

# FINANCIEEL OVERZICHT 2021

STICHTING EMMAUS-REGENBOOG

WAGENINGEN

## INHOUDSOPGAVE

INKOMSTEN .....	3
UITGAVEN .....	4
WINST EN VERLIESREKENING .....	5
BALANS BEGIN EN EIND .....	6
BEGROTING 2022 .....	8

## INKOMSTEN

Code	Omschrijving	Winst
<b>01 Winkel</b>		
8000	Omzet Boeken	11.884,88
8005	Omzet Kleding	33.207,95
8010	Omzet Overige Afdelingen	134.132,72
<b>Totaal 01 Winkel</b>		<b>179.225,55</b>
<b>02 Andere inkomsten</b>		
8200	Huisvesting	2.063,00
8300	Bezorgvergoeding	948,35
8501	Lening in	31.238,75
8600	Werknemers	4.419,00
9998	Overige baten	5.713,10
<b>Totaal 02 Andere inkomsten</b>		<b>44.382,20</b>
<b>Totaal</b>		<b>223.607,75</b>

## TOELICHTING

### Algemeen

Alle bedragen zijn netto, dus de BTW is er vanaf gehaald.

BTW op boeken is 9%, op de overige inkomsten 21%.

### Code

De code komt uit het boekhoudprogramma.

Codes die met een 4 beginnen zijn kosten.

Codes die met een 8 beginnen betreffen de inkomsten.

### 8005 Omzet Kleding

Dit betreft alleen het PIN-bedrag. De totale kledingomzet was ruim 40.000.

### 8501 Lening in

Dit betreft vooral voorschot NOW (loonsubsidie): € 30.292.

### 8600 Werknemers

Dit is het Lage Inkomens Voordeel voor werkgevers.

### 9998 Overige baten

Tegemoetkoming Vaste Lasten 1e kwartaal: € 5.010.

## UITGAVEN

Code	Omschrijving	Verlies
4100	Huisvesting	32.512,07
4110	Exploitatie	3.595,51
4200	Auto en bakfietsen	4.330,02
4501	Lening uit	946,75
4600	FEN + EI	6.025,15
4800	Projecten	12.939,15
4900	Betalingsverschillen	91,00
7000	Inkoop fietsonderdelen	604,33
	<b>03 Medewerkers</b>	
4000	Nettoloon	109.925,71
4010	Loonheffing	26.028,28
4030	WKR Gerichte Vrijstelling	830,68
4040	WKR Vrije ruimte	17,95
4050	Werknemers Verzekering e.d.	2.303,25
4410	Consumpties	802,42
4420	Maaltijden	305,00
	<b>Totaal 03 Medewerkers</b>	<b>141.960,34</b>
	<b>04 Kantoorkosten</b>	
4550	Bankkosten	2.393,22
4750	Telefoon en internet	739,62
4810	Accountants- en administratiekosten	109,20
	<b>Totaal 04 Kantoorkosten</b>	<b>3.242,04</b>
	<b>Saldo winst</b>	<b>17.361,39</b>
	<b>Totaal</b>	<b>223.607,75</b>

## TOELICHTING

### 4100 huisvesting

Wilde Wereld	€ 4.074
Vijzelstraat	€ 21.370
Onroerend Zaak Belasting (OZB) H9 + V1	€ 2.035
Gas Water Licht Herenstraat 9	€ 1.300
Brandblussers	€ 195
Schilderwerk H9	€ 1.685
Opstalverzekering H9	€ 1.265
Bakfietssschuur	€ 250
Rioolheffing	€ 166
Zuiveringsheffing	€ 55
Cv-ketel H9	€ 70

### 4110 Exploitatie

SENA/BUMA (auteursrechten)	€ 615
Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering	€ 795
BHV	€ 225
Marktkramen jaarmarkt	€ 520
Verbanddoos	€ 125
Vreemde Streken Jaarmarkt	€ 260

### 4050 Werknemersverzekering e.d.

Juridische bijstand	€ 868
Ongevallenverzekering	€ 216
Loonadministratie	€ 1.220

## WINST- & VERLIESREKENING 2021

### Kosten

Medewerkers	141.960,34
Huisvesting	30.449,07
Exploitatie	7.441,88
Auto en bakfietsen	4.330,02
FEN + EI	6.025,15
Reserveringen	9.361,39

**Resultaat** **21.030,15**

**Totaal** **220.598,00**

### Opbrengsten

Marktopbrengsten	179.225,55
Subsidies	39.721,00
Bezorgvergoeding	948,35
Overige baten	703,10

**Totaal** **220.598,00**

Uitgaven gedaan aan projecten: € 12.939,15

Betalingsverschil ontstaan bij jaarmarkt: € 91

Resteert voor projecten in 2022: € 8000

Resultaat: € 21.030,15

**Balans 01-01-2021**

<b>Code</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Activa</b>	<b>Passiva</b>
1000	Kas	363,00	
1010	ING betaalrekening	7.945,48	
1020	ING spaarrekening	39.740,65	
1030	ASN Sparen	83.027,25	
1050	TRIODOS	78.069,87	
1400	Eigen Vermogen		86.150,17
1650	BTW kwartaalbetaling		7.604,59
1700	Loonsubsidie voorschot		1.997,00
2000	Loonheffing dec. '20		2.505,24
9997	Vervangingsreservering		110.889,25
		<b>209.193,25</b>	<b>209.193,25</b>

**Balans 31-12-2021**

<b>Code</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Activa</b>	<b>Passiva</b>
1000	Kas	772,85	
1010	ING betaalrekening	22.438,46	
1020	ING spaarrekening	39.240,65	
1030	ASN Sparen	98.027,25	
1050	TRIODOS	63.045,87	
1400	Voorzieningen <sup>1</sup>		70.000,00
1650	BTW 4e kwartaal 2021		8.900,00
1700	Loonheffing dec. 2021		1.732,00
2000	Debiteuren <sup>2</sup>	1.822,36	
9997	Algemene reserve <sup>3</sup>		144.715,44
		<b>225.347,44</b>	<b>225.347,44</b>

## TOELICHTING OP DE BALANS

1	Voorzienen	Deze bestaan uit de calamiteitenpot en projectenpot. De calamiteitenpot is een continuïteitsreserve van 4 maanden. De maandlasten voor 2022 zijn geschat op € 15.500. Calamiteitenpot . . . . . € 62.000 De projectenpot bestaat uit het saldo van vorig jaar min reserveringen. Projectenpot . . . . . € 8.000 De post onvoorzien gaat samen met de Algemene Reserve en vervalt.
2	Debiteuren	Betalingen in 2021 voor diensten in 2022. Het betreft de loonadministratie RAET/Visma en arbodienst MkBasics.
3	Algemene Reserve	Omvat overige kosten en reserves. Een veel gebruikte norm voor de Algemene Reserve vormen de totale kosten van een jaar. Dit was in 2021: . . . . . € 206.000 Dit is vrijwel het totaal van de calamiteitenpot en de Algemene Reserve.
	Saldo 2021	€ 17.361,39
	Projectenpot 2022	€ 8.000
	Resterend saldo 2021:	€ 9.361,39 wordt aan Algemene Reserve toegevoegd.

## BEGROTING EMMAUS-REGENBOOG 2022

Inkomsten	2018	2021	2022	Uitgaven	2018	2021	2022
	Gerealiseerd		Begroot		Gerealiseerd		Begroot
Marktopbrengst	223100	179200	206000	Werknemers	128900	139100	123000
Bezorgvergoeding	1750	950	800	Vrijwilligers	2500	1750	2000
Subsidies	3630	41400	8000	Huisvesting	28400	32500	35000
Meevallers	2390	2060	0	Auto	3500	4330	4000
				Exploitatie	7150	4200	5800
				FEN + EI	5750	6000	10000
				Diversen	11500	5470	5000
				Projecten	38000	12900	25000
				Tegenvallers			5000
<b>TOTAAL</b>	<b>230870</b>	<b>223610</b>	<b>214800</b>	<b>TOTAAL</b>	<b>225700</b>	<b>206250</b>	<b>214800</b>

### TOELICHTING

De inkomsten zijn voorzichtig begroot: marktopbrengst van 2018 – 7,5 %.

Subsidies: Lage Inkomens Voordeel en NOW 1<sup>e</sup> kwartaal.

De werknemersuitgaven zijn gebaseerd op 6 personen. Huisvesting is hoger ingeschat wegens dure energie: + 2500. FEN + EI hoger door deelname aan Uruguay en meer omzet. Tegenvallers: i.v.m. oorlogssituatie.