

Financieel verslag 2017

Buurtwerkkamer Coöperatie



INHOUDSOPGAVE

FINANCIËEL VERSLAG

0	Inleiding	4
---	-----------	---

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Algemeen	6
---	----------	---

JAARREKENING

2	Balans per 31 december 2017	8
3	Staat van baten en lasten over 1 januari 2017 tot en met 31 december 2017	9
4	Grondslagen voor de financiële verslaggeving	10
5	Toelichting op de balans per 31 december 2017	12
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2017	16

OVERIGE GEGEVENS

7	Controleverklaring van de onafhankelijk accountant	20
---	--	----

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk

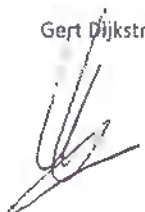


Saskia Bedford

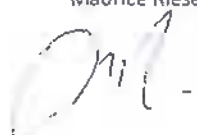


FINANCIËEL VERSLAG

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag. 3



Aan de leden en financiers van de BuurtWerkKamer Coöperatie

Amsterdam, 29 juni 2018

Geachte lezer,

Hierbij ontvangt u het financieel verslag over het boekjaar 2017 met betrekking tot BuurtWerkKamer Coöperatie u.a. De Coöperatie is opgericht op 9 december 2015.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de Coöperatie.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Hoogachtend namens BuurtWerkKamer Coöperatie

Gert Dijkstra - voorzitter

Maurice Riesewijk – Penningmeester

Saskia Bedford – Secretaris

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018^{08.4}

B.



ACCOUNTANTSRAPPORT

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2010 E.5



1 ALGEMEEN

1.1 Bedrijfsgegevens

De Coöperatie heeft ten doel: "Het met, voor en door buurtbewoners en buurtondernemers in vooral kwetsbare buurten ondersteunen en ontwikkelen van buurtwerkkamers in zelfbeheer".

De Coöperatie tracht haar doel te bereiken door onder meer het bij elkaar brengen van vrijwilligers/bewoners in de BuurtWerkKamer enerzijds en partners/financiers anderzijds; het leveren van diensten aan de BuurtWerkKamer organisaties; het als werkgever organiseren van betaalde functies bij de BuurtWerkKamer en het makelen en organiseren van de financiering voor de Buurtwerkkamers.

1.2 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur van de Coöperatie als volgt gevormd:

Voorzitter	Gert (G.J.) Dijkstra
Secretaris	Saskia (S.C.) Bedford
Penningmeester	Maurice (M.E.) Riesewijk

1.3 Bestemming van het exploitatiesaldo 2017

Het exploitatiesaldo over 2017 bedraagt € 918,- (positief)
Dit resultaat wordt toegevoegd aan het eigen vermogen van de Coöperatie.

1.4 Beheer Vermogen van de Coöperatie

Het vermogen van de Coöperatie wordt verantwoord op een Triodos bankrekening met nummer NL03 TRIO 0391 0775 03. Er worden geen beleggingen gedaan met het aanwezige vermogen. Het vermogen blijft dus liquide en beschikbaar op de bankrekening.

1.5 Beloning Bestuurders van de Coöperatie

De bestuurders ontvangen alle drie geen vergoedingen voor hun werkzaamheden als bestuurder. Dit werk wordt volledig onbezoldigd gedaan, als vrijwilliger. Wel kunnen bestuurders, als lid van de Coöperatie zo nodig betaalde werkzaamheden verrichten voor en in opdracht van de Coöperatie, net als alle andere leden, geheel in lijn met de opzet van de coöperatieve gedachte.


1.6 Beschrijving administratieve organisatie

De facturen worden ontvangen op het kantooradres van de Coöperatie. Deze facturen worden door het bestuur behandeld. Ieder kwartaal worden deze facturen verantwoord aan de leden middels een 'cockpit' met daarin de tussenstand van alle inkomsten en uitgaven.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018



JAARREKENING

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018-7



2 BALANS PER 31 DECEMBER 2017

ACTIVA		31 december 2017	31 december 2016
Viottende activa			
Vorderingen	(A)	€ 53.811	€ 34.994
Liquide middelen	(B)	€ 99.251	€ 39.716
Totaal		€ 153.062	€ 74.710

PASSIVA		31 december 2017	31 december 2016
Eigen Vermogen	(C)	€ 24.264	€ 23.346
Voorzieningen	(D)	€ 93.973	€ 35.499
Kortlopende schulden	(E)	€ 34.825	€ 15.865
Totaal		€ 153.062	€ 74.710

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag. 8

(Handwritten signature)



3 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 1 JANUARI 2017 TOT EN MET 31 DECEMBER 2017

	1-1-17 / 31-12-17	15-12-15 / 31-12-16
BATEN		
Subsidies bijdrage gemeente Amsterdam (1)	€ 199.000	€ 150.000
Subsidies bijdrage gemeente Utrecht	€ 43.285	-
RVE Participatie	-	€ 24.000
Woningcorporaties (2)	€ 80.000	€ 80.000
Bijdrage VSB fonds (3)	€ 32.400	-
Bijdrage Stichting DOEN	€ 32.400	-
Bijdrage KH fonds	€ 2.520	-
Overige baten	<u>€ 11.844</u>	<u>€ 2.170</u>
	€ 401.449	€ 256.170
LASTEN		
Personeelskosten (4)	€ 208.559	€ 161.294
Huisvestingskosten (5)	€ 49.298	€ 21.995
Organisatiekosten (6)	€ 28.983	€ 21.100
Verenigingskosten (7)	€ 10.885	€ 8.931
Overige kosten (8)	€ 44.332	€ 19.182
Dotatie voorzieningen (9)	<u>€ 58.474</u>	<u>€ 35.499</u>
	€ 400.531	€ 268.001
RESULTAAT	€ 918	€ 11.831 - (negatief)

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.9




4 GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGGEVING

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten tenzij anders vermeld. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Algemene grondslagen bepaling resultaat

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde.

Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Voorzieningen

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Overige voorzieningen

Tenzij anders vermeld worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen.

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.10



GRONDSLAGEN VOOR BEPALING RESULTAAT

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengsten en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermeide waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Baten

Onder baten wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar ontvangen subsidies, donaties en giften alsmede de opbrengsten van projecten.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag. 11

B.



5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2017

ACTIVA	31 december 2017	31 december 2016
Vlottende activa		
<u>Vorderingen</u> (A)		
Restantsubsidie gemeente Amsterdam	€ 16.200	€ 7.500
Restantsubsidie gemeente Utrecht	€ 7.960	-
Loonkostensubsidie	€ 2.130	€ 932
Restantbijdrage KH fonds	€ 2.520	-
Debiteuren	-	€ 11.000
Waarborgsommen	€ 2.592	-
Omzetbelasting	€ 22.409	€ 15.562
Totaal vorderingen	€ 53.811	€ 34.994
<u>Liquide middelen</u> (B)		
Internet Zaken Rekening	€ 16.326	€ 8.114
Internet Rendement Rekening	€ 82.925	€ 31.602
Totaal liquide middelen	€ 99.251	€ 39.716
PASSIVA		
Eigen Vermogen (C)		
Stand per 31 december 2016	€ 23.346	
bij: resultaat 2017	€ 918	
Stand per 31 december 2017	€ 24.264	
	31 december 2017	31 december 2016
<u>Voorzieningen</u> (D)		
Voorziening vervanging BWK middelen	€ 5.000	€ 1.200
Voorziening fiscale vorderingen	€ 71.806	€ 27.099
Voorziening vervangen medewerkers	€ 12.667	€ 7.200
Voorziening vordering werkgeverpremies	€ 4.500	-
Totaal voorzieningen	€ 93.973	€ 35.499

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
 for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.12




De volgende vier voorzieningen zijn nodig om incidentele kosten in de nabije toekomst te kunnen opvangen:

1. Voorziening Schade Inboedel en Vervanging Middelen & Apparatuur

De voorziening is genomen omdat de coöperatie geen inboedelverzekering heeft afgesloten voor brand, waterschade, inbraak/diefstal e.d. Het gaat hier vooral om de relatief kostbare apparatuur zoals desktop computers, laptops en keukenapparatuur. Het treffen van deze voorziening is voor de coöperatie aanmerkelijk goedkoper dan het afsluiten van een inbraak/inboedelverzekering. Daarnaast wordt ook incidenteel extra apparatuur aangeschaft omdat onvoorzienbare activiteiten worden gestart, zoals bijv. bijv. met naaimachines, tuingereedschap, klusmiddelen e.d. Alle aanwezige inboedel, middelen en apparatuur telt bij een buurtwerkkamer al snel op tot een nieuwwaarde van ca. € 10.000,- tot maximaal € 15.000,-.

De benodigde omvang voor de voorziening is ca. 20% van de waarde van alle aanwezige spullen, dus orde grootte 20% van ca. € 15.000,- ofwel € 3.000,- per buurtwerkkamer. Met 5 buurtwerkkamers is dat € 15.000,-.

Deze voorziening heeft een hoge prioriteit omdat de ervaring is dat zo nu en dan bij een buurtwerkkamer wordt ingebroken en spullen worden ontvreemd. Vandaar dat er € 5.000,- per balansdatum 31/12/2017 wordt gerealiseerd middels een dotatie op de voorziening in 2017 van € 3.800,-.

2. Voorziening Vervangen Medewerkers

De voorziening is nodig omdat alle werknemers in loondienst mogelijk in vaste dienst gaan komen en wij als coöperatie dan niet verzekerd gaan zijn voor de vervangingskosten bij langdurige ziekte (langer dan bijv. drie maanden) van deze medewerkers. Het afsluiten van een verzekering is aanmerkelijk duurder. Dat wordt nu extra opportuin omdat met ingang van 1 januari 2018 daadwerkelijk twee van de medewerkers bij de coöperatie in 'vaste dienst' komen c.q. met een arbeidscontract voor onbepaalde tijd. De voorziening is gebaseerd op het opbouwen van een buffer waarmee zes maanden lang een medewerker in loondienst kan worden vervangen, dit in het geval de medewerker langdurig ziek is of vanwege een andere persoonlijke omstandigheid langdurig niet kan werken. Dat is bij de coöperatie een risico waar zeker rekening mee moet worden gehouden omdat juist wordt gewerkt met mensen met een beperkte loonwaarde, onzekere inzet en met een groot risico op uitval.

De benodigde omvang voor de voorziening is aldus zes maanden keer de bruto loonsom (incl. alle premies) van alle vier medewerkers in loondienst bij de coöperatie. Dat is met een bruto loonsom op 31 december 2017 per maand van € 12.667,- in totaal een gewenst bedrag groot € 76.002,-.

Deze voorziening heeft een hoge prioriteit omdat recent twee medewerkers in vaste dienst zijn gekomen met een serieus risico op uitval. Vandaar dat de minimaal haalbare voorziening wordt gerealiseerd per 31/12/2017 met het reserveren tot 1 maand bruto loonsom van alle medewerkers in dienst (per 31/12/2017) ofwel een voorziening van € 12.667,- (1x € 12.667,-) per balansdatum 31/12/2017 middels een dotatie op de voorziening in 2017 van € 5.467,-.

3. Voorziening Vordering Werkgeverspremies bij schijn ZZP

Door de onzekerheden rondom de wetgeving inzake ZZP versus loondienst kan het zijn dat vanaf januari 2019 de fiscus één of enkele ZZP opdrachten bij de coöperatie gaat beoordelen als zijnde een schijn ZZP ofwel een situatie waarin eerder sprake is van een betrekking in loondienst. Vooral ook omdat veel van de opdrachten aan ZZP'ers een tijdsinvestering vragen van ca. 18 uur per werkweek of soms meer. Tegelijkertijd is er de wens van veel van deze ZZP'ers om wel op deze wijze bij en voor de coöperatie te blijven werken. Om dit vanaf januari 2019 open te kunnen houden is een beperkte voorziening nodig waarmee zo nodig een vordering van de fiscus op alsnog te betalen werkgeverspremies kan worden afgeboekt.

De benodigde omvang voor de voorziening is ca. 10% van de eventuele premies op de huidige ZZP som, ofwel 10% van 26% werkgeverspremie op een ZZP som per 31 december 2017 van ca. € 180.000,- is ca. € 4.500,-.

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.13



JPA
JOUW PARTICULIERE AANKOOP

4. Voorziening Fiscale Vorderingen op omzetbelasting

De voorziening is nodig omdat op voorhand geen volledige duidelijkheid bestaat of de teruggaaf op de omzetbelasting door de belastingdienst aan ons terecht is. Als nadien blijkt dat ten onrechte naar ons is overgemaakt zal de belastingdienst dit bij ons gaan vorderen. Omdat we als organisatie nog maar kort terug (eind 2015) zijn opgericht en gestart bestaat er nog geen praktijk met de belastingdienst op basis waarvan we de teruggaaf btw/omzetbelasting nu al goed kunnen inschatten.

De benodigde c.q. gewenste omvang voor de voorziening is 100% van de door Buurtwerkkamer Coöperatie retour gevraagde btw, zijnde per 31 december 2017 een bedrag van € 71.806,-.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.14



	31 december 2017	31 december 2016
Overlopende passiva (E)		
Verenigingskosten	-	€ 2.025
Personeelskosten	€ 14.326	€ 5.915
Projectkosten	-	€ 6.000
Huisvestingskosten	-	€ 892
Vooruit ontvangen subsidies	€ 10.374	-
Vooruit ontvangen projectbijdrage	€ 750	-
Crediteuren	€ 5.341	-
Overige kosten	€ 4.034	€ 1.033
Totaal overlopende passiva	€ 34.825	€ 15.865

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Betalingen ter verkrijging van (gebruiks)rechten

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedroeg in 2017 € 33.003,- exclusief BTW en servicekosten. Hiervoor zijn in 2017 huurcontracten voor opgesteld.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
 for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.15




6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

BATEN

	1-1-17 / 31-12-17	15-12-15 / 31-12-16
Subsidies (1)		
Subsidie gemeente Amsterdam Stadsdeel Zuid Oost	€ 199.000	€ 150.000
Subsidie gemeente Utrecht	€ 43.285	€ 0
Totaal subsidies	€ 242.285	€ 150.000
Woning corporaties (2)		
Eigen Haard	€ 50.000	€ 50.000
Rochdale	€ 10.000	€ 10.000
Ymere	€ 10.000	€ 10.000
Stadgenoot	€ 10.000	€ 10.000
Totaal woning corporaties	€ 80.000	€ 80.000
	(3)	
Bijdrage VSB fonds	€ 32.400	€ 0
Bijdrage Stichting DOEN	€ 32.400	€ 0
Bijdrage KH fonds	€ 2.520	€ 0
Overige baten		
Bijdrage Delta Loyd t.b.v Project Bespaar Mij	€ 10.000	€ 0
Bijdrage Ymere t.b.v Project Bespaar Mij	€ 1.750	€ 0
Overige baten	€ 94	€ 2.170
Totaal overige baten	€ 11.844	€ 2.170
LASTEN		
Personeelskosten (4)		
Salarissen	€ 58.695	€ 27.755
Mutatie reservering vakantiegeld	€ 644	€ 2.558
Sociale lasten	€ 10.332	€ 3.509
Pensioenpremies	€ 8.864	€ 2.260
Inhuur derden	€ 144.689	€ 133.415
Overige personeelskosten	€ 56	€ 1.683
Subtotaal	€ 223.280	€ 171.180
Af: loonkostensubsidies	€ 14.721	€ 9.886
Totaal personeelskosten	€ 208.559	€ 161.294

Het gemiddeld aantal werknemers gedurende het boekjaar bedroeg 3,33 op basis van fulltime-eenheden.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
 for identification purposes only

29 JUN 2018 pag.16




	1-1-17 / 31-12-17	15-12-15 / 31-12-16
Personeelskosten naar functie		
Teamcoördinatoren (TC)	€ 129.708	€ 77.430
Assistenten TC	€ 37.272	€ 56.685
Projectcoach	€ 41.579	€ 27.179
Totaal personeelskosten	€ 208.559	€ 161.294
Huisvestingskosten (5)		
Huur	€ 33.003	€ 18.600
Telecom	€ 3.376	€ 2.371
GWE	€ 5.187	€ 1.024
Opstartkosten nieuwe Buurtwerkkamers	€ 6.480	€ 0
Overige huisvestingskosten	€ 1.252	€ 0
Totaal huisvestingskosten	€ 49.298	€ 21.995
Organisatiekosten (6)		
Financieel Beheer	€ 6.600	€ 5.600
Organisatie partners/financiers	€ 22.383	€ 15.500
Totaal organisatiekosten	€ 28.983	€ 21.100
Verenigingskosten (7)		
Kosten Bank	€ 171	€ 182
Administratiekosten	€ 456	€ 1.080
Website / Automatiseringskosten	€ 77	€ 283
Promotiekosten	€ 1.577	€ 1.286
Accountants & Advieskosten	€ 7.447	€ 0
Verenigingskosten	€ 1.157	€ 1.148
Onvoorzien kosten	€ 0	€ 4.952
Totaal verenigingskosten	€ 10.885	€ 8.931
Overige kosten (8)		
Werkervaring/SW-plaatsen	€ 7.143	€ 380
Evaluatie / Leerplan	€ 0	€ 2.400
Kosten project 'Bespaar Mij' exclusief BTW	€ 28.140	€ 0
Hand/Kasgeld	€ 9.050	€ 9.737
PBAZO kascontrole	€ 0	€ 6.665
Totaal overige kosten	€ 44.333	€ 19.182
Dotatie voorzieningen (9)		
Fiscale vorderingen	€ 44.707	€ 27.099
Vervanging buurtwerkkamer middelen	€ 3.800	€ 1.200
Vervangen medewerkers	€ 5.467	€ 7.200
Vordering werkgeverpremies	€ 4.500	€ 0
Totaal dotatie voorzieningen	€ 58.474	€ 35.499

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
 for identification purposes only
 pag.17

29 JUN 2018



ONDERTEKENING
Utrecht, 29 juni 2018

Naam

G.J. Dijkstra

Functie

voorzitter

Handtekening

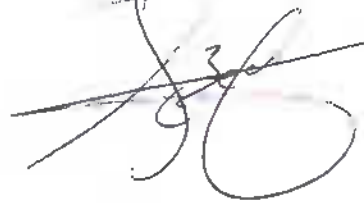

M.E. Riesewijk

penningmeester



S.C. Bedford

secretaris



Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Saskia Bedford

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018.18





OVERIGE GEGEVENS

Gert Dijkstra



Maurice Riesewijk



Saskia Bedford



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

29 JUN 2018 ^{pag.19}



7 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Buurtwerkkamer Coöperatie U.A.

A. Verklaring over de jaarrekening 2017

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2017 van Buurtwerkkamer Coöperatie U.A. te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit financieel verslag 2017 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Buurtwerkkamer Coöperatie U.A. op 31 december 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de staat van baten en lasten over 2017; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Buurtwerkkamer Coöperatie U.A., zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het financieel verslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het financieel verslag andere informatie, die bestaat uit:

- een inleiding en een algemeen verslag;
- de gegevens over de rechtspersoon.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het algemeen verslag, de gegevens over de rechtspersoon en de overige gegevens.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de coöperatie in staat is om haar activiteiten in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de coöperatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht, dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, dan wel het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de coöperatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan het bestuur dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met het bestuur over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Bloemendaal, 29 juni 2018

JPA Van Noort Gassler & Co B.V.



R. van Dijck MSc RA