

BALANS van de diaconie per 31 december 2017**Activa**

	Omschrijving	2016	2017
0221	Verstreckte leningen aan gemeenteleden	425,00	450,00
0310	Aandelen Oikocredit	2.438,43	2.475,94
1010	Debiteuren	379,61	1.882,62
1110	Overlopende activa	0,00	-160,00
1220	SNS Lopende rekening	16.838,95	17.197,82
1221	SNS Zakelijk Sparen (voorheen Toprekening)	31.700,03	31.900,72
	Totaal	51.782,02	53.747,10

Passiva

	Omschrijving	2016	2017
2140	Diaconaal Steunfonds	20.000,00	20.000,00
2150	Reserveringsfonds Thuiskerk	12.447,59	11.600,19
2160	Bestemmingsreserve voor de Minima	5.268,00	5.268,00
2180	Bestemmingsreserve	3.136,58	7.060,48
2410	Crediteuren	2.438,48	2.379,91
2800	Eigen vermogen	4.567,47	4.604,98
	Positief saldo in deze jaren	3.923,90	2.833,54
	Totaal	51.782,02	53.747,10

Toelichting op de balans per 31 december 2017

De balans geeft weer hoe de bezittingen van de diaconie gefinancierd zijn, en dus hoe het financieel met de diaconie gaat.

Activa

De debetzijde van de balans = de bezittingen, waaronder het uitgeleende geld en de banktegoeden.

0221	<u>Verstreckte leningen (Gemeenteleden)</u>	De per 31 december 2016 openstaande lening aan een gemeentelid is afgeschreven. Een nieuw verstreckte lening is al gedeeltelijk terugbetaald,	
0310	<u>Aandelen Oikocredit</u>	Het verschil tussen 31 december 2016 en 31 december 2017 betreft het ontvangen dividend. Dit is weer belegd in aandelen Oikocredit.	
1010	<u>Debiteuren</u>	De op 31 december 2017 nog openstaande vorderingen:	
		NH-diaconie: collecte op 31 december 2017	
		t.b.v. de diaconie	€ 403,92
		CvK GKK: nabetaling giften en inkomsten bij Kerkelijk Bureau	
		t.b.v. de diaconie en de Voedselbank	€ 793,70
		Thuiskerkbijdragen gemeenteleden voor 2017	
		t.b.v. het Reserveringsfonds Thuiskerk	€ 685,00
		Totaal	€ 1.882,62
		Deze bedragen zijn inmiddels al ontvangen.	
1110	<u>Overlopende activa</u>	Dit betreft een bijdrage van een luisteraar aan de Thuiskerk voor het jaar 2018 die al in 2017 betaald is.	
1220	<u>SNS Lopende rekening</u>	Het saldo per 31 december 2016 resp. 31 december 2017.	
1221	<u>SNS Zakelijk Sparen (voorheen Toprekening)</u>	Het saldo per 31 december 2016 resp. 31 december 2017. Het verschil betreft de rente op het gespaarde bedrag over 2016 die op deze spaarrekening is gezet. Zie hiervoor rekening 8110:	€ 200,69

Passiva

De creditzijde van de balans = de wijze waarop het bezit gefinancierd is, met het eigen vermogen, waaronder de reserveringen, en de schulden aan anderen.

2140	<u>Diaconaal Steunfonds</u>	Het steunfonds is specifiek bestemd voor financiële hulp aan personen of gezinnen, maar dit fonds is alleen aldus ingesteld om de diaconale financiën overzichtelijk te houden. Het College van Diakenen heeft in het verleden gesteld, dat een fonds ter grootte van € 20.000,00 naar alle waarschijnlijkheid groot genoeg zou moeten zijn om te allen tijde de benodigde hulp aan voldoende te personen en gezinnen tegelijk te kunnen bieden. Daarom wordt het op dat niveau gehouden. Zie 5010.	
2150	<u>Reserveringsfonds Thuiskerk</u>	Om in de toekomst probleemloos over te kunnen gaan tot vervanging van de apparatuur voor de Thuiskerk (de kerkradio's met toebehoren) werd een reserve gevormd. In verband met de ontwikkelingen binnen de kerk (het samengaan met de hervormde gemeente en het sluiten van kerkgebouwen) en met de ontwikkelingen op ICT-gebied, is besloten om (voorlopig) geen reserveringen meer aan het reserveringsfonds toe te voegen. Het negatieve saldo van dit jaar op rekening 5850 is ten laste van dit reserveringsfonds 2150 gebracht.	€ 847,40
2160	<u>Bestemmingsreserve voor de Minima</u>	Het Hulpfonds voor de Minima is per 31 december 2016 opgeheven. Daarom is ook het reserveringsfonds ervoor opgeheven. Maar omdat het daarin resterende geld geoormerkt ingezameld was, is het fonds omgezet in een reserve bestemd voor de minima. Mochten wij het nodig achten, dan wordt deze reserve aangevuld met het positieve saldo van rekening 5090.	€ -
2180	<u>Bestemmingsreserve</u>	De bestemmingsreserve die in dit jaar op de balans staat, bestaat uit die van het voorgaande jaar vermeerderd met het positieve saldo van het vorig jaar en verminderd met de onttrekkingen aan de bestemmingsreserve (rekening 5414).	
		Positief saldo van de bestemmingsreserve eind 2016	€ 3.136,58
		Positief saldo van de balans en jaarrekening over 2016	€ 3.923,90
		Beginsaldo bestemmingsreserve op 1 januari 2017	€ 7.060,48
		Eindejaarsgiften t.l.v. de jaarrekening van 2017 (5414 = 5890)	€ -
		Positief saldo van de bestemmingsreserve eind 2017	€ 7.060,48
2410	<u>Crediteuren</u>	De op 31 december 2017 nog door ons te betalen bedragen:	
		NH-diac: collecte op 24 december 2017	
		t.b.v. het Leger des Heils te Kampen	€ 616,20
		NH-diac: collecte op 25 december 2017	
		t.b.v. Kinderen in de Knel (via ZWO)	€ 897,66
		DCT NET: abonnement slKN (voor de Thuiskerk) december 2017	€ 266,05
		Bijdrage aan de Solidariteitskas van een gemeentelid	€ 20,00
		Gift voor de Voedselbank binnengekomen op het Kerkelijk Bureau	€ 5,00
		Gereserveerde kosten over 2016 die nooit in rekening gebracht zijn:	
		CvK GKK: Kosten kerkdiensten 2016	€ 300,00
		CvK GKK: Vergaderkosten 2016	€ 275,00
		TOTAAL:	€ 2.379,91
		De eerste vijf bedragen zijn reeds betaald.	
		Voor de laatste twee is er nog steeds geen rekening ontvangen en zij zijn dus niet betaald. Zie ook bij rekeningen 4410 en 4710.	

Kampen, 3 april 2018
 Penningmeester ad interim
 van het College van Diakenen
 A.F.L.M. Kneepkens

EXPLOITATIEREKENING van de diaconie over 2017

Rekening	Omschrijving	Rekening 2016		Begroting 2017		Rekening 2017	
		Lasten	Baten	Lasten	Baten	Lasten	Baten
	Lasten						
	Lasten kerkdiensten etc.						
4410	Kosten kerkdiensten	415,03		300,00		0,00	
4450	Kosten wijkwerk (bijdragen aan de diaconale wijkkassen)	1.902,04		1.800,00		1.349,15	
4451	Kosten van de activiteiten rond Kerst	2.189,25		3.200,00		1.832,61	
4452	Kosten bejaardenwerk			200,00		300,00	
4453	Dankdagactie			1.100,00		1.188,79	
	Verplichtingen/bijdragen andere organen						
4510	Diaconaal quotum	2.927,74		3.000,00		2.865,81	
	Kosten beheer en administratie						
4710	Vergaderkosten	275,00		300,00		0,00	
4742	Kosten financiële administratie	0,00		0,00		0,00	
4790	Overige lasten	454,82		600,00		278,60	
	Rentelasten/bankkosten						
4811	Bankkosten	45,40		100,00		44,00	
	Diaconaal werk plaatselijk						
5010	Saldo ondersteuning personen (uitgaven/ontvangsten)	1.775,00		3.500,00	200,00	1.953,00	
5090	Saldo uitgaven Bestemmingsreserve voor de Minima	1.000,00		0,00	0,00	0,00	
	Diaconaal werk regionaal/provinciaal/landelijk						
5112	Kerk in Actie diaconaal aandeel binnenland	1.660,75		1.000,00		1.288,47	
5113	Kerk in Actie missionair aandeel binnenland			0,00		516,26	
5119	Afdrachten Overige ontvangen bijdragen diaconaal werk	1.914,83		1.000,00		2.559,33	
	Toevoegingen aan fondsen en voorzieningen						
5310	Toevoeging aan het Diaconaal Steunfonds	1.775,00		3.300,00		3.273,00	
5311	Toevoeging aan het Reserveringsfonds Thuiskerk	3.037,00		3.000,00		2.437,00	
5312	Toevoeging Bestemmingsreserve voor de Minima	0,00		0,00		0,00	
	Onttrekkingen aan fondsen en voorzieningen						
5410	Onttrekking aan het Diaconaal Steunfonds		1.775,00		3.300,00		3.273,00
5411	Onttrekking aan het Reserveringsfonds Thuiskerk		3.270,14		4.000,00		3.284,40
5412	Onttrekking Bestemmingsreserve voor de Minima		1.000,00		0,00		
5414	Onttrekking aan de Bestemmingsreserve		3.566,66		0,00		0,00
	Overige lasten en baten						
5850	Saldo Thuiskerk (uitgaven/ontvangsten)	233,14		4.000,00	3.000,00	847,40	
5890	Overige giften/donaties (goede doelen)	3.650,00	83,34	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totaal lasten	23.255,00	9.695,14	26.400,00	10.500,00	20.733,42	6.557,40
	Saldo		13.559,86		15.900,00		14.176,02
	Baten						
	Rentebaten						
8110	Ontvangen rente van de bank		359,30		400,00		200,69
	Bijdragen levend geld						
8320	Collectes in kerkdiensten voor de diaconie		13.118,88		12.500,00		11.479,81
8330	Giften voor de diaconie		430,00		1.000,00		965,00
8331	Giften met een speciaal diaconaal doel	0,00	0,00	0,00	0,00	80,00	80,00
8332	Giften met een ander speciaal doel	17.500,00	17.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Door te zenden collectes en bijdragen						
8412	Kerk in Actie diaconaal aandeel binnenland		1.660,75		1.000,00		1.288,47
8413	Kerk in Actie missionair aandeel binnenland						516,26
8419	Overige door te zenden bijdragen		1.914,83		1.000,00		2.559,33
8430	Door te zenden voor de Solidariteitskas (CvK)	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00
8431	Door te zenden collectes voor ZWO	2.078,39	2.078,39			10.434,52	10.434,52
8432	Door te zenden voor het College van Kerkrentmeesters	3.620,59	3.620,59			5.035,51	5.035,51
8433	Door te zenden voor de Kerkbode (CvK)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8434	Door te zenden aan Vorming & Toerusting					1.399,62	1.399,62
8435	Door te zenden collecte Landelijke Oecumene					413,86	413,86
	Totaal baten	23.198,98	40.682,74	0,00	15.900,00	17.383,51	34.393,07
	Saldo	17.483,76		15.900,00		17.009,56	
	Saldo (baten minus lasten)		3.923,90		0,00		2.833,54

Toelichting exploitatierkening 2017

De exploitatierkening maakt duidelijk hoe de in de balans weergegeven winst en verlies over dit jaar tot stand gekomen zijn.

De exploitatierkening sluit met een positief saldo:

€ 2.833,54

Lasten

Dit zijn alle uitgaven die gedaan zijn in dit jaar of ten laste van dit jaar gedaan moesten worden.

4410	<u>Kosten kerkdiensten</u>	De facturen Kosten Kerkdiensten 2016 en 2017 van het College van Kerkrentmeesters van € 300,- zijn niet ingediend bij ons. Zie hiervoor bij rekening 4710, want voor deze rekening geldt mutatis mutandis hetzelfde.	
4450	<u>Kosten wijkwerk</u>	Hieruit worden kosten betaald die het diaconale wijkwerk in de beide wijken Westerkerk en Open Hof vragen. Dit betreft geld dat in de wijken in de diaconale wijkkas zit, en het heeft niets te maken met het wijkfonds (of in hervormde termen, de wijkkas) waarin geld gestort wordt door het College van Kerkrentmeesters en dat voor het algemene wijkwerk en de normale kosten van de wijken bestemd is.	
4451	<u>Kosten van de activiteiten rond Kerst</u>	Dit betreft de kosten van de kersttenties die ouderen in de gemeente krijgen en die rondgebracht worden door de gemeenteleden.	
4451	<u>Kosten bejaardenwerk</u>	Dit betreft een bijdrage aan de Commissie Zorgzaam.	
4453	<u>Dankdagactie</u>	Deze rekening is afgesplitst van rekening 4450 (Kosten Wijkwerk) omdat de fruitactie niet meer door de wijken geregeld worden, maar gezamenlijk door de Hervormde Gemeente en Gereformeerde Kerk te Kampen.	
4510	<u>Diaconaal quotum</u>	De hoogte van het Diaconaal quotum over dit beschreven jaar werd zoals elk jaar vastgesteld door de Protestantse Kerk in Nederland met als grondslag het aantal belijdende leden per 1 januari van het jaar voorafgaand aan dit beschreven jaar en de inkomsten van de diaconie over het voorlaatste jaar voorafgaande aan het beschreven jaar van deze jaarrekening.	
4710	<u>Vergaderkosten</u>	Al jaren vraagt het College van Kerkrentmeesters jaarlijks een bedrag van € 275,- van het College van Diakenen voor de vergaderkosten van de diaconie. Omdat deze factuur in 2016 niet ingediend was, vroegen wij of wij die nog konden verwachten. Ook vroegen wij, waarvoor er nu precies door ons betaald werd. Hiernaar zou de penningmeester van het College van Kerkrentmeesters onderzoek doen, maar een antwoord hebben wij niet gekregen. Omdat ook de factuur voor 2017 niet ingediend is, vermoeden wij, dat wij deze facturen niet meer hoeven te verwachten.	
4742	<u>Kosten financiële administratie</u>	De administratie vindt plaats in eigen beheer en er zijn dus geen kosten.	
4790	<u>Overige lasten</u>	De uitgaven op deze rekening zijn:	
		1. Afscheidsattenties voor enkele personen	€ 35,00
		2. Reiskosten en toegang diakenen i.v.m. Landelijke diaconale dag	€ 85,00
		3. Abonnement op het blad Diakonia voor alle diakenen	€ 138,60
		4. Contributie Oikocredit Nederland	€ 20,00
		Subtotaal	€ 278,60
4811	<u>Bankkosten</u>	Andere kosten dan de gewone kosten die een bank in rekening brengt, zoals de portokosten, transactiekosten en administratiekosten, zijn er niet.	

5010	<u>Saldo ondersteuning personen</u>	In 2017 kregen twee personen financiële ondersteuning van de diaconie. Daarnaast werd rond de kerstdagen en vlak voor de zomervakantie een bijdrage gegeven aan personen en gezinnen op een tiental adressen. De grootte van die bijdrage was afhankelijk van de gezinsgrootte. Zie bij de rekeningen 5310 en 5410.	
5090	<u>Saldo inkomsten voor en uitgaven aan de Minima</u>	Deze rekening geeft het verschil weer tussen de inkomsten ten behoeve van de Bestemmingsreserve voor de Minima (5312) en de uitgaven eraan (5412). Het positieve saldo in rekening 5090 wordt aan het eind van elk jaar toegevoegd aan de Bestemmingsreserve voor de Minima (2160), en het negatieve saldo wordt daarop in mindering gebracht.	
5112	<u>Kerkinactie diaconaal aandeel binnenland</u>	Deze uitgaven hebben betrekking op de afdracht van de collectes ten behoeve van het Binnenlands diaconaat van Kerk in Actie. Het zijn doorzendcollectes, zodat wat ontvangen wordt, gelijk moet zijn aan wat afgedragen wordt. De ontvangsten zijn opgenomen in rekening 8412. 8412 en 5112 hebben betrekking op de collectes:	
		van 26 maart 2017	€ 508,02
		van 12 november 2017	€ 780,45
		Totaal	€ 1.288,47
5113	<u>Kerk in Actie missionair aandeel binnenland</u>	Dit is een doorzendcollecte die voorheen meteen door het College van Kerkrentmeesters doorgezonden werd, maar nu via de diaconie loopt.	
5119	<u>Afdrachten overige ontvangen bijdragen diaconaal werk</u>	Dit betreft de afdracht van de collecteopbrengsten in onder andere die diensten waarin het Heilig Avondmaal werd gevierd. De opbrengsten zijn verantwoord op rekening 8419.	
		Rudolphstichting op 5 maart 2017	€ 408,01
		Stichting Ontmoeting op 11 juni 2017	€ 458,92
		Waypoint Kampen op 18 juni 2017	€ 221,55
		Diabetesfonds, huwelijkscollecte juli 2017	€ 152,50
		Kampen-Hongarije/Roemenië op 21 mei 2017 in Myosotis	€ 101,65
		Stichting Exodus op 19 november 2017	€ 600,50
		Leger des Heils op 24 december 2017	€ 616,20
		Totaal	€ 2.559,33
		Er zijn ook nogal wat collecteopbrengsten ten behoeve van de Commissie ZWO via onze bankrekening gelopen, maar die zijn rechtstreeks (en soms met wat vertraging) overgemaakt naar de penningmeester van ZWO en niet eerst op deze rekening 5119 verwerkt. Het betrof tenslotte geen diaconaal werk.	
5310/5410	<u>Toevoeging / onttrekking aan het Diaconaal Steunfonds</u>	Het steunfonds is bestemd voor financiële hulp aan personen en gezinnen. Bij rekening 2140 is vermeld waarom het Diaconaal Steunfonds aan het eind van elk jaar weer op een niveau van € 20.000 gebracht wordt.	
		Saldo per 1 januari 2017	€ 20.000,00
		Onttrekkingen in 2017 (rekening 5410; saldo zie rekening 5010)	€ 3.273,00
		Subtotaal	€ 16.727,00
		Toevoeging in 2017 (rekening 5310)	€ 3.273,00
		Saldo 31 december 2017 (rekening 2140)	€ 20.000,00
5311/5411	<u>Toevoeging / onttrekking Reserveringsfonds Thuiskerk</u>	Om in de toekomst vervanging van de apparatuur mogelijk te maken is het Reserveringsfonds Thuiskerk door de diaconie ingesteld. In verband met de ontwikkelingen binnen de kerk en daarbuiten (ICT) is (voorlopig) besloten om geen reserveringen meer aan het fonds toe te voegen.	
		Saldo per 1 januari 2017	€ 12.447,59
		Uitgaven in 2017 (rekening 5411)	€ 3.284,40
		Subtotaal	€ 9.163,19
		Ontvangen bijdragen van luisteraars (rekening 5311)	€ 2.437,00
		Saldo per 31 december 2017 (rekening 2150)	€ 11.600,19
5312/5412	<u>Toevoeging/onttrekking aan de Bestemmingsreserve voor de Minima</u>	Omdat het Hulpfonds voor de Minima opgeheven is, is er geen geld meer aan het reserveringsfonds (rekening 2160) toegevoegd, en is de naam ervan veranderd. Dit jaar is er niets met het geld gebeurd.	
5414	<u>Onttrekking aan de Bestemmingsreserve</u>	Zie de toelichtingen bij de rekeningen 2180 en 5890. In 2017 is er geen eindejaarsgift uitgegaan. Dat staat voor 2018 wel op het programma.	
5850	<u>Saldo Reserveringsfonds Thuiskerk</u>	De uitgaven ten behoeve van abonnementen, reparaties en nieuw aangeschafte apparatuur bedroegen:	
		Aan bijdragen van luisteraars werd ontvangen:	€ 3.284,40
		Saldo negatief:	€ 2.437,00
		Gemeenteleden op ruim 30 adressen maken gebruik van Thuiskerk.	€ 847,40
5890	<u>Overige giften / donaties (goede doelen)</u>	Dit betreft voornamelijk onze eindejaarsgiften, die wij betalen met wat wij uit voorgaande jaren over hebben. Deze giften worden door ons onttrokken aan de Bestemmingsreserve (5414). In 2017 is er geen eindejaarsgift uitgegaan. Dat staat voor 2018 wel op het programma.	

Baten

Dit zijn alle inkomsten die dit jaar binnengekomen zijn of ten bate van dit jaar binnen zullen komen.

8110	<u>Ontvangen rente van de bank</u>	De rente werd ontvangen op de rekening voor 'zakelijk sparen'.	€	200,69
8320	<u>Collectes in kerkdiensten</u>	Dit omvat de opbrengst van de collectes voor 'algemeen diaconaal werk' en 'maatschappelijk diaconaal werk', inclusief de 'diaconale helft' van de geleegde thuiskerkbusjes en de voor de diaconie bestemde helft van eventuele collecte bij huwelijksdiensten. Desgewenst kan een bruidspaar verzoeken die diaconale helft te besteden aan een specifiek diaconaal doel, en in dat geval wordt de opbrengst niet in deze rekening meegenomen.		
8330	<u>Giften voor de diaconie</u>	Veel van deze giften kwamen in contanten bij het Kerkelijk Bureau, via bijvoorbeeld een diaken of predikant, en enkele waren als aparte gift in een enveloppe met het doel als opschrift via een collectezak in de kerkdienst gegeven. Die zijn stuk voor stuk verantwoord in de Kerkbode.		
8331	<u>Giften met een speciaal diaconaal doel</u>	Dit betreft giften die voor een specifiek doel bestemd zijn en die wij als diaconie alleen maar door hoeven te geven.		
8332	<u>Giften met een ander speciaal doel</u>	De giften van de Stichting Het Solidariteitsfonds aan projecten in Myanmar worden voortaan niet meer via de diaconie, maar via de Commissie ZWO doorbetaald. Deze rekening is dus niet meer nodig.		
8412	<u>Kerk in Actie diaconaal aandeel binnenland</u>	Dit bedrag moet exact even groot zijn als dat bij rekening 5112. Zie aldaar.		
8413	<u>Kerk in Actie missionair aandeel binnenland</u>	Dit bedrag moet exact even groot zijn als dat bij rekening 5113. Zie aldaar.		
8419	<u>Overige door te zenden bijdragen</u>	Dit bedrag moet exact even groot zijn als dat bij rekening 5119. Zie aldaar.		
8430	<u>Door te zenden voor de Solidariteitskas (CvK)</u>	Ten behoeve van de overzichtelijkheid van de administratie worden hiervoor		
8431	<u>Door te zenden collectes voor ZWO</u>	voortaan aparte posten gebruikt. Het zijn namelijk geen diaconale doelen.		
8432	<u>Door te zenden voor het College van Kerkrentmeesters</u>	Afgzien van enkele vergissingen, die begrijpelijkerwijs voorkomen, gaat het		
8433	<u>Door te zenden voor de Kerkbode (CvK)</u>	hierbij met name om collecteopbrengsten die over meer partijen gedeeld moeten		
8434	<u>Door te zenden aan Vorming & Toerusting</u>	worden. En met vijf penningmeesters, ieder met een eigen boekhouding, van		
8435	<u>Door te zenden collecte Landelijke Oecumene</u>	de beide colleges van penningmeesters, de beide colleges van diakenen en		
		van de gereformeerde Commissie ZWO, is het onvermijdelijk, en administratief		
		gezien zelfs wat handiger, dat sommige bedragen dan niet rechtstreeks van		
		de een naar de ander lopen, maar via een van de andere penningmeesters.		
		Het saldo van al deze rekeningen moet uiteraard op nul uitkomen.		

Kampen, 3 april 2018
 Penningmeester ad interim
 van het College van Diakenen
 A.F.L.M. Kneepkens