

Wereldwinkel Weert
H.o.d.n. Fair Trade Shop
t.a.v. het bestuur
Beekstraat 2A
6001 GJ WEERT

Financieel Jaarverslag boekjaar 2021

<u>Inhoudsopgave</u>	blz.
A. <u>Financieel verslag</u>	
1. Aanbiedingsbrief	2
2. Algemeen	3
3. Resultaat	3
4. Specificatie	4
B. <u>Jaarrekening</u>	
1. Balans	5-6
2. Winst en verliesrekening	7
3. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
4. Toelichting op de balans	9-10
5. Toelichting op de winst- en verliesrekening	11-12
6. Toelichting op de brutowinst	13

A. Financieel verslag

Wereldwinkel Weert
h.o.d.n. Fair Trade Shop
t.a.v. het bestuur
Beekstraat 2a
6001 GJ WEERT

1. Aanbiedingsbrief

Weert,

4 januari 2022

Geacht bestuur,

Ingevolge mijn functie als penningmeester van de vereniging Wereldwinkel Weert gevestigd te Weert handelend onder de naam "Fair Trade Shop" doe ik u hierbij het financieel verslag over het boekjaar 2021 toekomen.

Op 9 februari 2022 hebben de leden van de kascommissie zijnde mevrouw Tinie op de Broek en mevrouw Ine van Berkel de jaarstukken over 2021 gecontroleerd en akkoord bevonden.

Een ondertekende verklaring waarin beiden de penningmeester dechargeren is in ons bezit.

Tot het geven van nadere informatie ben ik steeds graag bereid.

Met vriendelijke groet,



J.A.M. (Sjef) Schmit
Penningmeester/secretaris Wereldwinkel Weert h.o.d.n. Fair Trade Shop Weert

Financieel verslag

2. Algemeen

Aard van de onderneming

De onderneming is gevestigd te Weert

Aard / doelstelling van de activiteiten:

Verkoop van producten gemaakt in ontwikkelingslanden in de meest uitgebreide zins des woords waarbij een faire inkoopprijs wordt gegeven aan de producenten uit deze landen.

De vereniging is opgericht op 25 juni 1979 middels een notariële akte.

Het inschrijvingsnummer van de Kamer van Koophandel is 13023983 en RSIN nummer 802956749.

De onderneming is vanaf 01 januari 2008 omzetbelastingplichtig.

De onderneming is niet vennootschapsbelastingplichtig.

Per 01 januari 2018 is het lidmaatschap bij de landelijke vereniging van Wereldwinkels opgezegd.

De winkel is veranderd in een Fair Trade Shop en is sinds december 2017 gevestigd aan de Beekstraat 2a te Weert.

3. Resultaat

De bruto marge van de omzet is met € 1.400,- gestegen tot € 14.240,-.

De totale kosten zijn gedaald met € 1.037,- tot € 14.596,-.

Hierdoor is het totale bedrijfsresultaat gestegen met € 2.451,-.

Het bruto bedrijfsresultaat bedroeg +/- € 356,-, doch door extra baten van +/- € 1.357,- is het netto resultaat € 1.001,- positief.

De ontvangen subsidie van het Rijk inzake Covid-19 ad € 4.000,- in 2020 hebben we in 2021 niet meer mogen ontvangen.

De eerste 10 weken van 2021 en de laatste 2 weken in december 2021 is de winkel dicht geweest, in verband met een algehele lock-down.

Uit de winst- en verliesrekening blijkt, dat in het boekjaar 2021 een netto resultaat/winst is behaald van € 1.001,-. In het boekjaar 2019 was de winst € 1.159,-.

De samenstelling van het resultaat kan als volgt worden weergegeven.

	In % van <u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Opbrengsten	100,00%	€ 31.315	€ 27.538
Inkoopwaarde van de omzet	<u>54,53%</u>	<u>€ 17.075</u>	<u>€ 14.712</u>
Bruto marge	45,47%	€ 14.240	€ 12.826
Huisvestingskosten	34,99%	€ 10.956	€ 11.613
Kosten vrijwilligers	4,09%	€ 1.280	€ 1.276
Kantoorkosten	1,06%	€ 333	€ 508
Verkoopkosten	2,32%	€ 728	€ 698
Afschrijving materiele vaste activa	0,00%	€ -	€ -
Overige bedrijfskosten	<u>4,15%</u>	<u>€ 1.300</u>	<u>€ 1.538</u>
Totale kosten	46,61%	€ 14.596	€ 15.633
Bedrijfsresultaat	-1,14%	€ -356	€ -2.807
Bankkosten	-0,70%	€ -220	€ -224
Diverse baten	<u>5,04%</u>	<u>€ 1.577</u>	<u>€ 4.190</u>
Resultaat	<u>3,20%</u>	<u>€ 1.001</u>	<u>€ 1.159</u>

Financieel verslag

3. Specificatie

Brutomarge

De marges zijn in 2021 gedaald van 46,6% in 2020 naar 45,5% in 2021.

De omzet is gestegen met € 3.800,- en de inkoop is ook gestegen met € 2.400,-.

De stijging van de omzet is zeer verrassend te noemen. Door het inkoopteam worden in Culemborg betere en mooiere artikelen ingekocht, die kennelijk bij veel klanten in de smaak vallen. Zeker in de laatste maanden van 2021 waren de verkopen hoger dan in voorgaande jaren.

Door deze hoge verkoop in de laatste maanden is de voorraad artikelen met € 1.600,- flink gedaald.

Het saldo liquide middelen is ruim € 3.000,- hoger dan in 2020.

Huisvestingskosten

De huisvestingskosten zijn een flink stuk lager oftewel € 660,-. Dit komt met name door de aanschaf van de Corona maatregelen in 2020, wat in 2021 niet meer nodig was.

De energiekosten zijn gedaald met ruim € 100,-. In juli 2021 is het lopende energiecontract bij BudgetEnergie voor 3 jaar verlengd. Gezien de huidige energiekosten een juiste beslissing.

De kosten van het water zijn met € 90,- gestegen omdat in 2019 niet de juiste meterstand is opgegeven.

De huurkosten zijn per maand € 800,- en zijn niet geïndexeerd. Met verhuurder Spitters is overeengekomen dat de huurprijs tot 31 december 2023 ongewijzigd blijft.

Kosten vrijwilligers

Deze kosten zijn nagenoeg gelijk gebleven.

Kantoorkosten

Deze kosten zijn met € 150,- lager uitgevallen ten opzichte van 2020.

In 2020 hebben we een nieuwe printer aangeschaft. De inktkosten zijn aanzienlijk lager.

Verkoopkosten

Deze kosten zijn met € 30,- licht gestegen

Overige bedrijfskosten

Ook deze kosten zijn met € 240,- gedaald ten opzichte van 2020. De overstap naar een andere provider in 2019 laat het resultaat zien. Ook de kantine kosten zijn gedaald.

Afschrijving

In 2017 is de nieuwe winkel ingericht voor een bedrag van € 9.910,-. Hierop wordt gedurende 5 jaar € 1.980,- elk jaar afgeschreven. Dit jaar is de afschrijving € 1.905,- waardoor in 2022 nog € 1.900,- moet worden afgeboekt.

Cadeau en tegoedbonnen

Ook in 2021 zijn de nog niet ingeleverde bonnen gelijk gebleven t.o.v. 2020. Het uitstaande bedrag is nog steeds € 2.000,-.

B. Jaarrekening

1. Balans	31 dec.2021	31 dec.2020
<u>Activa</u>		
<u>Vaste activa</u>		
<u>Materiele vaste activa</u>		
Winkel inventaris	€ 3.805	€ 5.785
Af; Afschrijving	€ -1.905	€ -1.980
	<u>€ 1.900</u>	<u>€ 3.805</u>
 <u>Vlottende activa</u>		
<u>Vorraden</u>	<u>€ 7.000</u>	<u>€ 8.610</u>
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	€ 217	€ -
BTW terug te vorderen q4/2021	€ 14	€ 159
Vooruitbetaalde posten w.o. borg huur (3 maanden)	€ 2.605	€ 2.715
	<u>€ 2.836</u>	<u>€ 2.874</u>
 <u>Liquide middelen</u>		
Bank	€ 23.327	€ 20.010
Kas	€ 144	€ 29
	<u>€ 23.470</u>	<u>€ 20.039</u>
	 <u>€ 35.206</u>	 <u>€ 35.328</u>

Jaarrekening

	<u>31 dec.2021</u>	<u>31 dec.2020</u>
<u>Passiva</u>		
<u>Eigen vermogen</u>		
Werkkapitaal	€ 26.846	€ 26.846
Reserve ondersteuning projecten derde wereld	€ 1.001	
	<u>€ 27.847</u>	<u>€ 26.846</u>
 <u>Kortlopende schulden</u>		
Belastingen btw afdracht q4/2021	€ 869	€ -
Overige schulden	€ 4.492	€ 6.397
Verkochte cadeaubonnen	€ 1.999	€ 2.085
	<u>€ 7.360</u>	<u>€ 8.482</u>
	 <u>€ 35.206</u>	 <u>€ 35.328</u>

Jaarrekening**2. Winst- en verliesrekening****Omzet**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Opbrengsten	€ 31.315	€ 27.538
Inkoopwaarde van de omzet	<u>€ 17.075</u>	<u>€ 14.712</u>
Bruto marge	€ 14.240	€ 12.826

Kosten

Huisvestingskosten	€ 10.956	€ 11.613
Kosten vrijwilligers	€ 1.280	€ 1.276
Kantoorkosten	€ 333	€ 508
Verkoopkosten	€ 728	€ 698
Overige bedrijfskosten	<u>€ 1.300</u>	<u>€ 1.538</u>
Totaal kosten	€ 14.596	€ 15.633

Bedrijfsresultaat

<u>€ -356</u>	<u>€ -2.807</u>
---------------	-----------------

Rente/bankkosten	€ -220	€ -224
Diverse baten/lasten	<u>€ 1.577</u>	<u>€ 4.190</u>
	€ 1.357	€ 3.966

Resultaat

<u>€ 1.001</u>	<u>€ 1.159</u>
----------------	----------------

Jaarrekening

3. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Voor zover niet anders vermeld, is bij de opstelling van de balans en de winst- en verliesrekening het waarderingssysteem van de historische kostprijzen toegepast. De activa en passiva, voor zover niet hierna vermeld, worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Hierna wordt indien dit noodzakelijk is, een voorziening in mindering gebracht.

Activa

Vaste activa

Materiele vaste activa

De investeringen worden afgeschreven in 5 jaren waarbij geen rekening wordt gehouden met een restwaarde.

Resultaatbepaling

Het resultaat is het verschil tussen de opbrengsten en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten.

De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderinggrondslagen.

Opbrengsten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Passiva

Cadeau en tegoed bonnen welke nog in omloop zijn en betaald, vertegenwoordigen een waarde € 2.000,-.

In het dagelijks bestuursoverleg van 10 januari 2022 is besloten de winst voortaan te reserveren voor ondersteuning van projecten in de derde wereld.

Jaarrekening4. Toelichting op de balans31 dec.202131 dec.2020ActivaMateriele vaste activa

Winkelinventaris	€ 3.805	€ 5.785
Af: Afschrijvingen	€ -1.905	€ -1.980
	<u>€ 1.900</u>	<u>€ 3.805</u>

Vlottende activaVorraden

Voorraad papier	€ 200	€ 100
Voorraad Kunstnijverheid	€ 6.500	€ 8.150
Voorraad Boeken	€ 300	€ 360
	<u>€ 7.000</u>	<u>€ 8.610</u>

Vorderingen

Debiteuren	€ 217	€ -
BTW terug te vorderen	€ 14	€ 159
	<u>€ 231</u>	<u>€ 159</u>

Overlopende posten

Borg pand Beekstraat	€ 2.400	€ 2.400
Vooruitbetaalde posten	€ 205	€ 315
	<u>€ 2.605</u>	<u>€ 2.715</u>

Liquide middelen

Kas	€ 144	€ 29
Bank	€ 1.327	€ 1.010
Rabo Telerekening	€ 22.000	€ 19.000
	<u>€ 23.470</u>	<u>€ 20.039</u>

Jaarrekening**Passiva****31 dec.2021****31 dec.2020****Eigen vermogen****Bedrijfskapitaal**

Reserve ondersteuning projecten derde wereld

€ 1.001

€ -

Werkkapitaal

€ 26.846

€ 25.686

Bij: resultaat 2020

€ 1.159

Bedrijfskapitaal per ultimo boekjaar

€ 27.847€ 26.846**Kortlopende schulden**

BTW afdracht q4/2021

€ 869

€ -

Kortlopende schuld

€ 4.492

€ 6.397

Verkochte cadeaubonnen

€ 1.999

€ 2.085

€ 7.360€ 8.482

Jaarrekening**5. Toelichting op de winst- en verliesrekening**

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Opbrengsten</u>			
Omzet boeken	9% btw	€ 1.162	€ 1.192
Omzet kunstnijverheid	21% btw	€ 30.153	€ 26.346
		<u>€ 31.315</u>	<u>€ 27.538</u>
Inkoopwaarde boeken	9% btw	€ 617	€ 864
Inkoopwaarde kunstnijverheid	21% btw	€ 16.458	€ 13.848
		<u>€ 17.075</u>	<u>€ 14.712</u>
<u>Kosten</u>			
<u>Huisvestingskosten</u>			
Huur		€ 9.600	€ 9.600
Gas Water en Elektra		€ 699	€ 713
Gemeentelijke belastingen		€ 604	€ 604
Overige huisvestigingskosten		€ 53	€ 697
		<u>€ 10.956</u>	<u>€ 11.613</u>
<u>Kosten vrijwilligers</u>			
Reiskosten woning/werk		€ 396	€ 397
Parkeerkosten		€ 249	€ 248
Overige vrijwilligerskosten		€ 635	€ 632
		<u>€ 1.280</u>	<u>€ 1.276</u>

Jaarrekening

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Kantoorkosten</u>		
Contributie en abonnement/Buma	€ 178	€ 187
Kantoorartikelen	€ 36	€ 189
Administratiekosten	€ 119	€ 131
Vergaderkosten	€ -	€ -
	<u>€ 333</u>	<u>€ 508</u>
<u>Verkoopkosten</u>		
Reclame en advertentie	€ 62	€ 30
Reis- en verblijfkosten Beurs	€ 311	€ 299
Bezorgkosten	€ 130	€ 142
Overige verkoopkosten	€ 225	€ 227
	<u>€ 728</u>	<u>€ 698</u>
<u>Afschrijvingen materiele vaste activa</u>		
Inventarissen	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
<u>Algemene kosten</u>		
Assurantiën	€ 415	€ 412
Internet/telefoon	€ 450	€ 532
Kosten kantine	€ 42	€ 104
Kosten pin automaat	€ 180	€ 177
Kosten ICT/Computer	€ 213	€ 314
	<u>€ 1.300</u>	<u>€ 1.538</u>
<u>Rentebaten en -lasten</u>		
Rentebaten	€ -	€ -
Rente-bankkosten	€ 220	€ 224
	<u>€ 220</u>	<u>€ 224</u>
<u>Diverse baten en lasten</u>		
Sponsoring	€ 1.558	€ 4.158
Betalingsverschillen	€ 19	€ 32
	<u>€ 1.577</u>	<u>€ 4.190</u>

Jaarrekening**6. Toelichting op de brutowinstmarge**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Omzet boeken	€ 1.162	€ 1.192
Inkoopwaarde boeken	€ 617	€ 864
Bruto marge	<u>€ 545</u>	<u>€ 328</u>
Omzet kunstnijverheid	€ 30.153	€ 26.346
Inkoopwaarde kunstnijverheid	€ 16.458	€ 13.848
Bruto marge	<u>€ 13.695</u>	<u>€ 12.499</u>
Totaal Omzet	€ 31.315	€ 27.538
Totaal Inkoopwaarde omzet	€ 17.075	€ 14.712
Totaal marge	<u>€ 14.240</u>	<u>€ 12.826</u>
Bruto marge		
Boeken	46,9%	27,5%
Kunstnijverheid	45,4%	47,4%
Totaal	45,5%	46,6%