

VERENIGING WERELDWINKEL OOSTERBEEK

Financieel jaarverslag 2025

Inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel: 09087492

Fiscaal nummer: 8040 46 761

De kascontrole over 2025 is uitgevoerd door

Siep Mellema en Marie-Antoinette van der Kracht op 4 februari 2026.

Balans t/m 31-12-2025

Code	Omschrijving	Activa	Passiva	Opmerkingen
1000	Kas	150,00		Vaste hoeveelheid contant geld in de kassa
1010	Kas evenementen	75,00		Geld in geldkistje VAS
1200	ING	8.267,51		€ 7.530,49 (Saldo ING) plus € 737,02 (overboeking van reservering) (zie opm. 1)
1250	ING spaarrekening - werkbuffer	34.669,30		
1260	ING spaarrekening - reservering automatisering	1.102,75		€ 1.839,77 (Saldo ING) minus € 737,02 (overboeking naar betaalrekening) (zie opm. 1)
1270	ING spaarrekening - reservering winkelinrichting	2.000,00		
1280	ING spaarrekening - vaste reserve	25.000,00		
1354	Leningen aan Oikocredit	34.473,15		
1400	Eigen Vermogen		138.508,46	
1600	Voorbelasting	168,84		
1630	BTW Af te dragen Hoog		51,52	
1631	BTW af te dragen Laag		89,11	
1632	BTW af te dragen overig		0,08	
1650	BTW R/C		4.227,00	
2000	Kruisposten	491,55		Nog te storten contant geld bij Kees
2005	Kruisposten PIN	330,94		Nog te ontvangen PIN bedrag van 31-dec. (is ontvangen op 2 januari)
2010	Kruisposten Cadeaubonnen	662,50		Nog te verzilveren cadeau munten Gemeente Renkum
2020	Overlopende kosten	263,16		Dubbel betaalde factuur. Terug ontvangen jan 2026
3000	Voorraad Cadeaubonnen en postzegels	427,51		Getelde Cadeaubonnen en postzegels
3010	Voorraad Food	3.324,69		Resultaat van de inventarisatie
3020	Voorraad Wijn	270,40		Resultaat van de inventarisatie
3030	Voorraad Nonfood	31.145,85		Resultaat van de inventarisatie
3040	Voorraad Boeken en Tuin	53,02		Resultaat van de inventarisatie
		142.876,17	142.876,17	

Opmerking 1.

Onder de post 'Incidentele uitgaven' (op de V&W rekening) staan de kosten voor vervanging van de oude pc's door nieuwe Windows 11 pc's. Die kosten komen ten laste van de 'ING spaarrekening - reservering automatisering'. Daarvoor is een overboeking nodig tussen die ING spaarrekening en de ING betaalrekening. Helaas ben ik vergeten om dat voor het eind van 2025 te doen, maar is gedaan op 7-jan-2026. En dat is dus niet terug te zien op het ING saldo overzichten van 31-dec-2025. Het totaal van de activa blijft met deze aanpassingen ongewijzigd. Door deze aanpassingen geeft de balans een beter beeld van de stand van de reserveringen.

Winst & verlies 2025

Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Opmerkingen
4010	Huur winkel	16.589,27		5x € 1356,02 en 7x € 1401,31
4020	Gas, water, elektriciteit	3.678,17		Gas en Elektriciteit: € 4056,56 Water: € 196,21 Teruggave Energie belasting: - € 574,60
4021	Ontvangen voorschot Energie		1.570,00	Bijdrage vd huurder boven (Noortje). Netto zijn de energiekosten dus: € 2108,17
4030	Onderhoud winkel	528,04		Afval containers: € 450,81 Controle brandblusser: € 23,50 Divers (schoonmaakmiddelen, wc papier, vuilniszakken, swiffers): € 53,73
4050	Overige huisvestingskosten	829,98		Aanslag gemeente: € 599,52 Aanslag waterschap: € 230,46
4100	Telefonie en internet	723,10		KPN abonnement
4110	Betalingsverkeer	934,38		ING zakelijke rekening: € 505,60 CCV PIN betalingen: € 414,36 Porto verzilveren cadeaubonnen: € 11,94 SumUp PIN betalingen: € 2,48
4120	Kantoorbenodigdheden	748,70		Etiketten: € 111,74 Apparatuur (stofzuiger, radio, steekwagen): € 273,20 Inktcartridges: € 185,87 Rollen plakband: € 64,00 Divers (enveloppen, opbergboxen, USB stick, vloeipapier): € 113,89
4130	Ondersteuning hardware en software	1.034,53		Servicecontract PIN: € 249,00 Servicecontract Wereldkassa: € 332,31 Servicecontract Airco: € 257,40 Microsoft Office: € 81,82 E-Boekhouden: € 114,00
4200	PR / Reclame	922,24		Advertentie O'beek Beleeft: € 141,75 Wereld Magazine: € 169,14 Pennen met opdruk: € 134,99 Spaarkaarten en stempels: € 106,72 Div. presentjes (verenigingen, scholen): € 359,54 Kosten WW postzegels: € 4,96 Affiches regio acties: € 5,14
4210	Etalagekosten	93,37		Divers (hangers, lampen, kunst kerstboom): € 93,37
4220	Website onderhoud	95,00		Jaarlijkse kosten website € 95,00
4300	Medewerkerskosten	2.932,84		Medew. bijeenkomsten: € 1989,20 Kadobonnen medew.: € 480,- Intern gebruik (koffie, thee etc.): € 265,34 Opkickers medew.: € 198,30
4400	Bestuur	52,45		Boete belastingdienst: € 50,- Porto inschrijving KvK: € 2,45
4410	Contributies en abonnementen	733,89		Winkeliers vereniging: € 432,- SENA (muziekrechten): € 301,89
4420	Verzekeringen	970,16		Poliskosten 2025: € 481,40 Poliskosten 2026: € 488,76 De poliskosten voor 2026 hebben we begin dec 2025 betaald. In voorgaande jaren werd

				dat doorgeschoven naar het volgende boekjaar. Nu doen we dat éénmalig niet, met als voordeel dat we in volgende jaren die doorschuif transactie niet meer hoeven doen. Het nadeel: de winst is iets lager.
4440	Inkoopkosten	476,75		Food: € 57,70 Nonfood: € 183,04 Reiskosten: € 236,01
4450	Verkoopkosten	1.029,79		WW tassen: € 154,- Verpakkingsmateriaal: € 852,40 Divers (waxinelichtjes, zilverpoets): € 23,39
4460	Kasverschillen	59,43		
4500	Donaties		55,00	2 donateurs (v. Leersum, Hordijk)
4510	Beheervergoeding en dividend Oikocredit		36,82	Beheervergoeding: - € 111,43 Dividend: € 148,25
4520	Incidentele uitgaven	737,02		Kosten nieuwe Windows 11 PC's Afgeschreven van de 'ING spaarrekening – reservering automatisering'.
4530	Afschrijving breuk	968,85		
7000	Inkoop Food	15.200,80		
7010	Inkoop Wijn	480,44		
7020	Inkoop Nonfood	45.758,03		
7030	Inkoop Boeken en Tuin	546,20		
8000	Omzet Food		19.178,27	
8010	Omzet Wijn		547,89	
8020	Omzet Nonfood		80.954,40	
8030	Omzet Boeken en Tuin		169,51	
8100	Ontvangen rente		645,78	Rente op de ING spaarrekeningen
9998	Eindresultaat	7.034,24		
		103.157,67	103.157,67	

Vergelijking balans over de jaren 2022 t/m 2025

Balans

	31-dec-22	31-dec-23	31-dec-24	31-dec-25
Activa				
Kassen	225,00	225,00	225,00	225,00
ASN bank (opgeheven in 2022)	24,26	0,00	0,00	
ING betaalrekening	43692,24	21660,80	8886,71	8267,51
ING spaarrekeningen	31500,00	35818,58	60863,29	62772,05
Debiteuren	0,00	242,93	33,98	0,00
Aandelen Oikocredit	13527,37	27472,88	27436,33	34473,15
Voorbelasting BTW	188,12	167,42	167,83	168,84
Kruisposten kas	1330,90	150,90	295,90	491,55
Kruispost pinnen	117,13	0,00	234,96	330,94
Cadeaubonnen te verzilveren	305,00	1526,25	360,00	662,50
Overlopende kosten	44,61	590,52	550,27	263,16
Voorraad Cadeaubonnen + postzegels	465,00	474,03	244,62	427,51
Voorraad food	2937,58	2671,20	3140,17	3595,09
Voorraad nonfood	35693,97	33498,44	33933,30	31198,87
	<u>130051,18</u>	<u>124498,95</u>	<u>136372,36</u>	<u>142876,17</u>
Passiva				
Crediteuren	128,68	1000,00	0,00	0,00
Af te dragen BTW	3546,50	3226,00	4898,14	4367,71
Reservering inventaris (opm. 2)	5208,49	0,00	0,00	0,00
reservering automatisering (opm. 2)	2856,29	0,00	0,00	0,00
	<u>11739,96</u>	<u>4226,00</u>	<u>4898,14</u>	<u>4367,71</u>
 Activa totaal	 130051,18	 124498,95	 136372,36	 142876,17
Passiva totaal	<u>-11739,96</u>	<u>-4226,00</u>	<u>-4898,14</u>	<u>-4367,71</u>
Eigen vermogen	118311,22	120272,95	131474,22	138508,46
 Eigen vermogen v/h voorgaande jaar	 <u>-104521,04</u>	 <u>-118311,22</u>	 <u>-120272,95</u>	 <u>-131474,22</u>
Winst/verlies	13790,18	1961,73	11201,27	7034,24

Opmerking 2

De reserveringen inventaris en automatisering op de balans zijn in 2023 ondergebracht als aparte ING spaarrekeningen en zijn dus onderdeel van het totaal van de ING spaarrekeningen.

Vergelijking V&W rekening 2025 en 2024

		2025		2024	
Code	Omschrijving	Verlies	Winst	Verlies	Winst
4010	Huur winkel	16.589,27		16.022,54	
4020	Gas, water, elektriciteit	3.678,17		3.273,16	
4021	Ontvangen voorschot Energie		1.570,00		1.500,00
4030	Onderhoud winkel	528,04		362,73	
4050	Overige huisvestingskosten	829,98		965,30	
4100	Telefonie en internet	723,10		704,10	
4110	Betalingsverkeer	934,38		926,49	
4120	Kantoorbenodigdheden	748,70		295,64	
4130	Ondersteuning hardware en software	1.034,53		1.036,46	
4200	PR / Reclame	922,24		815,89	
4210	Etalagekosten	93,37		50,02	
4220	Website onderhoud	95,00		83,00	
4300	Medewerkerskosten	2.932,84		2.158,81	
4400	Bestuur	52,45			
4410	Contributies en abonnementen	733,89		666,68	
4420	Verzekeringen	970,16		485,76	
4440	Inkoopkosten	476,75		322,33	
4450	Verkoopkosten	1.029,79		1.456,29	
4460	Kasverschillen	20,08			95,48
4500	Donaties		55,00		30,00
	Beheervergoeding en dividend				
4510	Oikocredit		36,82		26,04
4515	Incidentele inkomsten				476,85
4520	Incidentele uitgaven	737,02		750,00	
4530	Afschrijving breuk	968,85		524,49	
7000	Inkoop Food	15.200,80		13.396,41	
7010	Inkoop Wijn	480,44		384,37	
7020	Inkoop Nonfood	45.758,03		46.007,33	
7030	Inkoop Boeken en Tuin	546,20		264,21	
8000	Omzet Food		19.178,27		15.157,61
8010	Omzet Wijn		547,89		668,07
8020	Omzet Nonfood		80.954,40		83.604,86
8030	Omzet Boeken en Tuin		169,51		549,66
8100	Ontvangen rente		645,78		44,71
9998	Eindresultaat	7034,24		11.201,27	
		103.157,67	103.157,67	102.153,28	102.153,28

Opmerkelijke punten:

- Een toename van de omzet Food en een afname van de omzet Nonfood.
- Een toename in de post Medewerkerskosten (overeenkomstig onze doelstelling).
- In 2025 is de post Kantoorbenodigdheden hoger (o.a. aanschaf stofzuiger en radio) en de post Verkoopkosten lager. En dat komt deels doordat sommige kosten (bijv voor prijsetiketten) nu onder Kantoorbenodigdheden zijn geboekt en vorig jaar onder Verkoopkosten.
- Hogere kosten Verzekeringen in 2025 vanwege het boeken van de poliskosten voor 2026 in dit boekjaar.