

GOUD

VAN NOORD

Stichting Goud van Noord gevestigd te Rotterdam

Financieel verslag 2023

Inhoudsopgave

Algemeen	2
Bestuursverslag	4
Jaarrekening 2023	6
Balans per 31 december 2023	6
Exploitatierekening over 2023	7
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
Toelichting op de balans	9
Toelichting op de exploitatierekening	11
Vergelijking realisatie – begroting 2023	12
Toelichting vergelijking realisatie – begroting 2023	13
Ondertekening jaarrekening	13

Algemeen

Oprichting en zetel

De Stichting Goud van Noord is opgericht op 10 december 2013 en is statutair en feitelijk gevestigd in Rotterdam. De stichting is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel Zuidwest onder nummer 59402873.

Doelstelling

Stichting Goud van Noord werkt in het 'Oude Noorden' van Rotterdam.

We zijn iedere dag op zoek naar Rotterdams Goud. We doen dit vanuit de overtuiging dat in ieder mens een schat verborgen ligt. Talenten ontdekken, ontwikkelen en inzetten is wat ons drijft.

Goud van Noord staat voor:

- Kansen voor iedereen
- Iedereen mag meedoen
- We respecteren elkaar
- We halen het beste in elkaar naar boven

Wat Goud van Noord typeert?

- We zijn ondernemend
- We zijn bruggenbouwers
- We vieren verschillen

De missie van Goud van Noord

Wij gaan voor een Rotterdam waarin mensen die 'kansarm' genoemd worden de mogelijkheid krijgen om mee te doen.

Hoe Goud van Noord de toekomst ziet

Wij staan voor een stad die oog heeft voor ieders talenten en waar zij die kansarm genoemd worden de kans krijgen om hun talenten te ontdekken en te ontwikkelen om die in te zetten voor de samenleving.

Onze boodschap?

Jij bent goud!

Samenstelling bestuur

Het bestuur is als volgt samengesteld:

Voorzitter	Remko van Hijum
Secretaris	Jikke Bos-Monsma
Penningmeester	Benjamin de Mooij
Bestuurslid	Rosemarie Konijnenburg
Bestuurslid	Jonathan van Veelen, vanaf 10-1-2023

Zakelijk leider

Gerlinda Robbertsen

Belastingen

Aan de stichting is de ANBI-status toegekend.

Volgens art. 14 lid 7 van de statuten wordt een eventueel batig saldo bij ontbinding van de stichting besteed ten behoeve van een (andere) algemeen nut beogende instelling met een soortgelijke doelstelling.

De stichting is niet vennootschapsbelasting- en omzetbelastingplichtig.

Bestuursverslag

Na een roerige tijd, met jaren van coronaperikelen en in 2022 nog de hobbelige weg van hoge inflatie en de energiecrisis, bracht 2023 eindelijk wat meer rust. Toch was het voor velen geen makkelijk jaar. Gelukkig konden we het noodhulpprogramma van Stichting Goud van Noord voortzetten, met supermarktbonnen om mensen en gezinnen te ondersteunen bij hun boodschappen.

We zijn ontzettend dankbaar voor de steun die we ook dit jaar mochten ontvangen van fondsen, subsidies, donateurs, gulle gevers en de diaconie. Hierdoor konden we niet alleen noodhulp bieden, maar ook de andere mooie projecten financieren die het verschil maken voor de mensen in het Oude Noorden, zoals de Huiskamer, Kids, Helden van het Oude Noorden, V-Power, Connect, Maakgoud en Smeltkroes.

Onze focus blijft daarmee liggen op de meest kwetsbaren in onze gemeenschap: de eenzamen, werklozen, laaggeletterden, mensen met financiële zorgen, het kind met verdriet en anderen die het zwaar hebben. We zijn enorm dankbaar voor alle steun die we hebben ontvangen en vertrouwen op de voortdurende betrokkenheid van iedereen die Stichting Goud van Noord een warm hart toedraagt.

Voor de toekomst hebben we ambitieuze plannen om onze activiteiten voort te zetten, uit te breiden en te verdiepen. We willen op nieuwe manieren nog meer mensen bereiken en betrekken. Deze plannen zijn vastgelegd in ons meerjarenbeleidsplan voor de komende vijf jaar, waarin we streven naar een grotere impact in de wijk, hetgeen resulteert in een gestage groei van onze begroting. Samen bouwen we verder aan een organisatie die blijvend het verschil maakt in onze gemeenschap.

Met het aantreden van de heer Jonathan van Veelen op 10 januari 2023 is de vacature die bestond in het bestuur ingevuld en is de bezetting van het bestuur compleet. Begin 2024 heeft de penningmeester, Benjamin de Mooij, aangegeven binnenkort te zullen aftreden. Deze vacature zal worden ingevuld door het voorgenomen aantreden van Leonard Jelier als nieuwe penningmeester. Naar verwachting zal deze wisseling begin april 2024 formeel worden gerealiseerd. Het bestuur is Benjamin de Mooij zeer erkentelijk voor zijn inspanningen in de afgelopen jaren, waarbij de organisatie een stevige financieringsstructuur voor de komende jaren heeft gekregen.

In 2023 heeft Goud van Noord de lopende projecten uit de voorgaande jaren voortgezet. Ook in de komende jaren zullen deze projecten doorlopen, waarbij Goud Academie in 2024 als nieuw project wordt toegevoegd. Voor het samenstel van de projecten, met de titel 'Iedereen doet mee', heeft Goud van Noord bij een aantal fondsen en de Gemeente Rotterdam inmiddels meerjarige financiering kunnen bewerkstelligen, grotendeels met ingang van 2023. Hiermee heeft Goud van Noord voor 2023 en de komende jaren een stabiele financiële basis gekregen.

Financieel verslag 2023

Het project Noodhulp dat in 2022 is gestart, liep tot in het eerste kwartaal van 2023 door, en in enigszins afgeschaalde vorm ook nog de rest van dat jaar, voor gezinnen onder bewind en 'incidentele gevallen'. Dit zal ook in 2024 nog het geval zijn. Deze noodhulp is separaat gefinancierd en leidt tijdelijk tot hogere kosten én baten. Het project Noodhulp was slechts voor een zeer beperkt bedrag opgenomen in de begrotingen van Goud van Noord. De directe projectkosten van het project Noodhulp bedroegen in 2023 circa €178.000. Dit project is in beginsel uitgevoerd zonder toevoeging van (extra) kosten aan de organisatie. Gesteld kan derhalve worden dat de subsidies, bijdragen en donaties voor de noodhulp direct en volledig ten goede zijn gekomen van de gezinnen die in dit project zijn ondersteund.

Het exploitatieresultaat van Goud van Noord komt in 2023 uit op €72.657. De hoogte van dit exploitatieresultaat kan worden verklaard door enerzijds de terughoudendheid ten aanzien van het aangaan van verplichtingen, zolang de meerjarige financiering nog niet rond was en anderzijds de hoger gerealiseerde dan begrote en verwachte giften en donaties door particulieren, bedrijven en andere organisaties. Vanuit het exploitatieresultaat worden bestemmingsreserves gevormd of aangevuld, zoals de continuïteitsreserve (dotatie begroot van €18.000), de reserve voor onderhoud (€2.000) en de reserves voor organisatieadvies en 'menskracht Maakgoud' (respectievelijk €9.000 en €40.000), waarmee achterstanden ten aanzien van de organisatie en het project Maakgoud worden weggewerkt. Na deze toevoegingen aan de bestemmingsreserves resteert nog een overschot van €3.657, dat aan de post 'Overig eigen vermogen' is toegevoegd.

De totale omvang van de exploitatie is in 2023 uitgekomen op een bedrag van ca. €885K (2022: ruim €660K), hetgeen vooral vanwege het niet voorziene project Noodhulp aanzienlijk hoger is dan de begroting die €648.500 bedroeg. Vanaf 2024 wordt een geleidelijke stijging van de omvang van de exploitatie begroot; voor 2024: circa €790.000 (exclusief Noodhulp). Dit is in overeenstemming met de plannen en ambities voor de komende jaren. Gestreefd wordt naar een exploitatiesaldo (resultaat) van beperkte omvang, dat voornamelijk bedoeld is om de continuïteitsreserve naar het beoogde niveau te brengen. De begroting voor 2024 kon nog niet definitief worden vastgesteld, aangezien van enkele subsidieaanvragen nog geen uitsluitsel is verkregen, en derhalve het dekkingsplan nog niet definitief is.

2 april 2024

Het bestuur van Goud van Noord

Remko (F.R.) van Hijum
Jikke (J.) Bos-Monsma
Benjamin (B.C.) de Mooij
Rosemarie (R.) Konijnenburg
Jonathan (J.) van Veelen

Jaarrekening 2023

Balans per 31 december 2023

(na verwerking van het resultaat; bedragen in Euro)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activa		
Vlottende activa		
1. Vorderingen	93.215	102.561
2. Liquide middelen	259.804	175.112
Totaal activa	353.019	277.673
Passiva		
3. Eigen vermogen	204.754	132.097
4. Voorziening projecten	2.373	4.288
Kortlopende schulden		
5. Schulden aan leveranciers	39.565	2.635
6. Vooruit ontvangen subsidies	46.240	91.707
7. Belastingen en sociale lasten	42.392	34.416
8. Overige kortlopende schulden en vooruit ontvangen bedragen	17.695	12.530
	145.892	141.288
Totaal passiva	353.019	277.673

Exploitatierekening over 2023

(bedragen in Euro)

	2023	2022
Baten		
9. Subsidies en bijdragen fondsen	763.107	567.910
10. Omzet verkopen	5.265	3.500
11. Overige baten	116.981	90.705
	885.353	662.115
Lasten		
12. Personeelslasten	392.530	343.383
13. Overige lasten	419.960	303.117
	812.490	646.500
Rentelasten	206	1.432
Exploitatiesaldo	72.657	14.183
Bestemming exploitatiesaldo:		
- Toevoeging aan continuïteitsreserve	18.000	80.000
- Toevoeging aan reserve onderhoud pand	2.000	2.000
- Toevoeging aan reserve organisatieadvies	9.000	
- Toevoeging aan reserve menskracht Maakgoud	40.000	
- Vrijval reserve loopbaanbudget		-4.743
Resteert toe te voegen aan overig vermogen	3.657	-63.074

Toelichting op de jaarrekening

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

De jaarrekening is opgemaakt conform Rjk C1 zoals opgenomen in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld. De posten in de jaarrekening zijn opgenomen tegen de nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De aanschaf van materiële vaste activa wordt indien mogelijk gefinancierd door subsidies, bijdragen en donaties. Deze aanschaf wordt in dat geval verwerkt onder de lasten. Indien dergelijke financiering niet van toepassing is en de betreffende aanschaf hoger is dan €2.500, worden de betreffende activa geactiveerd en afgeschreven over de economische levensduur.

De voorziening voor projecten wordt opgenomen indien en voor zover er onzekerheid is over de financiële afwikkeling van resultaten op projecten. Ten aanzien van de subsidies en bijdragen voor het meerjarige project 'Iedereen doet mee' wordt ervan uitgegaan dat eventuele verrekening van subsidies en bijdragen pas aan het einde van de meerjarige termijn zal plaatsvinden.

Foutherstel

In de jaarrekening 2022 is ten onrechte geen rekening gehouden met de voorraad supermarktbonnen ad €50.000 die ten behoeve van het project Noodhulp op 31-12-2022 in voorraad was bij Goud van Noord. Dit is in de vergelijkende cijfers van deze jaarrekening aangepast in de balansposten 'Overlopende activa' (onder Vorderingen) en 'Vooruit ontvangen subsidies' (beide €50.000 hoger) en in de exploitatierekening in de posten 'Subsidies en bijdragen fondsen' en 'Projectkosten' (onder Overige lasten) (beide €50.000 lager). Deze aanpassing heeft geen effect op het resultaat en vermogen.

Toelichting op de balans

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1. Vorderingen		
Subsidies en bijdragen fondsen	48.789	43.780
Overige vorderingen en overlopende activa	44.426	58.565
Vooruitbetaalde bedragen	0	216
	93.215	102.561
2. Liquide middelen		
Triodos Bank	259.804	175.112
	259.804	175.112
3. Eigen vermogen		
Stand 1 januari	132.097	117.914
Exploitatiesaldo	72.657	14.183
Mutatie vermogen	0	0
Stand 31 december	204.754	132.097
Samenstelling eigen vermogen		
Continuïteitsreserve	98.000	80.000
Reserve onderhoud pand	8.000	6.000
Bestemmingsreserve organisatieadvies	9.000	0
Bestemmingsreserve menskracht Maakgoud	40.000	0
Overig eigen vermogen	49.754	46.097
	204.754	132.097

Binnen het eigen vermogen worden doelgerichte reserves opgebouwd, om de continuïteit van de organisatie te bevorderen.

De continuïteitsreserve is gevormd met het oogmerk dat in geval van dalende inkomsten de kosten van de organisatie (personeel en algemene kosten) nog gedurende enige tijd (ca. een half jaar) gefinancierd kunnen worden. Het streefbedrag van de continuïteitsreserve is €200.000. Deze reserve is in 2022 gevormd ten laste van het exploitatiesaldo 2022 en het 'Overig eigen vermogen' voor een bedrag van €80.000. In 2023 is conform begroting een bedrag van €18.000 toegevoegd.

Financieel verslag 2023

De reserve voor onderhoudskosten van het pand is verhoogd van €6.000 naar €8.000. Deze reserve is gericht op grotere onderhouds- en inventariskosten.

Bestemmingsreserve organisatieadvies: In het meerjarenplan wordt ervan uitgegaan dat de organisatie opnieuw wordt ingericht, om meer mensen te kunnen helpen en waar nodig maatwerk te kunnen bieden. Om dit proces zo goed mogelijk te laten verlopen is een coach/strategisch adviseur ingehuurd. Voor de (extra) kosten hiervan is deze reserve van €9.000 gevormd.

Bestemmingsreserve menskracht Maakgoud: het project Maakgoud was in 2023 een nieuw project van Goud van Noord en is toekomstgericht: mensen die (weer) aan het werk willen en werkervaring opdoen bij Goud van Noord. Deze reserve van €40.000 is bestemd voor noodzakelijke personele kosten voor dit project, die pas met de dekking uit deze reserve in de begroting 2024 kunnen worden opgenomen.

Toelichting op de balans (vervolg)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
4. Voorziening projecten	2.373	4.288
5. Schulden aan leveranciers	39.565	2.635
6. Vooruit ontvangen subsidies	46.240	91.707
7. Belastingen en sociale lasten		
Loonheffing	20.863	18.407
Pensioenpremie	11.901	8.805
Vakantiegeld (IKB) en netto lonen	4.474	1.028
Loopbaanbudget	5.154	6.176
	42.392	34.416
8. Overige kortlopende schulden en vooruit ontvangen bedragen	17.695	12.530

Toelichting op de exploitatierekening

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
9. Subsidies en bijdragen fondsen	763.107	567.910

De toename van de subsidies en bijdragen kan worden verklaard door de in 2023 ingevoerde nieuwe meerjarige financieringsstructuur “Iedereen doet mee”, die betrekking heeft op de periode 2023 – 2026. In de post subsidies en bijdragen is voorts ca. €160.000 (2022: ca. €120.000) begrepen voor het project Noodhulp; dit project loopt naar verwachting tegen het einde van 2024 af.

10. Omzet verkopen	5.265	3.500
11. Overige baten		
Bijdragen/ giften kerken, organisaties en particulieren	80.097	58.672
Overige	36.884	32.033
	116.981	90.705

Onder de ‘Bijdragen/ giften kerken, organisaties en particulieren’ is voor ca. €15.000 aan baten inzake noodhulp begrepen.

12. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	280.007	251.463
Sociale lasten	46.955	45.262
Pensioenpremie	27.350	23.058
Overige	38.218	23.600
	392.530	343.383

In 2023 waren 8 medewerkers (5,3 FTE) werkzaam bij de Stichting Goud van Noord. Hiervan is 0,4 FTE gedetacheerd bij een andere organisatie. In 2022 waren er 9 medewerkers (5,7 FTE) werkzaam.

De bestuursleden ontvangen uitsluitend een vergoeding voor gemaakte onkosten voor hun inspanningen voor de stichting.

13. Overige lasten		
Projectkosten	336.279	248.281
Huur- en huisvestingskosten	34.891	39.202
Algemene kosten	48.790	15.634
	419.960	303.117

De projectkosten van Noodhulp bedroegen in 2023 circa €178.000 (2022: €122.000).

Vergelijking realisatie - begroting 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023
Baten		
Subsidies Gemeente Rotterdam	89.628	92.000
Bijdragen fondsen	407.880	387.000
Diaconie	105.000	105.000
Bijdragen Noodhulp	175.800	5.000
Verkoop, verhuur	5.265	1.500
Giften, donaties, collectes	69.598	28.000
Doorbelasting medewerker	30.666	30.000 *
Overige	1.516	
	885.353	648.500
Lasten		
Projectkosten, excl. Noodhulp	158.050	124.390
Projectkosten Noodhulp	178.229	5.000
Personeelskosten		
- Lonen en salarissen en sociale lasten	354.312	401.610
- Overige personeelskosten	38.218	19.500
Huisvestingskosten	34.891	33.000
Verkoopkosten	4.607	3.000
Communicatie	9.953	10.000
Kantoorkosten	2.305	3.000
Algemene kosten		
- Accountant, administratie	9.120	10.000
- Automatisering	18.403	15.000
- Overige	4.402	6.000
	812.490	630.500
Financiële baten en lasten	206	
Saldo baten en lasten	72.657	18.000
Bestemmingsreserves:		
- Continuïteitsreserve	18.000	18.000
- Reserve onderhoud	2.000	0
- Reserve organisatieadvies	9.000	0
- Reserve menskracht Maakgoud	40.000	0
Toevoeging aan Overig vermogen	3.657	0

*) Doorbelasting medewerker is in begroting gesaldeerd met salariskosten; in deze opstelling gepresenteerd als bate.

Toelichting vergelijking realisatie – begroting 2023

De presentatie van de begroting is waar nodig aangepast om de vergelijking met de gerealiseerde cijfers mogelijk te maken. De post 'Doorbelasting medewerker' (begroot €30.000) is in bovenstaande opstelling als bate opgenomen (conform de jaarrekening), terwijl deze in de definitieve begroting onder de lasten was gesaldeerd. Hierdoor komen de begrote baten én lasten hoger uit (in totaal €648.500) dan in de oorspronkelijke begroting (€618.500).

Het project Noodhulp was voor een gering bedrag (€5.000) in de begroting opgenomen. Dit project is in de baten en de lasten opgenomen voor resp. €176.000 en €178.000.

De giften en donaties zijn in 2023 sterk gegroeid en zijn uitgekomen op €70.000, hetgeen meer dan het dubbele is van het begrote bedrag van €28.000.

De projectkosten excl. Noodhulp zijn ca. €34.000 hoger dan begroot. Dit betreft onder andere de projecten Helden van het Oude Noorden, V-Power en Conn@ct, waarbij onder andere meer inzet van zzp-ers is geweest.

De kosten van lonen en salarissen bedragen €354.000 en zijn daarmee ruim lager uitgekomen dan de begroting van €402.000. Dit wordt veroorzaakt doordat terughoudend is gehandeld ten aanzien van het aangaan van langdurige verplichtingen. Hiertegenover staat dat zzp-ers zijn ingehuurd, waarvan de kosten in Overige personeelskosten en Projectkosten zijn opgenomen.

De toevoeging aan de continuïteitsreserve was opgenomen in de begroting. Voor de toelichting van de toevoegingen aan de andere bestemmingsreserves wordt verwezen naar de pagina's 9 en 10.

Ondertekening jaarrekening:

Het Bestuur van de Stichting Goud van Noord:

F.R. van Hijum
J. Bos-Monsma
B.C. de Mooij
R. Konijnenburg
J. van Veelen

2 april 2024