

Financieel verslag 2019

Buurtwerkkamer Coöperatie



ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020

B

JPA
JOURNAL PRINTERS



KvK nummer 50744516
Btwid 8.23.000.025.078-35
algemeen accountantskantoor
www.bwkcantoor.nl

INHOUDSOPGAVE

ALGEMEEN

0	Inleiding	4
1	Algemeen	5
	Toelichting Bestuur Jaarrekening 2019	6

JAARREKENING

2	Balans per 31 december 2019	13
3	Staat van baten en lasten over 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019	14
4	Grondslagen voor de financiële verslaggeving	15
5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	17
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019	21

OVERIGE GEGEVENS

7	Controleverklaring van de onafhankelijk accountant	24
---	--	----

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020





Ref.nr.04294212
Telefoon 010 2291375 03
E-mail:info@barendrechtsebouw.nl
www.barendrechtsebouw.nl

ALGEMEEN



Gerrit Dijkstra



Maurits Riesewijk



Jacqueline Mays-Banet

ter identificatie d.d.
for identification purposes only
pag.3

09 JUL 2020





BuurtWerkKamer Coöperatie
NL-1015 KZ Amsterdam
tel: 020 480 1331 / 2510
info@buurtwerkamer.nl
www.buurtwerkamer.nl

Aan de leden en financiers van de BuurtWerkKamer Coöperatie

Amsterdam, 26 juni 2020

Geachte lezer,

Hierbij ontvangt u het financieel verslag over het boekjaar 2019 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.

Haugachidend namens BuurtWerkKamer Coöperatie

Gert Dijkstra - voorzitter

Maurice Riesewijk - Penningmeester

Jacqueline Meye-Banel - Secretaris

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Meye-Banel

ter identificatie d.d.
pag. 4
for identification purposes only

09 JUL 2020



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 buurtwerkcamers 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 maken en organiseren van de financiering voor de Buurtwerkcamers.

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

(*) Saskia Bedford is per 1 januari 2020 uitgetreden en vervangen door Jacqueline Banel die de functie van secretaris zal vervullen.

1.3 Bestemming van het exploitatiesaldo 2019

Het exploitatiesaldo over 2019 bedraagt -€ 5.921,-

Dit resultaat komt ten laste van 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 een jaarlijkse onkostenvergoeding van € 250,- 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



Jacqueline Banel

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



JPA
INNOVATIE



Registatie nr. 54744110
voortz. num. 090 0181 07522
info@buurtwerkamer.nl
www.buurtwerkamer.nl

TOELICHTING Bestuur Jaarrekening 2019 Buurtwerkamer Coöperatie

Financieel

De Liquiditeit van de Buurtwerkamer is redelijk maar kan en mag beter. Het doel is dat de liquiditeit van de coöperatie de maandelijkse lasten twee tot vier keer kunnen bedekken. De current ratio van de coöperatie ligt momenteel op 4.0. Hiermee is er wat marge om de directe kosten op korte termijn te kunnen blijven betalen.

In de jaarrekening van 2019 is er sprake van enige verschuivingen binnen de rapportagegroepen. Zo is de groep verenigingskosten uitgesplitst en is de rapportagegroep Locatiekosten er bij gekomen. De aanleiding hiervan is dat de Buurtwerkamer Coöperatie in 2019 inmiddels is gegroeid naar 9 locaties en op 1 januari 2020 weer naar 8 locaties. De locaties zijn verdeeld over Amsterdam (5) en Utrecht (3). De locatie Buurtwerkamer De Klop is per 1-1-2020 autonoom gegeven.

Ook om bovenstaande redenen is de Buurtwerkamer coöperatie m.t.v. 2019 gaan werken met kostenplaatsen. Bijna alle kosten die in 2019 zijn gemaakt en ook kan worden toegerekend aan de locaties zijn hierin meegenomen. De kosten die zijn gemaakt maar niet kunnen worden toegerekend aan een locatie zijn ten laste gebracht van de coöperatie in het algemeen en aan het project 'Schulden naar kansen'.



Gerrit Dijkstra



Maurice Riesewijk



Jacqueline-Maria Barol

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



Bezetting Bestuur

Gehalveerd 2019 bestond het bestuur van Buurtwerkamer Coöperatie uit drie personen, namelijk Saskia Bedford (secretaris), Maurice Riesewijk (penningmeester) en Gert Dijkstra (voorzitter). Alle drie doen het bestuurswerk onbezoldigd, zoals ook vastgelegd in besluiten van het bestuur, bevestigd door de ALV. De drie bestuursleden ontvangen uitsluitend een jaarvergoeding van ieder € 250,- als vergoeding voor gemaakte kosten (reiskosten, telefoonkosten en administratie). De bestuursleden ontvangen geen vergoeding noch betaling voor de uren die zij investeren in het organiseren en bijwonen van de bestuursvergaderingen en de ALV's van de Coöperatie, het op bezoek gaan bij de buurtwerkamers en het op de hoogte blijven van de ontwikkelingen bij en rondom de aangesloten buurtwerkamers, als ook geen enkele vergoeding voor de uren acquisitie in het overleg met bewoners en potentiële financiers voor eventuele nieuwe te starten buurtwerkamers.

Taakverdeling bestuur:

Bestuurslid	Taken/portefeuille 2019
Saskia Bedford secretaris	Vertrouwenspersoon binnen de organisatie Ambassadeur gemeente en woningcorporaties Amsterdam
Maurice Riesewijk penningmeester	Facilitair: ICT, Huren/gebruik ruimtes, GWE Financien: jaarrekening, financiële administratie, controle handgeld, factureren Personnel: loon- en contractadministratie, pensioenen, verzekeringen, ARBO-dienst Fiscale zaken: aangifte belastingen, overleg btw/voorzieningen
Gert Dijkstra voorzitter	Personele zaken/werkgever: arbeidscontracten, opdrachten ZZP, evaluatiegesprekken Organisatie/structuur: offertes, jaargroting, samenwerkingsafspraken partners Leden/ALV en bewonersverenigingen Pers/media/communicatie Ambassadeur financiers: fondsen, gemeenten en woningcorporaties

Governancecode

De Buurtwerkamer Coöperatie hanteert besturingssalspraken (oktober 2018) passend binnen het model 'Governancecode Welzijn & Maatschappelijke Dienstverlening' (juli 2008). Gewerkt wordt volgens het model 'Raad van Toezicht' met het bestuur van Buurtwerkamer Coöperatie als Raad van Bestuur, met de ALV (Algemene Leden Vergadering) als Raad van Toezicht en met een dagelijks leiding in een zelf organiserend team met een viertal functionarissen, namelijk:

- ❖ Coördinator Office (CO): Zerhaya Chin A Foeng,
- ❖ Financier en Facilitair Manager (FFM): Maurice Riesewijk,
- ❖ Buurtwerkamer Ontwikkelaar (BO): Juriaan Otto,
- ❖ Werkgever/Optrachtaggever en Contractmanager (WOC): Gert Dijkstra.

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Meye-Banet



Personnel in loondienst

In 2016 zijn we gestart met 2 medewerkers in loondienst, vanaf 31 december 2019 zijn dat er 7 en begin 2020 komen daar nog 2 medewerkers bij. Per 31 december 2019 zijn drie medewerkers bij ons in loondienst met een contract voor onbepaalde tijd (donker gekleurd weergegeven). Medio 2019 waren dat er nog 4. Dat geeft het volgende overzicht:

Medewerker	Functie	Datum in dienst	uren per week	Locatie(s)
André van Berkum	Assistent Teamcoördinator	1 maart 2016	32	MultiBran
Dayenne Tempo	Assistent Teamcoördinator	1 maart 2016 1 januari 2019	(32) 35	Casa Jipie Makandra
Sablet Balwantgir	Teamcoördinator	1 april 2017 tot 1 september 2019	24	Hart voor Leidsche Rijn
Mavis Dhoeman	Assistent Teamcoördinator	1 november 2017	32	De Handreiking,
Rita Nunes	Teamcoördinator	1 april 2019 tot 1 december 2019	18	Casa Jipie Makandra
Angelique Slaghbekke	Assistent Teamcoördinator	1 februari 2018 tot 31 december 2019	32	TOP
Ingrid Correlje	Assistent Teamcoördinator	In mei 2020 na werkervaringsperiode	32	TOP/Verbinding
Dynaida Gumbs	Assistent Teamcoördinator	1 mei 2018	24	Hart voor Leidsche Rijn
Iren Hamel	Assistent Teamcoördinator	1 september 2018	25	De Handreiking
Meredith Ritfeld	Assistent Teamcoördinator	1 mei 2019 tot 31 oktober 2019	10,5	De Handreiking
Tracey de Vroedt	Assistent Teamcoördinator	1 november 2018 tot 31 december 2019	24	De Verbinding
Kelly Brouwer-van Ee	Assistent Teamcoördinator	1 november 2018	8	De Verbinding
Bianca Centrac	Assistent Teamcoördinator	1 januari 2019 1 januari 2020	25 32	MultiBran
Souhaila Bouchal	Teamcoördinator (in opleiding)	1 januari 2019	18	TOP
Phillippi Edward	Assistent Teamcoördinator	1 februari 2020	32	Geuzennest
Totaal	13 personen		315,5 uur in 2019 8,76 fte	9 buurtwerkcamers

Bij Buurtswerk Coöperatie geldt een 36-uurige werkweek. Totale bezetting medio 2019 komt uit op 315,5 uren per week ofwel omgerond 8,76 fte (functionele taak eenheden).

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020





Postadres: 04744118
Postbus 1603 Tiel 6531 0775 09
info@eerstewerkcoöperatie.nl
www.eerstewerkcoöperatie.nl

Personneelsbeleid

Het personeelsbeleid is vernieuwd en vastgelegd voor drie jaren (2019-2022). Daarin worden beschreven:

- ❖ alle beschikbare functies binnen de Coöperatie,
- ❖ alle afspraken voor goed werkgeverschap,
- ❖ specifieke afspraken voor het werken bij de Coöperatie in loondienst,
- ❖ idem als ZZP'er inclusief afspraken over maximaal te hanteren uurtarieven,
- ❖ arbeidsomstandigheden, zoals het altijd prettig kunnen werken zonder negatieve werkdruk.

Gerrit Dijkstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Meye-Burel





KvK nummer: 07944118
Telefoonnummer: 0800-03310775-75
E-mailadres: kennis@kennisbaw.nl
www.kennisbaw.nl

Training en opleidingen

In 2018 is een begin gemaakt met het organiseren van ruimte, aanbod en begeleiding van alle actieve medewerkers en vrijwilligers bij de Coöperatie in het ontwikkelen van ieders talenten, kennis en vaardigheden. Dat is in 2019 verder uitgebouwd binnen het team. De volgende acties zijn daartoe op het gebied van 'training en opleidingen' in gang gezet:

- ❖ het regelmatig intern organiseren van workshops over werkrelevante thema's,
- ❖ begeleiding bij individuele opleidingstrajecten voor medewerkers en vrijwilligers,
- ❖ ontwikkelen en beschrijven van werkmethoden binnen de Coöperatie en dit met alle betrokkenen regelmatig bespreken, evalueren en waar nodig aanpassen,
- ❖ gezamenlijke 'incompany' trainingen.



Gerrit Dijkstra



Maurice Biesewijk



Jacqueline Meye-Bandal

pag.10
ter identificatie a.d.
for identification purpose only

09 JUL 2020





Nederlandse ID 0116
Invoercode: 18019402501
www.banquekaart.nl

ONDERTEKENING
Utrecht, 26 juni 2020

Naam

G.J. Dijkstra

Functie

voorzitter

Handtekening

M.F. Riesewijk

Jacqueline Barel

penningmeester

secretaris

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Meye Barel

pg 11

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020

B

JPA
INTERTECHNICAL



Ref.nr. 51749116
rekeningnummer 1880 0331 0755 02
info@bwcoppendie.nl
www.bwcoppendie.nl

JAARREKENING



Gerrit Dijkstra



Maurice Bliesewijk



Jacqueline Moye-Baré

pag.12

ter identificatie d.d.
for identification p.

09 JUL 2020

B.

JPA
INTEGRATION

2 BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA		31 december 2019	31 december 2018
Materiële vaste activa			
Materiële vaste activa	(A)	€ 7.044	€ 8.366
Vlottende activa			
Vorderingen	(B)	€ 77.364	€ 46.719
Liquide middelen	(C)	€ 35.915	€ 108.647
Totaal		€ 120.323	€ 163.732
 PASSIVA			
		31 december 2019	31 december 2018
Eigen Vermogen	(D)	€ 18.343	€ 24.264
Voorzieningen	(E)	€ 36.167	€ 29.167
Kortlopende schulden	(F)	€ 65.813	€ 110.301
Totaal		€ 120.323	€ 163.732



Gerrit Dijkstra



Maurice Rijssenwijk



Jacqueline Meye-Baert

pag.13



3 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 1 JANUARI 2019 TOT EN MET 31 DECEMBER 2019

		2019	2018
BATEN			
Subsidies bijdrage Stadsdeel Zuid Oost	(1)	€ 248.000	€ 256.000
Subsidies bijdrage Stadsdeel Nieuw West		€ 30.000	-
Subsidies bijdrage gemeente Utrecht		€ 227.000	€ 153.000
Woningcorporaties	(2)	€ 134.800	€ 87.500
Bijdrage VSB fonds	(3)	€ 28.000	€ 22.600
Bijdrage Stichting DOEN		€ 45.000	€ 40.100
Bijdrage KH fonds		-	€ 13.600
Bijdrage Rabobank		€ 4.000	€ 2.500
Bijdrage Schulden naar kansen		€ 27.500	€ 7.500
Bijdrage Kansfonds		€ 20.000	€ 10.000
Bijdrage Oranjefonds		€ 25.000	-
Overige baten		<u>€ 14.419</u>	<u>€ 1.750</u>
		€ 803.719	€ 594.550
LASTEN			
Personeelskosten	(4)	€ 506.850	€ 392.935
Leer-werk & Stagekosten	(5)	€ 22.433	€ 11.815
Huisvestingskosten	(6)	€ 99.672	€ 56.451
Organisatiekosten	(7)	€ 67.659	€ 41.521
Verenigingskosten	(8)	€ 28.591	€ 22.118
Lokatiekosten	(9)	€ 70.865	€ 55.824
Afschrijvingskosten	(10)	€ 1.321	€ 1.321
Dotatie voorzieningen	(11)	€ 7.000	€ 7.000
Overige baten & lasten	(12)	<u>€ 5.049</u>	<u>€ 5.168</u>
		€ 809.640	€ 594.154
RESULTAAT voor belasting		€ -5.921	€ 396
VPB		€ 0	€ 396
Resultaat na belasting		€ -5.921	€ 0

Gert Blijstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Moya-Bancil

pag.24
ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



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 620 Coöperaties, 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 besordeling 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 Rieswijk

Jacqueline Meye-Banet

pag.15

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020

JPA
REGISTRAR

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 vermelde 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.

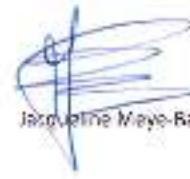
Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.



Gerrit Cijkstra



Maurice Riesewijk



Jacqueline Mays-Banet

pag. 16

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



JPA
INTERNATIONAL

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA	31 december 2019	31 december 2018
<u>Materiële vaste activa</u> (A)		
Inventaris	€ 4.604	€ 5.175
Vervoermiddelen	€ 2.440	€ 3.190
Totaal Materiële vaste activa	€ 7.044	€ 8.366

Vlottende activa

Vorderingen	(B)	
Restantsubsidie gemeente Amsterdam	-	€ 8.700
Restantsubsidie gemeente Utrecht	€ 18.700	-
Loonkostensubsidie	€ 5.793	€ 4.327
UV Tegemoetkoming	€ 4.297	
Restantbijdrage KH fonds	-	€ 13.600
Stichting Bijdrage Doen	-	€ 17.500
UWV Bijdrage	€ 1.162	-
Bijdrage Oranje fonds	€ 6.250	-
Bijdrage Stadgenoot	€ 6.000	-
Bijdrage Rochdale	€ 16.000	-
Gemeente Amsterdam Cluster Sociaal	€ 7.350	-
Wearborgsommen	€ 6.851	€ 2.592
Debiteuren	€ 4.000	-
Vooruitbetaalde Verzekeringspremies	€ 791	-
VPB	€ 170	-
Totaal vorderingen	€ 77.364	€ 46.719

Liquide middelen

(C)		
Triodosrekening NL03TRI/003901077503	€ 15.567	€ 518
Triodosrekening NL77TRI/00338835172	€ 348	-
Triodosrekening NL83TRI/02024946585	€ 20.000	€ 107.825
Totaal liquide middelen	€ 35.915	€ 108.647

PASSIVA

Eigen Vermogen

(D)	
Stand per 31 december 2018	€ 24.264
af: resultaat 2019	€ 5.921

Stand per 31 december 2019

Gert Dijkstra

Maurice Riesewijk

Jacqueline Meye-Banet

pag.17

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



	31 december 2019	31 december 2018
Voorzieningen (€)		
Voorziening vervanging BWX middelen	€ 5.000	€ 5.000
Voorziening fiscale vorderingen	-	-
Voorziening vervangen medewerkers	€ 26.667	€ 19.667
Voorziening vordering werkgeverpremies	€ 4.500	€ 4.500
Totaal voorzieningen	€ 36.167	€ 29.167

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

2. Voorziening Schade Inboedel en Vervanging Middelen & Apparatuur

De voorziening is genomen omdat de Coöperatie geen inboedelverzekering heeft gesloten 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 onvoorzien activiteiten worden gestart, zoals bijv. met naaimachines, tuingereedschap, klusmiddelen e.d. Alle aanwezige inboedel, middelen en apparatuur telt bij een buurtwerkamer al snel op tot een nieuwwaarde van ca. € 10.000,-.

De benodigde omvang voor de voorziening is ca. 20% van de waarde van alle aanwezige spullen, dus op de grootte 20% van ca. € 10.000,- ofwel € 2.000,- per buurtwerkamer. Met het huidige aantal buurtwerkamers (8) is dat een totaal gewenste voorziening van € 16.000,-.

Deze voorziening is weliswaar belangrijk maar minder urgent dan de volgende twee voorzieningen. Dat maakt dat bij beperkte ruimte voor het uitbreiden van voorzieningen juist deze voorziening noodgedwongen per balansdatum 31/12/2019 blijft staan op € 5.000,-. Er vindt dus geen dotatie plaats in 2019.

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. Inmiddels zijn van de negen medewerkers er drie bij de Coöperatie in 'vaste dienst' c.q. op 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. Daarom wordt rekening gehouden met een kans op uitval van 20% voor de duur van gemiddeld zes maanden per keer.

De benodigde omvang voor de voorziening is aldus zes maanden keer de bruto loonsom per maand (inclusief alle premies) van alle negen medewerkers in loondienst bij de Coöperatie, vermenigvuldigd met de uitvalkans van 20% (ofwel twee van de negen medewerkers vallen voor langere tijd uit). Met een bruto loonsom op 31 december 2019 per maand van € 37.171,- is dat $(2 \times 0,2)$ een totaal gewenste voorziening van € 44.605,-.

Deze voorziening heeft een zeer hoge prioriteit. Vandaar dat alle beschikbaar ruimte om een voorziening op te hogen aan deze voorziening wordt bestemd. Dat levert een maximale dotatie op van € 7.000,-. Daarmee komt deze voorziening per balansdatum 31/12/2019 uit op € 26.667,-.

Gert Dijkstra

Maurice Bliesewijk

Jacqueline Meyer-Baner

pag. 18

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



3. Voorziening Vordering Werkgeverspremies bij schijn ZZP

Door de onzekerheden rondom de wetgeving inzake ZZP versus loondienst kan het zijn dat in de nabije toekomst de fiscus één of enkele ZZP opdrachten bij de Coöperatie gaat beoordeelen 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 2020 open te kunnen houden is een beperkte voorziening nodig waarmee zo nodig een vordering van de fiscus op alsnog te betalen werkgeverspremies kan worden afgeboukt.

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 2019 van in totaal € 185.748,-, resulterend in een gewenste voorziening van (x0,026) ca. € 4.830,-.

Deze voorziening is belangrijk, maar is gelet op de schaarse extra dotatie ruimte, nu al wel voldoende groot. Daarom vindt er geen extra dotatie plaats in 2019 en blijft deze voorziening per balansdatum 31/12/2019 staan op € 4.500,-.

Overzicht voorzieningen

De voorzieningen per balansdatum in een overzicht, gewenst/benodigd en haalbaar/gerealiseerd:

Voorziening	Gerealiseerd op balans 31/12/2018	Gewenst op balans 31/12/2019	Haalbaar op balans 31/12/2019	Dotatie op voorziening in 2019
(A)	(B)	(C)	(D)	(B)-(A)
1. Voorziening Schade Inboedel en Vervanging Middelen & Apparatuur	€ 5.000	€ 16.000	€ 5.000	€ 0
2. Voorziening Vervangen Medewerkers	€ 19.667	€ 44.605	€ 26.667	€ 7.000
3. Voorziening Vordering Werkgeverspremies bij schijn ZZP	€ 4.500	€ 7.000	€ 4.500	€ 0
Totaal	€ 29.167	€ 67.605	€ 36.167	€ 7.000

Gen. Dijkstra

Maurice Bliesewijk

Jacqueline Meyers-Sainte

pag.19

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020





Stichting Wijkcoöperatie
voornaam: 55744116
voort: NL24 RABO 0361 2775 00
info@wijkcoöperatie.nl
www.wijkcoöperatie.nl

	31 december 2019	31 december 2018
<u>Overlopende passiva</u> (P)		
Personalekosten	€ 27.219	€ 17.322
Vooruit ontvangen subsidies	€ 22.500	€ 70.000
VPB	-	€ 214
Crediteuren	€ 9.594	€ 10.513
Overige NTB	€ 6.400	€ 12.252
Totaal overlopende passiva	€ 65.813	€110.301

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 2019 € 78.148,- inclusief BTW en servicekosten. Hiervoor zijn in 2018 huurcontracten voor opgesteld.



Gerrit Dijkstra



Maurice Miesewijk



Jacqueline-Meyne-Baaijel

pag.20

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019
BATEN

	2019	2018
Subsidies	(1)	
Subsidie gemeente Amsterdam Stadsdeel Zuid Oost	€ 248.000	€ 256.000
Subsidie gemeente Amsterdam Stadsdeel Nieuw West	€ 30.000	-
Subsidie gemeente Utrecht	€ 227.000	€ 153.000
Totaal subsidies	€ 505.000	€ 409.000
 Woning corporaties	 (2)	
Eigen Haard Amsterdam	€ 48.700	€ 45.000
Rochdale Amsterdam	€ 35.000	€ 10.000
Ymere Amsterdam	€ 15.000	€ 15.000
Stadgenoot Amsterdam	€ 16.000	€ 10.000
Portaal Utrecht	€ 7.500	€ 7.500
Mitros Utrecht	€ 8.600	-
Bo-Ex'01 Utrecht	€ 2.000	-
Groen West Utrecht	€ 2.000	-
Totaal woning corporaties	€ 134.800	€ 87.500
 Bijdrage VSB fonds	 (3)	
Bijdrage Stichting DOEN	€ 28.000	€ 22.600
Bijdrage KH fonds	€ 45.000	€ 40.100
Bijdrage Rabobank	-	€ 13.600
Bijdrage Kansfondsen	€ 4.000	€ 2.500
Bijdrage Oranjefonds	€ 20.000	€ 10.000
Bijdrage Schulden naar kansen	€ 25.000	-
Totaal	€ 149.500	€ 96.300
 Overige baten		
Inkomsten leden & Overige opbrengsten	€ 5.356	
Projectopbrengsten Hopfile 163	€ 7.350	
Overige baten	€ 1.713	€ 1.750
Totaal overige baten	€ 14.419	€ 1.750

pag.21

 ter identificatie d.d.
 for identification purposes only

09 JUL 2020



LASTEN	2019	2018
Personalekosten	(4)	
Brutosalarissen	€ 225.056	€ 129.192
Sociale lasten	€ 38.136	€ 21.001
Pensioengrondslagen	€ 12.155	€ 7.654
Inhuurderden	€ 298.458	€ 272.299
Overige personeelskosten	€ 3.607	€ 4.610
Subtotaal	€ 577.422	€ 434.756
Af: Ioonkostensubsidie Gemeente Amsterdam	€ 34.984	€ 29.966
Ioonkostensubsidie Gemeente Utrecht	€ 17.424	€ 10.140
UV Tegemoetkoming	€ 9.254	€ 1.714
ZW uitkering UWV	€ 8.810	-
Totaal personeelskosten	€ 506.950	€ 392.936
 Leer-werk & Stagekosten	 (5)	
Participatie Werkervaringsplaatsen/Vrijwilligers	€ 18.036	€ 2.620
Stage & Werkervaring	€ 2.575	€ 2.850
Trainingskosten medewerkers/vrijwilligers	€ 1.822	€ 6.345
Totaal Leer-werk & Stagekosten	€ 22.433	€ 11.815
 Huisvestingskosten	 (6)	
Huur	€ 78.148	€ 39.998
GWE	€ 16.767	€ 10.649
Overige huisvestingskosten	€ 3.984	€ 1.743
Aanschaf klein inventaris	€ 773	€ 4.051
Totaal huisvestingskosten	€ 99.672	€ 56.451
 Organisatiekosten	 (7)	
Financial Beheer	€ 20.691	€ 12.826
Organisatie partners/financiers	€ 29.984	€ 19.312
ICT Beheer	€ 7.517	€ 5.753
Office coördinatie	€ 9.467	€ 3.630
Totaal organisatiekosten	€ 67.659	€ 41.521

Gert Dijkstra

Maurice Mesewijk

Jacqueline Meijer-Baart

pag 22

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



	2019	2018
Verenigingskosten	(8)	
Onderhoud Vervoermiddelen	€ 765	-
Brandstof	€ 400	€ 248
Parkeerkosten	€ 43	€ 110
Autoverzekering	€ 1.706	€ 526
Wegenbelasting	€ 423	€ 121
Algemene kosten	€ 1.011	€ 79
Accountants & Advieskosten	€ 6.000	€ 5.250
Kosten Bank	€ 409	€ 505
Bedrijfsverzekeringen	€ 450	€ 908
Opstartkosten nieuwe Buurtwerkcamers	€ 9.645	€ 10.186
Administratiekosten	€ 689	€ 544
Website	€ 111	€ 62
Verenigingskosten	€ 7.039	€ 3.469
Totaal verenigingskosten	€ 28.691	€ 22.118
Lokatiekosten	(9)	
Verbouwingkosten Buurtwerkamer	€ 8.773	€ 3.322
Telefoon en Internetkosten	€ 10.594	€ 5.836
Automatiseringskosten	€ 20.794	€ 16.845
Promotiekosten	€ 6.255	€ 9.104
Handgeld	€ 24.439	€ 20.717
Totaal Lokatiekosten	€ 70.865	€ 55.824
Afschrijvingskosten	(10)	
Afschrijvingskosten	€ 1.321	€ 1.321
Totaal Afschrijvingskosten	€ 1.321	€ 1.321
Dotatie voorzieningen	(11)	
Vervangen medewerkers	€ 7.000	€ 7.000
Totaal dotatie voorzieningen	€ 7.000	€ 7.000
Overige Baten & Lasten	(12)	
Heffingsrente/boete belastingdienst	-	€ 5.168
Projectkosten Hoptille 183	€ 5.000	-
Bekeuringen	€ 49	
Totaal Overige Baten & Lasten	€ 5.049	€ 5.168

Gert Buijkstra

Maurice Bloemwijk

Jacqueline Moye-Barclay

pag.23

ter identificatie d.d.
for identification purposes only

09 JUL 2020



7 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Buurtwerkamer Coöperatie U.A.

A. Verklaring over de jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2019 van Buurtwerkamer Coöperatie U.A. te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit financieel verslag 2019 opgenomen jaarrekening een geloofwaardig beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Buurtwerkamer Coöperatie U.A. op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving 620 Coöperaties.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de staat van baten en lasten over 2019; 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 controlesstandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Buurtwerkamer Coöperatie U.A., zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-updrachten (VIO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beruepsregels 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;
- een algemeen verslag; en
- de toelichting van het bestuur op de jaarrekening 2019.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die vereist is.

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 toelichting van het bestuur op de jaarrekening 2019 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 continuïtsveronderstelling, 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 gerechtigd 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, alzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De mateleitelt beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlevaardigheden 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 controlevaardigheden en het verkrijgen van controlevaardigheden 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 geschrift, 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 controlevaardigheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze vaardigheden 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 rechtmachtheidscriteria 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 duidelijk 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.

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.

Heemstede, 9 juli 2020

JPA Van Noort Gassler & Co B.V.



R. van Dijck MSc RA