

FINANCIËEL JAARVERSLAG 2021



Financiële terugblik 2021

2021 is wederom anders gelopen dan we oorspronkelijk hadden verwacht; Corona had weer een grote invloed op de bezoekers en de diensten. De begroting was niet aangepast na de cijfers van 2020, allereerst omdat de realisatie van 2020 toonde dat het teruglopen van inkomsten gecompenseerd werd door het teruglopen van uitgaven, maar ook omdat een epidemie als Corona zich niet laat voorspellen.

Ook in 2021 zijn de inkomsten van gemeenteleden en bezoekers lager dan verwacht. Wederom is hier het wegvallen van de zondagse samenkomsten een belangrijke oorzaak. Ook de uitgaven waren lager dan verwacht. Veel activiteiten vervielen of werden kleinschaliger uitgevoerd. De kerkdiensten zelf bleven echter duurder vanwege de kosten voor de livestreams waarmee ICF toch de diensten heeft kunnen voortzetten. Deze kosten zijn bijvoorbeeld huur van camera's en overige apparatuur die nodig is om een livestream van goede kwaliteit te kunnen maken.

Een nieuwe grote ontwikkeling is het opschalen van jeugdpastoraat. We hebben najaar 2020 besloten om twee jeugdwerkers te betalen voor een deel van hun inzet, waardoor ze meer tijd kunnen investeren in het begeleiden van jongeren. We hebben gezien dat hier een duidelijke noodzaak voor was, en dat de taak te groot was om slechts door middel van vrijwilligers structurele en consistente begeleiding te kunnen bieden. De totale investering in jeugdwerk bedroeg circa 15.000 (incl huisvesting, activiteiten en toegerekende personele uren). Ouders van tieners werden najaar 2021 verzocht een extra bijdrage te doen, maar hier werd nog nauwelijks op gereageerd.

Uiteindelijk is er bescheiden dekkingstekort; de inkomsten waren lager dan verwacht, en de kosten daalden niet genoeg mee. We hebben over 2021 een dekkingstekort (negatief saldo) van € 4.748. Dit is geen probleem na vele positieve jaren, maar wel een belangrijk punt van aandacht voor 2022.

Financiële vooruitblik komende jaren

In 2022 moeten we werk maken van het vergoten van inkomsten van gemeenteleden en bezoekers. ICF heeft ongeveer 480 leden en bezoekers, inclusief kinderen, waar we afgerond 140.000 euro per jaar van nodig hebben (excl diaconie-uitgaven). Per persoon, dus ook per kind, hebben we dan een bedrag nodig van 260 euro per jaar. Niet iedereen zal dit bedrag kunnen opbrengen; ICF is een gemeente met veel kinderen, migranten, studenten en mensen met een inkomen op sociaal minimum. Dat is geen probleem, we zijn een kerk om ook deze lasten samen te dragen. Het moet wel voor meer mensen duidelijk worden hoeveel het kost om kerk te zijn, zodat we zelf goed het hoofd boven water kunnen houden. Het moet niet zijn dat slechts een kleine groep het grootste deel van de kosten draagt (zoals uit eerdere analyse van de cijfers bleek); een betere verdeling en meer spreiding maakt ons financieel gezonder.

Daarnaast zullen de activiteiten weer gaan toenemen in 2022, wat hogere kosten met zich meebrengt. Daar moet dus wel een gepaste bijdrage van leden tegenover staan.

Diaconie

De financiën van de diaconie worden apart gehouden van de algemene kerkelijke financiën, met het oog op onafhankelijkheid en bescherming van privacy van degenen die diaconale hulp ontvangen. Ook 2021 was voor de diaconie weer een bijzonder (corona) jaar. Over een groot deel van het jaar waren er geen gezamenlijke samenkomsten en derhalve ook geen zondagse collecten. Ook dit jaar werden de wekelijkse ontvangsten via de GIVT-app in een verhouding van 60-40 tussen ICF-kerk en ICF-diaconie verdeeld. Door diakenen werd ook dit jaar, ten einde in de wekelijkse behoefte van gemeenteleden te kunnen voorzien, (soms) aanzienlijke (contante) bedragen voorgesloten.

Diaconale Inkomsten: De (zondagse) collecte inkomsten daalden naar € 1.931 (€2.476 in 2020) maar de inkomsten via de GIVT-app stegen naar € 7.312 (€6.614 in 2020). De ontvangsten via de bankrekening van de diaconie daalden ook aanzienlijk, naar €17.538 (dit was €21.022 in 2020). In totaal ontving de diaconie in 2021 uit collecte, GIVT en bank €26.781 (€30.111 in 2020). De afname van de ontvangsten was een trendbreuk ten opzichte van de voorgaande vier jaar waarin de inkomsten ieder jaar stegen.

Naast de speciale collecten voor zendelingen werd dit jaar een speciale inzameling gehouden voor de plotselinge uitvaart van een jonge zuster uit onze gemeente. Met deze collecte werd ruim €1.300 opgehaald. Verder werd in 2021 in totaal €350 aan de diaconie terugbetaald aan uitstaande leningen. Naast de ontvangst van jaarlijkse kerstpakketten van onze zustergemeente uit Oud-Beijerland werd dit jaar ook nog een bedrag van €345,- ontvangen ten behoeve van de diaconale kerstactie.

Diaconale Uitgaven: In 2021 daalden ook de diaconale uitgaven licht naar €27.377 (€28.153 in 2020). Evenals in voorgaande jaren bestond meer dan 50% van de diaconale uitgaven aan giften ten behoeve van eerste levensonderhoud. Daarnaast werd uit de diaconale kas (naast de ontvangsten van de speciale collecte) een aanzienlijke bijdrage betaald aan begrafeniskosten en aan kosten ten behoeve van gezinshereniging. Verder waren er meer reguliere uitgaven voor reiskosten, medische kosten, juridische kosten, (gemeentelijke) belastingen, energie en inventaris.

Waar de diaconale uitgaven in 2020 een extreme stijging lieten zien van bijna 50% ten opzichte van 2019 leken de uitgaven in 2021 weer enigszins te stabiliseren. Na 3 jaar een positief resultaat te hebben geboekt, was het resultaat in 2021 €596 negatief.

ICF Diaconie 2021

Inkomsten	2021
Collecten	€ 1.931
Via bank	€ 17.538
Via GIVT	€ 7.312
Totale dekking	€ 26.781
Uitgaven	
Diaconale lasten (via bank)	€ 26.636
Diaconale lasten (uit collecte)	€ 620
Overige kosten (bankkosten)	€ 121
Totale kosten	€ 27.377
Saldo	
Dekkingstekort	-€ 596

ICF Rotterdam 2021 (samenvatting van gehele realisatie, inclusief House of Light kerkplant)

Inkomsten	2021	2020
Inkomsten vanuit de gemeente / bezoekers	€ 126,999	€ 130.486
Inkomsten via zusterkerken	€ 11,064	€ 17.302
PKN (landelijk en plaatselijk), MvW	€ 19,950	€ 14.520
Inkomsten via deputaatschappen / fondsen	€ 33,142	€ 6.023
Totale dekking	€ 191,155	€ 168.331
Uitgaven		
Algemene organisatiekosten	€ 26,431	€ 21.832
Personele kosten	€ 121,944	€ 102.544
Huisvestingskosten	€ 25,915	€ 16.460
Activiteiten	€ 20,947	€ 22.180
PR / communicatie	€ 666	€ 345
Totale kosten	€ 195,904	€ 163.362
Saldo		
Dekkingsoverschot of -tekort	-€ 4.748	€ 4.969
Mutatie bestemmingsreserve voor House of Light	- € 1.500	€ 4.500
Mutatie overige reserves	- € 3.248	€ 469

Toelichting bij Inkomsten

Tijdens de dienst worden twee collecten gehouden, voor de kerk en de diaconie. Dit gebeurt niet alleen in contanten maar ook via de GIVT-app. Via de bankrekening worden inkomsten ontvangen van zowel leden als vrienden van de ICF. De bijdrage van de leden laat een daling zien van € 3.687 t.o.v. 2020 terwijl de begroting steeg; de 'zelffinanciering' van de gemeente daalde van 78 % naar 67 %.

Van verschillende andere kerken en externe fondsen zijn bijdragen ontvangen, deels geormerkt voor projecten als inzet op jeugd&familie en de kerkplant House of Light. Ook is van het deputaatschap Emeritikas een normatieve bijdrage ontvangen voor de afdracht aan het pensioenfonds voor onze pastor. De pastor draagt zelf deels ook bij aan de pensioenkosten.

Toelichting bij kostenposten

Van alle uitgaven (kosten) is een specificatie bij de boekhouder (Nico van Bokkem) aanwezig. Kosten worden geboekt o.b.v. facturen, declaraties en overeenkomsten. Organisatiekosten betreffen hoofdzakelijk de verplichte afdracht aan de CGK, op basis van het aantal leden van ICF. (Hoe meer leden, hoe hoger de afdracht). In 2021 werd € 69,90 per lid afgedragen.

De personele kosten betreffen betalingen aan pastor Coen Legemaate, kerkelijk werkers Claude en Corina Mushikangondo, vergoedingen voor vrijwilligers en sinds najaar 2020 de kosten voor jeugdpastorale werkers. Aangezien een deel van de personele inzet zich richt op House of Light, wordt een deel van de loonkosten toegerekend aan House of Light, pioniersplek Tarwewijk. Deze kosten worden deels gedekt door geworven fondsen. Hieronder wordt er in meer detail op ingegaan. Huisvesting bevat het gebruik van 'de Swaef', een schoolgebouw van het Wartburg College en de huur van de Bethelkerk voor activiteiten die niet op zondag plaatsvinden.

Activiteiten zijn kosten voor de zondagse diensten, kinder-, jeugd- en familiewerk, onderwijs en pastoraat, evangelisatie en ministries. Onder deze laatste categorie valt ook de Koerdische Ministry, waar kosten worden gemaakt voor het werk van gemeentelid en evangelist Faraidoun Fouad.

De resultatenrekening is gebaseerd op vaste kostenposten en kan niet worden gelezen als een overzicht van kosten per activiteit. Er zijn namelijk ICF-activiteiten die 'verborgen' zitten in kostenposten zoals salariskosten en zaalhuur, zoals de Alpha course en catechisatielessen. Ook zijn er activiteiten van ICF die geen geld kosten zoals de home groups en het koor: koorleden financieren met contributies hun eigen uitgaven. Voor een overzicht van alle activiteiten van ICF, verwijzen we naar het inhoudelijke jaarverslag.

Resultatenrekening en toelichting House of Light

ICF is samen met de Protestantse Kerk Nederland (PKN) en de Protestantse Gemeente Rotterdam-Zuid een kerkplant gestart in 2018. Het bouwt voort op het maatschappelijke diaconale werk van House of Hope Tarwewijk; voor meer informatie verwijzen we naar het inhoudelijke jaarverslag van ICF en het House of Light voortgangsverslag. ICF is de moederkerk die financieel verantwoordelijk is. De onkosten voor House of Light bestaan voor een groot deel uit de inzet van de ICF-personeel (voorganger en kerkelijk werker, circa 16 uur per week). Deze kosten zijn in de hierboven gepresenteerde resultatenrekening opgenomen. De tabel hieronder geeft een meer uitgewerkt overzicht van uitgaven door ICF-moederkerk aan House of Light, alsmede de fondsen die zijn geworven ten behoeve van House of Light en de eigen bijdrage vanuit ICF.

Kerkplant Tarwewijk - House of Light

Inkomsten	2021	2020
Uit algemene middelen ICF, waarvan 1500 uit bestemmingsreserve	€ 11.500	€ 10.706
PKN landelijk	€ 7.800	€ 6.520
PKN plaatselijk	€ 4.000	€ 4.000
Stichting House of Hope	€ 4.175	€ 4.471
Overig fonds	€ 2.500	€ 2.500
Fonds AE	€ 3.000	
Mustardseed Foundation	€ 2.500	
Maatschappij van Welstand	€ 4.000	€ 4.000
Totale dekking	€ 39.475	€ 32.197

Uitgaven		
Algemene organisatiekosten	€ 1.650	€ 25
Personele kosten: aan HoLi toegerekende uren van pastor en kerkelijk werker	€ 33.557	€ 29.166
Huisvestingskosten	€ 900	€ 650
Activiteiten	€ 2.230	€ 2.236
PR / communicatie	€ 200	€ 120
Totale kosten	€ 38.537	€ 32.197
Resultaat	€ 938	€ 0

Toelichting bij saldo

Zoals boven vermeld heeft ICF op de resultatenrekening in 2021 een dekkingstekort van € 4.748, meer dan het begrote dekkingstekort van € 1,101. Dit is niet per se problematisch, maar toont ons dat het belangrijk is dat er openheid binnen de gemeente komt over de kosten en inkomsten van ICF. Dit werd ook besproken bij de laatste financiële bespreking met de gemeentelieden. Er zal meer aandacht komen voor de communicatie over de totale kosten van ICF en tussentijds zullen cijfers over de bijdragen van gemeentelieden gedeeld worden, om zo meer participatie te stimuleren. In 2020 bedroeg het dekkingsoverschot € 4.969.

Balans per 31 december 2021					
Activa	2021	2020	Passiva	2021	2020
Bankrekening	€ 4.189	€ 15.749	Bestemmingsreserve House of Light	€ 21.000	€ 22.500
Kapitaalrekening	€ 153.353	€ 126.972	Reserves Oude kerk	€ 47.803	€ 47.803
Nog te ontvangen/vooruit betaalde bedragen		€ 7.904	Algemene reserve	€ 66.651	€ 69.899
			Overige te betalen posten	€ 11.653	€ 10.423
			Vrijval overige te betalen posten uit voorgaande jaren	€ 2.220	-
			Overige bestemmingen	€ 8.215	-
Totaal	€ 157.542	€ 150.625	Totaal	€ 157.542	€ 150.625

Toelichting balans

De balans per 31 december 2021 laat de bezittingen en schulden zien van de ICF. Ook is de balans per 31 december 2020 opgenomen.

De reserves zijn verdeeld in 'algemeen' en middelen die zijn ontvangen van de 'oude kerk' (het voormalige, opgeheven deel van de CGK Rotterdam-Charlois). De overige te betalen posten bedragen € 11.653 in totaal. Dit bestaat uit rekeningen en declaraties die in 2022 betaald worden maar waarvan de kosten aan 2021 toebehoren.

Op de 'overige te betalen posten' is een correctie gedaan van € 2.220 op kosten die verwacht waren, maar uiteindelijk niet betaald hoefden te worden. Deze correctie besloeg meerdere jaren; het totaal van de vrijval wordt daarom toegevoegd aan de algemene reserve. Hiermee is de post 'overige te betalen posten' ook weer actueel geworden. Overige bestemmingen betreft ontvangen bijdragen gereserveerd voor 'ChristenDom?' een evangelisatie-initiatief dat een eigen Stichting gaat oprichten.
