

GOUD

VAN NOORD

Stichting Goud van Noord gevestigd te Rotterdam

Financieel verslag 2024

Inhoudsopgave

Algemeen	2
Bestuursverslag	4
Jaarrekening 2024	6
Balans per 31 december 2024	6
Exploitatierekening over 2024	7
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
Toelichting op de balans	9
Toelichting op de exploitatierekening	10
Vergelijking realisatie – begroting 2024	12
Toelichting vergelijking realisatie – begroting 2024	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

De 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.

Financieel verslag 2024

Samenstelling bestuur

Het bestuur is als volgt samengesteld:

Voorzitter	Remko van Hijum
Secretaris	Jikke Bos-Monsma
Penningmeester	Benjamin de Mooij, tot 2 april 2024 Johan Mooij, vanaf 23 mei 2024
Bestuurslid	Rosemarie Konijnenburg
Bestuurslid	Jonathan van Veelen

Zakelijk leider

Gerlinda Robbertsen, tot 31 juli 2024

Manon van Herk, vanaf 15 juli 2024

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

Met de hoge inflatie en opnieuw stijgende energieprijzen was het voor velen geen gemakkelijk jaar. Gelukkig konden we dit jaar opnieuw (nood)hulp blijven bieden aan mensen en gezinnen die dat nodig hebben. Via onze Huiskamer ontmoeten wij gemiddeld 150 bezoekers per dag. Ook hebben we dit jaar naar schatting circa 1.000 hulpvragen opgepakt. Vragen gericht op directe noodhulp, zoals boodschappenbonnen of ondersteuning in financiële kwesties, maar vaak ook vragen die mensen een stap helpen te zetten op de participatieroute. Dus, ondanks de nood die we dagelijks tegenkomen, was er dit jaar ook vaak reden voor een feestje.

Onze focus blijft liggen op de meest kwetsbaren in onze gemeenschap. We zijn zeer dankbaar voor de steun die we ook dit jaar mochten ontvangen van fondsen, subsidiesverstrekkers, donateurs, gulle gevers en de diaconie. Dankzij deze steun konden we, naast noodhulp, met de projecten Huiskamer, Connect, Smeltkroes, Goud Academie en MaakGoud het verschil maken voor de mensen in het Oude Noorden.

Begin 2024 heeft Gerlinda Robbertsen aangegeven haar dienstverband met Goud van Noord in de functie van zakelijk leider te willen beëindigen. Het bestuur heeft besloten de wens van Gerlinda uiteraard te respecteren en vervolgens is de werving voor deze functie opgestart. Dit heeft erin geresulteerd dat Manon van Herk per 15 juli 2024 is aangesteld als zakelijk leider. Per 31 juli 2024 is het dienstverband met Gerlinda beëindigd. Het bestuur is Gerlinda zeer erkentelijk voor haar inspanningen in de afgelopen jaren om Goud van Noord een stevige basis te geven met een zeer gedreven team.

Door het vertrek van Benjamin de Mooij was in april 2024 een vacature in het bestuur (penningmeester) ontstaan. Deze vacature is op 23 mei 2024 ingevuld door het aantreden van Johan Mooij.

In 2024 heeft Goud van Noord de lopende projecten, zoals hierboven genoemd, in grote lijnen voortgezet. De financiering van deze projecten gebeurt grotendeels voor het samenstel van de projecten (exclusief Noodhulp) onder de 'paraplu' van 'Iedereen doet mee' en is meerjarig. Noodhulp wordt separaat gefinancierd. De Gemeente Rotterdam verstrekt subsidie voor de specifieke projecten Huiskamer en Connect. Ook in 2025 zetten we deze projecten voort om zo te blijven werken aan ons meerjarenbeleidsplan. Daarnaast start er komend jaar het project 'Goudmaken'. Dit is een project in opdracht van Gemeente Rotterdam waarin Goud van Noord in 2025 en 2026 gedupeerden van het toeslagenschandaal begeleidt in het zetten van stappen op de participatieroute.

Het project Noodhulp dat in 2022 is gestart naar aanleiding van de oplopende inflatie en energieprijzen, liep in 2024 nog door, zij het met een aanzienlijk kleinere omvang dan in eerdere jaren. Dit project leidt tijdelijk tot hogere kosten én baten. Ook in 2025 zal dit project nog doorlopen, maar met naar verwachting een verder afnemende omvang.

Het bestuur had in 2024 5 reguliere bestuursvergaderingen waar ook de zakelijk leider aan deelneemt. Naast de reguliere vergadering komt het bestuur zo nu en dan bij elkaar om specifieke onderwerpen te bespreken. Zo heeft het bestuur tijdens een heidag gesproken over de strategie in de komende jaren.

Financieel verslag 2024

Het bestuur realiseert zich dat het niet vanzelfsprekend is dat er zoveel mensen betrokken zijn bij de organisatie. Ook dit jaar waren er dankzij diverse fondsen, de gemeente Rotterdam, de centrale diaconie en vele individuele donoren voldoende financiële middelen om het werk van Goud mogelijk te maken.

Het bestuur dankt de zakelijk leider, haar team en alle vrijwilligers voor hun inzet en betrokkenheid waardoor Goud van Noord haar missie handen en voeten heeft kunnen geven.

Het exploitatieresultaat van Goud van Noord komt in 2024 uit op -€14.586. De uitkomst van dit exploitatieresultaat is in grote mate in lijn met de begroting, zij het dat er in de samenstelling afwijkingen zijn. Vanuit het exploitatieresultaat worden door middel van een bestuursbesluit bestemmingsreserves gevormd of aangevuld of vallen deze vrij. In 2024 zijn er dotaties aan de continuïteitsreserve (begroot: €18.360) en de reserve voor onderhoud (€2.000). De reserves die in 2023 zijn gevormd voor organisatieadvies en 'menschkracht Maakgoud' (respectievelijk €9.000 en €40.000), zijn in 2024 deels respectievelijk geheel vrijgevallen, omdat deze activiteiten in 2024 zijn uitgevoerd. Na de mutaties in de bestemmingsreserves resteert een overschot van €9.054, dat aan de post 'Overig eigen vermogen' is toegevoegd.

De totale omvang van de exploitatie is in 2024 uitgekomen op een bedrag van ca. €860.000 (2023: €885.000). De (beperkte) daling komt vooral door de kleinere omvang van het project Noodhulp in 2024; hiertegenover staat dat de subsidie van de gemeente Rotterdam hoger was dan in 2023. De afwijking ten opzichte van de begroting (€790.000) betreft voornamelijk het project Noodhulp (omvang €92.000) dat voor slechts €5.000 was begroot.

Begin 2025 is met de gemeente Rotterdam afgesproken dat Goud van Noord in 2025 en 2026 het eerder genoemde project 'Goudmaken' zal uitvoeren. Het financiële effect van dit project op de omvang van de exploitatie zal naar verwachting in deze jaren in totaal ca. €480.000 bedragen; de exploitatieomvang zal in deze jaren daardoor ruim boven €1 miljoen uitkomen. Daarna, in 2027, wordt volgens de meerjarenbegroting een exploitatie verwacht die iets hoger dan het huidige niveau ligt, namelijk ca. €885.000. Jaarlijks wordt gestreefd naar een exploitatiesaldo (resultaat) van beperkte omvang, dat voornamelijk bedoeld is om de continuïteitsreserve naar het benodigde niveau te brengen. De (bijgestelde) begroting voor 2025, met een exploitatieomvang van ca. €1.175.000 en een exploitatieresultaat van €20.000, is vandaag definitief vastgesteld.

17 maart 2025

Het bestuur van Goud van Noord

Remko (F.R.) van Hijum
Jikke (J.) Bos-Monsma
Johan (J.) Mooij
Rosemarie (R.) Konijnenburg
Jonathan (J.) van Veelen

Jaarrekening 2024

Balans per 31 december 2024

(na verwerking van het resultaat; bedragen in Euro)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activa		
Vlottende activa		
1. Vorderingen	121.286	93.215
2. Liquide middelen	200.385	259.804
Totaal activa	321.671	353.019
Passiva		
3. Eigen vermogen	190.168	204.754
4. Voorziening projecten	0	2.373
Kortlopende schulden		
5. Schulden aan leveranciers	33.810	39.565
6. Vooruit ontvangen subsidies	39.276	46.240
7. Belastingen en sociale lasten	55.504	42.392
8. Overige kortlopende schulden en vooruit ontvangen bedragen	2.913	17.695
	131.503	145.892
Totaal passiva	321.671	353.019

Exploitatierkening over 2024

(bedragen in Euro)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Baten		
9. Subsidies en bijdragen fondsen	722.072	763.107
10. Omzet verkopen	523	5.265
11. Overige baten	137.418	116.981
	860.013	885.353
Lasten		
12. Personeelslasten	652.986	428.530
13. Overige lasten	223.508	383.960
	876.494	812.490
Financiële baten en lasten	1.895	-206
Exploitatiesaldo	-14.586	72.657
Bestemming exploitatiesaldo:		
- Toevoeging aan continuïteitsreserve	18.360	18.000
- Toevoeging aan reserve onderhoud pand	2.000	2.000
- Vrijval/ toevoeging reserve organisatieadvies	-4.000	9.000
- Vrijval/ Toevoeging reserve menskracht Maakgoud	-40.000	40.000
Resteert toe te voegen aan overig vermogen	9.054	3.657

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.

De presentatie van de vergelijkende cijfers van 2023 in de exploitatierekening is op enkele punten aangepast, vanwege het opnemen van de post 'Inhuur' als separate post in (de toelichting op) de exploitatierekening.

Toelichting op de balans

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
1. Vorderingen		
Subsidies en bijdragen fondsen	112.850	48.789
Overige vorderingen en overlopende activa	4.669	44.426
Vooruitbetaalde bedragen	3.767	0
	121.286	93.215
2. Liquide middelen		
Triodos Bank	200.385	259.804
	200.385	259.804
3. Eigen vermogen		
Stand 1 januari	204.754	132.097
Exploitatiesaldo	-14.586	72.657
Stand 31 december	190.168	204.754
Samenstelling eigen vermogen		
Continuïteitsreserve	116.360	98.000
Reserve onderhoud pand	10.000	8.000
Bestemmingsreserve organisatieadvies	5.000	9.000
Bestemmingsreserve menskracht Maakgoud	0	40.000
Overig eigen vermogen	58.808	49.754
	190.168	204.754

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. In 2024 is conform begroting een bedrag van €18.360 toegevoegd.

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: Voor de (extra) kosten van de inhuur van een coach/strategisch adviseur ten aanzien van de nieuwe inrichting van de organisatie is in 2023 een reserve van €9.000 gevormd. In 2024 is besloten tot een vrijval van deze reserve voor een bedrag van €4.000, zijnde de gemaakte kosten in dit jaar.

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 was bestemd voor noodzakelijke personele kosten voor dit project, die pas met de dekking uit deze reserve in de begroting 2024 konden worden opgenomen. Aangezien deze kosten in 2024 zijn gemaakt, is besloten deze reserve in de resultaatbestemming naar nihil te verlagen.

Toelichting op de balans (vervolg)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
4. Voorziening projecten	0	2.373
5. Schulden aan leveranciers	33.810	39.565
6. Vooruit ontvangen subsidies	39.276	46.240
7. Belastingen en sociale lasten		
Loonheffing	31.146	20.863
Pensioenpremie	13.411	11.901
Vakantiegeld (IKB) en netto lonen	4.009	4.474
Loopbaanbudget	6.938	5.154
	55.504	42.392
8. Overige kortlopende schulden en vooruit ontvangen bedragen	2.913	17.695

Toelichting op de exploitatierekening

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
9. Subsidies en bijdragen fondsen	722.072	763.107
<p>In subsidies en bijdragen fondsen is in 2024 ca. €47.000 (2023: ca. €160.000) begrepen voor Noodhulp; derhalve een afname van ruim €110.000. Anderzijds is deze post toegenomen door met name de verhoging (met ca. €90.000) van de door de Gemeente Rotterdam verstrekte subsidies.</p>		
10. Omzet verkopen	523	5.265

Toelichting op de exploitatierekening (vervolg)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
11. Overige baten		
Bijdragen/ giften kerken, organisaties en particulieren	85.915	80.097
Overige	51.503	36.884
	137.418	116.981

Onder de 'Bijdragen/ giften kerken, organisaties en particulieren' is voor ca. €45.000 (2023: ca. €15.000) aan baten inzake noodhulp begrepen.

12. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	341.503	273.342
Sociale lasten	60.479	46.955
Pensioenpremie	32.699	23.847
Inhuur	171.477	39.503
Overige	46.828	44.883
	652.986	428.530

In 2024 waren 9 medewerkers (6,1 FTE) werkzaam bij de Stichting Goud van Noord (in 2023 8 medewerkers (5,5 FTE)). Hiervan is 0,4 FTE gedetacheerd bij een andere organisatie. De kosten van inhuur met ca. €132.000 gestegen. Dit wordt met name veroorzaakt door tijdelijke vervanging van langdurige zieken en voorbereidingen voor het nieuwe project 'Goudmaken'. Doordat veel giften eenmalig zijn en verschillende fondsen hun bijdrage jaarlijks vaststellen, is het doel om de personele inzet flexibel te houden.

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

13. Overige lasten		
Projectkosten	149.290	296.776
Huur- en huisvestingskosten	33.035	34.891
Algemene kosten	41.183	52.293
	223.508	383.960

De projectkosten van Noodhulp bedroegen in 2024 ca. €92.000 (2023: €178.000).

Financieel verslag 2024

Vergelijking realisatie - begroting 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Baten			
Subsidies Gemeente Rotterdam	180.499	180.000	89.628
Bijdragen fondsen	384.569	385.250	407.880
Centrale Diaconie	110.040	110.040	105.000
Bijdragen Noodhulp	92.490	5.000	175.800
Verkoop, verhuur	523		5.265
Giften, donaties, collectes	40.389	70.500	69.598
Doorbelasting medewerker	34.698	39.312 *	30.666
Overige	16.805		1.516
	860.013	790.102	885.353
Lasten			
Projectkosten, excl. Noodhulp	56.800	96.238	118.547
Projectkosten Noodhulp	92.490	5.000	178.229
Personeelskosten			
- Lonen en salarissen en sociale lasten	434.681	566.858	344.144
- Inhuur	171.477	64.500	39.503
- Overige personeelskosten	46.828	7.140	44.883
Huisvestingskosten	33.035	35.500	34.891
Verkoopkosten	2.581	6.000	4.607
Communicatie	0	2.500	9.953
Kantoorkosten	5.389	4.000	2.305
Algemene kosten			
- Accountant, administratie	9.922	10.000	9.120
- Automatisering	17.380	11.000	18.403
- Overige	5.911	3.006	7.905
	876.494	811.742	812.490
Financiële baten en lasten	1.895		-206
Saldo baten en lasten	-14.586	-21.640	72.657
Bestemmingsreserves:			
- Continuïteitsreserve	18.360	18.360	18.000
- Reserve onderhoud	2.000		2.000
- Reserve organisatieadvies	-4.000		9.000
- Reserve menskracht Maakgoud	-40.000	-40.000	40.000
Toevoeging aan Overig vermogen	9.054	0	3.657

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

Toelichting vergelijking realisatie – begroting 2024

De presentatie van de begroting is waar nodig aangepast om de vergelijking met de gerealiseerde cijfers mogelijk te maken. De post ‘Doorbelasting medewerker’ (begroot €39.312) 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 €790.102) dan in de oorspronkelijke begroting (€750.790).

Het project Noodhulp was voor een gering bedrag (€5.000) in de begroting opgenomen. Dit project is zowel in de baten als in de lasten opgenomen voor ca. €92.500.

Na een groei van de giften en donaties in 2023, zijn deze baten in 2024 afgenomen en daardoor ruim onder de begroting uitgekomen. De overige baten betreffen met name het project ‘Linkert’ en waren als zodanig niet begroot.

De projectkosten excl. Noodhulp zijn ca. €40.000 lager dan begroot. De kosten van lonen en salarissen bedragen €435.000 en zijn daarmee ruim lager uitgekomen dan de begroting van €567.000. Dit wordt veroorzaakt doordat terughoudend is gehandeld ten aanzien van het aangaan van langdurige verplichtingen. Hiertegenover staat dat zzp-ers zijn ingehuurd voor een totaalbedrag van ca. €171.000 (begroot: €64.500); deze kosten zijn separaat onder de personeelskosten opgenomen. Geconcludeerd kan worden dat er aanzienlijke verschuivingen zijn tussen de loonkosten, de kosten van inhuur en de projectkosten. De Overige personeelskosten waren te laag begroot.

De toevoeging aan de continuïteitsreserve (€18.360) 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

J. Mooij

R. Konijnenburg

J. van Veelen

17 maart 2025