

## Bestuursverslag en Jaarrekening 2023

### Visie

Het College van Diakenen (CvD, Diaconiebestuur van de PGHAN) werkt op basis van het eigen geloof, maar heel bewust bovenkerkelijk. Doel is steun te geven aan ieder die dat vraagt en nodig heeft. Vooral aan mensen in de knel, of die in de knel dreigen te raken. Het CvD wil dat doen op basis van gelijkwaardigheid, zonder iemand uit te sluiten. Met aandacht ook voor duurzaamheid en diversiteit. Lang niet altijd draait een hulpvraag in hoofdzaak om geld. In deze tijd wordt vaak vooral persoonlijke aandacht en verbinding gevraagd. Waar dat kan (en voor beide partijen zinvol is) wordt daarom Amersfoort-breed samengewerkt met andere kerken en instanties. Enkele voorbeelden uit ons ruime netwerk zijn: Protestantse Gemeente Amersfoort (PGA), IndeBuurt033, Sociale Gasten, Schuldhulpmaatje, Stichting Inloophuizen Amersfoort (SIA), Kledingbank, Voedselbank.

### Jaarbeeld

Nieuw initiatief was een jaar geleden de pilot “De Thuisgevers Amersfoort”. Deze organisatie heeft als doel vluchtelingen met een verblijfsvergunning (statushouders) woonruimte te bieden. Hierin heeft één van onze diakenen (ook vanuit een functie bij de PKN) een sleutelrol.

Eerder in samenwerking met anderen ontwikkelde acties werden voortgezet met vaak verrassend hoge respons. De actie “Amersfoort geeft warmte” werd afgerond. De actie “Zonnestraal” heeft nu een vaste plaats in onze jaaractiviteiten. In de stille zomermaanden kregen bijna 100 mensen hiermee een kop koffie “met wat erbij”. Ook wel een koekje, maar vooral even wat gezelschap en persoonlijke aandacht. Ons digitaal contactpunt is: <https://www.lopendvuur.net/Detail.aspx?Page=Diakonie>

### Financieel

Doelstelling van het CvD blijft een zo groot mogelijk deel van het eigen vermogen diaconaal werkzaam en duurzaam in te zetten. Passend in die lijn werden enkele jaren geleden participaties Oikocredit gekocht. Daarmee werden de andere diaconale activiteiten (sterk lokaal georiënteerd) goed aangevuld. De inflatie bleef beperkt en de 10-jaarsrente op normaler niveau. Vooral de laatste factor gaf ruimere beleggingsmogelijkheden.

Onze begroting rekent structureel op een bijdrage van 2-2,5 % uit opbrengst van effecten. Doordat tussentijdse opname niet gewenst en afgesproken is wordt dat onttrokken aan andere liquide middelen waarbij ingeteerd mag worden op het eigen vermogen. Bij herstel van de beurzen kon zo ruim € 60.000 uit “eigen geld” aan diaconale doelen worden besteed.

Bemoedigend is dat terugloop van kerkleden niet in de inkomsten uit collecten en giften doorwerkt. Uit collecten en giften werd ruim € 75.000 ontvangen en doorgegeven. Vooral de opbrengst van bijzondere collectes (Aardbevingen in Turkije en Syrië, Marokko en Libië) en de giften voor Vakantiegeld delen waren weer verrassend hoog.

### Bijzonderheden

De vacatures door aftredende diakenen werden in 2023 vervuld. Gewerkt wordt aan een plan om ook voor de continuïteit van de betalingen uitval van één of meer bestuursleden op te kunnen vangen.

Met ingang van het lopend boekjaar verzorgt het Kantoor Kerkelijke Administraties de invoer van betaalgegevens in het boekhoudprogramma Twinfield (gekoppeld aan de PKN-software van FRIS). Het “vierogenprincipe” werd voor uitgaven vanaf € 25.000 op onze rekeningen bij alle banken ingevoerd.

Binnen de eigen kerkelijke gemeente (PGHAN) loopt een onderzoek naar mogelijke voor- en nadelen van intensievere samenwerking met de PGA. Wat de diaconie betreft ligt het voor de hand zo mogelijk de samenwerking met de RK Caritas naast die met eerder genoemde partijen te verstevigen.

Overwogen wordt een deel van de beleggingsopbrengsten te oormerken voor (mede)financiering van grotere lokale projecten. Ook daarvoor zal samenwerking met andere partijen gewenst zijn.

Voor diaconale activiteiten in Vathorst werd een legaat van ruim € 28.000 gegeven. De notaris houdt dit geld vast totdat de Belastingdienst het successierecht voor de andere begunstigen heeft vastgesteld.

### Balans en resultaten

De inflatie heeft op (delen van) inkomsten en bestedingen binnen ons financieel patroon een gematigd effect. In de kosten van beheer en administratie werkte die op enkele posten door. Bijvoorbeeld in de kosten van administratie en in het salaris van de diaconaal opbouwwerker. Hier tegenover staat dat de giften aan bepaalde min of meer vaste doelen al jarenlang gelijk werden gehouden. Om ook op langere termijn de (misschien meer dan ooit) gevraagde steun te kunnen geven zou daarom een elk jaar wat grotere opbrengst gewenst zijn. Die moet uit een zo goed mogelijk intact gehouden eigen vermogen en de laatste jaren vooral uit beleggingen in effecten komen. Beleggen is een instabiele en onzekere bron van inkomsten. Het CvD belegt daarom in effecten voor een periode van minstens 10 jaar.

Op de balans staat bijna € 300.000 aan participaties Oikocredit. Met de leningen Noodhulp hebben die een puur diaconaal doel. Ze leveren geen financieel maar hoog maatschappelijk rendement. In hetzelfde vlak liggen de leningen aan Parentshouses (€ 30.000, met rente van 1%). Het zijn puur diaconale, of ruimer gezien maatschappelijke, investeringen. Beleggingen beogen vooral eigen financiële opbrengst. Collectes en giften worden, soms met een extra bijdrage van de diaconie, doorgegeven aan de daarbij aangegeven doelen. De opbrengsten uit het eigen vermogen zijn nodig om (in geld uitgedrukt) minstens hetzelfde te kunnen blijven doen. Het eigen vermogen ligt binnen de ANBI-norm. Belangrijke bronnen van inkomsten naast grotere uitgaven aan de “eigen” diaconale doelen waren het afgelopen jaar:

Opbrengsten	Bedrag €	Doelen	Bedrag €
Pachten	20.220	Vakantiegeld delen	30.589
Rente, dividend	15.906	Kerstpakketten	14.851
Collecten en giften	75.526	Actie Zonnestraal	2.249
		Inloophuizen (SIA)	15.000
		Financiële hulp (Noodhulp)	14.208
		Andere ondersteuning	5.038
		Seniorenwerk	3.020

Volgens bewust hierop gevoerd beleid werd de afgelopen jaren op het resultaat van de gewone inkomsten en uitgaven (het operationeel resultaat) een structureel tekort van € 20.000 tot € 30.000 geaccepteerd. Hierdoor teerde de diaconie elk jaar iets op het eigen vermogen in. Door boekwinst op effecten was het eindresultaat in 2023 toch (door ongerealiseerde beleggingsopbrengsten) positief.

Het eindresultaat (na verwerking van incidentele baten en lasten en mutaties in de bestemmingsreserves) is in onze jaarrekeningen door de grote koersschommelingen vertekend. Als geen geld opgenomen wordt blijven dat cijfers op papier. Alleen bij opname kan later een deel gerealiseerd worden. Het risico van verlies wordt door de bank op 20-30% van de beurswaarde getaxeerd. De volgende grafiek geeft een beeld van de ontwikkeling tot nu toe. De dip rond januari 2020 is Covid-effect.



## Diaconie Protestantse Gemeente te Hoogland/Amersfoort-Noord

### Jaarrekening Diaconie PGHAN 2023

	Begroting 2023	Rekening 2023	Rekening 2022
<b>Opbrengsten en baten</b>			
Pachtopbrengsten	20.000	21.821	24.424
Rente, dividend en koerswinst	3.674	15.906	18.566
Rente fonds "Armen van Duyst"	326	326	326
Opbrengst collectes voor eigen diaconie		778	7.704
Door te zenden collecten en giften	50.000	74.748	63.944
<b>Totaal baten A</b>	<b>74.000</b>	<b>113.579</b>	<b>114.964</b>
<b>Uitgaven en kosten</b>			
Kosten beheer pachtland	1.100	1.600	1.676
Diaconaal opbouwwerk	16.000	17.336	15.971
Diaconale bijdrage aan PKN (diaconaal quotum)	5.100	4.825	4.948
Kosten beheer, administratie en archief	1.900	1.976	1.609
Rentelasten/bankkosten	10.900	11.107	12.569
Diaconaal werk plaatselijk	44.000	37.531	33.558
Diaconaal werk regionaal/landelijk	10.000	20.412	6.415
Diaconaal werk wereldwijd		1.400	6.673
Afdrachten door te zenden collecten en giften	50.000	74.748	63.944
<b>Totaal lasten A</b>	<b>139.000</b>	<b>170.935</b>	<b>147.363</b>
<b>Operationeel resultaat (A)</b>	<b>-65.000</b>	<b>-57.356</b>	<b>-32.399</b>
<b>Incidentele baten en lasten (B)</b>	<b>35.000</b>	<b>102.723</b>	<b>-66.915</b>
<b>Resultaat verslagjaar (A+B)</b>	<b>-30.000</b>	<b>45.367</b>	<b>-99.314</b>
<b>Mutaties bestemmingsreserves (C)</b>		<b>-98.112</b>	<b>64.321</b>
<b>Resultaat naar Algemene reserve (D)</b>	<b>-30.000</b>	<b>-52.745</b>	<b>-34.993</b>