

## Toelichting Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde

---

### Inleiding

Deze notitie betreft een toelichting bij de begrotingsmap van Coöperatie Gedeelde Weelde. De begrotingsmap bevat de meerjaren exploitatiebegroting 2016 t/m 2019 en de financieringsbegroting voor de initiële opzet van de coöperatieve winkel. De begrotingsmap is opgesteld door Dominique Sleijpen en Luuk Rövekamp op basis van de inzichten en uitgangspunten t/m het voorjaar van 2016 en is door de algemene ledenvergadering van 19 april 2016 als richtinggevende begroting aangenomen. Zodra er meer duidelijkheid is over de realisatie van de Gedeelde Weelde winkel wordt nog een liquiditeitsplanning opgesteld.

Voor de opzet van de begrotingsmap zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Alle bedragen zijn excl. BTW tenzij anders is vermeld;
- PM betekent pro memorie (Latijn: ter herinnering) en wordt gebruikt als er nog geen inzicht in de begrotingspost is;
- De geel gearceerde bedragen of percentages zijn begroot, de overige bedragen of percentages zijn resultaten;
- Waar zinvol zijn voor de begrotingsmap normatieve financiële kengetallen uit het biologische speciaalzakenkanaal gebruikt.

### Exploitatiebegroting

De meerjaren exploitatiebegroting is bedoeld als richtlijn voor het financieel handelen van de ondernemersleden en het bestuur. Jaarlijks stellen zij de begroting bij op basis van de resultaten van het lopende boekjaar en de plannen voor het volgende boekjaar en stemmen daarover af met de algemene ledenvergadering. De exploitatiebegroting gaat uit van de opening van de winkel begin januari 2017. Als de winkel later in het jaar opengaat, dan zullen de opbrengsten en kosten waarschijnlijk min of meer evenredig zijn aan het deel van het jaar dat de winkel open is. In 2016 is er nog geen winkel, wel zijn er dan al eerste opbrengsten (m.n. ledencontributie) en kosten.

### Opbrengsten

- Omzet goederen: De omzet goederen voor 2017 van € 12.500,- incl. BTW per week is begroot op basis van een gemiddeld aantal klanten (= kassatransacties) van 1.000 per week en een gemiddelde besteding per klant per bezoek van € 12,50 incl. BTW. Voor 2018 en 2019 is de omzet goederen uitgaande van een oplopend aantal klanten en een oplopende gemiddelde besteding op respectievelijk € 17.000,- (+36%) en € 20.000,- (+18%) incl. BTW begroot.
- Omzet diensten: Dit betreft omzet uit diensten zoals activiteiten. Deze omzet is voorlopig als PM begroot.
- Ledencontributie: De ledencontributie is bedoeld als bijdrage aan de basiskosten van de coöperatie, waaronder de kosten voor de organisatie van algemene ledenvergaderingen en het samenstellen van het financieel jaarverslag door een accountant. Voor 2016 is de ledencontributie begroot uitgaande van 150 leden en een contributie van € 10,- per lid. Het aantal leden loopt in de begroting op naar 350 leden in 2019.
- Overige opbrengsten: Dit betreft schenkingen, subsidies en andere vormen van sponsoring.

### Inkoopwaarde van de omzet

De inkoopwaarde van de omzet betreft de kostprijs van de ingekochte goederen en diensten en is begroot als resultaat van de omzet min de bruto winst. In de meerjarenbegroting groeit de inkoopwaarde met de omzet mee.

## Toelichting Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde

---

### Bruto winst

De brutowinst voor de jaren 2017, 2018 en 2019 is begroot op 32,5% van de omzet. Dit is min of meer vergelijkbaar met winkels zoals EkoPlaza, De Natuurwinkel en Estafette. Bepaalde producten dragen meer bruto winst bij dan andere; in de winkel zal dus met een margemix worden gewerkt.

### Huisvestingskosten

- **Huur:** De huur is begroot op 4% van de omzet, uitgaande van een winkelpand van ca. 250 tot 500 m<sup>2</sup> bedrijfsvloeroppervlakte in het westelijke gedeelte van Maastricht op een B-locatie (bijv. in het Jekerkwartier of bij de Boschstraat). Meer ruimte is geen bezwaar, maar vanuit de meerjarenbegroting is de huur voorlopig op ca. € 40.000,- begreemd. In het biologische speciaalzakenkanaal wordt gerekend met een normatieve huur in procenten van de omzet van tussen de 2 en 4%. Uitgaande van de begrote omzet is er dan een maximale ingroei huur op te brengen van ca. € 24.000,- voor het 1<sup>e</sup> jaar, € 33.000,- voor het 2<sup>e</sup> jaar en € 39.000,- voor het 3<sup>e</sup> jaar. De op te brengen huur is uiteraard ook afhankelijk van de commerciële mogelijkheden en het opleveringsniveau van het te huren winkelpand.
- **Gas, Electra & Water en Onderhoudskosten:** Ook deze kosten zijn deels afhankelijk van het te huren winkelpand (o.a. type verwarming, mate van isolatie en aantal winkelkoelingen).
- **Belastingen & Heffingen:** Deze post betreft m.n. gemeentelijke belastingen, zoals onroerendezaakbelasting (huurdersdeel) en reinigings-, riool- en precariorechten.

### Verkoopkosten

- **Derving:** Een aanzienlijk deel van de verkoopkosten betreft derving op producten in verband met versheid en breuk, etc. In het eerste winkeljaar moet er een goede balans tussen de inkoop en verkoop van producten worden gevonden. Door ervaring en oplopende volumes zal de derving in procenten van de omzet naar verwachting afnemen.
- **Verpakkingsmaterialen:** Dit betreft de kosten van winkelbenodigdheden waaronder groente- en broodzakken en kaaspapier, etc.
- **Promotiekosten en Promotiekosten in natura:** Deze posten betreffen een budget in geld of in goederen (bijv. het laten proeven van producten) voor de promotie van de winkel.
- **Representatiekosten en Reis- & verblijfkosten:** Deze posten betreffen een budget voor vertegenwoordiging van de winkel.
- **Overige verkoopkosten:** Dit betreft overige verkoopgerelateerde kosten.

### Algemene kosten

- **Algemene ledenvergaderingen:** Dit betreft de kosten voor de organisatie van algemene ledenvergaderingen uitgaande van 4 vergaderingen à € 200,-.
- **Gemeenschapsactiviteiten:** In de begroting is 1% van de opbrengsten gereserveerd voor gemeenschapsactiviteiten die bijdragen aan de doelen van Gedeelde Weelde waaronder de vorming van de gemeenschap rondom de winkel.
- **Contributies & Abonnementen:** Hieronder vallen o.a. de kosten voor hosting van de website en de winkelautomatisering (incl. ondersteuning) en de abonnementskosten voor enkele vakbladen.
- **Telefoon / Internet:** Dit betreft de kosten voor telefoon en internet.
- **Onderhoud inventaris / Klein aanschaf:** Dit betreft een budget voor kleine reparaties en aanschaffen die niet op de balans komen en die geen verbruiksartikelen betreffen.
- **Kantoorkosten:** Dit betreft een budget voor kantoorartikelen, waaronder printcartridges, papier, enveloppen en porti.
- **Kantinekosten:** Dit betreft een budget voor koffie en thee e.d.
- **Afvalverwijdering / Schoonmaakkosten:** Hieronder vallen o.a. de kosten voor het professioneel ophalen en verwerken van papier, plastic en restafval en voor schoonmaakmiddelen voor de winkel.

## Toelichting Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde

---

- Accountantskosten: Het bedrag in de eerste jaren gaat uit van gedeeltelijke sponsoring door de accountant en loopt in 2019 op naar een reële vergoeding voor het jaarlijkse accountantswerk (o.a. financieel jaarverslag, aangifte vennootschapsbelasting en ondersteuning en advies bij de boekhouding).
- Advieskosten: Er zijn geen advieskosten van bijv. een notaris, fiscalist of accountant begroot.
- Verzekeringen: Dit betreft de kosten voor verschillende verzekeringen (o.a. aansprakelijkheid, rechtsbijstand, inventaris, goederen en geld).
- Kasverschillen en Betalingsverschillen: Deze posten kunnen zowel positief als negatief uitvallen en zijn daarom op nul begroot.
- Overige algemene kosten: Dit betreft overige algemene kosten.

### Autokosten

- Brandstofkosten en Onderhoud & Reparatie: Er staan geen vervoermiddelen op naam van de coöperatie.
- Overige autokosten: Dit betreft een budget voor kilometervergoedingen.

### Afschrijvingen

De begrote investeringen van € 65.000,- voor Winkelinventaris & -benodigdheden en € 25.000,- voor Ondernemersvergoeding coöperatie- & winkelopzet (zie de posten A en B in de Financieringsbegroting) worden in de exploitatiebegroting in 5 jaar afgeschreven. Door uitbreidingsinvesteringen in 2018 en 2019 (bijv. in een pinapparaat, weegschaal of winkelkoeling) nemen de afschrijvingen in 2018 en 2019 nog iets toe. Naarmate de omzet toeneemt nemen de afschrijvingen in procenten van de omzet echter af.

### Financiële kosten & opbrengsten

- Bankkosten: Dit betreft de kosten voor het aanhouden van de bankrekeningen bij Triodos, incl. de kosten voor overboekingen, verwerkingen van PIN-transacties en het storten / opnemen van contant geld, etc.
- Rente inleggeld en leningen: Deze post betreft de rentevergoeding van 4% op inleggeld en leningen in de vorm van een in de winkel te besteden waardebon.
- Rente rekening-courant: Voorlopig op nul begroot.
- Overige financiële kosten: Voorlopig op nul begroot.
- Rente inkomsten: Voorlopig op nul begroot.

### Bijzondere baten & lasten

Er zijn geen bijzondere baten en lasten voorzien; daarom is deze post voorlopig op nul begroot.

### Kosten

Deze post betreft het totaal van alle kosten.

### Resultaat (voor belasting)

Dit betreft het exploitatieresultaat voor vennootschapsbelasting en is het verschil tussen alle opbrengsten en kosten. In dit resultaat is de arbeidsvergoeding voor de ondernemersleden nog niet opgenomen.

### Resultaatverdeling

- Resultaataandeel ondernemers en Resultaataandeel coöperatie: Dit betreft de verdeling van het resultaat (voor belasting) met een resultaataandeel voor de ondernemersleden en een resultaataandeel voor de coöperatie. Het bedrag van de resultaatverdeling in 2016 en 2017 is hoger

## Toelichting Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde

---

dan het bedrag onder de post resultaat (voor belasting), in verband met de ondernemersvergoeding voor de coöperatie- en winkelopzet voor deze twee jaar (zie post B in de Financieringsbegroting).

- Aantal ondernemers in FTE: De begroting is gebaseerd op een inzet van 5 fte in 2017, 6 fte in 2018 en 7 fte in 2019.
- Ondernemersvergoeding per FTE: Dit betreft de gemiddelde ondernemersvergoeding per FTE.
- Ondernemersvergoeding per gewerkt uur: Dit betreft de gemiddelde ondernemersvergoeding per gewerkt uur uitgaande van 40 uur per week en 52 weken.
- Voordeel privé-onttrekkingen in natura voor ondernemers: Dit betreft het financiële voordeel wat ondernemersleden genieten bij het doen van boodschappen in de Gedeelde weelde winkel uitgaande van gemiddeld € 50,- per week incl. BTW aan boodschappen per ondernemerslid (privéonttrekkingen uit de voorraad mogen van de Belastingdienst worden gewaardeerd tegen inkoopprijs).

### Kengetallen

- Break even-omzet per week (incl. BTW) bij begrote kosten: Dit betreft de weekomzet incl. BTW waarbij alle kosten worden opgebracht.
- Omzet incl. BTW per gewerkt uur: Dit betreft de opbrengsten incl. BTW gedeeld door de ondernemersleden gewerkte uren.

### Financieringsbegroting

De financieringsbegroting is opgedeeld in de volgende 4 financieringsposten:

#### **A) Winkelinventaris & -benodigdheden**

Dit betreft een budget voor investeringen voor de initiële opzet van de coöperatieve winkel.

#### **B) Ondernemersvergoeding coöperatie- & winkelopzet**

Dit betreft de ondernemersvergoedingen van € 10.000,- in 2016 en € 15.000,- in 2017 die als investering zijn begroot.

#### **C) Borgsom huur**

Dit betreft de bankgarantie of borgsom als zekerheid voor de verhuurder van het winkelpand. De hoogte van dit bedrag is gebaseerd op 3 maanden huur en is begrensd op € 7.500,-.

#### **D) Werkkapitaal**

Dit betreft een bedrag voor het voldoen van eerste betalingen anders dan onder -A- Winkelinventaris & -benodigdheden begroot, ervan uitgaande dat de voor de winkelopening benodigde goederenvoorraad (in ieder geval voor de eerste perioden) door de goederenproducenten en -leveranciers wordt gefinancierd.

### Afsluitend

We realiseren ons dat deze toelichting nooit volledig kan zijn. Eventuele gewenste aanvullingen leveren we met plezier verder aan. En evenzo houden we ons beschikbaar om eventuele onduidelijkheden nader toe te lichten.

Coöperatie Gedeelde Weelde  
Dominique Sleijpen & Luuk Rövekamp

**Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde  
- Exploitatiebegroting -**

Gem. aantal klanten (= kassatransacties) per week
Gem. besteding per klant per bezoek (incl. BTW)
Gem. omzet goederen per week (incl. BTW)
Omzetgroei in % t.o.v. voorgaand jaar

1.000	1.236	1.333
12,50	13,75	15,00
12.500	17.000	20.000
	36%	18%

Exploitatiebegroting 2016 - 2019 Alle bedragen excl. BTW	Begroting 2016		Begroting 2017		Begroting 2018		Begroting 2019	
	€	%	€	%	€	%	€	%
Omzet goederen	PM		607.477		826.168		971.963	
Omzet diensten	PM		0		2.500		5.000	
Ledencontributie	1.500		2.500		3.000		3.500	
Overige opbrengsten	PM		PM		PM		PM	
<b>Opbrengsten</b>	<b>1.500</b>	<b>100,0%</b>	<b>609.977</b>	<b>100,0%</b>	<b>831.668</b>	<b>100,0%</b>	<b>980.463</b>	<b>100,0%</b>
<b>Inkoopwaarde van de omzet</b>	<b>PM</b>		<b>411.734</b>	<b>67,5%</b>	<b>561.376</b>	<b>67,5%</b>	<b>661.812</b>	<b>67,5%</b>
<b>Bruto winst</b>	<b>1.500</b>		<b>198.242</b>	<b>32,5%</b>	<b>270.292</b>	<b>32,5%</b>	<b>318.650</b>	<b>32,5%</b>
Huur			24.399	4,0%	33.267	4,0%	39.219	4,0%
Gas, Electra & Water			8.000	1,3%	9.000	1,1%	10.000	1,0%
Onderhoudskosten			500	0,1%	750	0,1%	1.000	0,1%
Belastingen & Heffingen			1.000	0,2%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
<b>Huisvestingskosten</b>			<b>33.899</b>	<b>5,6%</b>	<b>44.017</b>	<b>5,3%</b>	<b>51.219</b>	<b>5,2%</b>
Derving	PM		9.150	1,5%	10.396	1,3%	9.805	1,0%
Verpakkingsmaterialen	PM		3.050	0,5%	4.158	0,5%	4.902	0,5%
Promotiekosten			1.525	0,25%	2.079	0,25%	2.451	0,25%
Promotiekosten in natura			1.525	0,25%	2.079	0,25%	2.451	0,25%
Representatiekosten	PM		500	0,1%	750	0,1%	1.000	0,1%
Reis- & verblijfkosten	PM		500	0,1%	750	0,1%	1.000	0,1%
Overige verkoopkosten			500	0,1%	750	0,1%	1.000	0,1%
<b>Verkoopkosten</b>			<b>16.749</b>	<b>2,7%</b>	<b>20.963</b>	<b>2,5%</b>	<b>22.609</b>	<b>2,3%</b>
Algemene ledenvergaderingen	400		800	0,1%	800	0,1%	800	0,1%
Gemeenschapsactiviteiten	PM		6.100	1,0%	8.317	1,0%	9.805	1,0%
Contributies & Abonnementen	1.000		2.500	0,4%	3.000	0,4%	3.500	0,4%
Telefoon / Internet			1.000	0,2%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
Onderhoud inventaris / Klein aanschaf			1.000	0,2%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
Kantoorkosten	100		500	0,1%	500	0,1%	500	0,1%
Kantinekosten			1.000	0,2%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
Afvalverwijdering / Schoonmaakkosten			1.500	0,2%	1.500	0,2%	1.500	0,2%
Accountantskosten	750		2.500	0,4%	3.000	0,4%	3.500	0,4%
Advieskosten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Verzekeringen			1.000	0,2%	1.000	0,1%	1.000	0,1%
Kasverschillen			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Betalingsverschillen			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Overige algemene kosten			500	0,1%	500	0,1%	500	0,1%
<b>Algemene kosten</b>	<b>2.250</b>		<b>18.400</b>	<b>3,0%</b>	<b>21.617</b>	<b>2,6%</b>	<b>24.105</b>	<b>2,5%</b>
Brandstofkosten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Onderhoud & Reparatie			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Overige autokosten			1.000	0,2%	1.500	0,2%	2.000	0,2%
<b>Autokosten</b>			<b>1.000</b>	<b>0,2%</b>	<b>1.500</b>	<b>0,2%</b>	<b>2.000</b>	<b>0,2%</b>
<b>Afschrijvingen</b>			<b>18.000</b>	<b>3,0%</b>	<b>20.500</b>	<b>2,5%</b>	<b>23.000</b>	<b>2,3%</b>
Bankkosten	250		1.220	0,2%	1.663	0,2%	1.961	0,2%
Rente inleggeld en leningen			3.400	0,6%	3.900	0,5%	4.400	0,4%
Rente rekening-courant			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Overige financiële kosten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Rente inkomsten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
<b>Financiële kosten &amp; opbrengsten</b>	<b>250</b>		<b>4.620</b>	<b>0,8%</b>	<b>5.563</b>	<b>0,7%</b>	<b>6.361</b>	<b>0,6%</b>
Bijzondere baten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Bijzondere lasten			0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
<b>Bijzondere baten &amp; lasten</b>			<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Kosten</b>	<b>2.500</b>		<b>92.668</b>	<b>15,2%</b>	<b>114.159</b>	<b>13,7%</b>	<b>129.293</b>	<b>13,2%</b>
<b>Resultaat (voor belasting)</b>	<b>-1.000</b>		<b>105.574</b>	<b>17,3%</b>	<b>156.133</b>	<b>18,8%</b>	<b>189.357</b>	<b>19,3%</b>

**Resultaatverdeling**

Resultaataandeel ondernemers	10.000	119.574	153.133	183.357
Resultaataandeel coöperatie	0	1.000	3.000	6.000
Aantal ondernemers in FTE	Volgt	5,0	6,0	7,0
Ondernemersvergoeding per FTE		23.915	25.522	26.194
Ondernemersvergoeding per gewerkt uur		11,50	12,27	12,59

Voordeel privé-onttrekkingen in natura voor ondernemers bij gem. 50,- per week aan boodschappen

790	790	790
-----	-----	-----

**Kengetallen**

Break even-omzet per week (incl. BTW) bij begrote kosten	5.867	7.228	8.186
Omzet incl. BTW per gewerkt uur	62,74	71,07	71,67

**Begrotingsmap Coöperatie Gedeelde Weelde  
- Financieringsbegroting -**

A) Winkelinventaris & -benodigdheden	Aantal	Per stuk	Totaal
1a Wandkoelingen	2	4.000	8.000
1b Koelmotor	1	2.250	2.250
2a Toonbankkoeling	1	2.500	2.500
2b Koelcel	1	3.000	3.000
2c Koelmotor	1	2.250	2.250
Vrieskast	1	1.000	1.000
Installatiewerk (materialen & arbeid)	1	5.000	5.000
<b>Koel- en vriestechniek</b>			<b>24.000</b>
Kassa/POS-systeem	2	1.200	2.400
Bonbrinters	2	150	300
Kassalades	2	150	300
Scanners	2	350	700
Pinautomaten	2	750	1.500
<b>Afrekensysteem</b>			<b>5.200</b>
Desktop - Kantoor		O.a. incl. softwarelicenties e.d.	1.000
Laserprinter	1	250	250
Netwerk, diversen & arbeid	1	1.000	1.000
<b>ICT   Kantoor</b>			<b>2.250</b>
Weegschalen incl. toebehoren	3	1.333	4.000
Handterminal	1	800	800
Broodsnijmachine	1	1.500	1.500
Sealmachine	1	250	250
Koffie/thee-voorziening in winkel	1	500	500
Oven	1	1.000	1.000
Schrobmachine		Indien nodig leasen of huren	
<b>Winkelapparatuur</b>			<b>8.050</b>
Kassameubels, stellingen, groente rekken	1	5.000	5.000
Verlichting	1	4.000	4.000
Winkelwagentjes	10	50	500
Winkelmandjes	20	25	500
Magazijninrichting	1	500	500
Kantoorinrichting	1	250	250
Vaatwasser	1	250	250
Schoonmaakmaterialen	1	350	350
Diversen / Klein spul	1	500	500
Ontmoetingshoek		Tafel, stoelen, ...	500
Buitenaankleding		Pui, naambord, fietsenrek e.d.	2.500
<b>Winkelinrichting</b>			<b>14.850</b>
Inrichting medewerkersverblijf	1	500	500
<b>Medewerkersverblijf</b>			<b>500</b>
Kluswerk - Aannemer		Aantal uren x uurtarief	3.500
Kluswerk - Materiaal	1	1.500	1.500
<b>Kluswerk</b>			<b>5.000</b>
Oprichtingskosten notaris	1	600	600
Inschrijving KvK	1	50	50
Communicatie- & promotiemiddelen	1	2.000	2.000
<b>Diversen</b>			<b>2.650</b>
<b>Subtotaal</b>			<b>62.500</b>
<b>Onvoorzien</b>			<b>2.500</b>
<b>Totaal</b>			<b>65.000</b>
<b>B) Ondernemersvergoeding coöperatie- &amp; winkelopzet</b>			
Ondernemersvergoeding 2016			10.000
Ondernemersvergoeding 2017			15.000
<b>Totaal</b>			<b>25.000</b>
<b>C) Borgsom huur</b>			
			<b>7.500</b>
<b>D) Werkkapitaal</b>			
			<b>2.500</b>
<b>Totaal</b>			<b>100.000</b>