

**Stichting Woord en Daad Winkels
Spijksedijk 16 E
4207 GN GORINCHEM**

Activiteitenverslag 2020

&

Financiële verantwoording 2020

	Pagina
Activiteitenverslag	1
Financiële verantwoording	
Balans per 31 december 2020	3
Staat van baten en lasten over 2020	5
Kasstroomoverzicht over 2020	6
Waarderingsgrondslagen	7
Toelichting op de balans per 31 december 2020	9
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	10
Verbijzonderde resultatenrekening over 2020	12

ACTIVITEITENVERSLAG

Voor Stichting Woord en Daad Winkels was 2020 een turbulent jaar. Na de landelijk sluiting in maart en april, kregen we te maken met lokale Corona uitbraken en daardoor lokale sluitingen. In december moesten wij helaas weer landelijk sluiten. In de tussenliggende tijden hebben we de nodige aanpassingen in de winkels doorgevoerd om toch veilig en binnen de gestelde normen de klanten te kunnen bedienen. Constant was de overweging gericht op de veiligheid van de bestaande groep vrijwilligers.

Inkomsten

In 2020 brachten de winkels € 591.993 op voor Woord en Daad, ten opzichte van € 925.523 over 2019. In 2020 daalden de inkomsten van € 2.290.991 naar € 2.197.813. Het nettoresultaat van Stichting Woord en Daad Winkels daalde met 36%. Dit voornamelijk door de sluitingen. Daarnaast ook door investeringen in corona-schermen en desinfectiemiddelen. Stichting Woord en Daad Winkels opende twee nieuwe winkels in Krimpen aan de Lek en Drachten en heropende winkel Vaassen op een andere locatie.

Vrijwilligers

Het aantal betrokken vrijwilligers groeide in 2020 van 1411 tot 2024.

De landelijke bedankdagen moesten we helaas annuleren en daarvoor in de plaats hebben we twee online-avonden gehouden waarbij de projectleiders hun verhalen vanuit de landen waarin ze werkten deelden. Tijdens deze avonden konden de vrijwilligers ook vragen stellen. Deze avonden werden goed gewaardeerd en door ruim honderd vrijwilligers per avond gevolgd.

Online

Het afgelopen jaar hebben we ingezet op online verkopen. De winkels hebben allemaal een Marktplaats account gekoppeld aan de centrale bankrekening waarin we toch wat omzet konden binnenhalen. De Marktplaats advertenties zijn ook gekoppeld aan de website van Woordendaadwinkels.nl.

FINANCIËLE VERANTWOORDING

BALANS PER 31 DECEMBER 2020
IN EURO

Stichting Woord en Daad Winkels

ACTIVA	2020	2019
Vaste activa		
<i>(Im)materiële vaste activa</i>		
Immateriële vaste activa (1)	8.937	17.185
Materiële vaste activa (2)	278.029	235.942
	<u>286.966</u>	<u>253.127</u>
Vlottende activa		
<i>Vorraden</i>		
Voorraad handelsgoederen (3)	17.798	17.250
	<u>17.798</u>	<u>17.250</u>
<i>Vorderingen</i>		
Overige vorderingen (4)	152.001	91.401
Rekening Courant Winkel Zeist (5)	16.030	11.989
	<u>168.031</u>	<u>103.390</u>
<i>Liquide middelen (6)</i>	<u>252.461</u>	<u>81.042</u>
Totaal activa	<u>725.256</u>	<u>454.810</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2020
IN EURO

PASSIVA	2020	2019
Reserves en fondsen		
Algemene reserve (7)	-12.009	-24.017
	<u>-12.009</u>	<u>-24.017</u>
Langlopende schulden		
Lening verbouwing winkel (8)	40.701	46.064
	<u>40.701</u>	<u>46.064</u>
Kortlopende schulden		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	56.756	30.791
Belastingen en premies (9)	40.114	87.995
Rekening-courant Stichting Woord en Daad (10)	553.527	276.537
Overige schulden (11)	46.167	37.440
	<u>696.564</u>	<u>432.763</u>
Totaal passiva	<u>725.256</u>	<u>454.810</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020
IN EURO

	<u>2020</u>	<u>Begroot 2020</u>	<u>2019</u>
Baten			
Giften van particulieren (12)	137.308		164.553
Tegenprestatie voor de levering van goederen en diensten (13)	2.060.504		2.126.438
Som van de baten	2.197.813	3.046.000	2.290.991
Direct toe te rekenen aan kosten van baten uit tegenprestaties (14)	1.213.928	1.416.000	1.022.738
Baten na aftrek directe toe te rekenen kosten	983.885	1.630.000	1.268.253
Besteed aan doelstelling (15)	591.993	1.260.000	925.523
Personeelskosten (16)	326.686	315.000	265.963
Overige kosten (17)	38.657	40.000	51.052
Som van de lasten	957.335	1.615.000	1.242.538
Bedrijfsresultaat	26.550	15.000	25.715
Saldo financiële baten en lasten	14.541	15.000	13.707
Saldo van de baten en lasten	<u>12.008</u>	<u>-</u>	<u>12.008</u>
Toevoeging (onttrekkingen) aan:			
Algemene reserve	<u>12.008</u>	<u>-</u>	<u>12.008</u>

**KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020
IN EURO**

	2020	2019
Bedrijfsresultaat	26.550	25.715
Afschrijvingen (1 en 2)	75.107	49.273
Mutatie Voorraden (3)	-548	9.372
Mutatie Kortlopende Schulden (8, 9 en 10)	263.801	52.963
Mutatie Langlopende Schulden (11)	-5.363	51.321
Mutatie Kortlopende Vorderingen (4 en 5)	-64.641	-40.792
Kasstroom uit Operationele activiteiten	294.905	147.852
Investerings Vaste Activa (1 en 2)	-108.945	-142.998
Kasstroom uit Investeringsactiviteiten	-108.945	-142.998
Betaalde financiële baten en lasten	-14.541	-13.707
Kasstroom uit Financieringsactiviteiten	-14.541	-13.707
Totale kasstroom alle activiteiten	171.418	-8.854
Toelichting:		
Saldo liquide middelen per 31-12	252.461	81.042
Saldo liquide middelen per 1-1	81.042	89.896
Mutatie Geldmiddelen	171.418	-8.854

AlgemeenOprichting

Stichting Woord en Daad Winkels te Gorinchem, hierna te noemen Woord en Daad Winkels opgericht op 15 juli 2016, is gevestigd in Gorinchem en doet fondsenwerving en verkoopt artikelen met als doel Stichting Woord en Daad financieel te ondersteunen.

Zij is ingeschreven in de Kamer van Koophandel onder nummer 856573759.

Vrijwilligers vormen door het gehele land (kringloop)winkels ten behoeve van fondsenwerving, ultimo 2020 is het aantal winkels 26. De cijfers zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Woord en Daad. Vanaf 1 januari 2017 maken de voor die datum opgerichte winkels vanuit stichting Woord en Daad deel uit van de cijfers van Stichting Woord en Daad winkels. Tot 1 januari 2017 werden de resultaten verantwoord in de inkomsten van Stichting Woord en Daad.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekeningAlgemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de richtlijnen van RJ 650.

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

Grondslagen voor waardering van activa en passivaImmateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs verminderd met cumulatieve afschrijvingen en (eventuele) bijzondere waardeverminderingen.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en (eventuele) bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa vinden lineair plaats op basis van een vast percentage van de aanschafwaarde, op basis van verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vorraden Handelsgoederen die zonder inkooprijs worden verkregen, worden niet gewaardeerd.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Langlopende en Kortlopende Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

Baten

De ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Lasten

De bestedingen worden geheel ten laste gebracht van het jaar dat zij zijn toegezegd. Besluiten ten aanzien van projecten die na het boekjaar worden genomen leiden niet tot bestedingen in desbetreffend boekjaar.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Vennootschapsbelasting

Stichting Woord en Daad Winkels maakt gebruik van de aftrek voor kenbaar fondswervende activiteiten, waarmee heffing van vennootschapsbelasting wordt voorkomen.

Grondslagen voor de opstelling van de staat van herkomst en besteding van middelen

Deze wordt opgesteld volgens de indirecte methode.
De geldmiddelen bestaan uit de liquide middelen.

ACTIVA**Vaste activa****(Im)materiële vaste activa****(1) Immateriële vaste activa**

Dit betreft de gedane investeringen in hard- en software voor de winkels. Deze worden in 5 jaar afgeschreven.

2020

Boekwaarde 1-1	€	37.873
Investerings	€	-
Afschrijvingen	€	8.249
Boekwaarde 31-12	€	<u>29.624</u>
Aanschafwaarde	€	37.873
Cumulatieve afschrijvingen	€	<u>28.936</u>
Boekwaarde 31-12	€	<u>8.937</u>

(2) Materiële vaste activa

Dit betreft de gedane investeringen in winkelinrichtingen van voornamelijk nieuw geopende winkellocaties en worden afgeschreven in 5 jaar. De investering in gebouwen en terreinen betreft de aanleg van een parkeerterrein wat in 10 jaar wordt afgeschreven.

Daarnaast zijn voor winkels 4 bestelbussen/auto's aangeschaft in verband met de uitvoering van de lokale activiteiten. Deze auto's worden per jaar afgeschreven met 20% van de aanschafwaarde, rekening houdend met hun restwaarde.

	Winkelinventarissen	Vervoermiddelen	Gebouwen en terreinen	Totaal
	2020	2020	2020	2020
Boekwaarde 1-1	€ 166.816	€ 66.711	€ 2.415	€ 235.942
Investerings	€ 83.537	€ 32.074	€ -	€ 115.611
Desinvesteringen	€ -	€ 6.677	€ -	€ 6.677
Afschrijving	€ 47.132	€ 19.135	€ 580	€ 66.847
Boekwaarde 31-12	€ 203.221	€ 72.973	€ 1.835	€ 278.029
Aanschafwaarde	€ 296.706	€ 105.129	€ 2.898	€ 404.733
Cumulatieve afschrijvingen	€ 93.485	€ 32.156	€ 1.063	€ 126.704
Boekwaarde 31-12	€ 203.221	€ 72.973	€ 1.835	€ 278.029

Vlottende activa**(3) Voorraden**

Dit betreffen handelsgoederen, met inkoopwaarde, die per einde jaar in de winkelvoorraad aanwezig zijn.

	2020	2019
Overige ingekochte artikelen	17.798	17.250
	<u>17.798</u>	<u>17.250</u>

(4) Vorderingen

Deze bestaan uit waarborgsommen, te ontvangen verzekeringsuitkeringen en vooruitbetaalde kosten.

	2020	2019
Waarborgsommen winkellocaties	70.909	53.209
Vooruitbetaalde bedragen	54.504	38.116
Nog te ontvangen bedragen	23.271	-
Debiteuren	3.317	76
	<u>152.001</u>	<u>91.401</u>

(5) Rekening Courant Winkel Zeist

In de winkel in Zeist participeert de stichting voor 33%, waarin ook 2 andere stichtingen deelnemen. Het saldo bestaat uit een verstrekt bedrag ten behoeve van de opstart en het te vorderen aandeel in het resultaat 2019 (deels) en 2020.

	2020	2019
Beginstand	11.989	-
Mutaties	-3.000	5.000
Aandeel resultaat	7.041	6.989
Eindstand	<u>16.030</u>	<u>11.989</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(6) Liquide middelen

Dit betreffen banksaldi en kassaldi in de winkels. Deze staan geheel ter vrije beschikking

	2020	2019
Banksaldi	189.138	56.667
Kruisposten	58.668	19.617
Kassaldi	4.655	4.758
Liquide middelen	252.461	81.042

PASSIVA

Reserves en fondsen

(7) Algemene reserve

Alle resultaten van Stichting Woord en Daad Winkels worden aangewend ten behoeve van fondswerving van Stichting Woord en Daad. Dit wordt verrekend via de Rekening-Courant met eerder genoemde stichting.

De aanloopverliezen uit 2016 worden beschouwd als investering, en derhalve in 5 jaar afgeschreven.

Als optimale omvang van de algemene reserve wordt naar een bedrag van nihil gestreefd.

	2020	2019
Stand per 1-1	-24.017	-36.025
Resultaatbestemming boekjaar	12.008	12.008
Stand per 31-12	-12.009	-24.017

Langlopende schulden

(8) Lening o/g verbouwing winkel

In 2019 is door een donateur een lening verstrekt van € 51.321 voor de financiering van de verbouwing van een winkel. Deze lening heeft een looptijd tot ultimo 2028, waarbij aflossing maandelijks plaatsvindt.

De verschuldigde rente bedraagt 2% per jaar en is vast. Het kortlopend deel is een bedrag ter grootte van € 5.363.

Het langlopend deel is: € 40.701.

	2020	2019
Hoofdsom	51.321	51.321
Cumulatieve aflossingen tot en met het verslagjaar	-5.257	
Minus: kortlopend deel	-5.363	-5.257
Eindstand per 31-12	40.701	46.064

Kortlopende schulden

(9) Belastingen en premies

Dit betreft te betalen omzetbelasting, loonheffing en pensioenpremies.

	2020	2019
Omzetbelasting	39.179	74.413
Loonheffing	-	12.734
Pensioenpremies	935	847
Totaal	40.114	87.995

(10) Rekening Courant Stichting Woord en Daad

De hoogte van het saldo van de rekening courant hangt samen met de gedane investeringen in activa alsmede de liquide middelen in Stichting Woord en Daad Winkels. Gezien het groeiende banksaldo, is de omvang in 2020 eveneens toegenomen. Er wordt geen rente berekend.

	2020	2019
Beginstand	276.537	267.999
Mutaties	-315.003	-916.985
Resultaat	591.993	925.523
Eindstand	553.527	276.537

(11) Overige schulden

	2020	2019
Te betalen vakantiegeld en vakantiedagen	20.701	18.605
Te betalen overige kosten	20.103	13.577
Kortlopend deel lening o/g	5.363	5.257
	46.167	37.439

Niet uit de balans blijvende activa en verplichtingen

Voor de winkels zijn diverse huurcontracten afgesloten.

Voor 2021 bedraagt de jaarlijkse huurverplichting voor de bestaande winkels (exclusief omzetbelasting) € 745.768.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020
IN EURO

Stichting Woord en Daad Winkels

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Baten		
Giften van particulieren (12)	137.308	164.553
Tegenprestatie voor de levering van goederen en diensten (13)	<u>2.060.504</u>	<u>2.126.438</u>
	<u>2.197.813</u>	<u>2.290.991</u>
Direct toe te rekenen kosten aan baten uit tegenprestaties (14)		
Inkopen goederen lokale winkels	80.743	107.089
Kosten personeel en vrijwilligers lokale winkels	99.364	109.422
Huisvestingskosten lokale winkels	860.424	652.099
Overige kosten lokale winkels	173.396	154.128
Som van direct toe te rekenen kosten aan baten uit tegenprestaties voor levering van goederen en diensten	<u>1.213.928</u>	<u>1.022.738</u>
<p>Inkoop van goederen door lokale winkels wordt zelfstandig door hen gedaan. Dit betreft o.a. de aan Woord en Daad gelinkte producten, zoals postzegels, koffie en cashewnoten</p>		
Doelbestedingen en organisatiekosten:		
Ten behoeve van programmabestedingen Woord en Daad (15)	<u>591.993</u>	<u>925.523</u>
Som van besteed aan doelstelling	591.993	925.523
<i>Personeelskosten (16)</i>		
Salarissen	342.117	282.278
Sociale Lasten	27.608	27.713
Pensioenpremies	25.450	23.229
Overige Personeelskosten	30.875	42.165
Reeds begrepen in direct toe te rekenen kosten	<u>-99.364</u>	<u>-109.422</u>
Som van de personeelskosten	326.686	265.963
<i>Overige kosten (17)</i>		
Huisvestingskosten	862.768	653.137
Vervoerskosten	60.363	56.726
Kantoorkosten	46.729	47.255
Verkoopkosten	17.286	36.177
Afschrijvingen	75.107	49.273
Overige kosten	10.224	14.710
Reeds begrepen in direct toe te rekenen kosten	<u>-1.033.820</u>	<u>-806.226</u>
Som van de overige kosten	38.657	51.052
<p>Zie de bijlage voor een berekening van de resultaten per lokale winkel Conform het door de RvT genomen besluit bij vaststelling van de jaarrekening 2018 zijn in 2020 de niet toe te rekenen directe kosten (overhead) eerst gelijkelijk verdeeld tussen bestaande winkels en nieuw geopende winkels, tot het maximale bedrag van het resultaat van de nieuw geopende winkels. De resterende overhead kosten over de bestaande winkels worden verdeeld op basis van de omvang van de bijdrage die een lokale winkel genereert. Deze bijdrage wordt berekend door de inkomsten eerst te verminderen met de direct samenhangende kosten.</p>		
Som van de personeels- en overige kosten	<u>365.342</u>	<u>317.015</u>

De geconsolideerde jaarrekening van Woord en Daad is opgesteld en vastgesteld door de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht op 19 maart 2021. Hierin zitten deze resultaten van Woord en Daad Winkels begrepen.