



Sint Laurens*fonds*

Financiële verantwoording 2024

Inhoudsopgave

	Pagina
Algemeen	
Geschiedenis, oprichting, statutaire doelstelling	3
Identiteit	4
Strategisch plan 2022-2025	4
Jaarplan 2024 en bestedingen	
Jaarplan en realisatie 2024	5
Procedures	5
Bestedingen	6
Vergoeding bestuursleden	8
Verwachte gang van zaken en begroting 2024	8
Staat van baten en lasten over 2024	9
Toelichting	10

Algemeen

Geschiedenis, oprichting, statutaire doelstelling

Sint Laurensfonds, voorheen: Rooms Katholiek Parochiaal Armbestuur van Rotterdam, is een katholiek charitatief vermogensfonds, gevestigd in Rotterdam. Het fonds is opgericht in 1651 en heeft private kerkelijke rechtspersoonlijkheid.

Geschiedenis

Het R.K. Parochiaal Armbestuur is opgericht op 9 mei 1857 als rechtsopvolger van “de Gemeene Armen Borse, ten behoeve van de Catholieke armen deser stede Rotterdam”, opgericht op 24 november 1651. Na een ingrijpende reorganisatie in 1894 richtte het Armbestuur zich uitsluitend nog op het beheren van weeshuizen, oude-armenhuizen en armenscholen. In de loop van de twintigste eeuw nam de overheid in financiële zin steeds meer zorgtaken over. Dit was op 16 mei 1966 aanleiding tot het oprichten van het Sint Laurensinstituut als voortzetting van het Armbestuur. Zo kon de (financiële) erfenis van de katholieke charitas in Rotterdam in de toekomst ten dienste blijven staan van de noden van de (katholieke) medemens. Op 21 april 2009 besloot het bestuur de naam Sint Laurensinstituut te wijzigen in Sint Laurensfonds.

Oprichting

Sint Laurensfonds (hierna ook aangeduid als: SLF) is een overeenkomstig het recht van het R.K. Kerkgenootschap opgerichte private kerkelijke rechtspersoon en daarmee een zelfstandig onderdeel van het Rooms Katholieke Kerkgenootschap in de zin van artikel VII van het Reglement voor het R.K. Kerkgenootschap in Nederland. Als zodanig is SLF een rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam als bedoeld in artikel 2:2 Burgerlijk Wetboek. Op SLF zijn van toepassing de Algemene Bepalingen voor kerkelijke rechtspersonen en katholieke burgerlijke rechtspersonen in de R.K. Kerkprovincie in Nederland. SLF is als kerkgenootschap ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 74903160. Als kerkgenootschap is SLF een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Het Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden identificatienummer (RSIN) van SLF is 002768173.

De statuten zijn laatstelijk herzien per 27 mei 2009. In een vergadering van het Algemeen Bestuur op 20 december 2017 is een nieuw huishoudelijk reglement vastgesteld.

Statutaire doelstelling

SLF heeft statutair ten doel ‘het behartigen van de materiële en geestelijke zorg voor hulpbehoevende bejaarden, kinderen en anderen, in het bijzonder in de regio Rotterdam, zomede het subsidiëren of anderszins stimuleren van en steun verlenen aan rechtspersonen werkzaam op het gebied van charitas, maatschappelijke dienstverlening en gezondheidszorg en die niet handelen in strijd met de katholieke beginselen, in het bijzonder die rechtspersonen in de regio Rotterdam waarvan het doel in de ruimste zin gericht is op de zorg voor hulpbehoevende bejaarden, kinderen en anderen, waaronder op de eerste plaats rechtspersonen welke geacht moeten worden uit de instelling te zijn voortgekomen of daaruit in de toekomst mochten voortkomen, zomede al hetgeen daarmee verband houdt of daaraan bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin’. Om invulling te geven aan haar statutaire doelstelling ontwikkelt SLF elke vier jaar een Strategisch plan waarmee zij de lijnen uitzet voor haar interne en externe beleid. In de vergadering van het Algemeen Bestuur van 2 februari 2022 is door het bestuur het Strategisch plan 2022-2025 goedgekeurd en vastgesteld.

Identiteit

SLF is de voortzetting van ruim 370 jaar katholieke armenzorg. Van oudsher zijn we er voor de Rotterdammer die leeft in financiële of sociale armoede. Onze identiteit wordt voor een belangrijk deel bepaald door onze katholieke achtergrond, die daarmee ook voor een groot deel de strategie bepaalt. Wij streven na te werken volgens de katholieke waarden, waarbij de mens centraal staat. Het gaat daarbij niet om de maatschappelijke status die iemand heeft, maar om de mens die iemand is met al haar unieke eigenschappen. Deze mensvisie en maatschappelijke visie zijn geworteld in de beginselen van de katholieke sociale leer, met name:

- De erkenning van het recht op de waardigheid en vrijheid van iedere persoon met zijn talenten (fysiek, sociaal en geestelijk).
- Mensen zijn op elkaar aangewezen voor hun ontwikkeling en sociaal welbevinden en om het gemeenschappelijk goede te behartigen.
- Subsidiariteit: wat mensen in klein verband en op eigen kracht kunnen realiseren, mag hen in beginsel niet uit handen worden genomen.
- De kerk is onderdeel van het netwerk van liefde dat bijdraagt aan opbouw van een beschaving van liefde.

SLF stapt in op de plek waar geen helper is en gebruikt daartoe ook de hulp van organisaties in Rotterdam die hetzelfde doen. Met elkaar maakt men zo het verschil en kunnen zij passende hulp bieden aan de doelgroep die dit hard nodig heeft. Van oudsher is er een belangrijke relatie en lange geschiedenis met de katholieke kerk in Rotterdam, Stichting Laurens en Stichting Enver. Jaarlijks wordt met deze partijen gesproken over de wijze waarop samenwerking kan worden voortgezet en eventuele nieuwe strategie die wordt nagestreefd.

Strategisch plan 2022-2025

In het najaar van 2021 heeft een herijking plaatsgevonden van de strategie van Sint Laurensfonds. Begin 2022 is het Strategisch plan 2022-2025 vastgesteld. Het fonds helpt Rotterdammers met een lage economische status. Een lage SES is een combinatie van gebrek aan materiële omstandigheden, vaardigheden, capaciteiten en kennis; en het ontbreken van het sociale netwerk en de status en macht van dat netwerk. Vanuit onze historie focussen we daarbij op steun aan Rotterdamse kinderen, jongeren en ouderen. De problematiek die voortkomt uit hun lage SES is vaak kansengelijkheid, onvoldoende aansluiting op de arbeidsmarkt en eenzaamheid. Bij bestrijding van dat laatste is aandacht voor zingeving wenselijk als middel, en als doel.

Om onze strategie in te kleuren is een veranderstrategie ontwikkeld waarin we aangeven hoe we verwachten dat de activiteiten van het fonds via deelnemende organisaties leiden tot een gewenste bijdrage of verandering voor de doelgroep. Hierbij is onderscheid gemaakt in drie veranderpaden: verlichten van (urgente) noden, verbinden van mensen en van organisaties en samen veranderen. Om dat te bewerkstelligen treden we naast financier ook op als adviseur en netwerker.

SLF bereikt deze Rotterdammers via kerkelijke organisaties van het bisdom, parochies en via maatschappelijke organisaties, die in contact staan met de Rotterdammers met een lage SES en werken vanuit hun leefwereld. Deze organisaties zijn de spil en daarom belangrijk voor SLF en zij steunt daarom de organisaties die met hun projecten noden van Rotterdammers met een lage SES lenigen en Rotterdammers helpen versterken.

Jaarplan 2024 en bestedingen

Jaarplan en realisatie 2024

Hieronder wordt ingegaan op budget, aantallen aanvragen, wat is toegezegd en afgewezen, en welk deel is vrijgefallen. Ook wordt ingegaan op verdeling naar commissies, veranderpaden en doelgroepen.

In het jaarplan voor 2024 zijn specifieke acties voor dat jaar opgenomen. Speerpunten volgens uit het jaarplan zijn verdeeld in een aantal categorieën, waaruit vervolgens meer specifiek actiepunten volgen. Het merendeel van de actiepunten is behaald.

In 2024 lag veel focus op het verder versterken en uitbreiden van het netwerk in de stad. De twee nieuwe projectadviseurs hebben kennisgemaakt en gesprekken gevoerd met de door ons gesteunde informele organisaties en hebben daarnaast inzet gepleegd op het leggen van (uitgebreidere) contacten met de verschillende wijknetwerken. De versteviging heeft enerzijds tot meer inzicht geleid in het werkveld op wijkniveau en anderzijds heeft het bijgedragen aan de stadsbrede zichtbaarheid van Sint Laurensfonds. Deze inspanningen hebben geleid tot meer aanvragen van (voor het fonds) nieuwe organisaties. Ook is in 2024 aandacht uitgegaan naar nauwere betrokkenheid van bestuursleden bij een aantal van de door ons gesteunde organisaties.

Procedures

Aanvragen voor financiële bijdragen moeten passen binnen de statutaire doelstellingen van SLF. Op een aanvraag kan positief worden beschikt met het toekennen van een bijdrage (als gift, gift onder bepaalde voorwaarden, dan wel een garantstelling of lening) ofwel met een afwijzing. Het komt ook voor dat tijdens de behandeling van een aanvraag deze door de aanvrager wordt ingetrokken. Bij aanvragen t/m € 5.000 beslist de voorzitter van de desbetreffende commissie.

Bij aanvragen boven de € 5.000 en tot € 50.000 beslist de desbetreffende commissie over het al dan niet toekennen van de aanvraag. Het Algemeen Bestuur beslist bij aanvragen van € 50.000 en hoger, gehoord het advies van de desbetreffende commissie.

Wij vinden ESG en duurzaamheid een belangrijk aandachtspunt. Voor projecten wordt hier vooralsnog bij de aanvraagprocedure geen uitvraag op gedaan, aangezien dit de (misschien toch al te hoge) drempel om aanvragen in te dienen verhoogt.

De verdeling van toegekende bijdragen naar procedure zijn voor de jaren 2022 tot en met 2024 weergegeven in de volgende tabel:

Procedures									
	2022			2023			2024		
	€	%	#	€	%	#	€	%	#
Mandaat (tot en met € 5.000)	279.341	4	96	130.214	6	42	258.098	9	79
Commissies (€ 5.001-€ 50.000)	1.455.091	23	69	970.029	41	50	997.263	35	60
Algemeen Bestuur (> €50.000)	4.677.926	73	27	1.250.435	53	15	1.577.800	56	15
Overig				902					
Totaal	6.412.358	100	192	2.351.580	100	107	2.833.158	100	154

Bestedingen

Aanvragen

In 2024 zijn 221 aanvragen ontvangen (2023: 206). Er zijn in totaal 226 besluiten genomen (2023: 222):

- Het aantal aanvragen dat positief is beoordeeld is 154 (2023: 107)
- Het aantal aanvragen dat negatief is beoordeeld is 67 (2023: 106)
- Het aantal ingetrokken aanvragen is 5 (2023: 9)

NB: Het aantal ingekomen aanvragen is niet gelijk aan het aantal beoordeelde aanvragen. In 2024 zijn ook aanvragen behandeld die in 2023 zijn ontvangen (17 van de 226).

In het verslagjaar is in totaal een bedrag van € 2.833.158 (in 2023: € 2.351.580) toegekend.

Opvallend is dat het aantal ontvangen aanvragen en het aantal positieve beoordelingen stijgt, maar het gemiddeld toegekende bedrag daalt. Een verklaring hiervoor is het toegenomen aantal mandaataanvragen. Het hogere aantal mandaataanvragen is verklaarbaar door de succesvolle procedure voor zomeractiviteiten en de toegenomen zichtbaarheid onder (voor het fonds) nieuwe partijen in de stad.

Van een aantal (in eerdere jaren gedane toezeggingen) is geen gebruik gemaakt. Uit dien hoofde is in 2024 een bedrag van € 217.543 (in 2023: € 472.035) vrijgevallen en ten gunste van het resultaat gebracht.

De verdeling van positieve besluiten naar commissies en verandervaden voor 2022 t/m 2024 zijn weergegeven in de volgende tabel:

Commissies en verandervaden									
	2022			2023			2024		
	€	%	#	€	%	#	€	%	#
Commissie Jeugd									
Verlichten	154.390	2	27	365.470	16	18	133.590	5	19
Verbinden	1.520.129	24	48	227.520	10	16	306.662	11	28
Veranderen	1.515.537	24	16	563.056	24	16	602.328	21	22
Subtotaal Jeugd	3.190.056	50	91	1.156.046	50	50	1.042.580	37	69
Commissie Ouderen									
Verlichten	954.979	15	63	450.124	19	16	871.134	31	25
Verbinden	592.932	9	26	525.508	22	33	621.669	22	50
Veranderen	1.674.391	26	12	219.000	9	8	297.775	11	10
Subtotaal Ouderen	3.222.302	50	101	1.194.632	50	57	1.790.578	63	85
<i>Overig</i>				902					
Totaal toegekend	6.412.358	100	192	2.351.580	100	107	2.833.158	100	154
Vrijval	-965.119			-472.035			-217.543		
Amortisaties	-110.465			-37.982			-3.028		
Overige	24.835			25.250			27.500		
Totaal	5.361.609			1.866.813			2.640.087		

De commissie ouderen beoordeelt, naast aanvragen voor de doelgroep ouderen, ook aanvragen voor de overige doelgroepen: 'Dak- en thuislozen/ongedocumenteerden/ vluchtelingen' en 'Overige lage SES'. De verdeling van bestedingen naar doelgroep zijn weergegeven in de volgende tabel:

Doelgroepen									
	2022			2023			2024		
	€	%	#	€	%	#	€	%	#
Jeugd	3.019.056	47	84	1.046.046	45	47	1.042.580	37	69
Ouderen	1.232.219	19	62	482.122	21	39	891.853	31	69
Dak- en thuislozen/ ongedocumenteerden/vluchtelingen	78.500	1	5	194.250	8	5	399.000	14	5
Overige lage SES	2.082.583	33	41	628.260	26	16	499.725	18	11
Overig				902					
Totaal	6.412.358	100	192	2.351.580	100	107	2.833.158	100	154

Budget

Vanaf 2023 wordt intern voor toezeggingen meer gestuurd op budgetjaren in plaats van de financiële jaarrapportage. Zo heeft bijvoorbeeld een financiële toekenning in 2023 voor meerdere jaren veel impact op het financiële jaar 2023, aangezien meerjarentoezeggingen direct in het jaar van toekenning in de jaarrekening als last worden verantwoord. Kijkend naar welk deel van de toezegging hoort bij het budgetjaar is de impact lager. Als voorbeeld heeft een financiële toekenning in 2024 van € 600.000 op de budgetjaren 2024 t/m 2026 (4 budgetjaren) maar een impact op het budgetjaar 2024 van € 150.000.

Tevens is vanaf 2023 ook gestart met het besteden van vrijval op het budgetjaar. Dit om de budgetruimte maximaal in te zetten. Ten gunste van budgetjaar 2024 vrijgevalen toekenningen bedroegen € 202.715 uit 31 projecten (in 2023: €236.609).

Voor 2024 bedroeg het budget € 3.589.000 (2023: € 3,5 miljoen).

Het overzicht van de bestedingen en vrijval op budgetjaar is als volgt:

Toekenningen/vrijval op budgetjaar									
	2022			2023			2024		
	€	%	#	€	%	#	€	%	#
Toekenningen									
Regelmatig terugkerende aanvragen	3.132.614	82	143	3.028.342	85	77	2.902.116	90	104
Incidentele aanvragen	673.720	18	43	537.782	15	41	319.008	10	44
Subtotaal toekenningen	3.806.334	100	186	3.566.124	100	118	3.221.123	100	148
Vrijval									
Regelmatig terugkerende aanvragen	-588.446	100	47	-202.642	86	36	-187.439	92	26
Incidentele aanvragen				-33.967	14	6	-15.276	8	5
Subtotaal vrijval	-588.446	100	47	-236.609	100	42	-202.715	100	31
Totaal	3.217.888	92		3.329.515	95		3.018.409	84	
Budget	3.500.000			3.500.000			3.589.000		
Saldo	282.112	8		170.485	5		570.591	16	

Vergoeding bestuursleden

De bestuursleden ontvangen een vergoeding op basis van de regeling voor vrijwilligers van de Belastingdienst.

Verwachte gang van zaken

Eind 2024 is de hierna opgenomen begroting voor het jaar 2025 vastgesteld. De ontwikkelingen op de effectenmarkten blijven op korte termijn moeilijk te voorspellen. Door wereldwijde onrust waren de resultaten ook in 2024 volatiel, maar uiteindelijk werd het een goed beleggingsjaar onder meer door dalende inflatie, renteverlagingen door centrale banken en sterke bedrijfsresultaten met name in de technologiesector. Het goede resultaat werd vooral gedreven door Amerikaanse aandelen. Voor 2025 wordt een gematigde economische groei verwacht met aanhoudende marktonzekerheid, terwijl inflatiebestrijding centraal blijft staan in het beleid van centrale banken. Ook geopolitieke spanningen en de herverkiezing van Donald Trump met mogelijke beleidsveranderingen zullen een belangrijke marktbepalende rol spelen.

Het resultaat van SLF wordt in belangrijke mate bepaald door het resultaat op de effecten en de vastgoedbeleggingen. Naast directe inkomsten uit de portefeuille bestaat dit resultaat uit koersresultaten, dat afhankelijk is van de koersontwikkeling van de in de portefeuille opgenomen waarden. In de begroting 2025 is ten aanzien van het resultaat op de beleggingen uitgegaan van een rendementsverwachting die door SLF voor de langere termijn als uitgangspunt wordt gehanteerd. De begroting 2025 vertoont het volgende beeld:

	€
Resultaat beleggingen	4.269.500
Lasten apparaat	<u>-612.500</u>
Beschikbaar voor uitkeringen	3.657.000
Toezeggingen en uitkeringen	<u>-3.589.000</u>
Begrootresultaat	<u>68.000</u>

Staat van baten en lasten over 2024

	<u>2024</u>	Begroting <u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€	€
Netto resultaat beleggingen	<u>23.416.652</u>	<u>4.249.200</u>	<u>27.389.320</u>
Lasten apparaat			
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	269.944	308.500	279.612
Afschrijvingen	11.517	12.000	10.378
Overige lasten	<u>201.898</u>	<u>258.500</u>	<u>196.823</u>
Totaal apparaatskosten	483.359	579.000	486.813
Beschikbaar voor doelstellingen	22.933.293	3.670.200	26.902.507
 Uitkeringen	<u>-2.640.087</u>	<u>-3.589.000</u>	<u>-1.866.813</u>
Saldo boekjaar	<u>20.293.206</u>	<u>81.200</u>	<u>25.035.694</u>
Bestemming saldo boekjaar			
Bestemmingsfonds Block	18.201.603		22.455.287
Bestemmingsfonds Haanebrink-Minderop	161.771		199.576
Bestemmingsfonds H. Antonius	<u>1.929.832</u>		<u>2.380.831</u>
	<u>20.293.206</u>		<u>25.035.694</u>

TOELICHTING

Algemeen

De hiervoor gepresenteerde “Staat van baten en lasten over 2024” is ontleend aan de jaarrekening 2024 zoals opgenomen in het Jaarverslag 2024 van het fonds. Dit Jaarverslag 2024 is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 2 april 2025. Bij de jaarrekening is een goedkeurende controleverklaring afgegeven door de onafhankelijke controlerend accountant.

Informatieverschaffing over schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van SLF verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 362 lid 1, Boek 2 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen en eventuele schattingswijzigingen, opgenomen in de algemene toelichting of bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven', uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. De vastgoedbeleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde (marktwaaarde). De onder de financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd op marktwaaarde. Waardemutaties van de marktwaaarde gewaardeerde activa worden rechtstreeks verwerkt in de staat van baten en lasten.

Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Baten

Resultaat beleggingen

Het resultaat beleggingen betreft de opbrengsten uit dividenden, rente, huur, erfpacht, jachtrechten en afkoopsommen, alsmede de (on)gerealiseerde waarde mutaties, onder aftrek van de aan het beheer van de beleggingen direct toe te rekenen kosten.

Lasten

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Uitkeringen

De uitkeringen worden ten laste van de staat van baten en lasten gebracht in het jaar waarin de uitkering is toegekend.