

Concept v2, 11 januari 2020

De **geel** gemarkeerde delen in de tekst moeten nog gecorrigeerd/aangevuld worden.

**Jaarverslag van de penningmeester
van de
stichting Wereldwinkel Bergen NH
2019**

Opgesteld d.d. 11 januari 2020 door: Luc Lassche

Goedgekeurd door het bestuur d.d. **xx 2020**:
Handtekeningen:

Inleiding

Negen jaar heeft Bert Toet de boekhouding voor de Wereldwinkel gedaan. Zoals hij vertelde nam hij de administratie, die toen niet meer was dan een schriftje, over van zijn voorganger. Er werd nog geen BTW afgedragen, dus het was niet meer dan een registratie van de inkomsten en de uitgaven en de bankrekening gaf wel aan of er winst werd gemaakt.

Bert bouwde een systeem bestaande uit Excel, Winbank en Dropbox om meer grip te krijgen op de financiële administratie. Hij kon er mee 'lezen en schrijven'.

Sinds het begin van 2019 heb ik het penningmeesterschap van Bert overgenomen. Het heeft mij heel wat tijd gekost om te begrijpen hoe ik met het systeem om moest gaan, laat staan dat ik zonnodig wijzigingen in de configuratie zou kunnen aanbrengen. Gelukkig heeft Bert mij het hele jaar met raad en daad bijgestaan.

Gedurende het afgelopen jaar kreeg ik steeds meer de behoefte aan een bestaand boekhoudpakket om de financiële administratie vast te leggen. Mijn keuze viel op Informeronline, een pakket waarbij voor ANBI organisaties een gratis licentie beschikbaar is.

In de tweede helft van 2019 heb ik met hulp van mijn vroegere secretaresse het pakket ingericht voor onze Wereldwinkel en heb ik onze financiële administratie vanaf 1 januari van dat jaar ingevoerd naast het oude systeem.

Behalve het voordeel dat je met 'één druk op de knop' de gewenste financiële gegevens op je scherm tovert (bijv. de BTW aangifte) is de administratie ook veel beter overdraagbaar geworden aan iemand die wat van boekhouden weet.

De financiële gegevens in dit jaarverslag zijn ontleend aan ons nieuwe systeem.

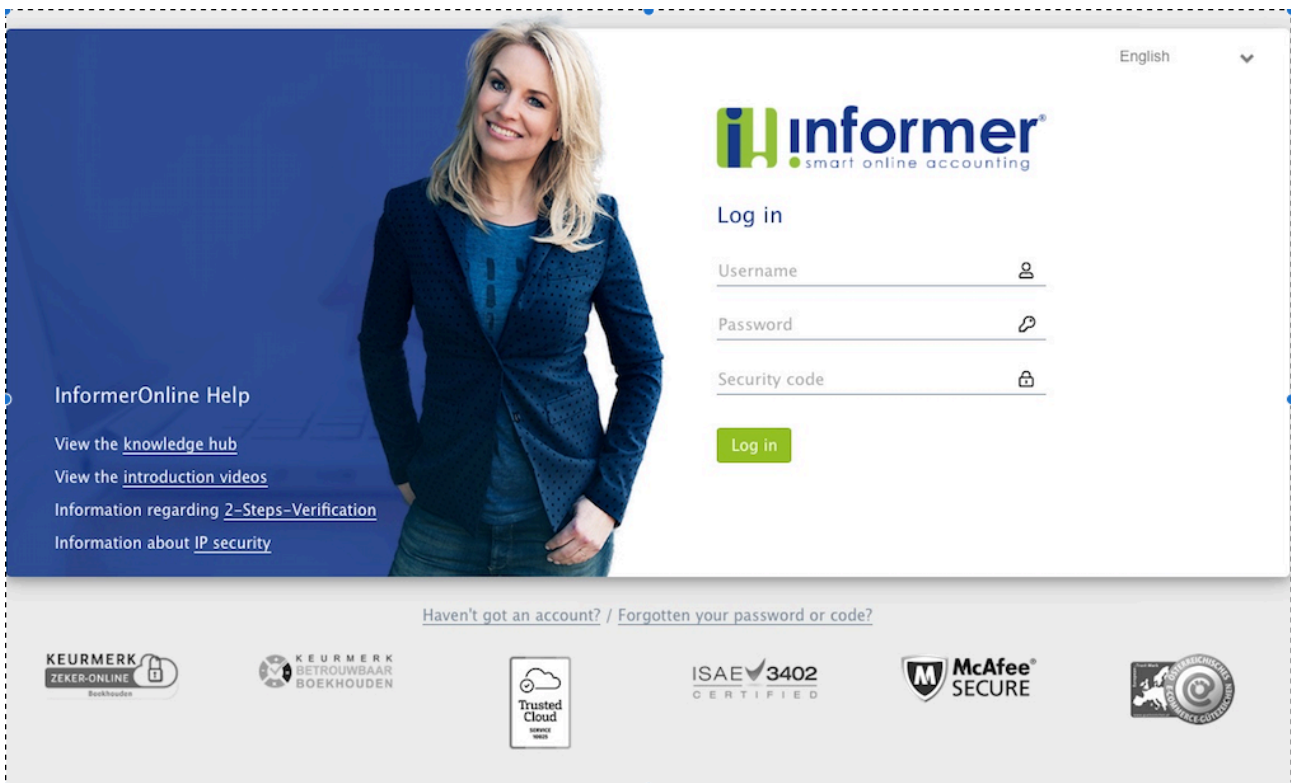
Informeronline

Informer is een online boekhoudpakket waarbij je via je browser inlogt in het systeem. Je kunt op een eenvoudige wijze je boekingen doen die vervolgens opgeslagen worden in 'the cloud'. Het systeem garandeert dat de gegevens veilig worden opgeslagen, zodat je op elk moment en op elke plaats kunt beschikken over de resultaten (zie bijgaand login scherm).

Met een 'bankrobot' kun je de meeste banktransacties automatisch inladen in het systeem. De gegevens uit de kassa moeten overgenomen worden van de dag-, week-, maand- of kwartaal overzichten.

Elk kwartaal kun je een BTW aangifte uit het systeem halen.


Na het invoeren van o.a. de voorraadmutatie kan aan het eind van het jaar een balans worden opgesteld en een winst en verliesrekening worden gemaakt.





English

informer
smart online accounting

Log in

Username 

Password 

Security code 

Log in

InformerOnline Help


View the [knowledge hub](#)

View the [introduction videos](#)

Information regarding [2-Steps-Verification](#)

Information about [IP security](#)

[Haven't got an account? / Forgotten your password or code?](#)

KEURMERK
ZEKER-ONLINE 
BOEKHOUDEN

KEURMERK
BETROUWBAAR
BOEKHOUDEN

Trusted Cloud
SERVICE PROVIDER

ISAE 3402
CERTIFIED

McAfee
SECURE

VERTRUSTING
IN
BOEKHOUDEN
EN
GEGEVENS

De balans

Balans per 31-12-2019	Debet	Credit
Eigen vermogen		€120.395
Inventaris	€0	
Voorraad	€30.909	
Kas	€316	
Muntenkas	€34	
ABN AMRO rek. 095	€22.465	
Spaarrekening	€59.116	
Nog te ontvangen rente	€15	
Debiteuren	€405	
Overige vorderingen	€500	
Cadeaubonnen		€60
Vennootschapbelasting	€722	
Omzet belasting		€2.550
Saldo verlies 2019	€8.523	
	€123.005	€123.005

De winst en verliesrekening

Winst en Verlies 2019		
Opbrengsten:		
Omzet	€108.358	
Inkoopwaarde van de omzet	-€63.004	
Bruto winst		€45.354
Bedrijfslasten:		
Huisvestingskosten	€13.492	
Inventariskosten	€12	
Vervoerskosten	€183	
Afschrijving	€4.493	
Kantoorkosten	€1.533	
Verkoopkosten	€4.910	
Overige kosten	€12.650	
Financiële lasten	€718	
Te ontvangen rente op spaarrekening	-€15	
		-€37.976
Netto winst		€7.378
Overige resultaten:		
Ontvangen schenkingen en subsidies	€12.600	
Schenkingen aan ANBI's	-€28.500	
		-€15.900
Resultaat voor belastingen (verlies)		-€8.522

Vergelijking met resultaten 2018

Een-op-een vergelijking van de resultaten 2018 en 2019 is niet mogelijk. Dat komt omdat in de jaarrekening 2018 alle bedragen inclusief BTW zijn opgenomen en in deze jaarrekening alles exclusief BTW. Daarnaast is de opzet van de jaarrekening uit 2018 op een aantal punten anders dan voor dit jaar.

Toch kunnen we wel wat getallen vergelijken.

Wat in de eerste plaats opvalt is dat de kosten dit jaar veel hoger zijn dan die in 2018. In 2018 wordt vermeld dat de exploitatie en algemene kosten samen € 23.500 (inclusief BTW) groot zijn. Ervan uitgaande dat hier nog 21% BTW inzat (over een deel van het bedrag, de huur is bijv. zonder BTW), zouden de kosten ongeveer € 22.000 (ex. BTW) zijn geweest. Dit jaar zijn de kosten ongeveer € 11.500 hoger. Dit zijn de de extra kosten voor het Fairtrade Festival (ong. € 12.600) dat in 2019 georganiseerd was.

In onderstaande hoofdstukjes wordt ingegaan en toelichting gegeven op de verschillende bedragen in de balans en de winst en verliesrekening. Daar waar vergelijking met de jaarrekening 2018 mogelijk is, wordt dat gedaan.

Voorraad

Op 1-1-2019 was de voorraad volgens de jaarrekening van 2018 € 41.088,02 inclusief BTW. Na aftrek van de BTW € 34.090.

Na telling op 2 januari (en later) bleek de voorraad op 1 januari van dit jaar € 30.909 te bedragen, dus ongeveer € 3.000 lager dan het jaar ervoor.

In onderstaand overzicht wordt weergegeven hoe de voorraad over de verschillende productcategorieën is verdeeld.

Categorie	Inkoopprijs ex. BTW
beelden	€2.815
food	€991
geur-esoterisch	€2.017
non-food	€13.409
papierwaren	€1.807
sieraden	€4.114
siervoorwerpen	€1.947
tassen en manden	€1.632
vazen en schalen	€2.177
Totaal	€30.909

Kosten

In een bijlage 1 wordt een overzicht gegeven van de kosten.

De omzet

De totale omzet dit jaar is inclusief BTW ongeveer € 10.000 hoger dan in 2018. Een belangrijke reden is het Fairtrade Festival dat in de zomer is gehouden. Daardoor heeft onze winkel veel extra belangstelling gekregen. Als je naar de omzetcijfers kijkt dan zie je dat in juni en juli de omzet beduidend hoger was dan in voorgaande jaren.

Afschrijvingen

Aan het begin van 2019 stond er € 4.493 op de balans voor bedrijfsmiddelen (is dit de afschrijving op de verbouwingskosten?). In de jaren daarvoor werd er ongeveer € 4.500 per jaar afgeschreven. Daardoor heb ik het hele balansbedrag van € 4.493 in 2019 afgeschreven. Aangezien dit als kosten geboekt wordt vermindert dit de winst met hetzelfde bedrag.

Het Fairtrade Festival

Ter ere van ons 30-jarig bestaan heeft de Wereldwinkel van 28 t/m 30 juni een Fairtrade Festival georganiseerd om de winkel en het concept 'fairtrade' meer onder de aandacht te brengen. Er is een symposium gehouden, een markt rond de ruïnekerk georganiseerd en een scholenactie op touw gezet. Tijdens het festival waren er ook muziekoptredens rond de kerk.

Door de schoolkinderen en in de winkel zijn er lunchbonnen verkocht waarbij de opbrengst bestemd was voor de ANBI stichtingen Thika Outreach en Mago Care. De actie bracht € 3.616,- op. In december is aan beide organisaties elk € 2.000,- overgeboekt.

In het jaarverslag van 2018 is een bedrag van € 6.962,75 (incl. BTW) gereserveerd voor het organiseren van het Fair Trade Festival. Zoals te zien is in onderstaand overzicht was deze reservering ruimschoots voldoende.

Het totale kostenplaatje van het festival ziet er als volgt uit (incl. BTW):

Regel omschrijving	Debet	Credit
groenveld marktkramen ve: factuur 00019332,debiteurnummer: 020863	520,30	
leges gemeente	159,15	
puurduurzaam	2420,00	
organisatie markt	2994,75	
m.r. kanis: Factuur Fair Trade Festival Jan Apotheker	500,00	
afdeling nRode kruis Noord-kennemerl: factuurnummer 19030088	57,48	
Muziekoptredens Kasumai Dunia	2359,50	
reiskosten stichting kasumai dunia: factuurnummer 019-026	252,82	
musical reality: Cor Dekker	1007,33	
stichting ruinekerk: Factuur 201945	605,00	
bdu media: F2019041903	2420,00	
a a snijders: factuur 2019.18	50,00	
CopyCentre Alkmaar ALKMA,PAS201	7,20	
copycentre: factuur 2019511 Festival	491,79	
copycentre: factuur 2019562	192,03	
copycentre: factuur 2019526	338,80	
copy centre 60908/1907471	33,52	
copy centre 60908/1907215	131,16	
driehoeksreclameborden: factuurnummer 1000121	663,55	
m.m. van brunschot: kraam nummer 6, Peru, Deelname Fairtrade Festival.		30,00
fotografeer: Factuur 1042430		50,00
djeenie: Factuur 1042425 marktkraam verhuur		50,00
maaldertij de gouden enge: factuurnummer 1042437		50,00
odin bergen: 1042435		50,00
tally ho b v: 0537 1042434		50,00
pure coverz: factuur 1042427 (marktkraam)		50,00
by hart: By Hart deelname fairtrade festival		50,00
nvh het zeehuis: Deelname Fairtrade Festival - Nivon Zeehuis Bergen aan Zee		50,00
aromajar europe: Factuur: 1042437		50,00
blauwe bessen shop: Blauwe Bessen Shop Fairtrade Festival		50,00
peter van wonderen: Studio Eeke - Deelname Fairtrade Festival		50,00
min2 bouw-kunst b.v.: Factuur 1043526		125,00
puur duurzaam: Eenmalige schenking Fairtrade Festival		2475,00
gem bergen hr: Factdtm: 25-04-2019,Omschr: realisatie van een Fairtrade Festival (subsidiebeschikking),		10000,00
Netto bijdrage wereldwinkel		2024,37
	15204,37	15204,37

De goede doelen

Het doel van de stichting is om de winst van de wereldwinkel te bestemmen voor goede doelen (organisaties met de ANBI status). In het jaarverslag van 2018 was hiervoor een reservering opgenomen van € 22.115,55.

In de loop van het jaar 2019 zijn er aan 12 verschillende stichtingen donaties gedaan. In totaal is er € 31.500 gedoneerd. Er is echter ook € 3.000 terug ontvangen van de Stichting Afrikaanse Albino's. Dit zijn de bedragen die ze in 2017 en 2018 van ons ontvangen hadden, maar voor een ander project bedoeld waren. Daarnaast is er ook een nieuwe gift aan deze stichting gedaan van € 1.500.

Netto hebben we dus € 28.500 gedoneerd. In onderstaande tabel is hiervan een overzicht gegeven. We hebben dus de reservering die gemaakt was met ong. € 6.400 overschreden.

ANBI organisatie	Bedrag
Stichting Mago Care	€5.500
Stichting Thika Outreach	€5.500
Stichting Mariëtte's Child Care	€3.500
Stichting Afrikaanse Albinos (terugstorting 3000 + gift 1500)	-€1.500
Stichting Wings of Support	€3.000
Stichting Noodhulp Filippijnen	€1.500
Stichting Anat	€3.000
Stichting Kinonikids	€1.500
Stichting Hogar (website niet actief)	€1.500
??	€500
Stichting Wilde Ganzen	€3.000
Stichting Kinderhulp Afrika	€1.500
Totaal	€28.500

Het nieuwe pinapparaat

Gedurende het jaar gaf het oude pinapparaat nogal eens problemen. Daarnaast waren er ook herhaaldelijk 'pinverschillen' in de kassa. Dat wil zeggen dat bedragen die contant waren afgerekend als 'pinbetaling' in de kassa vermeld waren of omgekeerd. Dit heeft mij gedurende het jaar nogal wat hoofdbrekens gekost om uit te vissen welke betaling(en) het betrof en om dat in de kassa te corrigeren.

Om deze problemen op te lossen is er een nieuw pinapparaat geïnstalleerd dat gekoppeld is aan de kassa. Zodra je 'pin' indrukt op de kassa verschijnt het bedrag automatisch op de klantmodule. Pas na betaling per pin verschijnt het bonnetje. Het nieuwe pinapparaat wordt gehuurd van CCV en bestaat uit twee modules, de kassamodule VX520 en de klantmodule VX820.

In 2019 zijn er 4436 pintransacties in de winkel uitgevoerd (370 per maand). Bij deze aantallen is het huurbedrag van ons nieuwe systeem € 56,70 per maand. Dit is aanzienlijk hoger dan eerder vastgesteld. Dit komt omdat het aantal pintransacties behoorlijk is toegenomen en de huurbedragen in 'bundels' zijn ingedeeld. We komen hierdoor in een hogere bundel terecht en moeten zo € 8,55 meer per maand betalen.

Het aantal pinverkoop was in het afgelopen jaar ongeveer 10% lager dan het aantal contantverkoop (4436 tegen 4990). Echter de gemiddelde bedragen per transactie verschilden behoorlijk. Ongeveer € 9,50 contant tegen € 17,80 per pin, waardoor de pinomzet veel hoger was dan de contantomzet (1,7x groter).

De nieuwe procedure

Elke week:

- Kassa controleren op foute boekingen, kasverschillen, kluisverschillen, pinverschillen enz. Eventueel corrigeren.
- Geld uit kluis op de bankrekening storten.
- Betalingen doen.
- Betalingen van verkoopfacturen controleren. Bij termijnoverschrijding de verkoper inlichten.

Elke maand:

- Bankmutaties downloaden en in boekhoudprogramma invoeren.
- Kassagegevens invoeren in boekhoudprogramma.
- Zo nodig muntenkas aanvullen.

Elk kwartaal:

- BTW aangifte doen.

Facturen

Inkoopfacturen worden door de betreffende inkoper gecontroleerd en na goedkeuring in het postvakje van de penningmeester neergelegd voor betaling.

De factuur wordt daartoe voorzien van het volgende stempel waarin de verkoper de datum van goedkeuring kan invullen:

Wereldwinkel Bergen NH
Goedgekeurd datum:
Naam:
Paraaf:
Betaald datum:
Paraaf:

Verkoopfacturen worden in de kassa aangemaakt, uitgeprint en ook van hetzelfde stempel voorzien in het postvakje van de penningmeester gelegd. De penningmeester houdt in de gaten of de facturen op tijd worden betaald en licht de verkoper in als dat niet het geval is. De verkoper kan dan actie ondernemen voor de betaling.

Bij het afsluiten van de boekhouding over 2019 bleek er nog heel wat zoekwerk te zijn, omdat niet alle verkoopfacturen aanwezig waren waardoor het soms onduidelijk was welke betaling bij welke factuur hoorde.

Voor 2020 moeten we hier veel nauwkeuriger in zijn. De facturen moeten alle via de kassa lopen en voorzien zijn van een duidelijke naam en adres.

Bijlage

Overzicht van de kosten 2019