

**Kringloopwinkel De Groene Ezel
Financieel jaaroverzicht**

2020



Jaar : 2020
Status : Definitief



Geachte vrijwilligers van de Kringloopwinkel,

Het afgelopen jaar is een ander jaar geworden dan we vooraf hadden gehoopt. Door de uitbraak van het coronavirus en de ontstane coronacrisis zijn we genoodzaakt geweest om in maart van 2020 de winkel te sluiten. Dit heeft naast de financiële natuurlijk ook sociale gevolgen. Vrijwilligers kunnen niet meer naar de winkel komen en verliezen daarmee het contact met de winkel en met elkaar.

In het begin van het 3^{de} kwartaal was er weer ruimte om de winkel weer voorzichtig te openen voor klanten en was er weer ruimte om elkaar (op gepaste afstand) te ontmoeten)). Hiervoor hebben wij zoveel mogelijk de voorzorgsmaatregelen en regels geïmplementeerd op basis van de aanbevelingen van officiële gezondheidsinstanties zoals de RIVM. Op deze wijze was heropening veilig en zorgden we ervoor dat de gezondheidsrisico's voor onze werknemers, vrijwilligers en klanten beperkt zijn. Helaas is er half december een situatie ontstaan waardoor we weer de winkel hebben moeten sluiten.

In de periode van de openstelling heeft de winkel, ondanks de beperkingen, geen slechte zaken gedaan. Het gat dat was geslagen in ons vermogen door de sluiting hebben we in die periode enigszins kunnen inlopen. Het bestuur is echter wel genoodzaakt geweest om alle donaties in 2020 op te schorten. Een vervelende maatregel maar deze onzekere tijden vragen om een beperking van de uitgaven. Alleen uitgaven noodzakelijk voor het in stand houden van de winkel en om de winkel voor te bereiden op een heropening worden nog gedaan.

Bij het opmaken van dit jaaroverzicht is de impact van de 2^{de} sluiting door het coronavirus niet duidelijk. Reden hiervoor zijn de grote mate van onzekerheid over de verspreiding en de impact van het coronavirus en de aard, omvang en effectiviteit van verdere overheidsmaatregelen. We zijn nu bijna 2 maanden onderweg in 2021 en de winkel is beide maanden gesloten geweest. De verwachting van het bestuur is dat de coronacrisis het resultaat over de rest van 2021 verder sterk negatief zal beïnvloeden. Om de impact zoveel mogelijk te beperken zal het bestuur de gekozen lijn van 2020 voortzetten in 2021 en zullen wij indien noodzakelijk gebruik maken van de regelingen die aangeboden worden door de overheid. Het bestuur beoordeelt continu de liquiditeitspositie van de vereniging en, naar onze inschatting, verwachten wij het komende jaar volledig aan onze betalingsverplichtingen te kunnen voldoen.

Tot slot wil het bestuur zijn hoop uitspreken dat de leden elkaar in 2021 weer persoonlijk kunnen ontmoeten en dat er ruimte ontstaat om een gezamenlijke activiteit te ondernemen. Wellicht dat de jaarlijkse BBQ nog te vroeg komt maar wij hopen op de jaarlijkse feestavond. Tot die tijd wensen wij ieder een goede gezondheid en sterkte in deze uitdagende tijden.

Met vriendelijke groet,

Het Bestuur.

Samenstelling van het aantal vrijwilligers:

In de tabel hieronder het verloop van de vrijwilligers in het jaar 2020.

	Man	Vrouw	Totaal
Begin 2020	58	54	112
<i>Erbij</i>	5	3	8
<i>Vertrokken</i>	-11	-5	-16
Eind 2020	52	52	104

Per saldo heeft de vereniging van 8 vrijwilligers afscheid genomen in 2020. Het mag duidelijk zijn dat de winkel niet zonder de inzet van voldoende vrijwilligers kan en we hopen dan ook dat we in 2021 weer nieuwe leden mogen begroeten.

Samenstelling bestuur:

Bestuurslid	Datum aantreden	Datum aftreden	Eerder herkozen	Aantal termijnen
			Ja of nee	
Jan van Ess	2011	2023	ja	5
Jos van Hattum	2011	2023	ja	5
Ada Zuurbier	2018	2021	nee	1
Frank Verduin	2006	2021	ja	6
Marco Nicola	2016	2022	ja	2
Sjaak Vogt	2019	2022	nee	1

Hoofdstuk 1: Balans en Resultatenrekening

Balans ultimo 2020

ACTIVA		2020	2019
bedragen x 1 euro			
Vaste activa			
Bedrijfsauto		€ 1.238	€ 1.238
Totaal vaste activa	1	€ 1.238	€ 1.238
Vlottende activa			
Debiteuren		€ 126	€ 126
Overige vorderingen		€ 6.773	€ 2.903
Totaal vlottende activa	2	€ 6.899	€ 3.029
Liquide middelen			
Kas		€ 270	€ 635
Bank		€ 155.774	€ 132.305
Totaal Liquide middelen	3	€ 156.045	€ 132.940
Totaal activa		€ 164.182	€ 137.206

Passiva		2020	2019
Eigen vermogen		€ 133.464	€ 161.871
Resultaat Boekjaar		€ 27.980	€ -28.407
Totaal Eigen vermogen	4	€ 161.444	€ 133.464
Kortlopende schulden			
Omzetbelasting		€ -	€ 525
Crediteuren		€ 2.738	€ 3.217
Overige schulden		€ -	€ -
Totaal kortlopende schulden	5	€ 2.738	€ 3.742
Totaal passiva		€ 164.182	€ 137.206

Resultatenrekening 2020

	2020		2019	
bedragen x 1 euro				
Omzet bedrijfsvoering	€	263.573	€	404.125
Omzet Recycling	€	9.043	€	8.890
Overige opbrengsten	€	<u>4.134</u>	€	91
Totaal omzet	6	€ 276.750		€ 413.105
Personeelslasten	€	-74.716	€	-100.558
Pand - huur	€	-65.948	€	-77.438
Pand - overig	€	-16.997	€	-44.852
Administratie	€	-1.970	€	-2.715
Transportkosten	€	-9.610	€	-8.833
Overige lasten	€	<u>-8.126</u>	€	<u>-7.389</u>
Totaal lasten	7	€ -177.367		€ -241.784
Donaties		€ -28.300	€	-133.810
BTW - correctie		€ -43.104	€	-65.918
Resultaat boekjaar		€ 27.980		€ -28.407

Hoofdstuk 2 toelichting op de balans

Activa:

1 Bedrijfsauto:

Hieronder de waardeontwikkeling van onze vrachtwagen. Het betreft de vrachtwagen met het kenteken VJ-356-G. We schrijven niet meer af op de auto.

	2020	2019
Aanschafwaarde	€ 23.475	€ 23.475
Cumulatieve afschrijving	€ -22.238	€ -21.000
Boekwaarde begin v/h jaar	€ 1.238	€ 2.475
<i>Investeringen</i>	-	-
<i>Afschrijving</i>	-	€ -1.238
<i>Totaal mutaties</i>	-	€ -1.238
Aanschafwaarde	€ 23.475	€ 23.475
Cumulatieve afschrijving	€ -22.238	€ -22.238
Boekwaarde ultimo verslagjaar	€ 1.238	€ 1.238

2 Vlottende activa:

	2020	2019
Debiteuren	€ 126	€ 126
Overige vorderingen	€ 6.773	€ 2.903
Totaal Vlottende activa	€ 6.899	€ 3.029

De post vlottende activa is ultimo 2020 opgebouwd uit 2 onderdelen, debiteuren en overige vorderingen.

De debiteuren liggen in lijn met vorig jaar. De post overig vorderingen betreft een vooruitbetaling aan de belastingdienst. Verwachting is dat deze vorderingen binnen één jaar is ingelopen.

3 liquide middelen:

	2020	2019
Kas	€ 270	€ 635
Bank	€ 155.774	€ 132.305
Totaal Vlottende activa	€ 156.045	€ 132.940

Het saldo van de kas in de administratie is aangesloten op de kastelling ultimo 2020. De post bank is ultimo 2020 als volgt gespecificeerd:

	2020	2019
ING rekening	€ 5.635	€ 3.991
ASN spaarrekening	€ 121.339	€ 105.207
Rabobank	€ 29.166	€ 23.106
Totaal Bank	€ 156.140	€ 132.305

Passiva:

4 Het eigen vermogen:

	2020	2019
Eigenvermogen begin van het jaar	€ 133.464	€ 161.871
Resultaat boekjaar	€ 27.980	€ -28.407
Eigenvermogen einde van het jaar	€ 161.444	€ 133.464

5 kortlopende schulden:

	2020	2019
Omzetbelasting	-	€ 525
Crediteuren	€ 2.738	€ 3.217
Overige schulden	-	-
Totaal Bank	€ 2.738	€ 3.742

De post crediteuren ligt in lijn met vorig jaar. De omzetbelastingsschuld is voldaan.

Hoofdstuk 2 Toelichting op het resultaat

6 Omzet realisatie 2020

In de onderstaande tabel de omzet 2020 uitgesplitst naar hoofdcategorie, vergeleken met de begroting en de realisatie van vorig jaar. Dit is de omzet inclusief de BTW.

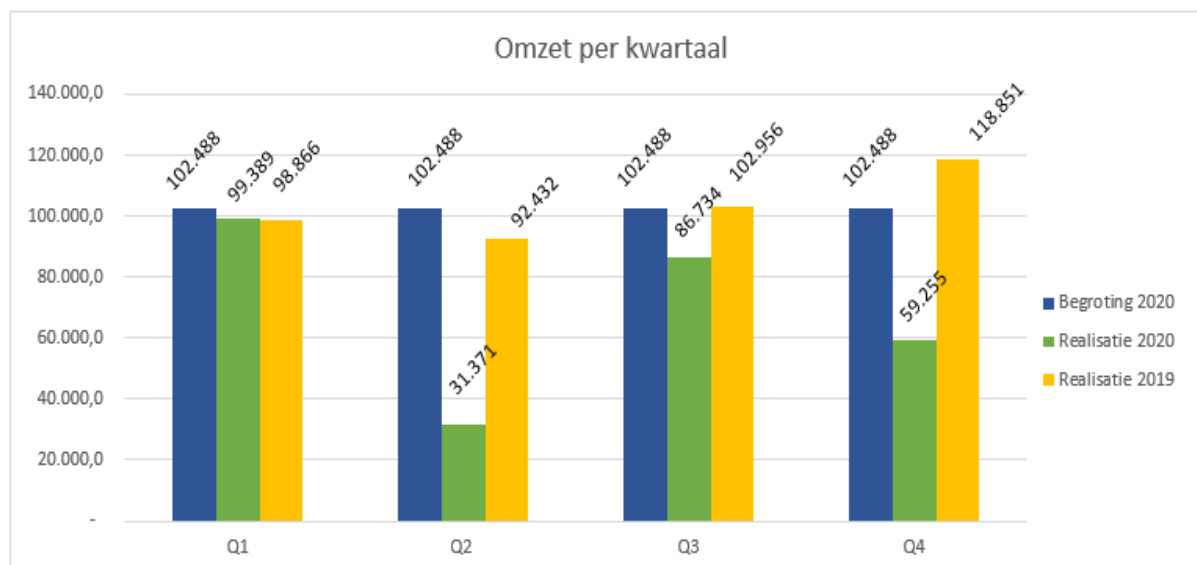
	Begroting	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Omzet rekeningen	€ 400.850	€ 263.574	€ 404.341
Recycleopbrengsten	€ 9.000	€ 9.043	€ 8.673
Overige opbrengsten	€ 100	€ 4.134	€ 91
Totaal Omzet	€ 409.950	€ 276.750	€ 413.105

Omzet is € 133.200,- lager dan begroot en € 136.500,- lager dan 2019. Voor de oorzaak van deze lagere omzet in 2020 hoeven we niet lang te zoeken. De verplichte sluiting aan het begin van het jaar, aan het einde van jaar en in combinatie met ingestelde beperkingen hebben een flink gat geslagen in de omzet.

Het is derhalve ook lastig om een inhoudelijk zinnige vergelijking te maken tussen begroting en realisatie. Aan de mooie omzet verwachting die we in het begin van het jaar hadden kwam half maart een abrupt einde.

Procentueel ligt de omzet eind 2020 uiteindelijk 32,49% lager dan begroot. Ten opzichte van 2019 ligt de omzet 33,01% lager.

In onderstaande figuur wordt de gerealiseerde omzet 2020 (inclusief BTW) naast de begroting en omzet 2019 per kwartaal weergegeven.



Hieronder een tabel met daar in de omzet realisatie gespecificeerd per onderdeel.

	Totaal 2020	Begroting 2020	Totaal 2019
Omzet groep Meubelen	46.952	72.000	71.493
Omzet groep Boeken	28.615	46.000	46.371
Omzet groep Bric/Brac	62.283	91.000	90.773
Omzet groep Kleding	60.329	99.000	100.450
Omzet groep Audio/Video	10.707	13.000	13.878
Omzet groep Computer	3.510	4.000	3.393
Omzet groep Klein electra	7.829	11.000	10.607
Omzet groep Witgoed	1.528	2.000	1.981
Omzet Speelgoed	21.038	28.000	27.569
Omzet Schilderijen	6.685	14.000	13.147
Omzet Lampen	6.576	9.000	8.086
Omzet Actie/donatie	361		4.626
Vergoeding bezorgkosten	1.655	4.000	3.075
Omzet plastic tas	47	150	185
Omzet Kerst en Pasen	5.295	7.500	8.401
Vergoeding verzendkosten	163	200	216
	-		
Recycle opbrengsten	9.043	9.000	8.673
Overige opbrengsten	4.134	100	91
Totaal omzet	276.750	409.950	413.015

Vrijwel alle omzetcategorieën komen lager uit dan begroting en dan vorig jaar. Alleen de categorie Recycle en overige opbrengsten doen het beter. In de overige opbrengsten zit een ontvangst van € 4.000,- die de vereniging heeft ontvangen als Corona compensatie.

1.2. Kosten 2020:

Hieronder een tabel met daarin een vergelijking tussen de gemaakte kosten in 2020, de begroting 2020 en het vorige jaar.

	Begroting	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Personeelskosten	€ 84.250	€ 74.716	€ 100.558
Productiemiddelen	€ 14.800	€ 7.568	€ 8.274
Huisvestingskosten	€ 106.350	€ 82.945	€ 119.344
Vervoerskosten	€ 7.925	€ 9.610	€ 8.833
Diverse bedrijfskosten	€ 5.100	€ 2.528	€ 4.776
Totaal bedrijfskosten	€ 218.425	€ 177.367	€ 241.784

De totale kosten van de Groene Ezel ultimo 2020 zijn circa € 41.000,- onder de begroting uitgekomen. Net als de omzet zijn de kosten door pandemie lager dan verwacht maar omdat het grootste deel van de kosten een vast karakter heeft, zoals huur en salaris, is de afname procentueel minder dan bij de omzet. Ten opzichte van de begroting vallen de kosten 18,80% lager uit. Ten opzichte van vorig jaar komen de kosten circa € 64.000,- (36,32%) lager uit.

Salariskosten:

Binnen de categorie personeelskosten zijn de onderdelen “Salarislasten” en “Feest, Kerstpakketten & Lief en Leed” de onderdelen met nominaal de grootste afwijking.

	Begroting	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Salariskosten	€ 61.000	€ 55.105	€ 77.475
Feest, Kerstpakketten & Lief en Leed	€ 10.000	€ 7.862	€ 10.040
Overig	€ 13.250	€ 11.749	€ 13.043
Totaal personeelskosten	€ 84.250	€ 74.716	€ 100.558

Salariskosten lijken lager te liggen dan begroot. Echter heeft de vereniging tijdens het eerste kwartaal gebruik gemaakt van de NOW regeling waardoor € 10.800,- als compensatie is ontvangen. De post Lief en Leed is met name lager omdat er dit jaar geen BBQ en feest is georganiseerd.

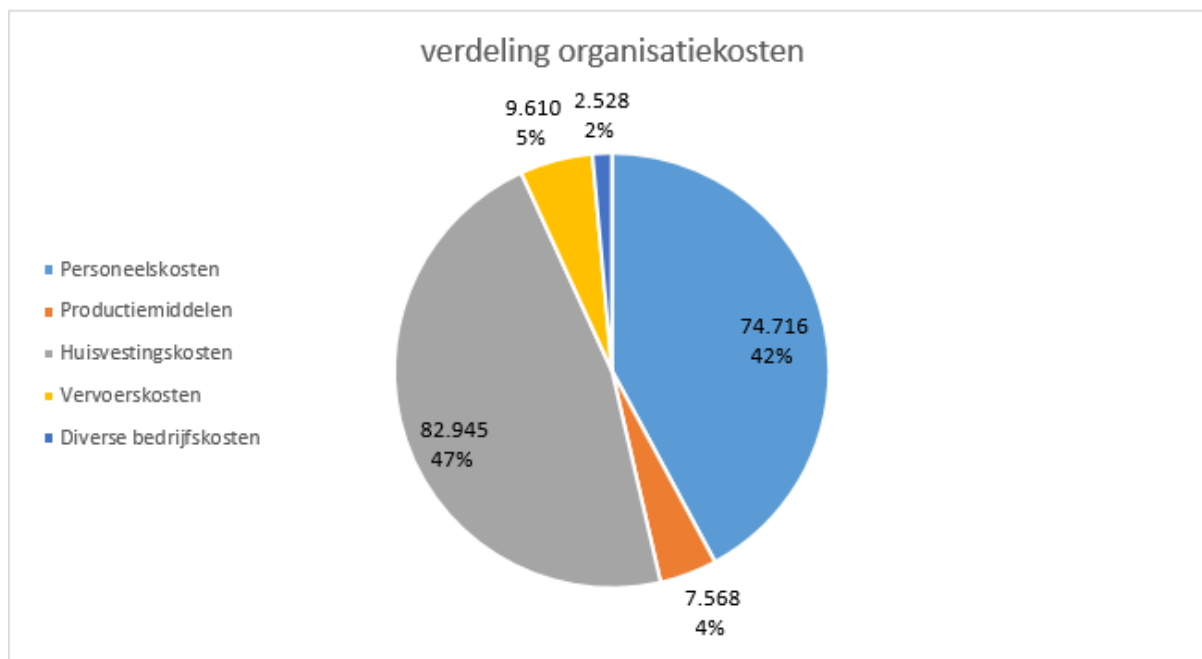
Huisvesting:

	Begroting	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Huur lijnbaan	€ 79.000	€ 65.948	€ 77.438
Onderhoud Lijnbaan	€ 9.000	€ 5.856	€ 19.259
Gas/Water/Licht Lijnbaan	€ 17.000	€ 9.732	€ 21.453
Overig	€ 1.350	€ 1.409	€ 1.195
Totaal Huisvesting	€ 106.350	€ 82.944	€ 119.344

Van de verhuurder van het pand heeft de vereniging een eenmalige huurkorting ontvangen van € 3.300,-. Verder heeft de verhuurder ons voor een deel van de huur uitstel van betaling gegeven. Dit uitstel moet de vereniging vanaf januari 2021 weer inlopen.

Door de mindere aanwezigheid van de leden in de winkel is er minder onderhoud uitgevoerd aan de winkel. Door een verlaging van het termijnbedrag, in verband met het geschatte verbruik, vallen de energielasten ook lager uit.

De onderstaande grafiek geeft het aandeel van de verschillende kosten weer t.o.v. de totale kosten.



Circa 89% van de kosten zitten in de categorie personeel en huisvestingskosten. Veelal zitten aan deze kosten contracten verbonden die de vereniging niet direct kan opzeggen of die noodzakelijk zijn voor de winkel.

1.3 Het resultaat:

Het resultaat van de vereniging wordt naast de organisatiekosten nog beïnvloed door de donaties die de vereniging doet. In 2020 is er door de vereniging (slechts) € 28.300 aan donaties uitgekeerd (zie ook hoofdstuk 2).

In onderstaande tabel laat duidelijk zien de Corona pandemie een aanzienlijke negatieve impact heeft op het resultaat.

	Begroting	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Omzet	€ 409.950	€ 276.750	€ 413.105
Organisatiekosten	€ -218.425	€ -177.367	€ -241.784
Correctie BTW*	€ -40.000	€ -43.104	€ -65.918
sub totaal	€ 151.525	€ 56.280	€ 105.403
Donaties	€ -147.500	€ -28.300	€ -133.810
Resultaat	€ 4.025	€ 27.980	€ -28.407

*(correctie i.v.m. de BTW belaste omzet).

Ultimo 2020 staat er een positief resultaat van circa € 28.000,- in de boeken. Het bestuur van de vereniging stelt voor om het resultaat toe te voegen aan het eigen vermogen. Het eigen vermogen van de vereniging is ultimo 2020 nog sterk genoeg om de normale bedrijfsvoering nog zeker langer dan een jaar uit te voeren in de huidige situatie.

Hieronder het verloop van het eigen vermogen.

	Saldo
Eigen vermogen ultimo 2019	€ 133.464
Dotatie resultaat	€ 27.980
Eigen vermogen ultimo 2020	€ 161.443

Hoofdstuk 2: Donaties aan Goede doelen

Voor het jaar 2020 had de vereniging €127.000 aan donaties begroot. Uiteindelijk heeft de vereniging € 28.300 aan donaties uitgekeerd.

Einde van het eerste kwartaal is vanuit het bestuur gemeld dat vanwege de winkelsluiting en de onzekere vooruitzichten het uitbetalen van donaties voor onbepaalde tijd is opgeschort. In de rest van het jaar hebben we de financiële schade van de eerste sluitingsperiode kunnen inlopen. Gezien de situatie aan het einde van het jaar is er geen ruimte om geld vrij te maken voor de doelen.

De opbouw naar goede doelen categorie is als volgt:

	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 20219
Meerjaren doelen	€ 57.200,0	€ 17.200	€ 50.000
Neven doelen	€ 60.000,0	€ 11.100	€ 79.210
Regio doelen	€ 10.000,0	€ 0	€ 5.700
Totaal	€ 127.200	€ 28.300	€ 134.910

In bijlage 1 een uitsplitsing naar de verschillende goede doelen en de toegewezen bedragen.

In het onderstaande overzicht de toegekende bedragen en de betaalde bedragen de afgelopen jaren.

Jaar	Som of Toegekend bedrag	Som van betaald bedrag
2012	62.404,00	62.404,00
2013	62.142,00	62.642,00
2014	88.460,00	86.960,00
2015	155.950,00	144.150,00
2016	192.422,50	191.292,50
2017	147.025,00	146.825,00
2018	208.953,00	207.578,00
2019	134.910,00	134.910,00
2020	68.300,00	28.300,00
Eindtotaal	1.120.566,50	1.065.061,50

De vereniging heeft in de periode 2012 t/m 2020 circa € 1,065 miljoen aan donaties uitgekeerd. Een bedrag waar we als vereniging, ondanks het corona jaar 2020, trots op mogen zijn!

Bijlage 1: Overzicht van de Goede doelen

Sum of Toegekend be			eind status aanvraag
Hoofd of neven doel	Aanvraagnr	Stichting	betaald
meerjaren	2020-004	Stichting Kicoba	2.200
	2020-005	Stichting Samay,	5.000
	2020-006	Stichting Timmerproject Guatemala	10.000
Totaal meerjaren			17.200
Neven	2020-001	Stiching Fakkel 2000	2.500
	2020-002	Stichting Let's Care	5.000
	2020-003	Stichting Eye for others	3.600
Totaal Neven			11.100
Eindtotaal			28.300