

# FINANCIEEL OVERZICHT 2022

STICHTING EMMAUS-REGENBOOG

WAGENINGEN

## INHOUDSOPGAVE

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| INKOMSTEN .....                | 3 |
| UITGAVEN .....                 | 4 |
| TOELICHTING BIJ UITGAVEN ..... | 5 |
| WINST EN VERLIESREKENING ..... | 6 |
| BALANS BEGIN EN EIND .....     | 7 |
| TOELICHTING OP DE BALANS.....  | 8 |
| BEGROTING 2023 .....           | 9 |

Datum: 09-03-2023

## INKOMSTEN

| Code                              | Omschrijving             | Winst             |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>01 Winkel</b>                  |                          |                   |
| 8000                              | Omzet Boeken             | 12.843,57         |
| 8005                              | Omzet Kleding            | 50.534,71         |
| 8010                              | Omzet Overige Afdelingen | 154.630,89        |
| <b>Totaal 01 Winkel</b>           |                          | <b>218.009,17</b> |
| <b>02 Andere inkomsten</b>        |                          |                   |
| 8100                              | Giften                   | 720,00            |
| 8200                              | Huisvesting              | 83,00             |
| 8300                              | Bezorgvergoeding         | 1.710,34          |
| 8400                              | Rente                    | 0,50              |
| 8500                              | Subsidies                | 31.903,30         |
| 8501                              | Lening in                | 70,00             |
| 9998                              | Overige baten            | 719,01            |
| <b>Totaal 02 Andere inkomsten</b> |                          | <b>35.206,15</b>  |
| <b>Totaal</b>                     |                          | <b>253.215,32</b> |

## TOELICHTING BIJ INKOMSTEN

### Algemeen

Alle bedragen zijn netto, dus de BTW is er vanaf gehaald.  
BTW op boeken is 9%, op de overige inkomsten 21%. Giften zijn vrijgesteld van BTW.

### Code

De code komt uit het boekhoudprogramma.  
Codes die met een 4 beginnen zijn kosten.  
Codes die met een 8 of 9 beginnen betreffen de inkomsten.

### 8500 Subsidies

Coronasubsidies i.v.m. werknemers: € 22.056  
Tegemoetkoming Vaste Lasten (corona): € 5.601,30  
Lage Inkomens Voordeel voor werkgevers: € 4.246

### 9998 Overige baten

Woningontruiming: € 479,30  
Vreemd geld: € 239,67

## UITGAVEN

| Code                                   | Omschrijving                        | Verlies           |
|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>03 Medewerkers en vrijwilligers</b> |                                     |                   |
| 4000                                   | Nettoloon                           | 98.004,00         |
| 4010                                   | Loonheffing                         | 23.948,00         |
| 4020                                   | Vrijwilligers                       | 4.180,56          |
| 4030                                   | WKR Gerichte Vrijstelling           | 840,00            |
| 4040                                   | WKR Vrije ruimte                    | 1.253,95          |
| 4050                                   | Werknemers lasten                   | 1.956,20          |
| 4410                                   | Consumpties                         | 845,80            |
| 4420                                   | Maaltijden                          | 707,06            |
|                                        | <b>Totaal 03 Medewerkers</b>        | <b>131.735,57</b> |
| <b>04 Kantoorkosten</b>                |                                     |                   |
| 4550                                   | Bankkosten                          | 3.343,57          |
| 4700                                   | Kantoorbenodigdheden                | 81,97             |
| 4750                                   | Telefoon en internet                | 657,98            |
| 4810                                   | Accountants- en administratiekosten | 353,90            |
|                                        | <b>Totaal 04 Kantoorkosten</b>      | <b>4.437,42</b>   |
| <b>05 Emmaus uitgaven</b>              |                                     |                   |
| 4120                                   | Jaarmarkt                           | 1.462,38          |
| 4600                                   | FEN + EI                            | 7.265,12          |
| 4800                                   | Projecten                           | 36.799,00         |
| 4820                                   | Sponsoring Movie W 5 jaar           | 500,00            |
|                                        | <b>Totaal 05 Emmaus uitgaven</b>    | <b>46.043,60</b>  |

|                            |                                   |                   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| <b>06 Overige uitgaven</b> |                                   |                   |
| 4100                       | Huisvesting                       | 31.023,09         |
| 4110                       | Exploitatie                       | 4.455,56          |
| 4200                       | Auto en bakfietsen                | 2.728,58          |
| 4501                       | Lening uit                        | 70,00             |
| 7000                       | Inkoop fietsonderdelen            | 1.319,61          |
|                            | <b>Totaal 06 Overige uitgaven</b> | <b>39.596,84</b>  |
|                            | <b>Saldo winst</b>                | <b>31.401,89</b>  |
| <b>Totaal</b>              |                                   | <b>253.215,32</b> |

## TOELICHTING BIJ UITGAVEN

### 03 Medewerkers en vrijwilligers

#### 4020 vrijwilligers

|                            |          |
|----------------------------|----------|
| Reiskosten                 | 1.017,70 |
| Verjaardagen               | 593,00   |
| Vergoeding Murtaza & Maher | 1.850,00 |
| Eten H41                   | 685,66   |
| Afscheid Jelle             | 15,25    |

#### 4030 WKR Gerichte Vrijstelling

|                  |        |
|------------------|--------|
| Reiskosten Peter | 840,00 |
|------------------|--------|

#### 4040 WKR Vrije Ruimte

|                                                 |          |
|-------------------------------------------------|----------|
| Eten voor medewerkers (huishoudgeld en etentje) | 1.253,95 |
|-------------------------------------------------|----------|

## TOELICHTING BIJ UITGAVEN (VERVOLG)

### 4050 werknemers lasten

|                        |          |
|------------------------|----------|
| Loonadministratie      | 1.319,34 |
| Mkbasics arbodienst    | 442,86   |
| Ongevallen Verzekering | 194,00   |

### 4410 consumpties

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Koffie              | 649,58 |
| Koffiemelk          | 129,58 |
| Thee en suiker e.d. | 66,64  |

### 4420 maaltijden

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Lunch voor vrijwilligers | 707,06 |
|--------------------------|--------|

### **04 Kantoorkosten**

#### 4550 bankkosten

|                      |          |
|----------------------|----------|
| PIN kosten           | 2.540,73 |
| Contant geld kosten  | 361,43   |
| Betalingsverkeer ING | 441,41   |

#### 4810 administratiekosten

|                     |        |
|---------------------|--------|
| E-herkenning 5 jaar | 179,90 |
| E-boekhouden        | 174,00 |

### **05 Emmaus uitgaven**

#### 4120 jaarmarkt

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Kramen en hekken      | 656,00 |
| Consumpties & eten    | 459,41 |
| Podium                | 300,00 |
| Vergunning & spandoek | 46,97  |

### 4600 FEN en EI

|                               |          |
|-------------------------------|----------|
| Contributie                   | 6.005,00 |
| Deelname Algemene Vergadering | 600,00   |
| Reiskosten                    | 613,13   |

### **06 Overige uitgaven**

#### 4100 huisvesting

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Emmaus Regenboog (H9)  | 5.689,97  |
| Wilde Wereld (H11)     | 3.523,17  |
| Kleding en Boeken (V1) | 21.809,95 |

#### 4110 Exploitatie

|                                        |        |
|----------------------------------------|--------|
| Water                                  | 174,14 |
| Brandblussers                          | 726,56 |
| Oud papier                             | 390,00 |
| LED buizen                             | 218,81 |
| BHV cursus                             | 174,00 |
| Bedrijfs aansprakelijkheidsverzekering | 806,89 |
| Zuiveringsheffing 2 jaar               | 783,12 |
| Cv-ketel H9                            | 69,50  |
| SENA licenties (auteursrechten)        | 619,22 |
| Website                                | 99,00  |
| Draaischijf karretje                   | 26,36  |
| Marmoleum                              | 75,00  |
| Nieuwjaarscartoon                      | 75,00  |

#### 4200 auto en bakfietsen

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| Autoverzekering WA                       | 608,82 |
| Bakfietsen aansprakelijkheidsverzekering | 180,80 |
| Wegenbelasting en fijnstofheffing        | 882,00 |
| Diesel                                   | 789,44 |
| APK                                      | 123,55 |
| Stuurslot                                | 78,47  |

## WINST- & VERLIESREKENING 2022

### Kosten

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Medewerkers en vrijwilligers | 131.735,57 |
| Huisvesting                  | 31.023,09  |
| Exploitatie                  | 8.503,75   |
| Emmaus uitgaven              | 9.244,60   |
| Kantoorkosten                | 4.437,42   |
| Projecten                    | 36.799,00  |

**Resultaat** **31.401,89**

**Totaal** **253.145,32**

### Baten

|                  |            |
|------------------|------------|
| Marktopbrengsten | 218.009,17 |
| Subsidies        | 31.903,30  |
| Bezorgvergoeding | 1.710,34   |
| Overige baten    | 1.522,51   |

**Totaal** **253.145,32**

**Balans 01-01-2022**

| Code | Omschrijving                     | Activa            | Passiva           |
|------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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                    |                   | 70.000,00         |
| 1650 | BTW 4 <sup>e</sup> kwartaal 2021 |                   | 8.900,00          |
| 1700 | Loonheffing dec. 2021            |                   | 1.732,00          |
| 2000 | Debiteuren                       | 1.822,36          |                   |
| 9997 | Algemene Reserve                 |                   | 144.715,44        |
|      |                                  | <b>225.347,44</b> | <b>225.347,44</b> |

**Balans 31-12-2022**

| Code | Omschrijving                  | Activa            | Passiva           |
|------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 | Kas                           | 379,00            |                   |
| 1010 | ING betaalrekening            | 36.270,16         |                   |
| 1020 | ING spaarrekening             | 59.240,65         |                   |
| 1030 | ASN Sparen                    | 98.016,86         |                   |
| 1050 | TRIODOS                       | 62.978,87         |                   |
| 1400 | Voorzieningen <sup>1</sup>    |                   | 96.460,00         |
| 1650 | BTW 4e kwartaal 2022          |                   | 10.180,00         |
| 1700 | Loonheffing dec. 2022         |                   | 2.224,00          |
| 2000 | Kruisposten <sup>2</sup>      | 895,63            |                   |
| 9997 | Algemene reserve <sup>3</sup> |                   | 148.917,17        |
|      |                               | <b>257.781,17</b> | <b>257.781,17</b> |

## TOELICHTING OP DE BALANS OP 31-12-2022

|   |                       |                                                                                           |
|---|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Vorzieningen          | Dit zijn geoormerkte reserves: de calamiteitenpot en de projectenpot.                     |
|   |                       | De calamiteitenpot is een continuïteitsreserve van 4 maanden.                             |
|   |                       | De maandlasten voor 2023 zijn geschat op € 16.365.                                        |
|   |                       | Calamiteitenpot . . . . . € 65.460                                                        |
|   |                       | De projectenpot bestaat uit het batig saldo van vorig jaar min reserveringen.             |
|   |                       | Projectenpot . . . . . € 31.000                                                           |
|   |                       | Totaal voorzieningen . . . . . € 96.460                                                   |
| 2 | Kruisposten           | Betaling in 2022 voor diensten in 2023: de loonadministratie RAET/Visma: . . . € 1.056,13 |
|   |                       | Betalingsverschillen bij storten op eigen rekening (tekort): . . . . . € -160,50          |
| 3 | Algemene Reserve      | Een richtlijn voor het gewenste totaal aan reserves zijn de totale kosten van een jaar.   |
|   |                       | In de totale kosten zijn de uitgaven aan projecten niet meegenomen.                       |
|   |                       | Totale kosten 2022: . . . . . € 184.944                                                   |
|   |                       | Het totaal van de calamiteitenpot en de Algemene Reserve . . . . . € 214.377              |
|   |                       | Het verschil van € 29.433 is de overtollige reserve.                                      |
|   | Saldo 2022            | € 31.008,89                                                                               |
|   | Projectenpot 2023     | € 31.000,00                                                                               |
|   | Resterend saldo 2022: | € 8,89 wordt aan Algemene Reserve toegevoegd.                                             |



## BEGROTING EMMAUS-REGENBOOG 2023

| INKOMSTEN        | 2021           | 2022           | 2023           |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | Gerealiseerd   |                | Begroot        |
| Marktopbrengst   | 179.200        | 218.010        | 207.100        |
| Bezorgvergoeding | 950            | 1.710          | 1.800          |
| Subsidies        | 41.400         | 31.985         | 6.760          |
| Meevallers       | 2.060          | 0              | 0              |
| Woningontruiming |                | 720            | 1.500          |
| Giften           |                | 720            | 500            |
| <b>TOTAAL</b>    | <b>223.610</b> | <b>253.145</b> | <b>217.660</b> |

| UITGAVEN         | 2021           | 2022           | 2023           |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | Gerealiseerd   |                | Begroot        |
| Medewerkers      | 139.100        | 127.580        | 139.200        |
| Vrijwilligers    | 1.750          | 4.160          | 4.200          |
| Huisvesting      | 32.500         | 31.025         | 33.000         |
| Auto/bakfietsen  | 4.330          | 2.730          | 4.000          |
| Exploitatie      | 8.820          | 10.860         | 11.000         |
| FEN + EI         | 6.000          | 7.270          | 6.500          |
| Fietsonderdelen  | 850            | 1.320          | 1.500          |
| Projecten        | 12.900         | 36.800         | 31.000         |
| <b>TOTAAL</b>    | <b>206.250</b> | <b>221.745</b> | <b>230.400</b> |
| <b>RESULTAAT</b> | <b>17.360</b>  | <b>31.400</b>  | <b>-12.740</b> |

## TOELICHTING

De inkomsten zijn voorzichtig begroot: marktopbrengst van 2022 – 5 %.

Subsidies: Lage Inkomens Voordeel en corona-subsidies. De uitgaven voor de 6 medewerkers zijn flink hoger door de loonstijging. Huisvesting is hoger ingeschat wegens dure energie. Het negatieve resultaat kan opgevangen worden uit de overtollige reserve.