

# Toelichting jaarcijfers 2023

stichting Overhoop



# Inleiding jaarstukken 2023

## Drie hoofdactiviteiten

Als stichting Overhoop hebben we in 2023 vormgegeven aan de doelstelling door middel van drie hoofdactiviteiten. Handelend in lijn met ons beleidsplan en de statuten.

1. Diaconale ondersteuning: bijdragen aan opvang en ondersteuning gasten (meestal vluchtelingen)
2. Exploiteren Buurtwinkel met vrijwilligers
3. Faciliteren Atelier Overhoop

## Gedragen door particuliere giften en fondsen

Wij zijn dankbaar en altijd blij verrast door de vrijgevigheid van een brede kring betrokkenen. Die (het goede werk van) Overhoop een warm hart toedragen. Hartelijk dank voor de betrokkenheid. Ook aan de hulp vanuit fondsen.

## Principes beheer financiële middelen

Basisprincipes beheer financiële middelen:

- De stichting maakt alleen kosten ter hoogte van de inkomsten.
- De stichting leent geen geld om investeringen te dekken.
- Als de inkomsten, om welke reden dan ook, achterblijven dan is er minder ondersteuning mogelijk voor ondersteuning van gasten en andere kosten.

## Financiële principes diaconaal

Alle particuliere giften zijn bestemd voor de doelstelling, het diaconale werk, van stichting Overhoop. Tenzij dit vooraf anders is besproken. Vooral in het bijdragen aan de gastenkamers binnen de woonvereniging Overhoop en financiële ondersteuning van gasten.

## Financiële principes winkel

De exploitatie van de winkel moet, inclusief beschikbare fondsen en subsidies, kostendekkend zijn. Giften worden niet gebruikt ter dekking van de exploitatie van de winkel. Eventuele toekomstige winst van de winkel wordt gebruikt voor de winkel zelf (investeringen, reserve) en ten behoeve van de diaconale doelstelling. De winkel zelf draagt bij aan de diaconale doelstelling van ontmoeting.

## Financiële principes Atelier Overhoop

Atelier Overhoop is een nieuw initiatief. Eind 2023 gefaciliteerd vanuit de stichting. Het basisprincipe van Atelier Overhoop is dat zichzelf financieel kan bedruipen vanuit fondsen, subsidies en specifieke particuliere bijdragen. Het faciliteren sluit goed aan bij de doelstelling van de stichting. De kern is niet het maken van producten maar van echte ontmoetingen, het delen van persoonlijke verhalen, het elkaar helpen te groeien zowel persoonlijk als relationeel.

# Resultaten en activiteiten 2023

## Diaconaal: ondersteunen huurders gastenverblijven

Eén van de hoofddoelstellingen van de stichting is het ondersteunen van (tijdelijke) gasten van de woongemeenschap Overhoop. Gasten die niet of nauwelijks in staat zijn bij te dragen aan de financiële lasten. Gasten die dringend huisvesting én een “familie” nodig hebben.

De woonvereniging ontvangt van de stichting een bijdrage in de huisvestingslasten zoals rente, aflossing en vaste lasten.

In 2023 hebben de bijdragen vanuit alle giften de beschikbaarheid van 5 gastenkamers mogelijk gemaakt. Vanuit privacyoverwegingen noemen we hier niet de namen van de gasten.

De inkomsten vanuit particuliere giften en fondsen ten behoeve van diaconale activiteiten waren in 2023 € 1.067 hoger dan de diaconale uitgaven.

## Winkel: vrijwel budgettair neutraal

De winkel heeft in 2023 vrijwel quitte gedraaid (€ 266 verlies inclusief afschrijvingen).

De omzet is afgerond € 15.000. Dat is circa 10% hoger dan de omzet in 2022.

De kosten waren lager dan geraamd, vooral door het deels niet nodig zijn en deels veel goedkopere exploitatiekosten. Het begrootte financiële tekort (van circa € 4.500) wat ten laste van het algemene vermogen zou komen, blijft beschikbaar voor investeringen, promotie en als risicoreserve.

In 2023 zijn, net als eind 2022, de kappersactiviteiten gepromoot. Mede betaald uit een bijdrage van de Ondernemerschallenge Overvecht. Dit heeft helaas niet tot het gewenste resultaat geleid. Voor 2024 betekent het een herbezinning op de wenselijkheid van kappersstoelen in de Buurtwinkel.

De Buurtwinkel is vier dagdelen per week open. Op de andere dagdelen is de winkel open voor de kappers.

Er zijn voor de winkel circa 20 vrijwilligers actief. Jaarlijks krijgen de vrijwilligers een cadeaubon en een kerstcadeau. Wij vinden het belangrijk om de vrijwilligers te waarderen en daar een deel van de omzet en indien nodig het eigen vermogen voor in te zetten.

## Atelier Overhoop

In 2023 is Atelier Overhoop gestart. In de tweede helft van 2023 hebben wij als stichting besloten het startende initiatief te ondersteunen en te faciliteren.

In 2023 heeft de stichting een donatie ontvangen van de Rabobank van € 3.500 ter dekking van de kosten. Van deze bijdrage zijn (refurbished semi professionele) naaimachines, garen en ander klein materiaal aangeschaft.

# Winst & Verliesrekening

Tabel: winst & verliesrekening stichting Overhoop 2023

Omschrijving	TOTAAL		Atelier		Diaconaal		Winkel	
	Verlies	Winst	Verlies	Winst	Verlies	Winst	Verlies	Winst
Vrijwilligersvergoedingen	386						386	
Afschrijving inventaris winkel	1.400						1.400	
Huurlasten	9.954						9.954	
Servicekosten	1.915						1.915	
Overige verkoopkosten	789						789	
Administratiekosten	144						144	
Bankkosten	439				274		164	
Verzekeringskosten	92						92	
Bijdrage diaconale activiteiten	10.263				10.263			
Overige kosten	470		470					
Inkopen	3.443		3.024				418	
Omzet verkoop		14.180						14.180
Omzet verhuur aan kappers		817						817
Giften - particulieren		9.426				9.426		
Giften - fondsen en kerken		5.677		3.500		2.177		
Saldo winst / verlies	<b>805</b>		6		1.067			267
<b>Totaal</b>	<b>30.100</b>	<b>30.100</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>	<b>11.603</b>	<b>11.603</b>	<b>15.263</b>	<b>15.263</b>

## Saldo totaal

Positieve saldo 2023

€ 805 (positief)

## Diaconale activiteiten

Saldo diaconale activiteiten

De inkomsten voor de diaconale activiteiten waren hoger dan de uitgaven.  
In 2023 betekent het een **batig saldo van € 1.067** voor deze activiteiten.

Baten diaconaal € 11.603

Totaal giften particulieren: € 9.426

Totaal bijdragen fondsen/kerken € 2.177

De particuliere giften labelen wij als stichting ten behoeve van de diaconale activiteiten te beginnen met het bijdragen aan de huisvesting van gasten in woonvereniging Overhoop.

Lasten diaconaal € 10.537

a) Gastenkamers Overhoop € 9.010 (incl. energie, belastingen ed)

b) Diaconale ondersteuning € 1.252

c) Bankkosten € 274

De diaconale ondersteuning betrof een bijdrage ten behoeve van de onkosten (vooral maaltijden) van de Open Avonden en een vergoeding i.v.m. natuurwerk.

## Buurtwinkel

Saldo winkel

De winkel een nadelig saldo van -/- € 267

Baten winkel

Totale baten winkel:	€ 14.997
• Omzet in 2023	€ 14.180
• Verhuur kappersstoelen	€ 817

De gemiddelde omzet is ruim € 1.400 per maand inclusief kappersstoelen (gerekend met 10,5 maand open per jaar).

Lasten winkel:	€ 15.263
• Huur	€ 9.954
• Servicekosten (energie, belasting, etc)	€ 1.915
• Vrijwilligersvergoedingen	€ 386
• Bank, administratie en verzekering	€ 401
• Inkoopkosten, promotie, overig	€ 1.208
• <i>Afschrijving inventaris</i>	€ 1.400

## Atelier Overhoop

Saldo Atelier

De bijdrage van de Rabobank was vrijwel gelijk aan de kosten in 2023.  
Het positieve saldo is € 6.

De lasten en baten zijn afgerond € 3.500.

# Balans

Tabel: balans jaarrekening 2023

Omschrijving	Activa	Passiva
Inventaris	2.800	
Eigen Vermogen		26.691
Kas	4.566	
Bank	40.212	
Crediteuren + Nog te betalen bedragen		20.082
Saldo		805
<b>Totaal</b>	<b>47.578</b>	<b>47.578</b>

## Toelichting crediteuren

De post “crediteuren” bestaat uit verstuurde facturen en om in 2023 gevraagde diaconale bijdragen. Het betreft drie typen bedragen:

- Winkel: huur en servicekosten periode juli - december (€ 5.711)
- Atelier: in 2023 voorgeschoten kosten voor naaimachines en materiaal (€ 3.024)
- Diaconaal bijdragen gastenkamers en diverse diaconale projecten (€ 11.346)

## Eigen vermogen en continuïteit

Het eigen vermogen bestaat vrijwel volledig uit liquide middelen. In de afgelopen jaren is dit batige saldo ontstaan vanuit een eenmalige opstartsubsidie voor de winkel. De winkel draaide eerder break even dan geraamd. Ook is er één jaar minder uitgegeven aan gasten door een betalende gast en meevallende kosten. Dit zijn incidentele meevallers geweest.

Als stichting vinden wij continuïteit van de ondersteuning aan de opvang van vluchtelingen en continuïteit van de Buurtwinkel belangrijk. Daarnaast voorzien wij dat investeringen in de winkel in de toekomst nodig zullen zijn.

We houden geen specifieke reserves aan. Om de continuïteit te waarborgen is het wenselijk rekening te houden met de volgende bedragen:

- Diaconaal: jaarlijkse giften t.b.v. opvang en diaconaal: € 12.000
- Winkel: jaarlijkse vaste lasten (huur en servicekosten) € 12.000
- Atelier: voor dit initiatief is continuïteit zeer wenselijk maar vanuit oogpunt van opvang van kwetsbaren of vanuit financiële verplichtingen niet strikt noodzakelijk.
- Totaal € 24.000

Een redelijke risicoreserve om te continuïteit te waarborgen is de beschikbaarheid van minimaal € 12.000 aan liquide middelen (50% x € 24.000) en bij voorkeur meer financiële middelen om te kunnen investeren in de winkel en in het Atelier Overhoop. In 2024 en 2025 zal het bestuur hier keuzes in maken.

Vrijwilligers die langer betrokken zijn bij de stichting en bestuursleden kunnen gebruik maken van de mogelijkheid van een zgn. vrijwilligersverklaring, een optie beschikbaar gesteld door de Belastingdienst. Hiervoor is het noodzakelijk een financiële reserve te hebben om de bedragen uit de vrijwilligersverklaringen theoretisch gezien uit te kunnen betalen. Dit betreft circa € 11.000 aan verklaringen.

De algemene reserve is geschikt voor incidentele uitgaven en het opvangen van risico's. Niet voor structurele kosten zoals huurkosten.

## Bestuur en organisatie

Stichting Overhoop heeft een ANBI-status.

### Doelstelling stichting Overhoop

De stichting heeft ten doel het bevorderen van maatschappelijke en diaconale activiteiten in de Wijk (Utrecht Overvecht) die bijdragen aan het welzijn en levensvreugde van mensen die leven in de Wijk, vanuit het geloof in Jezus Christus.

### Bestuurders

- |                    |                |                                    |
|--------------------|----------------|------------------------------------|
| • Michiel van Uden | voorzitter     | michiel@stichtingoverhoop.nl       |
| • Corine Vollbeh   | secretaris     |                                    |
| • Gerben Kamphorst | penningmeester | info@stichtingoverhoop.nl          |
| • Henk Bouma       | bestuurslid    | <i>afgetreden in december 2023</i> |

Bestuurders van de stichting worden niet betaald.

### E-mail

info@stichtingoverhoop.nl

### Website

www.stichtingoverhoop.nl

### Postadres

Camera Obscuradreef 120  
3561 XN Utrecht  
(winkelruimte Overhoop)

Kamer van Koophandel: 75413965  
RSIN nummer: 860274093