

Beleggingsstatuut in gebouwen, landerijen, deposito's en effecten

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters van de **Protestantse gemeente De Gaastmar** hebben besloten dat het voor een goed beheer van het vermogen van onze gemeente, belangrijk is om een deel van het vrije vermogen te beleggen in gebouwen, deposito's en effecten.

Om een eenduidig en helder beleid t.a.v. deze beleggingen te formuleren is een beleggingsstatuut nodig. Dit conform de richtlijnen van het College voor de Behandeling van Beheerszaken.

2. Vaststelling

Het beleggingsstatuut is opgesteld door het bovengenoemde College van Kerkrentmeesters (hierna te noemen College) in zijn vergadering van 15 mei 2023 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 16 oktober 2023. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 25 oktober verklaard dat de beoordeling is afgerond.

3. Verantwoordelijkheden

Het College is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleggingsstatuut en legt verantwoording daarvan af aan de Kerkenraad die eindverantwoordelijk is.

4. Beheer

Omdat wij een kleine gemeente zijn, realiseren wij ons dat er onvoldoende eigen deskundigheid is op het gebied van beleggingen in deposito's en effecten. Derhalve zullen deze beleggingen uitsluitend middels "Beheerd beleggen" worden belegd bij een Nederlandse bankinstelling of kerkelijke organisatie verbonden aan de PKN.

Op het gebied van gebouwen en landerijen hebben wij voldoende eigen deskundigheid binnen het College.

5. Belegbaar vermogen

Aan de hand van de jaarrekening van het afgelopen jaar wordt bepaald hoeveel er belegd kan worden, conform de richtlijnen van de PKN. Het belegbaar vermogen wordt als volgt berekend: Algemene- en Bestemmingsreserves (excl. Begraafplaatsen) min waarde kerkelijke gebouwen en inventarissen min basis niveau liquide middelen (€ 50.000,-) = Belegbaar vermogen.

Op basis van de jaarrekening 2022 bedraagt het maximum aan Belegbaar vermogen (in € .000) :

- Algemene Reserve	€ 394,5
- Bestemmings reserves en – fondsen (excl. Begraafplaatsen)	€ 245,3
- Waarde kerkelijke gebouwen en inventarissen	-/- € 34,9
- Basis niveau liquide middelen	<u>-/- € 50,0</u>
- <u>Totaal</u> Belegbaar vermogen	€ 554,9

Het totaal aan beleggingen bedraagt:

- Belegd in niet kerkelijke gebouwen	€ 433,1
- Landerijen	€ 0,0
- Aandelen en obligaties	<u>€ 105,5</u>
- <u>Totaal</u>	€ 538,4

Bi de vaststelling van de jaarrekening door de Kerkenraad, zal jaarlijks worden beoordeeld of het totaal aan beleggingen blijft binnen het maximum aan Belegbaar vermogen. Indien dit hoger is, dan zal het College worden gevraagd om maatregelen te nemen.

6. Doelstelling

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is om een hoger rendement te behalen dan op een spaarrekening.

7. Beleid

Het beleid is er mede op gericht om risico's te vermijden en waardedaling te voorkomen.

8. Duurzaamheid

De beleggingen in aandelen en obligaties dienen te voldoen aan het begrip duurzaamheid. Beleggingen in olie-/gasbedrijven of wapenindustrie zijn uitgesloten. Dit uit zorg voor een bewoonbare wereld en de natuur.

9. Rapportage

Het College maakt jaarlijks bij de opstelling van de jaarrekening, een overzicht van de beleggingen en opbrengsten van de beleggingen ten behoeve van de Kerkenraad.

Plaats en datum: Gaastmeer, 26 oktober 2023

Voorzitter Kerkenraad

Scriba Kerkenraad

B. Dantuma-Visser

A. van Mourik-van Herk

Voorzitter College van Kerkrentmeesters

Secretaris College van Kerkrentmeesters

H.J. Zeilstra

(wnd.) K. Brouwer