



Gedeelde
Weelde



JAARVERSLAG 2020



Coöperatie Gedeelde Weelde B.A.

Petrus Regoutplein 2

6211 XX Maastricht

www.gedeeldeweelde.nl

info@gedeeldeweelde.nl

KvK 64766985



INLEIDING

Dit is het vijfde jaarverslag van Coöperatie Gedeelde Weelde. De coöperatie werd op 16 december 2015 opgericht met als doel om door middel van een winkel voor de dagelijkse boodschappen in Maastricht, vanuit gedeeld eigenaarschap en samenwerking van consumenten, producenten en ondernemers, gezonde en lekkere voeding uit duurzame landbouw en eerlijke economie te organiseren. Op 17 februari 2019 opende de Gedeelde Weelde winkel in het Eiffelgebouw in Maastricht. Met de winkel bieden we een concreet handelingsperspectief om als coproductent mee verantwoordelijkheid te nemen voor een duurzame, zingevende en mensen verbindende voedsel economie.

JAARVERSLAG

In 2020 beleefden we ons tweede winkeljaar in onze prachtige winkel in het Eiffelgebouw. Gedeelde Weelde is flink doorgegroeid, als coöperatie en als winkel, zowel in ledenaantal als winkelomzet. Deze groei geeft ons veel energie. Want hoe mooi is het dat Gedeelde Weelde steeds meer mensen weet te bereiken en dat steeds meer mensen zich op de één of andere wijze met Gedeelde Weelde verbinden?

In het afgelopen jaar betekende de groei soms ook bijbenen en waren we vooral druk met alle werkzaamheden op de winkelvloer. Soms hadden we graag wat meer tijd gehad voor alle suggesties en ideeën van leden en anderen die onze coöperatie nóg rijker maken, zoals community activiteiten. Tegelijkertijd was het door de Corona-epidemie in 2020 gedurende vele maanden niet mogelijk om elkaar te ontmoeten. Verbinding en uitwisseling, belangrijke elementen in onze coöperatie, waren ineens niet meer vanzelfsprekend of moesten anders worden georganiseerd. We zijn dankbaar voor de inzet en de flexibiliteit van onze leden, klanten, producenten en leveranciers in een jaar dat waarschijnlijk voor iedereen buitengewoon en misschien ook uitdagend is geweest.

Organisatorische en inhoudelijke ontwikkeling

We startten het jaar met 189 leden en ronden het af met 264 leden. Hiervan zetten zich meer dan 60 leden - jong en oud - actief in als meewerkend lid op de winkelvloer of in een andere werkgroep; zij brachten samen meer dan 10.000 uur werk in en gedurende deze uren veel goede energie en waardevolle kennis. De meewerkende leden ontvingen voor hun inzet conform het door de ALV op 16 december 2018 genomen besluit een vergoeding in de vorm van Weeldes (boodschappentegoed).

Met al deze actieve leden is het gelukt om samen het vele werk in 2020 te verzetten. De bijzondere coöperatieve samenwerking binnen Gedeelde Weelde is hierdoor wederom verder gegroeid en op elk moment van de dag is voor leden en klanten zichtbaar en ervaarbaar dat het om een winkel gaat waarmee mensen zich verbonden voelen. Eén moment waarop dit zichtbaar werd was in het voorjaar toen enkele meewerkende leden spontaan de actie *Noodboodschappen* startten, een initiatief om klanten die vanwege Corona niet naar de winkel konden komen, boodschappen thuis langs te brengen. Een ander memorabel moment voor de actieve leden was de eerste meewerkende leden dag op 14 juni. Deze mooie dag vond plaats op de prachtige hoeve van Hemels Vlees in Ransdaal en bood de aanwezigen in een informele setting en met vaak speelse elementen ruimte voor verdere onderlinge kennismaking, uitwisseling van ervaringen binnen Gedeelde Weelde, tips en tricks over praktische zaken en reflectie op organisatorische vragen.

In 2020 zijn in totaal negen ondernemersleden bij Gedeelde Weelde actief geweest: Carlos Gubbels, Chantal Febvre (toegetreten in december), Christiane Gronenberg, Dominique Sleijpen, Esther Cremers, Luuk Rövekamp, Matthias Koschorreck (toegetreten in januari), Misjél Lemmens en Robin van Hontem. Carlos Gubbels heeft in de zomer afscheid genomen als ondernemerslid. Alle negen ondernemersleden delen mee in het resultaat.

We hebben in 2020 verder gewerkt aan en vanuit de werkgroepenstructuur: zestien werkgroepen, waarvan negen assortimentsgroepen en zeven ondersteunende groepen. Vanuit deze groepen werkten we als meewerkende en ondernemersleden gezamenlijk aan de dagelijkse winkelvoering en de verdere groei en bloei van Gedeelde Weelde.

Ten slotte hebben in 2020 diverse stagiairs en mensen met mogelijkheden op de winkelvloer meegewerkt en van Gedeelde Weelde 'geproefd'.

Door de Corona-pandemie hadden ook wij als coöperatie in 2020 met een aantal restricties te maken en konden dit jaar nauwelijks activiteiten op locatie laten plaatsvinden. Enkele mooie bijeenkomsten die wél hebben kunnen doorgaan waren de volgende:

- Op 16 februari vierden we onze eerste winkelverjaardag met ongeveer honderd leden en vrienden. We genoten op deze zondag van een weelderige brunch, van zang en korte toespraakjes en de onderlinge ontmoetingen. Aansluitend aan de brunch hielden we een algemene ledenvergadering. We zijn dankbaar voor deze mooie dag en hebben in 2020 nog vaak teruggedacht aan dit moment van 'echt' samenzijn als coöperatie.
- Op 11 maart mochten we gastheer en deelnemer zijn van een gespreksavond van The Green Office over foodcoops. Naast Gedeelde Weelde presenteerde zich hierbij ook de door studenten gerunde Foodcoop Maastricht.
- Vlak voor de zomervakanties genoten we met bijna 50 leden van een gezamenlijke maaltijd onder de luifel voor de winkel.
- Op 16 december hielden we onze tweede algemene ledenvergadering van dit jaar. Vanwege de Corona-maatregelen vond deze bijeenkomst online via Zoom plaats. Na afloop toostten we met elkaar op het alweer vijfjarige bestaan van de coöperatie.

Financiële ontwikkeling

Coöperatie Gedeelde Weelde dient geen persoonlijke belangen. Als multi-stakeholder coöperatie van consumenten-, producenten- en ondernemersleden proberen we de belangen van alle betrokkenen te overzien en verenigen. De noodzaak om op deze wijze een bedrijf te organiseren wordt vandaag de dag door steeds meer mensen gezien. En dat vraagt om in de praktijk ook echt hiernaar te handelen.

Gedeelde Weelde groeit als kool. Zowel qua leden, klanten, Connection Coin-houders als omzet. En wat hebben we veel ontwikkeld en geleerd! Dat we dit zo in zo'n korte tijd én vooral met zoveel betrokkenheid, enthousiasme en positieve energie hebben gerealiseerd vinden wij nog iedere dag bijzonder.

De financiële resultaten ontwikkelden zich óók in ons tweede winkeljaar min of meer conform onze meerjarenbegroting. Hierbij enkele ontwikkelingen uitgelicht:

- De opbrengsten bestonden vooral uit omzet. De gerealiseerde omzet bedroeg gemiddeld ca. € 25.000,- excl. BTW per week en lag daarmee ca. 25% boven de meerjarenbegroting (begroot € 20.000,- excl. BTW per week). Dit ondanks de beperkte omzet van de daghoreca-activiteiten als gevolg van alle Corona-maatregelen. In 2019 bedroeg de gemiddelde omzet nog ca. € 13.000,- excl. BTW per week.
- Dankzij de omzettoename is het bruto bedrijfsresultaat ten opzichte van het eerste winkeljaar ruim verdubbeld. Als percentage van de omzet viel het bruto bedrijfsresultaat ook dit jaar aanzienlijk lager uit dan de meerjarenbegroting (realisatie 32,2%, begroot 37,7%). Dit is voor het grootste deel het gevolg van de bij de meerjarenbegroting achterblijvende horeca-omzet en -marge. Maar ook de marge op de winkelomzet blijft een punt van aandacht. De introductie van de Connection Coin vanaf begin 2020 was een groot succes. Eind 2020 waren er al meer dan 300 Coins in omloop. Wat het effect van de Connection Coin op de opbrengsten en het bruto bedrijfsresultaat is zal nog nader worden geanalyseerd.
- De vergoedingen meewerkende leden (bijna € 48.000,- of 3,6% van alle opbrengsten) was niet voorzien in de meerjarenbegroting.
- De huisvestingskosten vallen zoals in 2019 al duidelijk werd structureel hoger uit dan begroot. Dit komt o.a. omdat de energiekosten meer dan twee keer zo hoog als begroot blijken te zijn. Daarnaast is de verrekening van de tijdelijke huuropslag (dit jaar € 4.000,-) i.v.m. de investeringen door de WOM Belvédère op basis van de huidige verrekeningswijze niet voorzien in de meerjarenbegroting (deze financiering was in de financieringsbegroting opgenomen als een lening).
- De verkoopkosten ontwikkelden zich min of meer conform de meerjarenbegroting. Voor 2020 zijn onder de verkoopkosten de aan de ondernemersleden vergoede woon/werk-kilometers geboekt. Deze vergoedingen waren niet op deze wijze in de meerjarenbegroting opgenomen.
- De algemene kosten vielen hoger uit dan in de meerjarenbegroting was voorzien. Dit komt o.a. door hogere service- en abonnementskosten en hogere kosten voor onderhoud, reparatie & klein aanschaf, kantinekosten, afvalverwijdering / schoonmaakkosten, advieskosten, verzekeringen, kasverschillen en overige algemene kosten.
- De vervoerskosten waren hoger dan in de meerjarenbegroting opgenomen als gevolg van de parkeerabonnementen en -kaarten voor de meewerkende en ondernemersleden op het parkeerterrein tegenover de winkel.
- De afschrijvingen zijn min of meer conform de meerjarenbegroting.
- Ook de financiële kosten en opbrengsten ontwikkelen zich min of meer conform de meerjarenbegroting.
- Het netto resultaat is lager dan begroot (realisatie € 190.997,-, begroot € 229.431,-). Als we de niet begrote vergoedingen meewerkende leden hier echter bij optellen dan ligt het gerealiseerde netto resultaat boven het begrote resultaat.

Het resultaat over 2020 wordt als volgt verdeeld: € 3.000,- (conform de meerjarenbegroting) voor de coöperatie als toevoeging aan de verenigingsreserve en € 187.997,- voor de gezamenlijke ondernemers- en bestuursleden als vergoeding voor hun gewerkte uren. De ondernemers- en bestuursleden komen hiermee uit op een vergoeding van ca. € 20,- per gewerkt uur in 2020. In 2019 bedroeg de ondernemersvergoeding nog geen € 7,- per gewerkt uur.

Over de balans valt op te merken dat er een gezonde verhouding tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen is. Eind 2020 is de verenigingsreserve ruim € 11.000,-. De inleggen van leden in de coöperatie namen toe tot ruim € 65.000,-. De leningen van de Rabobank zijn in 2020 vervroegd afgelost. Deze vervroegde aflossingen waren mogelijk door de tot nu toe terughoudende opnames van de ondernemers- en bestuursleden. Het zou goed zijn om binnen de coöperatie na te denken over de gewenste balansverhoudingen en -ontwikkelingen voor de komende jaren in relatie tot de verdere ontwikkeling en ambities van de coöperatie.

De ondernemers- en bestuursleden die in 2020 hebben meegewerkt zijn dankbaar voor wat we als coöperatie hebben bereikt en tevreden over het resultaat. Zij zijn in goed overleg tot een onderlinge verdeling van hun resultaattaandeel gekomen.

Zichtbaarheid

Ook op de zichtbaarheid van Gedeelde Weelde heeft de Corona-epidemie invloed gehad, omdat we een groot deel van onze zichtbaarheid halen uit activiteiten waardoor we mensen kennis laten maken met de winkel, de mensen en onze waarden. Hierbij enkele bijzonderheden toegelicht:

- Door de tweemaandelijks nieuwsbrief en de social media kanalen was de winkel wel zoals gewend zichtbaar voor een groeiend aantal geïnteresseerden. De berichten werden soms ook doorgeplaatst zoals bij het Biojournaal, een platform voor de biologische branche dat een vijftal nieuwsberichten van Gedeelde Weelde over onze ontwikkelingen en producenten met hun achterban deelde.
- De uitreiking van het Groen Lintje in september 2020, een initiatief van GroenLinks Maastricht dat elk jaar een prijs uitreikt aan een 'groen' initiatief, leverde Gedeelde Weelde een eervolle vermelding én lokale media-aandacht op.
- Het LEADER Zuid-Limburg programma, waarvan Gedeelde Weelde voor de opstart van de winkel een subsidie ontvangen heeft, organiseerde in 2020 diverse communicatie uitingen over de door LEADER ondersteunde initiatieven. Langs deze weg kwam er een video tot stand over Gedeelde Weelde en werd de winkel vermeld in De Limburger.
- De BD-vereniging publiceerde in maart 2020 in het themanummer *Korte ketens - Natuur gedreven, sociaal verbonden en economisch gedragen van hun ledenblad Dynamisch Perspectief* een artikel over Gedeelde Weelde.

Afsluitend

De leden van Gedeelde Weelde zijn optimisten. De oprichting van Coöperatie Gedeelde Weelde en de opening van de winkel in het Eiffelgebouw waren terugkijkend best bijzondere en grote avonturen. Alle ideeën en keuzes lijken echter goed uit te pakken. Oók in Maastricht kun je een foodcoop organiseren! Maar alleen door al het enthousiasme, het vele verzette werk, het koop-, leen- en schenkgeld die in de coöperatie mogen werken, alle geschonken tijd en bovenal door het gezamenlijke verlangen naar een andere landbouw en economie is Gedeelde Weelde goed geland en ondertussen bekend bij tout Maastricht en in de regio. Dank aan alle leden en alle klanten. Dank aan alle producenten en leveranciers. Dank aan alle ondernemers- en bestuursleden. En dank aan alle overige betrokkenen. Dank voor het vertrouwen en het coöpereren. Dat is hartverwarmend en niet vanzelfsprekend. En daar mogen we met elkaar ook bijilstaan.

Na het zaaien komt het oogsten. En er kan nog veel worden ontwikkeld. Maar laten we met elkaar ook genieten van dat wat we tot nu toe hebben gerealiseerd. Met elkaar vormen we één van de vele lichtpuntje in een groeiend netwerk van wereldwijd gelijkgestemde initiatieven. Zoals in een sterrenhemel. Vanuit dit beeld werken we graag met alle betrokkenen verder aan onze Gedeelde Weelde ster waarmee we steeds meer mensen inspireren voor een duurzame, zingevende en mensen verbindende voedsel-economie.

Maastricht, 29 juni 2021

Chantal Febvre, Christiane Gronenberg, Dominique Sleijpen, Esther Cremers, Luuk Rövekamp, Madieke Schoots, Matthias Koschorreck, Misjél Lemmens en Robin van Hontem

Ondernemers- en bestuursleden Coöperatie Gedeelde Weelde

2020 in beeld



Meer dan 100 glazen en stemmen klinken bij onze eerste winkelverjaardag op 16 februari.

CONNECTION COIN
10% KORTING OP AL JE BIOLOGISCHE BOODSCHAPPEN EN IN ONS CAFÉ

Begin van het jaar lanceren we de Connection Coin - die een succes wordt!



Een gespreksavond van The Green Office over voedsel-coöperatieën met de Foodcoop Maastricht en Gedeelde Weelde.



De eerste Meewerkende Leden-dag.



In mei startten we een corona noodboodschappen service.

2020 in beeld



In juni houden we onze eerste voorraad telling.



Christiane en Luuk vlak voor de start van de tweede ALV van het jaar – Volledig online en dus Corona-proof.



Food Coop
Gedeelde Weelde
in Maastricht

Onze leden zijn de humus

In de zomer van 2014 raakten in een grote binnentuin in Maastricht tijdens een pizza-avond enkele enthousiastelingen met elkaar in gesprek. Zij hadden onlangs Coöperatie LOCOTuinen mee opgericht, een vanuit consumenten geïnitieerde zelf-oogsttuin. Dat smaakte naar meer. "Hoe zou het zijn om samen een food coop te beginnen?" Vier jaar later was het zo ver, in februari 2019 opende coöperatieve winkel Gedeelde Weelde haar deuren. Mede-oprichters Christiane Gronenberg en Luuk Rövekamp kijken terug, en vooruit.

34 Dorpswacht Perspectief

Een artikel over Gedeelde Weelde in het themanummer *Korte ketens - Natuur gedreven, sociaal verbonden en economisch gedragen van de BD-vereniging.*



LEADER Zuid-Limburg maakt een kort videoportret van Gedeelde Weelde.

2020 in beeld



Het assortiment van de *Fromagerie* van Gedeelde Weelde groeit in 2020 flink door.



Als winnaar van het Groen Lintje 2020 komt Byeboere uit de bus. Gedeelde Weelde ontvangt een eervolle vermelding.



Met de Star of the Month zetten we bijzondere producten in de spotlight.

JAAARREKENING 2020

Coöperatie Gedeelde Weelde B.A.
Petrus Regoutplein 2
6211 XX Maastricht

Rapport 2020

Coöperatie Gedeelde Weelde B.A.
Petrus Regoutplein 2
6211 XX Maastricht

JR 2020

Maastricht, 29 juni 2021

Geacht bestuur,

Ingevolge uw opdracht hebben wij het rapport met betrekking tot uw coöperatie over het boekjaar 2020 samengesteld.

Dit rapport bieden wij u bijgaand, tezamen met het verslag aan.

Het rapport omvat mede de jaarrekening 2020, bestaande uit de balans ultimo 2020, de winst- en verliesrekening over 2020 en de toelichting op beide.

Wij vertrouwen erop hiermee aan de door u verstrekte opdracht te hebben voldaan.

Tot het verstrekken van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

Köhler Administratieve Dienstverlening



G.C.L. Köhler

INHOUDSOPGAVE

I. Verslag

- Opdracht
- Bespreking van de resultaten

II. Jaarrekening

- Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
- Balans per 31 december 2020
- Winst- en verliesrekening over 2020
- Toelichting op de onderscheiden posten van de balans per 31 december 2020
- Toelichting op de onderscheiden posten van de winst- en verliesrekening over 2020

I. VERSLAG

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 van Coöperatie Gedeelde Weelde B.A. te Maastricht samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van die gegevens en de hierop gebaseerde jaarrekening berust bij u. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Werkzaamheden

Wij hebben onze opdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht. De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. De aard en de omvang van deze werkzaamheden brengen met zich mee dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Bevestiging

Op basis van de door u aan ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving

Maastricht, 29 juni 2021

Köhler Administratieve Dienstverlening



G.C.L. Köhler

Bespreking van de resultaten

	2020		2019		2018	
	€	%	€	%	€	%
Opbrengsten	1.314.228	100,0%	594.419	100,0%	1.599	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	891.511	67,8%	400.982	67,5%	420	26,3%
Bruto bedrijfsresultaat	422.717	32,2%	193.437	32,5%	1.179	73,7%
Vergoedingen meewerkende leden	46.759	3,6%	24.081	4,1%	-	0,0%
Huisvestingskosten	74.971	5,7%	47.050	7,9%	-	0,0%
Verkoopkosten	30.264	2,3%	15.587	2,6%	-	0,0%
Algemene kosten	33.792	2,6%	17.627	3,0%	4.225	264,2%
Vervoerskosten	2.420	0,2%	1.451	0,2%	-	0,0%
Afschrijvingen	33.388	2,5%	26.703	4,5%	-	0,0%
	<u>221.594</u>	<u>16,9%</u>	<u>132.499</u>	<u>22,3%</u>	<u>4.225</u>	<u>264,2%</u>
	201.123	15,3%	60.938	10,3%	3.046-	-190,5%
Financiële kosten en opbrengsten	10.123-	-0,8%	8.725-	-1,5%	1.656-	-103,6%
	191.000	14,5%	52.213	8,8%	4.702-	-294,1%
Bijzondere baten en lasten	3-	0,0%	51-	0,0%	-	0,0%
Netto resultaat	190.997	14,5%	52.162	8,8%	4.702-	-294,1%
Ondernemersvergoeding	187.997-	-14,3%	52.162-	-8,8%	-	0,0%
Netto resultaat na ondernemersvergoeding	<u>3.000</u>	<u>0,2%</u>	<u>-</u>	<u>0,0%</u>	<u>4.702-</u>	<u>-294,1%</u>

II. JAARREKENING

ACTIVITEITEN

De coöperatie heeft als doel het leveren van producten en verlenen van diensten aan leden en niet-leden vanuit haar uitgangspunten earth care, people care en fair share (zorg voor de aarde, zorg voor elkaar en eerlijk delen). Zij voelt zich verbonden met mensen en initiatieven wereldwijd die ook leven en werken vanuit deze waarden. De coöperatie voorziet in de belangen van haar leden (waaronder de ecologische, sociale en economische belangen) door het gezamenlijk en voor gemeenschappelijke rekening exploiteren van een winkel in voedings- en levensmiddelen in Maastricht. Dit inclusief het sluiten van overeenkomsten met de leden en het verrichten van al wat met het vorenstaande in de meest ruime zin van het woord verband houdt.

VESTIGINGSADRES EN INSCHRIJFNUMMER HANDELSREGISTER

Coöperatie Gedeelde Weelde B.A. is gevestigd te Maastricht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 64766985.

LEDEN

Op 31 december 2020 had de coöperatie 264 leden waarvan 256 belanghebbende leden en 8 ondernemersleden. De volgende 9 ondernemersleden werkten in 2020 deels fulltime en deels parttime voor de coöperatie (volgorde alfabetisch op voornaam):

- Carlos Gubels
- Chantal Febvre
- Christiane Gronenberg
- Dominique Sleijpen
- Esther Cremers
- Luuk Rövekamp
- Matthias Koschorreck
- Misjél Lemmens
- Robin van Hontem

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde verslaggevingsregels. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

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.

BALANS PER			
	31-12-2020		31-12-2019
	€	€	€
<u>ACTIVA</u>			
<u>VASTE ACTIVA</u>			
<u>Materiële vaste activa</u>			
Ontwikkeling en bouw van de winkel		113.573	133.514
<u>Financiële vaste activa</u>			
Deelneming	100	-	
Waarborgsommen	15.000	15.000	
Borgen	95	95	
		15.195	15.095
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>			
<u>Voorraden</u>			
Goederen	80.698	62.971	
Verpakkingsmateriaal	2.304	1.047	
Emballage / Statiegeld	4.127	6.251	
		87.129	70.269
<u>Vorderingen</u>			
Debiteuren	5.710	2.406	
Contributie	270	560	
Subsidie LEADER nog te ontvangen	-	20.032	
Nog te ontvangen bedragen	6.725	-	
Vooruitbetaalde kosten	5.350	4.658	
		18.055	27.656
<u>Liquide middelen</u>		127.340	23.746
		<u>361.292</u>	<u>270.280</u>

31 DECEMBER 2020 (NA RESULTAATDELING)

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€		€
<u>PASSIVA</u>				
<u>EIGEN VERMOGEN</u>				
Verenigingsreserve	11.150		7.105-	
Subsidie LEADER verenigingsreserve	-		14.300	
Basisinleg	27.000		19.400	
Aanvullende inleg	38.641		36.500	
Schenken	-		955	
		76.791		64.050
<u>LANGLOPENDE SCHULDEN</u>				
Lening o/g leden & vrienden	2.000		4.000	
Lening o/g Rabobank 0050095743	-		8.846	
Lening o/g Rabobank 0050095744	-		26.559	
Lening o/g Provincie Limburg	30.000		30.000	
Huurkoop Blanche-Dael	-		207	
		32.000		69.612
<u>KORTLOPENDE SCHULDEN</u>				
Aflossingsverplichting	2.207		13.821	
Crediteuren	37.829		30.670	
Rekeningen-courant	166.021		58.159	
BTW	8.619		3.164	
Weeldes	19.791		14.925	
Strippenkaarten / Cadeaubonnen	3.667		5.245	
Rente inleggelden en leningen leden & vrienden	2.555		3.711	
Vooruitontvangen contributie	60		40	
Tussenrekening betalingen	-		697	
Nog te betalen kosten	11.752		6.186	
		252.501		136.618
		<u>361.292</u>		<u>270.280</u>

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Opbrengsten		1.314.228		594.419
Inkoopwaarde van de omzet		891.511		400.982
Bruto bedrijfsresultaat		422.717		193.437
<u>Bedrijfskosten</u>				
Overige kosten	188.206		105.796	
Afschrijvingen	33.388		26.703	
Som der bedrijfskosten		221.594		132.499
Bedrijfsresultaat		201.123		60.938
Financiële kosten en opbrengsten		10.123-		8.725-
		191.000		52.213
Bijzondere baten en lasten		3-		51-
Netto resultaat		190.997		52.162
Ondernemersvergoeding		187.997-		52.162-
Netto resultaat na ondernemersvergoeding		3.000		-

**TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE
BALANS PER 31 DECEMBER 2020**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<u>ACTIVA</u>		
<u>VASTE ACTIVA</u>		
<u>MATERIËLE VASTE ACTIVA</u>		
<u>Ontwikkeling en bouw van de winkel</u>		
Boekwaarde per 1 januari	133.514	82.437
Aanschaf	13.447	77.780
	146.961	160.217
Afschrijving	33.388-	26.703-
Boekwaarde per 31 december	<u>113.573</u>	<u>133.514</u>
 Boekwaarde per 31 december		
Aanschafwaarde	173.664	160.217
Cumulatieve afschrijvingen	60.091-	26.703-
	<u>113.573</u>	<u>133.514</u>

Deze posten betreffen de totale investeringen t.e.m. 31-12-2020. De investeringen zijn onderverdeeld in zes categorieën conform de investeringsbegroting:

Installatiewerk & interieur: waaronder luchtbehandeling, toiletgroep, e-installaties, w-installatie en interieur

Koel- & vriestechiek: waaronder wandkoelingen, toonbankkoeling, koelcel, wandvriezer, machinepark en installatiewerk (materialen en arbeid)

Afrekensysteem: waaronder kassa-systeem, bonprinters, kassalades, scanners en pinautomaten

<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
<u>€</u>	<u>€</u>

ICT | Kantoor: waaronder een notebook

Winkel- & horeca-apparatuur: waaronder weegschalen incl. toebehoren en installatie, handterminal, oven, espressomachine en vaatwasser

Winkel- & horeca-inrichting: waaronder winkelwagentjes, winkelmandjes, magazijninrichting, kantoorinrichting, schoonmaakmaterialen, diversen / klein spul, horecabenodigdheden, puiplan en buitenaankleding

Daarnaast zijn er overige initiële bouwkosten die als investeringen niet waren voorzien in bovengenoemde categorieën, waaronder een omgevingsvergunning (incl. o.a. alle gemaakte architectenkosten voor de aanvraag daarvan), een garantieprovisie en behandelingskosten voor de leningen bij de Rabobank, huur- en servicekosten van de winkelruimte in de periode voorafgaand aan de opening van de winkel, legeskosten, en parkeerabonnementen bij Qpark in de periode voorafgaand aan de opening van de winkel.

In 2020 hebben er € 13.447,- aan uitbreidingsinvesteringen plaatsgevonden. De afschrijvingstermijn van alle investeringen is 5 jaar. Het verschil tussen de aanschafwaarde en de afschrijvingen is de boekwaarde van de investeringen.

FINANCIËLE VASTE ACTIVA

Deelneming

Coöperatieve Vereniging LOCOtuinen Maastricht B.A.	<u>100</u>	<u>-</u>
--	------------	----------

De post deelnemingen betreft een inleg in de Coöperatieve Vereniging LOCOtuinen Maastricht B.A. behorend bij het lidmaatschap van deze coöperatie.

Waarborgsommen

Huur	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>
------	---------------	---------------

De post waarborgsommen betreft de vanuit de huurovereenkomst met de WOM Belvédère overeengekomen borg.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<u>Borgen</u>		
Displays	<u>95</u>	<u>95</u>

De post borgen betreft de borg die is betaald voor twee displays in de winkel.

VLOTTENDE ACTIVA

VOORRADEN

<u>Goederen</u>	<u>80.698</u>	<u>62.971</u>
------------------------	---------------	---------------

De post voorraad goederen betreft de waardering van de aanwezige voorraad goederen tegen inkooprijzen. Deze waardering is o.b.v. een inventarisatie op 03-01-2021 vastgesteld.

<u>Verpakkingsmateriaal</u>	<u>2.304</u>	<u>1.047</u>
------------------------------------	--------------	--------------

De post voorraad verpakkingsmateriaal betreft de waardering van de aanwezige voorraad verpakkingsmateriaal tegen inkooprijzen. Deze waardering is o.b.v. een inventarisatie op 03-01- 2021 vastgesteld.

<u>Emballage / Statiegeld</u>	<u>4.127</u>	<u>6.251</u>
--------------------------------------	--------------	--------------

De post emballage / statiegeld betreft de waarde van het in de winkel aanwezige emballage / statiegeld.

VORDERINGEN

<u>Debiteuren</u>	<u>5.710</u>	<u>2.406</u>
--------------------------	--------------	--------------

De post debiteuren betreft het saldo van de nog te ontvangen debiteuren.

<u>Contributie</u>	<u>270</u>	<u>560</u>
---------------------------	------------	------------

De post contributie betreft nog te ontvangen contributie van leden.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>Subsidie LEADER nog te ontvangen</u>	-	20.032
<u>Nog te ontvangen bedragen</u>	6.725	-

De post nog te ontvangen bedragen betreft een in februari 2021 ontvangen omzetbonus over de inkoopwaarde in 2020 van leverancier Udea.

<u>Vooruitbetaalde kosten</u>	5.350	4.658
--------------------------------------	-------	-------

De post vooruitbetaalde kosten betreft de in december 2020 vooruitbetaalde huur en servicekosten voor de maand januari 2021 incl. de huuropslag i.v.m. de investeringsbijdrage van de WOM Belvédère aan de sanitaire voorzieningen en de luchtbehandelingsinstallatie en de vooruitbetaalde parkeerkosten voor het Sphinxterrein voor de maand januari 2021.

LIQUIDE MIDDELEN

Tridosbank	23.751	2.847
Rabobank	94.350	11.308
Contant	4.085	6.851
Betaalwijze pin	5.154	2.740
	<u>127.340</u>	<u>23.746</u>

De posten Triodosbank en de Rabobank betreffen de banksaldi op de 2 in gebruik zijnde betaal- en spaarrekeningen.

De post contant betreft het saldo van het kasgeld.

De post betaalwijze pin betreft een tussenrekening voor het totaalbedrag aan pinbetalingen op 31-12-2020 dat door Rabobank op 01-01-2021 wordt overgemaakt.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>PASSIVA</u>		
<u>EIGEN VERMOGEN</u>		
<u>Verenigingsreserve</u>		
Stand per 1 januari	7.105-	8.501-
Mutatie boekjaar	15.255	1.396
	8.150	7.105-
Resultaat boekjaar	3.000	-
Stand per 31 december	11.150	7.105-

De post verenigingsreserve betreft het eigen vermogen van de coöperatie dat niet op naam staat van de leden. Schenkingen die t.b.v. het vermogen aan de coöperatie zijn gedaan zijn hierin opgenomen, evenals het gedeelte van de LEADER subsidie bestemd voor de financiering van investeringen.

Subsidie LEADER | verenigingsreserve

Stand per 1 januari	14.300	14.300
Mutatie boekjaar	14.300-	-
Stand per 31 december	-	14.300

Basisinleg

Stand per 1 januari	19.400	11.601
Mutatie boekjaar	7.600	7.799
Stand per 31 december	27.000	19.400

De post basisinleg betreft de basisinleg van € 100,- van 270 leden in de coöperatie.

Aanvullende inleg

Stand per 1 januari	36.500	22.600
Mutatie boekjaar	2.141	13.900
Stand per 31 december	38.641	36.500

De post aanvullende inleg betreft de aanvullende inleg van 46 leden in de coöperatie.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>Schenkeningen</u>		
Stand per 1 januari	955	1.396
Mutatie boekjaar	955-	441-
Stand per 31 december	-	955

LANGLOPENDE SCHULDEN

Lening o/g leden & vrienden

Saldo per 1 januari	7.000	8.500
Mutatie boekjaar	3.000-	1.500-
	4.000	7.000
Kortlopend deel	2.000-	3.000-
Saldo per 31 december	2.000	4.000

De post leningen leden & vrienden bestaat uit de volgende 2 leningen:

<u>Nr</u>	<u>Lening</u>	<u>Looptijd in jaren</u>	<u>Looptijd</u>
1	€ 1.000	5	Van 24-07-2017 t.e.m. 23-07-2022
2	€ 1.000	5	Van 18-05-2018 t.e.m. 17-05-2023
	€ 2.000		

De leningen worden aan het einde van de looptijd afgelost. Leners ontvangen een rente van 4% per jaar over het uitstaande bedrag. De rente wordt jaarlijks vergoed in de vorm van in de Gedeelde Weelde winkel te besteden Weeldes. Met deze Weeldes kunnen t.e.m. het einde van het jaar van uitgifte boodschappen worden afgerekend, na deze periode komen de Weeldes te vervallen. De Weeldes zijn niet in te wisselen voor geld. De leningen zijn bestemd voor de financiering van de winkel.

Lening o/g Rabobank 0050095743

Saldo per 1 januari	10.934	12.500
Aflossing	10.934-	1.566-
	-	10.934
Kortlopend deel	-	2.088-
Saldo per 31 december	-	8.846

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>Lening o/g Rabobank 0050095744</u>		
Saldo per 1 januari	32.811	37.500
Aflossing	32.811-	4.689-
	-	32.811
Kortlopend deel	-	6.252-
Saldo per 31 december	-	26.559

Beide leningen van de Rabobank zijn in 2020 vervroegd afgelost.

Lening o/g Provincie Limburg

Saldo per 31 december	30.000	30.000
-----------------------	--------	--------

De post lening Provincie Limburg betreft een geldlening van € 30.000,- met een looptijd van 10 jaar, een gedurende de looptijd vaste rente van 5,04% op jaarbasis en een aflossingsvrije periode van drie jaar. De rentebetaling geschiedt achteraf voor het eerst 1 jaar na stortingsdatum. De aflossing van de lening geschiedt door betaling van 6 jaarlijkse termijnen van € 4.285,- waarvan de eerste vervalt op 12 november 2022 en de laatste jaartermijn van € 4.290,- op 12 november 2028. De lening is bestemd voor de financiering van de winkel.

Huurkoop Blanche-Dael

Blanche-Dael

Saldo per 1 januari	2.688	-
Verstreking	-	4.963
	2.688	4.963
Aflossing	2.481-	2.275-
	207	2.688
Kortlopend deel	207-	2.481-
Saldo per 31 december	-	207

De post huurkoop betreft de resterende verplichtingen voor de aanschaf van een espressomachine en drie koffiemolens bij koffiebranderij Maison Blanche Dael in Maastricht via een huurkoopovereenkomst. De koopsom van deze apparatuur bedraagt € 4.619,- en wordt incl. de rente in 24 gelijke termijnen van € 206,80 voldaan. Het rentepercentage van de huurkoop bedraagt 7%. De overeenkomst loopt van 01-02-2019 en eindigt op 31-01-2021.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>KORTLOPENDE SCHULDEN</u>		
<u>Aflossingverplichting</u>		
Lening o/g leden & vrienden	2.000	3.000
Lening o/g Rabobank 0050095743	-	2.088
Lening o/g Rabobank 0050095744	-	6.252
Huurkoop Blanche-Dael	207	2.481
	<u>2.207</u>	<u>13.821</u>

De post aflossingsverplichting betreft het gedeelte van de langlopende schulden dat in 2021 moet worden afgelost.

<u>Crediteuren</u>	<u>37.829</u>	<u>30.670</u>
---------------------------	---------------	---------------

De post crediteuren betreft het saldo van de nog te betalen crediteuren.

<u>Rekeningen-courant</u>	<u>166.021</u>	<u>58.159</u>
----------------------------------	----------------	---------------

De diverse rekeningen-courant rekeningen betreffen de rekeningen-courant van de ondernemersleden, waarop tussentijds opnames gedaan worden als voorschot op het te verwachten resultaatdeel.

<u>BTW</u>	<u>8.619</u>	<u>3.164</u>
-------------------	--------------	--------------

De BTW-posten betreffen nog te verrekenen BTW-saldi.

<u>Weeldes</u>	<u>19.791</u>	<u>14.925</u>
-----------------------	---------------	---------------

De post Weeldes betreft nog niet verzilverde Weeldes die aan leden als vrijwilligersvergoeding voor hun meewerken op de winkelvloer of in werkgroepen zijn uitgekeerd.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>Strippenkaarten / Cadeaubonnen</u>	<u>3.667</u>	<u>5.245</u>

De post strippenkaarten / cadeaubonnen betreft gekochte en nog niet ingeleverde strippenkaarten / cadeaubonnen. Strippenkaarten hebben een waarde van € 100,- per kaart en zijn gekocht door leden & vrienden als bijdrage aan de financiering van de goederenvoorraad. De Strippenkaarten zijn vanaf de winkelopening twee jaar geldig. Per winkelbezoek kan één strip à € 10,- worden verzilverd. Cadeaubonnen hebben een waarde van € 10,- of € 25,- en zijn na aankoop een jaar geldig.

<u>Rente inleggelden en leningen leden & vrienden</u>	<u>2.555</u>	<u>3.711</u>
--	--------------	--------------

De post rente inleggelden en leningen leden & vrienden betreft de over 2020 opgebouwde rentetegoeden van 4% op de basis- en aanvullende inleggen van leden en op de leningen van leden & vrienden. Deze rente wordt begin 2021 vergoed in de vorm van in de winkel te besteden Weeldes. Deze Weeldes zijn t.e.m. december 2021 te verzilveren, na deze periode komen deze Weeldes te vervallen. Deze Weeldes zijn niet in te wisselen voor geld.

<u>Vooruitontvangen contributie</u>	<u>60</u>	<u>40</u>
--	-----------	-----------

De post vooruitontvangen contributie betreft door leden in 2020 overgemaakte contributie voor 2021.

<u>Tussenrekening betalingen</u>	<u>-</u>	<u>697</u>
---	----------	------------

<u>Nog te betalen kosten</u>	<u>11.752</u>	<u>6.186</u>
-------------------------------------	---------------	--------------

De post nog te betalen kosten bestaat uit verschillende overlopende kosten waaronder bankkosten, de accountantskosten voor het jaarwerk van 2020, de eindafrekeningen van de energiekosten en de servicekosten en nog te verrekenen reis- en verblijfkosten van de ondernemersleden.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De winkelruimte aan het Petrus Regoutplein 2, 6211 XX te Maastricht wordt gehuurd van de WOM Belvédère. De ruimte wordt gehuurd als detailhandelsruimte met ondergeschikte horeca. De huurovereenkomst is op 1 november 2018 aangegaan voor de duur van 2 jaar lopende tot en met 31 oktober 2020 en wordt behoudens beëindiging door opzegging door huurder voortgezet voor een aansluitende periode van 3 jaar en vervolgens behoudens beëindiging door opzegging door huurder of verhuurder voor aansluitende perioden van telkens 5 jaar.

De huurprijs bedraagt op de ingangsdatum op jaarbasis € 49.750,- exclusief BTW en wordt jaarlijks per 1 november voor het eerst met ingang van 1 november 2019 geïndexeerd. Voor de eerste drie huurjaren is een ingroei huur overeengekomen omdat het Sphinxkwartier inclusief de openbare voorzieningen van en naar de locatie nog tot ontwikkeling gebracht moet worden. De ingroei huur is gerelateerd aan de geprognosticeerde omzet en bedraagt voor de periode van 1 november 2018 tot 1 november 2019 € 22.081,-, voor de periode van 1 november 2019 tot 1 november 2020 € 31.930,- en voor de periode van 1 november 2020 tot 1 november 2021 € 38.862,- exclusief BTW. De overeengekomen ingroei huur is gebaseerd op de aanname dat maximaal 4% van de bruto-omzet goederen beschikbaar is voor huur en servicekosten. Met de WOM Belvédère is overeengekomen dat indien de daadwerkelijke bruto-omzet goederen hoger is dan de geprognosticeerde omzet er op basis van het huurpercentage van 4% jaarlijks achteraf een hogere huur in rekening wordt gebracht.

Verhuurder en huurder zijn overeengekomen dat verhuurder voor een bedrag van € 20.000,- exclusief BTW investeert ten behoeve van de inrichting van de huurder voor de aanleg van sanitaire voorzieningen en een gedeelte van de luchtbehandeling in de ruimte. Deze voorzieningen maken deel uit van het gehuurde, verhuurder heeft echter geen onderhouds- en vervangingsplicht gedurende de looptijd van de huurovereenkomst. Verhuurder heeft een onderpand op de voorzieningen zolang de investering door huurder aan verhuurder nog niet is terugbetaald. Na terugbetaling van het volledige bedrag worden de voorzieningen eigendom van huurder. Huurder betaalt deze investering van de verhuurder terug middels een maandelijkse huuropslag van € 333,33 gedurende 60 maanden vanaf 1 november 2018 tot 1 november 2023.

Naast de huur zijn (jaarlijks te indexeren) servicekosten verschuldigd.

Belanghebbende leden die meewerken binnen de coöperatie ontvangen daarvoor een vergoeding van € 4,50 per uur in de vorm van Weeldes (boodschappentegoed) binnen de (in 2021) maximale vrijwilligersvergoeding van € 180,- per maand en € 1.800,- per jaar. Vanuit de coöperatie is de vraag ontstaan of dit vergoedingensysteem aansluit bij de fiscale regels voor vrijwilligersvergoedingen van de Belastingdienst. Hierover is afstemming met de Belastingdienst.

**TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE WINST-
EN VERLIESREKENING OVER 2020**

	2020	2019
	€	€
<u>Opbrengsten</u>		
Omzet goederen	1.306.107	589.082
Omzet diensten	150	-
Contributie	2.640	1.900
Overige opbrengsten	5.331	3.437
	<u>1.314.228</u>	<u>594.419</u>

De post omzet goederen betreft de omzet van de winkelactiviteiten en de winkelondersteunende horeca-activiteiten.

De post omzet diensten betreft de omzet van verleende diensten.

De post contributie betreft de contributie van leden.

De post overige opbrengsten betreft schenkingen waaronder donaties voor de verjaardagsbrunch op 16 februari, een bijdrage voor het gebruik van de winkelruimte als cursusruimte en gesponsorde ondersteuningsuren van het CNME. Daarnaast betreft deze post door leden aan de coöperatie teruggeschonken Weeldes.

<u>Inkoopwaarde van de omzet</u>	<u>891.511</u>	<u>400.982</u>
---	----------------	----------------

De post inkoopwaarde van de omzet betreft de inkoopkosten t.b.v. de hierboven genoemde omzet goederen en diensten.

<u>Overige kosten</u>		
Vergoedingen meewerkende leden	46.759	24.081
Huisvestingskosten	74.971	47.050
Verkoopkosten	30.264	15.587
Algemene kosten	33.792	17.627
Vervoerskosten	2.420	1.451
	<u>188.206</u>	<u>105.796</u>

	2020	2019
	€	€
<u>Vergoedingen meewerkende leden</u>		
Vrijwilligersvergoedingen meewerkende leden	42.971	23.895
Overige vergoedingen meewerkende leden	3.711	-
Kosten ledenvouchers	77	186
	<u>46.759</u>	<u>24.081</u>

De post vrijwilligersvergoedingen meewerkende leden betreft de Weeldes die aan leden als vergoeding voor hun meewerken op de winkelvloer of in werkgroepen zijn uitgekeerd.

De post overige vergoedingen meewerkende leden betreft verrekenende vergoedingen van enkele leden voor hun meewerken op de winkelvloer of in werkgroepen.

De post kosten ledenvouchers betreft de waarde van de omzet waarvoor ledenvouchers waarmee in de horeca een lunch voor 2 personen kon worden afgerekend zijn ingewisseld. Deze ledenvouchers zijn uitgedeeld als dank voor alle hulp t.e.m. de opening van de winkel.

<u>Huisvestingskosten</u>		
Huur	43.241	20.899
Huur opslag i.v.m. investeringen WOM	4.000	3.464
Servicekosten	6.963	6.205
Gas, water & elektra	19.080	16.293
Belastingen & heffingen	1.687	189
	<u>74.971</u>	<u>47.050</u>

De post huur betreft de huur voor de winkelruimte.

De post huur opslag i.v.m. investeringen WOM betreft de maandelijkse huuropslag i.v.m. de investering door de verhuurder in de aanleg van sanitaire voorzieningen en een gedeelte van de luchtbehandeling in de ruimte.

De post servicekosten betreft de bij de huur van de winkelruimte overeengekomen servicekosten. Het opgenomen bedrag betreft een voorlopige afrekening.

De post gas, water & elektra betreft de kosten voor gas, water en elektra.

2020	2019
€	€

De post belastingen & heffingen betreft de gemeentelijke en waterschapsbelastingen.

Verkoopkosten

Derving	19.592	11.782
Verpakkingsmaterialen	3.164	967
Communicatie- & promotiekosten	1.063	912
Representatie- & overlegkosten	-	78
Reis- & verblijfkosten	4.203	120
Overige verkoopkosten	2.242	1.728
	<u>30.264</u>	<u>15.587</u>

De post derving betreft de waarde van vanwege de versheid c.q. houdbaarheid uit het assortiment gehaalde of afgeprijsde producten. Deze waarde is gebaseerd op schattingen.

De post verpakkingsmateriaal betreft de inkoopkosten van alle t.b.v. de omzet gebruikte verpakkingsmaterialen waaronder broodzakken, groente- en fruitzakken en kaasfolie en de To Go-verpakkingen voor de horeca.

De post communicatie- & promotiekosten betreft de kosten voor verschillende flyers, posters en advertenties, etc. en een bijdrage in de druk- en verzendkosten voor een themanummer van Dynamisch Perspectief over korte keteninitiatieven waarvan alle leden via de post een exemplaar hebben ontvangen.

De post reis- & verblijfkosten betreft de vergoede reis- en verblijfkosten van ondernemersleden. Dit zijn vooral vergoedingen voor gemaakte woon/werk-kilometers à € 0,19.

De post overige verkoopkosten betreft o.a. de kosten voor deelname aan Too Good To Go, de aankleding van de winkel voor de feestdagen, de Connection Coin-sleutelhangers, de Weeldekaarten en verschillende verkoopmaterialen waaronder artikelkaartjes voor de kaas-, brood- en bulkafdeling.

	2020	2019
	€	€
<u>Algemene kosten</u>		
Algemene ledenvergaderingen	65	-
Gemeenschapsactiviteiten	2.022	679
Service- & abonnementskosten	7.734	7.604
Telefoonkosten / Internet	911	839
Onderhoud, reparatie & klein aanschaf	3.998	427
Kantoorkosten	678	336
Kantinekosten	2.000	2.000
Afvalverwijdering / Schoonmaakkosten	4.548	1.369
Accountantskosten	1.950	1.950
Advies- & ondersteuningskosten	1.750	-
Verzekeringen	3.445	2.707
Kasverschillen	2.741	763-
Betalingsverschillen	-	1-
Overige algemene kosten	1.950	480
	<u>33.792</u>	<u>17.627</u>

De post algemene ledenvergaderingen betreft de kosten voor de algemene ledenvergaderingen.

De post gemeenschapsactiviteiten betreft o.a. de kosten van de verjaardagsbrunch op 16 februari, de meewerkende ledenbijeenkomst in juni, het gezamenlijke ledendiner aan het begin van de zomervakanties, verschillende door het jaar heen georganiseerde kinderactiviteiten en de bedankjes voor de hulp bij de inventarisaties.

De post service- & abonnementskosten betreft o.a. de contributies aan de Biowinkelvereniging en Voedsel.Coop (samenwerking van coöperatieve levensmiddelenwinkels), de kosten voor de hosting en ondersteuning van Odoo waarin de ledenadministratie en de boekhouding worden verzorgd, het gebruik van de winkelautomatisering incl. helpdesk, de domeinregistratie en -hosting, eHerkenning en het Spotify-abonnement. Daarnaast betreft deze post de kosten van de alarmservice op het winkelpand en de koel- en vriestechiek, een onderhoudscontract voor de espressomachine, een abonnement op Trouw en een jaarlijkse afdracht aan BumaStemra en Sena.

De post telefoon / internet betreft de kosten voor het telefoon- en internetabonnement incl. de gesprekskosten.

2020	2019
€	€

De post onderhoud, reparatie & klein aanschaf betreft de kosten van onderhoud en reparatie van inventaris en kleine aanschaffen.

De post kantoorkosten betreft o.a. verzendkosten en de kosten van printcartridges, printpapier, pennen e.d.

De post kantinekosten betreft de kosten voor koffie, thee en andere drankjes, lunches en maaltijden voor meewerkende leden, ondernemersleden en gasten. Deze waarde is gebaseerd op schattingen.

De post afvalverwijdering / schoonmaakkosten betreft o.a. de kosten voor schoonmaakartikelen uit de winkelvoorraad (deze waarde is gebaseerd op schattingen) en ingekocht bij leveranciers, ongediertebestrijding en voor het afvoeren van groenafval.

De post accountantskosten betreft de kosten voor o.a. het opstellen en bespreken van de financiële jaarrekening met onze accountant en fiscalist incl. het verzorgen van de aangifte vennootschapsbelasting en de publicatieberichten ten behoeve van de Kamer van Koophandel.

De post advieskosten betreft overige advieskosten waaronder kosten voor ingewonnen advies van een fiscalist, jurist of een andere specialist. Onder deze post zijn gefactureerde kosten voor ondersteuning bij het voeren van de financiële administratie opgenomen.

De post verzekeringen betreft de kosten voor de verzekering van huurdersbelang, inventaris, goederenvoorraad, bedrijfsschade, bedrijfsaansprakelijkheid, rechtsbijstand en bestuurdersaansprakelijkheid.

De post kasverschillen betreft kas- en pinverschillen en een correctie van het op 31-12-2020 getelde contante geld.

De post betalingsverschillen betreft verschillen tussen facturen en betalingen.

De post overige algemene kosten betreft o.a. de kosten voor BHV-cursussen, drukwerkkosten voor het ontruimingsplan, een herinspectie van de Voedsel- en Warenautoriteit en Corona-beschermingsmiddelen.

2020	2019
€	€

Vervoerskosten

Overige vervoerskosten	2.420	1.451
------------------------	-------	-------

De post overige vervoerskosten betreft de kosten voor de parkeerabonnementen en -kaarten voor de ondernemers- en meewerkende leden op het parkeerterrein tegenover de winkel en enkele andere overige vervoerskosten.

Afschrijvingen

Ontwikkeling en bouw van de winkel	33.388	26.703
------------------------------------	--------	--------

De afschrijvingen betreffen de afschrijvingskosten op investeringen.

Financiële kosten en opbrengsten

Bankkosten	4.713	2.862
Rente inleggeld leden	2.341	1.945
Rente leningen leden & vrienden	215	332
Rente lening Rabobank	1.342	2.064
Rente lening Provincie Limburg	1.512	1.512
Overige financiële kosten	-	10
	10.123	8.725

De post bankkosten betreft de kosten voor de rekeningen bij de Triodosbank en de Rabobank.

De post rente inleggeld leden betreft de rente op de basis- en aanvullende inleggen van leden.

De post rente leningen leden & vrienden betreft de rente op de leningen van leden & vrienden.

De post rente lening Rabobank betreft de rente op de leningen van de Rabobank.

De post rente lening Provincie Limburg betreft de rente op de lening van de Provincie Limburg.

Bijzondere baten en lasten

Oninbare vorderingen	3-	51-
----------------------	----	-----

De post oninbare vorderingen betreft een niet afgehandelde kassatransactie.

