

Stichting Kringloop de Kempen Veldhoven

Jaarrekening 2020

Veldhoven, 31 mei 2021
v8.0

Inhoudsopgave

	pagina
I	
1. <u>Algemeen Verslag</u>	2
II	
<u>Financieel verslag</u>	
2. Balans per 31 december 2020	3
3. Resultatenrekening over 2020	4
4. Toelichting op de balans per 31 december 2020	5, 6, 7
5. Toelichting op de resultatenrekening over 2020	8
6. Staat van vaste activa	9

Stichting Kringloop de Kempen

De Run 5415
5504 DG Veldhoven
t.a.v. het bestuur

Veldhoven 26 april 2021

Geacht bestuur,

Hiermee breng ik u verslag uit over de resultaten van het verslagjaar 2020 en de jaarrekening 2020 van onze Stichting.

Dit geheel is het werk van de staf en het bedrijfsbureau, met advisering door Best Consultancy en met een advies rond de inrichting op hoofdlijnen van de Externe Financiële Commissie. Er heeft geen accountantscontrole plaatsgevonden.

Het is een jaar dat we als Stichting, ondanks een eerste Covid-19 piek en daardoor een tijdelijke toegangsbeperking tot onze winkels, toch met een plus van € 34.721 hebben kunnen afsluiten. Het is noemenswaardig dat de NOW-1 ondersteuning vanuit de Rijksoverheid (€ 54.000), die aanvankelijk aangevraagd en ontvangen was, weer volledig is teruggestort.

Het resultaat voor bestemming over 2020 is ten opzichte van 2019 gestegen met € 18.629 tot een bedrag van € 34.721.

De totale omzet lijkt gestegen t.o.v. 2019, maar als we de NOW-1 steun buiten de haken plaatsen valt op dat de omzet licht gedaald is t.o.v. 2019, van € 1.201.000 naar € 1.191.350 (-0,8%). De belangrijkste oorzaak daarvan is een daling van de opbrengst uit de verkoop van textiel met € 55.954 (-55,6%).

Daar tegenover staat een plus in de winkelomzet met € 30.481 en een stijging van de vergoeding voor het leeghalen van de kledingcontainers van de gemeentes van € 13.773.

Een vermindering van de kosten hebben tot de plus in het resultaat geleid. Dat betreft:

- Lagere huisvestingskosten en lagere energie kosten (-7,3%) door beëindiging 2e winkelpand in Aalst-Waalre.
- Lagere afdrachten aan gemeentes (-61,6%) voor de textiel opbrengsten aangezien de markt daarvan volledig is ingestort;

Het eigen vermogen bedraagt na verrekening van het resultaat 57,4% van het balanstotaal.

Hoogachtend,

Dr. H.J. van der Reijden
Penningmeester

Vastgesteld op de bestuursvergadering van 31 mei 2021

BALANS per 31 december 2020

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Activa		
Vaste activa		
Kantoorinventaris	7.375	5.323
Winkelinventaris	10.675	14.671
Vervoermiddelen	2.286	6.886
Zonnepanelen	10.940	24.917
Vorderingen en overlopende activa		
Waarborgsom Waalre	8.319	8.319
Bankgarantie huur	14.875	14.875
Debiteuren	35.257	44.100
Overige transitoria	20.169	15.324
Liquide middelen		
Kassen	3.953	8.632
Rabobank, lopende rekening	27.853	37.922
Rabobank, spaarrekeningen	179.245	160.239
Rabobank, bankgarantie	-14.875	-14.875
ASN Bank, spaarrekening	93.599	32.347
<u>Totaal Activa</u>	<u>399.671</u>	<u>358.680</u>

Passiva

Eigen vermogen		
Eigen vermogen	165.599	149.507
Resultaat na bestemming	5.721	16.092
Continuïteits-reserve	58.000	29.000
Voorzieningen		
Voorziening lustrum activiteit	9.700	6.600
Voorziening winstbestemming goede doelen	9.133	6.150
Voorziening eigen risico	7.500	2.533
Voorziening groot onderhoud	20.000	-
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Crediteuren	11.286	6.485
Omzetbelasting	34.308	47.550
Loonheffing	11.854	14.771
Pensioenpremies	7.746	9.058
Reservering vakantiegelden+ dagen	44.097	19.299
Overige transitoria	14.727	51.635
<u>Totaal Passiva</u>	<u>399.671</u>	<u>358.680</u>

Resultatenrekening over 2020

	<u>Begroting 2020</u>	<u>Realisatie 2020</u>	<u>Realisatie 2019</u>
	€	€	€
Opbrengsten			
Omzet winkel	933.000	963.056	932.575
Ophaaldiensten:			
Gemeentes	148.000	157.199	143.426
Diensten aan derden	19.000	23.776	19.484
Opbrengst recycling	105.000	44.691	100.645
Buitengewone baten		2.628	4.622
Bijzondere baten/lasten			
Bijzondere opbrengsten NOW		54.000	
<i><u>Totale opbrengsten</u></i>	<u>1.205.000</u>	<u>1.245.350</u>	<u>1.200.751</u>
Bedrijfskosten			
Personeelskosten	716.950	683.833	681.932
Vrijwilligerskosten	32.550	46.707	51.212
Bestuurskosten	21.500	16.070	17.317
Huisvestingskosten	257.000	216.916	234.175
Kantoorkosten	24.344	67.491	62.925
Autokosten	36.656	32.552	25.860
Promotiekosten	11.500	10.661	12.333
Kosten werkplaatsen	10.000	9.473	18.200
Diverse kosten	3.500	9.619	36.559
Kosten ophaaldiensten	22.500	9.233	24.029
Afschrijvingskosten	21.000	21.557	25.114
<i><u>Totale kosten</u></i>	<u>1.157.500</u>	<u>1.124.113</u>	<u>1.189.659</u>
Bijzondere baten/lasten			
Bijzondere lasten retour NOW		32.517 54.000	5.000
<i><u>Totale bijzondere baten en lasten</u></i>	<u>0</u>	<u>86.517</u>	<u>5.000</u>
Netto resultaat	<u>47.500</u>	<u>34.720</u>	<u>16.092</u>
storting continuïteitsreserve		29.000	
Resultaat na bestemming		<u>5.721</u>	

Toelichting op de balans per 31 december 2020

Grondslagen van waardering

ACTIVA

Vaste activa

De vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs onder aftrek van de afschrijvingen

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Debiteuren

Saldilijst per 31 december: € 35.257
Per rapportdatum zijn alle vorderingen ontvangen.

Specificatie overige transitoria:

Promotiekosten	€	187
Energie	€	1.088
Hosting	€	128
vergoedingen Waalre	€	2.722
Nat. Nederlanden, premie restitutie	€	1.543
Zicht, premie restitutie	€	879
Subsidie loonkosten 2020	€	12.882
Diverse kosten	€	741
	€	<u>20.169</u>

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Indien niet anders is vermeld, staan deze ter vrije beschikking.

PASSIVA

eigen vermogen

eigen vermogen per 1-1-2019	€	149.507
resultaat 2019	€	16.092
eigen vermogen per 1-1-2020	€	<u>165.599</u>

resultaat na bestemming

In 2019 is een beleid uitgezet om een continuïteitsreserve op te bouwen voor minimaal 60% van de totale personeelskosten (loondienst en vrijwilligers) van € 700.000 i.v.m. onvoorziene beëindiging van activiteiten. Dat leidt tot een opbouw in 15 jaar a € 29.000 per jaar tot een totaal van € 435.000.

De bestemming van het resultaat 2020 ziet er dan als volgt uit:

Toevoeging continuïteitsreserve	€	29.000
Toevoeging algemene reserve	€	5.721
Resultaat 2020	€	<u>34.721</u>

continuïteitsreserve

stand per 1-1-2020	€	29.000
bestemming resultaat	€	29.000
	€	<u>58.000</u>

Voorzieningen

Voorziening lustrumactiviteit

Jaarlijks vind er hiervoor een dotatie plaats. In 2020 is de dotatie gelijk aan de giften van onze stakeholders. Helaas kon ivm Covid-19 de geplande viering van het 20 jarig bestaan in 2020 geen doorgang vinden.

Stand 1 januari	€	6.600
Ontvangen giften in 2020	€	1.550
Dotatie 2020	€	1.550
Stand per 31 december	€	<u>9.700</u>

Voorziening winstbestemming goede doelen:

Er is eerder besloten om jaarlijks € 6.000 aangeode doelen uit te keren vermits het resultaat dat toestaat. In 2020 is er minder geboekt op deze post.

Stand 1 januari:	€	6.150
Scheningen in 2020	€	-2.150
Ingeleverde cadeaubonnen	€	-868
Dotatie 2020	€	6.000
Stand per 31 december	€	<u>9.132</u>

Voorziening eigen risico

Dit betreft de onverzekerbare risico's door schade aan derden.

Stand 1 januari	€	2.533
Dotatie 2020	€	4.967
Stand per 31 december	€	<u>7.500</u>

Voorziening groot onderhoud

Voor het uitvoeren van groot onderhoud in de winkels in Veldhoven, Waalre en Bergeijk (winkel lay-out en inrichting verbetering) wordt een reserve positie ingesteld.

In 2022 uit te voeren in Veldhoven ad € 30.000, in 3 jaar t.l.v. de exploitatie ad € 10.000/jr.

In 2023 uit te voeren in Waalre ad € 20.000, in 4 jaar t.l.v. de exploitatie ad € 5.000/jr.

In 2023 uit te voeren in Bergeijk ad € 20.000, in 4 jaar t.l.v. de exploitatie ad € 5.000/jr.

Stand 1 januari	€	-
Dotatie 2020 tbv Veldhoven	€	10.000
Dotatie 2020 tbv Waalre	€	5.000
Dotatie 2020 tbv Bergeijk	€	5.000
Stand per 31 december	€	<u>20.000</u>

Totaal dotatie 2020 voorzieningen € **32.517**

Kortlopende schulden en overlopende passiva

De schulden zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Crediteuren

Saldilijst per 31 december: € 11.286
Per rapportdatum zijn alle schulden betaald.

Specificatie overige transitoria:

Vrijwilligersvergoedingen december	€	2.733
Energie	€	839
Inhuur BC en Connect (ICT)	€	2.679
Ergon inhuur nov/dec	€	2.276
Bijdrage textiel Bergeijk	€	3.866
Foienpot	€	623
Kosten Altcom (ICT)	€	760
Bankkosten dec.	€	286
Jobcoachondersteuning	€	442
Overige diverse schulden	€	224
	€	<u>14.727</u>

Ontwikkelingen na balansdatum

Door de gedwongen winkelsluiting i.v.m. de Covid-19 maatregelen van de overheid is de bron van inkomsten in het eerste kwartaal van 2021 nihil. De steunmaatregelen (NOW en TVL) zijn aangevraagd en toegewezen, nodig om de continuïteit te kunnen waarborgen. Desondanks wordt er een negatief resultaat over deze periode verwacht van € 30.087.

Vaste kosten:

huur	€	29.584	
energie	€	5.000	
diversen	€	1.000	
	€	<u>35.584</u>	
TVL 1e kw. 2021	€	-11.133	
			€ 24.451
Personeel	€	21.766	
NOW 1e kw. 2021	€	-16.130	
			€ 5.636
Totaal:	€		30.087

Toelichting op de Resultatenrekening over 2020

Opbrengsten

	Veldhoven	Bergeijk	Waalre
Winkelverkoop	€ 665.840	€ 125.885	€ 171.331
Diensten aan derden	€ 23.321	€ 233	€ 221
opbrengst recycling	€ 9.609	€ 20.111	€ 14.971
Vergoedingen Gemeente	€ 90.000	€ 24.788	€ 42.411
Buitengewone baten	€ 2.628	€ -	
Totaal inkomsten:	€ 791.398	€ 171.018	€ 228.934

Bestuurskosten

In deze kosten zijn de ondersteuning van het bestuur en de vrijwilligersvergoeding van de bestuursleden de belangrijkste posten.

Alle bestuursleden hebben over 2020 pro rata een bedrag van € 1.500 ontvangen, hetgeen inclusief mogelijk gemaakte kosten is.

Bedrijfskosten

Bij de personeelskosten zit de loonkosten subsidie over 2019 en 2020.

De kosten voor PIL zijn volgens CAO licht gestegen

Vanwege Corona zijn er lagere inhuur kosten voor het personeel van de Ergon.

De vrijwilligerskosten zijn vanwege Corona lager dan in 2019.

Bij de Huisvestingskosten is de TOGS van €4.000 (in het kader van Corona) als bate opgenomen. Ook zit hier de subsidie voor de zonnepanelen als bate in. De energielasten waren verder significant lager.

Ook de kosten van de werkplaatsen waren mede door Corona fors lager.

Bij de diverse kosten is de storting in de voorziening Covid19 risico 2021 opgenomen.

De kosten van de ophaaldienst zijn lager omdat hier ook de afdrachten voor de textiel aan de gemeente Waalre en Bergeijk worden meegenomen; in kwartaal 2-4 zijn er geen afdrachten geweest.

Bijzondere baten/lasten

Bij de bijzondere lasten zijn de stortingen in de voorziening goede doelen, de voorziening lustrumactiviteit, de voorziening groot onderhoud en de voorziening eigen risico opgenomen.

Staat van vaste activa

	Aanschaf- waarde	Boekwaarde 01.01.2020	Mutaties 2020	afschrijving 2020	Boekwaarde 31.12.2020
	€	€	€	€	€
Kantoorinventaris					
2 HP DL 380 servers	5.807	5.323	-	1.452	3.871
pasprinter	1.030	-	1.030	45	985
tijdregistratie-systeem	2.564	-	2.564	45	2.519
	<u>9.400</u>	<u>5.323</u>	<u>3.594</u>	<u>1.542</u>	<u>7.375</u>
Winkelinventaris					
Oude inventaris	18.957	-	-	-	-
Automatisering	1.060	-	-	-	-
Verlichting/luchtgordijn	9.929	7.073	-	1.986	5.088
Entresol Bergeijk	7.872	2.460	-	1.968	492
Inrichting Waalre	2.399	1.799	-	812	988
Stapelaar Waalre	3.400	2.612	-	680	1.932
weeg palletwagen Waalre	840	726	-	168	558
vloer	2.042	0	2.042	425	1.617
	<u>46.498</u>	<u>14.671</u>	<u>2.042</u>	<u>6.038</u>	<u>10.674</u>
Vervoermiddelen					
Mercedes 2007	28.477	-	-	-	-
Mercedes 99-VRT-4	19.925	-	-	-	-
Renault VZ-590-V	23.000	6.885	-	4.600	2.286
	<u>71.402</u>	<u>6.885</u>	<u>-</u>	<u>4.600</u>	<u>2.286</u>
Zonnepanelen	69.887	24.917	-	13.977	10.940
	<u>197.188</u>	<u>51.796</u>	<u>5.636</u>	<u>26.157</u>	<u>31.275</u>

Gehanteerde afschrijvingsperiode:

Kantoorinventaris	5 jaar
Magazijninventaris	5 jaar
Vervoermiddelen	5 jaar
Zonnepanelen	5 jaar

Voor de komende boekjaren is besloten om de ondergrens voor het afschrijven te verhogen naar €1.500.