vrijwillige Bijdragen Zending besteed worden. Met de bijdragen worden

enkele zendingsprojecten gesteund voor de duur van enkele jaren. Hierbij wordt in principe tweejaarlijks één van de projecten vervangen voor een nieuwe. De inkomsten uit de Zendingsbussen worden aan een ander zendingsproject afgedragen.

De Diaconie draagt de bedragen van de doorzendcollecten één op één af, inclusief de daarbij behorende giften. Ad hoc kan de Diaconie in bijzondere gevallen besluiten de afdracht te verhogen.

De Diaconie behandelt declaraties uitsluitend als deze zijn voorzien van een rekening of bon ter verantwoording en documentatie van de uitgave.

3 Operationeel

3.1 Diaconale bestemmingen

Voor Perspectief en de website verzorgt de Diaconie kopij met de collectetoelichtingen voor de rondgangcollecten en de collecten via de Gele Ton.

De Diaconie verzorgt de afkondiging tijdens de Eredienst van de rondgangcollecten en de collecten via de Gele Ton en regelt wie de zondagse bloemengroet wegbrengt.

De Diaconie verstrekt diaconale steun bij voorkeur via:

- ❖ Kerk in Actie (Wereldwijd) en Edukans (Wereldwijd, werkveld Onderwijs).
- ❖ Direct aan diaconale instellingen (Landelijk/ regionaal), mede op basis van de PKN uitgave 'Bijdragenadvies'.
- ❖ Kerk in Actie en Rode Kruis (Noodhulp).

De Diaconie collecteert in de regel jaarlijks drie maal voor eenzelfde bestemming om een substantiële opbrengst te verkrijgen voor de vrije, diaconale rondgangcollecten.

3.2 Financiële handelingen

De Diaconie (in enge zin) heeft een rekening courant bij Stichting Kerkelijk Geldbeheer (SKG), rekeningnummer NL08 FVLB 0635 8159 58, ten name van: Diaconie Protestantse Gemeente Helmond.

De Taakgroep Kerk in de Wereld heeft een rekening courant bij ING Bank, rekeningnummer NL69 INGB 0003 7254 21, ten name van: Zendingscommissie Protestantse Gemeente te Helmond.

De Diaconie beoordeelt facturen en declaraties en parafeert deze ter goedkeuring alvorens tot betaling over te gaan.

De Diaconie besluit tot en notuleert uitgaven voor specifieke bestemmingen en/of bedragen afwijkend van de begroting in het College van Diakenen of de Taakgroep Kerk in de Wereld. In urgente gevallen besluit het Dagelijks Bestuur van het College van Diakenen en behandelt/ notuleert het College achteraf. Deze uitgaven/ afwijkende bedragen worden bijgehouden op een Lijst Financiële Besluiten die na ieder boekjaar wordt ondertekend door de voorzitter en de secretaris.

De Diaconie verlangt van de begunstigde van een overboeking een ontvangstbevestiging voor overgemaakte bedragen vanaf € 1000.

3.3 Boekhouding

De Diaconie volgt het door de PKN voorgeschreven rekeningschema en gebruikt de voorgeschreven, actuele modellen voor Begroting en Jaarrekening.

De Diaconie gebruikt een apart grootboeknummer om 'Giften zonder bestemming' te registreren. Deze wordt in de Jaarrekening verdeeld over de juiste baten in overeenstemming met de uiteindelijke bestemming.

De Diaconie handhaaft aparte grootboeknummers in de boekhouding om vermogensbestanddelen weer te geven en de ontvangen collecten in totalen te kunnen controleren.

De Diaconie handhaaft één gezamenlijke boekhouding voor de Diaconie (in enge zin), de Taakgroep Kerk in de Wereld en de Bloemengieter.

De boekhouding van de Diaconie wordt door de boekhouder van het Kerkelijk Bureau gevoerd in verband met de kerkordelijk voorgeschreven functiescheiding.

De Diaconie levert de informatie aan die op de website van de Bethlehemkerk gepubliceerd moet worden teneinde de door de Belastingdienst verleende ANBI status te behouden.

4 Wijzigingen

4.1 Frequentie

De Diaconie actualiseert het Financieel Beleid jaarlijks, met een concept versie in de laatste vergadering voor het zomerreces en besluitvorming/ definitieve versie in de eerste vergadering na het zomerreces:

- ❖ De looptijd schuift één jaar op.
- ❖ Inhoudelijke wijzigingen (zo nodig).

4.2 Besluitvorming

De Diaconie stelt (wijziging van) het Financieel Beleid vast in vergadering van het College van Diakenen, inclusief de vertegenwoordiging van Taakgroep Kerk in de Wereld. Vereist is een tweederde meerderheid van het voltallige college, inclusief de vertegenwoordiging van Taakgroep Kerk in de Wereld.

De Diaconie verstrekt het vastgestelde Financieel Beleid ter kennisgeving aan de Kerkenraad.

4.3 Versiebeheer

<i>Versie</i>	<i>Status</i>	<i>Auteur(s)</i>	<i>Vastgesteld d.d.</i>
11 juni 2018	Concept	Richard van Mourik	13 juni 2018
27 juni 2018	Definitief	Richard van Mourik	

Wijzigingen t.o.v. de vorige definitieve versie zijn in [blauwe tekstkleur](#) opgemaakt.

Jaarbijlage 2018

In de jaarbijlage worden aanvullende details gegeven die sterk zijn gerelateerd aan het financieel beleid. Deze details wijzigen niet door beleidsbeslissingen, maar door de dagelijkse gang van zaken. De Penningmeester actualiseert de jaarbijlage aansluitend aan en in overeenstemming met de Jaarrekening. De jaarbijlage is niet onderhevig aan besluitvorming. De onderstaande bedragen zijn afkomstig van de Jaarrekening 2017.

Vermogen - belegd

- ❖ Oikocredit: rendement 2% minus de beheerskosten: € 42907
- ❖ Protestants Diaconaal Krediet Nederland: rendement 1,75%.
 - Nominaal € 38200
 - Omvang lening pro resto: € 32707
 - Ontvangen aflossingen: € 5493
- Deelnames:
 - Stichting De Ommekeer – verslavingszorg op Bonaire.
 - De Wijde Mantel – woonvoorziening gehandicapte kinderen.
 - Stichting 10-site - opvang en begeleiding voor tieners.

Vermogen - besteedbaar

- ❖ Fonds Bloemengieter: € 765
- ❖ Fonds Persoonlijke Ondersteuning: € 1232
- ❖ Fonds Bandjesdienst: € 630
- ❖ Fonds Zwoe: € 773
- ❖ Saldo vrij besteedbaar Diaconie (in enge zin): € 3448
- ❖ Saldo vrij besteedbaar Taakgroep Kerk in de Wereld: € 1516

Exploitatie

- ❖ Opbrengst Actie Diaconie, incl. giften zonder bestemming: € 7252
- ❖ Opbrengst Vrijwillige Bijdragen Zending: € 10281

Operationeel

- ❖ Penningmeester Diaconie: Richard van Mourik
- ❖ Gedelegeerd penningmeester Taakgroep Kerk in de Wereld: Frank te Velde
- ❖ Collecteadministratie: Marion Achthoven
- ❖ Bloemengieter: Hanneke Verschuur
- ❖ Boekhouding: Inez Öberg
- ❖ Tekeningsbevoegden Diaconie (in enge zin) - SKG:
 - Vertegenwoordiger - Voorzitter: Hans Tromp
 - Vertegenwoordiger - Secretaris: Leen van Veen
 - Eerste bevoegde: Richard van Mourik
 - Tweede bevoegde: niet actueel
- ❖ Tekeningsbevoegden Taakgroep Kerk in de Wereld – ING Bank:
 - Vertegenwoordiger/ Gemachtigde: Hans Tromp
 - Vertegenwoordiger/ Gemachtigde: Leen van Veen
 - Vertegenwoordiger/ Gemachtigde: Richard van Mourik
 - Gemachtigde: Frank te Velde
 - Gemachtigde: Henk Noort