

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

Activiteitenverslag 2021

&

Financiële verantwoording 2021

	Pagina
Activiteitenverslag	1
Financiële verantwoording	
Balans per 31 december 2021	3
Staat van baten en lasten over 2021	5
Kasstroomoverzicht over 2021	6
Waarderingsgrondslagen	7
Toelichting op de balans per 31 december 2021	9
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	10
Verbijzonderde resultatenrekening over 2021	12

ACTIVITEITENVERSLAG

Stichting Woord en Daad Winkels had in 2021 een vervelende start. De winkels waren de eerste twee maanden volledig dicht. Daarna mochten we, na reserveringen via een digitale agenda op de webs klanten toelaten. Na deze intensieve manier van reserveren kregen we klantenstroomsturing, via een te voren bepaald aantal klanten. In de zomer mochten de winkels gelukkig weer zonder deze restrictie klanten ontvangen. De vrijwilligersgroepen reageerden heel snel op elke verandering en waardeerden de facilitering vanuit het kantoor. Na elke persconferentie gaven we de winkelbesturen concrete kaders waarin ze moesten handelen. Deze communicatie vonden de besturen prettig, omdat zij dan daarna meteen met de uitvoering aan de slag konden. In alle beslissingen bleef de zorg voor het welzijn van vrijwilligers en klanten leidend.

Inkomsten

Na de periode van sluiting zagen we de inkomsten hard stijgen. Alle winkels hadden vanaf de zomer een enorme toename van het aantal klanten en ook steeg de besteding per klant.

Vrijwilligers

De vrijwilligers lieten een enorme flexibiliteit zien in het schakelen na elke wijziging die in de persconferenties werd afgekondigd. De landelijke bedankdagen hebben we geschrapt en in plaats daarvan is ervoor gekozen om in elke winkel lokaal een bedankavond te organiseren. Op deze avond er een vertegenwoordiging van een van de collega's van Stichting Woord en Daad Winkels en een projectleider van het winkelproject. Deze insteek werd overal enorm gewaardeerd.

Informatieschermen

In het najaar 2021 hebben we een test uitgevoerd in vier winkels door er videoschermen op te hangen. Deze schermen laten informatie zien over Woord en Daad, het winkelproject en commerciële acties. Deze positieve evaluatie wordt dit in alle winkels uitgerold.

vee
site, wel
en van
ctie
den de
's
a
an onze

er een

ind was

gen.
s. Na

FINANCIËLE VERANTWOORDING

BALANS PER 31 DECEMBER 2021
IN EURO

Stichting Woord en Daad Winkels

ACTIVA	2021	2020
Vaste activa		
<i>(Im)materiële vaste activa</i>		
Immateriële vaste activa (1)	688	8.937
Materiële vaste activa (2)	312.080	278.029
	<u>312.768</u>	<u>286.966</u>
Vlottende activa		
<i>Vorraden</i>		
Voorraad handelsgoederen (3)	19.360	17.798
	<u>19.360</u>	<u>17.798</u>
<i>Vorderingen</i>		
Overige vorderingen (4)	165.506	152.001
Rekening Courant Winkel Zeist (5)	39.402	16.030
	<u>204.908</u>	<u>168.031</u>
<i>Liquide middelen (6)</i>	123.758	252.461
	<u>123.758</u>	<u>252.461</u>
Totaal activa	<u>660.794</u>	<u>725.256</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2021
IN EURO

PASSIVA	2021	2020
Reserves en fondsen		
Algemene reserve (7)	1	-12.009
	<u>1</u>	<u>-12.009</u>
Langlopende schulden		
Lening verbouwing winkel (8)	35.208	40.701
	<u>35.208</u>	<u>40.701</u>
Kortlopende schulden		
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	24.802	56.756
Belastingen en premies (9)	127.063	40.114
Rekening-courant Stichting Woord en Daad (10)	401.871	553.527
Overige schulden (11)	71.848	46.167
	<u>625.584</u>	<u>696.564</u>
Totaal passiva	<u>660.794</u>	<u>725.256</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021
IN EURO

	<u>2021</u>	<u>Begroot 2021</u>	<u>2020</u>
Baten			
Giften van particulieren & Overige inkomsten (12)	286.239		137.308
Tegenprestatie voor de levering van goederen en diensten (13)	2.565.703		2.060.504
Som van de baten	2.851.942	2.596.700	2.197.812
Direct toe te rekenen aan kosten van baten uit tegenprestaties (14)	1.474.763	1.099.200	1.213.928
Baten na aftrek directe toe te rekenen kosten	1.377.180	1.497.500	983.884
Besteed aan doelstelling (15)	993.316	1.157.500	591.993
Personeelskosten (16)	316.944	290.000	326.686
Overige kosten (17)	35.073	35.000	38.657
Som van de lasten	1.345.333	1.482.500	957.336
Bedrijfsresultaat	31.846	15.000	26.550
Saldo financiële baten en lasten	19.836	15.000	14.541
Saldo van de baten en lasten	<u>12.010</u>	<u>-</u>	<u>12.008</u>
Toevoeging (onttrekkingen) aan:			
Algemene reserve	<u>12.010</u>	<u>-</u>	<u>12.008</u>

**KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021
IN EURO**

	2021	2020
Bedrijfsresultaat	31.846	26.550
Afschrijvingen (1 en 2)	97.978	75.107
Mutatie Voorraden (3)	-1.562	-548
Mutatie Kortlopende Schulden (8, 9 en 10)	-70.980	263.801
Mutatie Langlopende Schulden (11)	-5.493	-5.363
Mutatie Kortlopende Vorderingen (4 en 5)	-36.877	-64.641
Kasstroom uit Operationele activiteiten	14.913	294.905
Investerings Vaste Activa (1 en 2)	-123.780	-108.945
Kasstroom uit Investeringsactiviteiten	-123.780	-108.945
Betaalde financiële baten en lasten	-19.836	-14.541
Kasstroom uit Financieringsactiviteiten	-19.836	-14.541
Totale kasstroom alle activiteiten	-128.703	171.418
Toelichting:		
Saldo liquide middelen per 31-12	123.758	252.461
Saldo liquide middelen per 1-1	252.461	81.042
Mutatie Geldmiddelen	-128.703	171.418

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 2021 is het aantal winkels 28. 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 inkoopprijs 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.

2021

Boekwaarde 1-1	€	8.937
Investerings	€	-
Afschrijvingen	€	8.249
Boekwaarde 31-12	€	<u>688</u>
Aanschafwaarde	€	37.873
Cumulatieve afschrijvingen	€	<u>37.185</u>
Boekwaarde 31-12	€	<u>688</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
	2021		2021		2021		2021
Boekwaarde 1-1	€	203.221	€	72.973	€	1.835	€ 278.029
Investerings	€	93.338	€	15.900	€	15.423	€ 124.661
Desinvesteringen	€	-	€	-	€	-	€ -
Afschrijving	€	65.665	€	21.734	€	1.251	€ 88.650
Boekwaarde 31-12	€	<u>230.894</u>	€	<u>67.139</u>	€	<u>16.007</u>	€ 314.040
Aanschafwaarde	€	388.085	€	121.028	€	18.321	€ 527.434
Cumulatieve afschrijvingen	€	159.151	€	53.889	€	2.314	€ 215.354
Boekwaarde 31-12	€	<u>228.934</u>	€	<u>67.139</u>	€	<u>16.007</u>	€ 312.080

Vlottende activa**(3) Voorraden**

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

	2021	2020
Overige ingekochte artikelen	19.360	17.798
	<u>19.360</u>	<u>17.798</u>

(4) Vorderingen

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

	2021	2020
Waarborgsommen winkellocaties	85.869	70.909
Vooruitbetaalde bedragen	62.683	54.504
Nog te ontvangen bedragen	16.954	23.271
Debiteuren	-	3.317
	<u>165.506</u>	<u>152.001</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), 2020, en 2021.

	2021	2020
Beginstand	16.030	11.988
Mutaties	-47.000	-3.000
Aandeel resultaat	70.372	7.041
Eindstand	<u>39.402</u>	<u>16.030</u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

(6) Liquide middelen

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

	2021	2020
Banksaldi	106.631	189.138
Kruisposten	11.521	58.668
Kassaldi	5.606	4.655
Liquide middelen	123.758	252.461

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.

	2021	2020
Stand per 1-1	-12.009	-24.017
Resultaatbestemming boekjaar	12.010	12.008
Stand per 31-12	<u>1</u>	<u>-12.009</u>

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.

	2021	2020
Hoofdsom	51.321	51.321
Cumulatieve aflossingen tot en met het verslagjaar	-10.627	-5.257
Minus: kortlopend deel	-5.486	-5.363
Eindstand per 31-12	35.208	40.701

Kortlopende schulden

(9) Belastingen en premies

Dit betreft te betalen omzetbelasting, loonheffing en pensioenpremies.

	2021	2020
Omzetbelasting	123.257	39.179
Loonheffing	-	-
Pensioenpremies	3.806	935
Totaal	127.063	40.114

(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.

	2021	2020
Beginstand	553.527	276.537
Mutaties	-1.130.829	-315.003
Resultaat	979.173	591.993
Eindstand	401.871	553.527

(11) Overige schulden

	2021	2020
Te betalen vakantiegeld en vakantiedagen	33.699	20.701
Te betalen overige kosten	32.663	20.103
Kortlopend deel lening o/g	5.486	5.363
	71.848	46.167

Niet uit de balans blijvende activa en verplichtingen

Voor de winkels zijn diverse huurcontracten afgesloten.

Voor 2022 bedraagt de jaarlijkse huurverplichting voor de bestaande winkels (exclusief omzetbelasting) € 882.821,36.

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021
IN EURO**

Stichting Woord en Daad Winkels

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Baten		
Giften van particulieren & Overige inkomsten (12)	286.239	137.308
Tegenprestatie voor de levering van goederen en diensten (13)	<u>2.565.703</u>	<u>2.060.504</u>
	<u>2.851.942</u>	<u>2.197.813</u>
Direct toe te rekenen kosten aan baten uit tegenprestaties (14)		
Inkopen goederen lokale winkels	84.346	80.743
Kosten personeel en vrijwilligers lokale winkels	122.647	99.364
Huisvestingskosten lokale winkels	1.053.369	860.424
Overige kosten lokale winkels	214.401	173.396
Som van direct toe te rekenen kosten aan baten uit tegenprestaties voor levering van goederen en diensten	<u>1.474.763</u>	<u>1.213.928</u>
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		
Doelbestedingen en organisatiekosten:		
Ten behoeve van programmabestedingen Woord en Daad (15)	<u>993.316</u>	<u>591.993</u>
Som van besteed aan doelstelling	993.316	591.993
<i>Personeelskosten (16)</i>		
Salarissen	322.279	342.117
Sociale Lasten	35.597	27.608
Pensioenpremies	30.986	25.450
Overige Personeelkosten	50.729	30.875
Reeds begrepen in direct toe te rekenen kosten	<u>-122.647</u>	<u>-99.364</u>
Som van de personeelskosten	316.944	326.686
<i>Overige kosten (17)</i>		
Huisvestingskosten	1.042.972	862.768
Vervoerskosten	73.202	60.363
Kantoorkosten	64.959	46.729
Verkoopkosten	15.794	17.286
Afschrijvingen	97.978	75.107
Overige kosten	7.938	10.224
Reeds begrepen in direct toe te rekenen kosten	<u>-1.267.770</u>	<u>-1.033.820</u>
Som van de overige kosten	35.073	38.657
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 2021 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.		
Som van de personeels- en overige kosten	<u>352.017</u>	<u>365.342</u>

De geconsolideerde jaarrekening van Woord en Daad is opgesteld en vastgesteld door de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht op 18 maart 2022. Hierin zitten deze resultaten van Woord en Daad Winkels begrepen.