



Accountantsverslag 2021 voor:

Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A.

22 april 2022

Geachte bestuursleden,

Met genoegen presenteren wij u ons accountantsverslag 2021 met betrekking tot de controle van de jaarrekening van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. De opdracht tot controle van de jaarrekening is uitgevoerd conform de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de opdrachtbevestiging.

Dit verslag gaat in op de belangrijkste bevindingen uit onze controle van de jaarrekening. Naast de uiteenzetting van onze belangrijkste bevindingen uit onze controle, betreft het voornaamste uitgangspunt van dit verslag de bestuursleden te wijzen op constatering van mogelijke risico's die binnen uw onderneming aanwezig zijn, zoals eventuele tekortkomingen en achterstanden van uw financiële en administratieve processen. Naast constatering van risico's dragen wij ook (in hoofdlijnen) mogelijkheden aan ter verbetering van deze processen, de administratieve organisatie daarvan en de daarin opgenomen maatregelen van interne beheersing en op welke wijze dit aangepakt zou kunnen worden. Indien gewenst zijn wij graag bereid u te ondersteunen in het verder uitwerken van deze verbeteringen.

Ons rapport is als volgt ingedeeld:

1. Management samenvatting.
2. Uw jaarrekening en onze bevindingen.
3. Fraude en naleving wet- en regelgeving.
4. Onafhankelijkheid.
5. Bevindingen ten aanzien van uw IT-omgeving.
6. Overige punten.

Wij bedanken Aline Kroon van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. voor de open en prettige samenwerking die we hebben ervaren tijdens het verrichten van onze controlewerkzaamheden voor uw organisatie. Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest en zijn vanzelfsprekend tot het geven van nadere toelichting gaarne bereid.

Met vriendelijke groet,
Boon Registeraccountants B.V.

J. Buter MSc RA

1. Bestuur samenvatting

1.1 Strekking controleverklaring

Wij hebben onze controle van de jaarrekening 2021 van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. uitgevoerd en hebben een goedkeurende verklaring afgegeven bij de jaarrekening van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. met een balanstotaal van € 170.807 en een resultaat na belastingen van € 28.998.

1.2 Doel en object van de controle

Het doel van de controle is het geven van een onafhankelijk oordeel of de financiële overzichten van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. in alle van materieel belang zijnde opzichten, zijn opgesteld in overeenstemming met de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Voor Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met Titel 9 BW2.

1.3 Opdracht en controleaanpak

We hebben de jaarrekening gecontroleerd conform de met u gemaakte afspraken in de opdrachtbevestiging. Voor accountantscontrole gelden inherente beperkingen, die zijn uiteengezet in de opdrachtbevestiging.

Onze controleaanpak is voornamelijk gebaseerd op een gegevensgerichte en risicogerichte benadering, waarbij gesteund wordt op de opzet en bestaan van de aanwezige administratieve organisatie en de daarin opgenomen beheerssystemen. De aanpak gaat uit van een risicoanalyse op transactiestromen, zoals inkoop van kosten en personeelszaken. Daarnaast worden bedrijfsrisico's beoordeeld die voortvloeien uit de strategie en operaties van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. In de risicoanalyse hebben wij beoordeeld in hoeverre de onderkende risico's van invloed kunnen zijn op de jaarrekening. De risico's met een hoge waarschijnlijkheid van het zich voordoen en mogelijke materiële impact hebben in onze controle meer aandacht gehad.

1.4 Materialiteit

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 de onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. bepaald op € 18.000. De materialiteit is gebaseerd op een percentage van de baten. Wij zullen de tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 2.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

1.5 Controleverschillen

Wij informeren het bestuur omtrent de controleverschillen (gecorrigeerd of niet) die wij tijdens onze controle hebben vastgesteld en die naar ons oordeel individueel dan wel gezamenlijk een belangrijke invloed hebben op de financiële verslaggeving door de vennootschap. Wij informeren eveneens omtrent niet-gecorrigeerde controleverschillen waarvan het management heeft aangegeven dat zij van oordeel is dat deze zowel individueel als gezamenlijk niet materieel zijn voor de jaarrekening als geheel.

Wij hebben tijdens de controle een aantal controleverschillen geconstateerd:

- In 2020 was er een subsidie ontvangen vanuit het Koploperstraject (€ 20.000) wat ook betrekking had op 2021. Deze was nog steeds als overlopende passiva opgenomen en is in de jaarrekening 2021 gecorrigeerd naar de baten. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.
- Over de gebouwen wordt niet afgeschreven aangezien de boekwaarde lager ligt dan de WOZ-waarde. Deze fiscale beperking heeft geen impact op de commerciële waardering en derhalve is de afschrijving (€ 2.793) wel geboekt in de jaarrekening. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.
- Meerkosten corona (€ 16.827) waren opgenomen in 2021 als bate. Dit was echter een bate die volledig toeziet op 2020 en is derhalve gecorrigeerd naar nihil. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.
- In 2020 was ZonMW subsidie (€ 5.000) als bate opgenomen. Deze bate is begin januari ontvangen er per abuis nogmaals als omzet genomen. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.
- In de kosten is voor het nieuwe huurpand (Spadelaan 140B) een borgsom ad € 2.550 opgenomen. Deze dient echter gepresenteerd te worden in de balans. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.
- Vanuit de debiteuren is een reclass boeking gemaakt voor de resterende ZonMW subsidie ad € 5.000 naar de overlopende activa. Deze is inmiddels gecorrigeerd in de jaarrekening 2021.

2. Uw jaarrekening en onze bevindingen

2.1 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van 2020. De gehanteerde grondslagen zijn passend voor de financiële verslaggeving van Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A..

De jaarrekening is opgesteld door het bestuur in overeenstemming met de bepalingen van BW 2 Titel 9 en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor micro- en kleine rechtspersonen. Als onderdeel van onze controle met betrekking tot de jaarrekening hebben wij:

- de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving beoordeeld; en
- de juistheid en de volledigheid van de toelichtingen beoordeeld.

Wij zijn van mening dat de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling die het bestuur heeft gehanteerd bij het opstellen van de jaarrekening 2021 en de totstandkoming van transacties aanvaardbaar zijn.

2.2 Afwegingen en schattingen van het bestuur

Voor het opstellen van de jaarrekening moeten vaak schattingen worden gemaakt. Bepaalde schattingen zijn van bijzonder belang door hun invloed op de jaarrekening en de waarschijnlijkheid dat toekomstige gebeurtenissen significant afwijken van de verwachtingen van het management.

Wij rapporteren omtrent ons oordeel over de aanvaardbaarheid van die schattingen. Op grond van onze werkzaamheden komen wij tot de conclusie dat de schattingen zoals deze zijn verwerkt in de jaarrekening, behoudens de (eventuele) vermelde bevindingen in dit verslag, aanvaardbaar zijn.

Wij kunnen instemmen met de door het management gemaakte afwegingen en schattingen.

2.3 Kernpunten van de controle

Ten behoeve van de controle van de jaarrekening hebben wij de volgende significante risico's onderkend:

Ref.	Omschrijving risico	Risico classificatie	Referentie paragraaf
1.	Niet voldoen aan subsidievoorwaarden	Hoog (significant)	2.3.1
2.	Continuïteitsveronderstelling	Hoog (significant)	2.3.2
3.	Rechtmatigheidsvoorschriften	Hoog (significant)	2.3.3
4.	MO: beïnvloeden schattingen	Hoog (significant)	2.3.4

Middels de uitgevoerde controlewerkzaamheden hebben wij voorgenoemde risico's tot een aanvaardbaar laag niveau gereduceerd. Wij wijzen naar de betreffende paragrafen voor nadere toelichting per risico.

2.3.1 Niet voldoen aan de subsidievoorwaarden

Aan de hand van het uitvoeren van een steekproef de rechtmatigheid van de kosten vastgesteld. Vanuit de controle op juistheid en volledigheid van de eigen baten geen bijzonderheden geconstateerd.

2.3.2 Continuïteitsveronderstelling

Conform voorgaande jaren in Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. voor het grootste deel van de activiteiten (Basisontmoetingsplek Ons Honk) hoofdaannemer. Verder is ook voor 2022 door de gemeente Apeldoorn Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. aangewezen als onderaannemer ten behoeve van het leveren van Inwonersondersteuning Apeldoorn Stadsdeel Zuidwest. Op basis van de toegekende subsidie voor 2022 kan de continuïteit voldoende gewaarborgd worden.

2.3.3 Rechtmatigheidsvoorschriften

Zoals ook bij punt 2.3.1. is opgenomen is er een steekproef uitgevoerd op de rechtmatigheid van de kosten. Hieruit is geconstateerd dat de kosten rechtmatig zijn opgenomen in de jaarrekening.

2.3.4 MO: beïnvloeden schattingen

Wij hebben detailwerkzaamheden uitgevoerd bij de posten die mogelijke door management kunnen worden beïnvloed. Hierbij hebben wij geen bijzonderheden geconstateerd.

2.4 Overige jaarrekeningposten

2.4.1 Materiële vaste activa

- De waardering van het gebouw 'Ons Honk' bedraagt € 96.762 en ligt lager dan de WOZ-waarde van € 166.000. Hierdoor is het fiscaal niet toegestaan om op het gebouw verder af te schrijven en dient de fiscale boekwaarde 'bevroren te worden'. Commercieel dient echter gewoon afgeschreven te worden tot restwaarde. Gezien de hoge WOZ-waarde ten opzichte van de boekwaarde is er geen indicatie voor een bijzondere waardevermindering.
- In 2021 is commercieel echter niet afgeschreven op gebouwen zodat er een correctie (zie controleverschillen) is gemaakt van € 2.793.

2.4.2 Eigen vermogen

- De algemene reserve bedraagt € 33.052 (in 2020: € 4.052). Voorgaande jaren is opgemerkt dat het eigen vermogen fragiel was, waarbij de solvabiliteit circa 2% bedroeg. In 2021 is dit verbeterd en is de solvabiliteitsratio verhoogd naar 19%. Wel wordt opgemerkt dat het werkkapitaal (de vorderingen en liquide middelen) ad € 52.490 niet dekkend is voor de aanwezige schulden ad € 61.328.

2.4.3 Baten

- De baten zijn in 2021 gedaald naar € 599.953 (2020: € 652.349). De daling komt met name doordat er in 2021 sprake is van een nieuwe subsidiestructuur, waarbij Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. nu werkt als onderaannemer ten behoeve van het leveren van Inwonersondersteuning Apeldoorn Stadsdeel Zuidwest. Wel is Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. voor het grootste deel van de activiteiten (Basisontmoetingsplek Ons Honk) hoofdaannemer.

2.4.4 Continuïteit

- Op basis van de resultaten van het boekjaar 2021 en de verwachting voor 2022, geen bijzonderheden inzake de continuïteit geconstateerd.

3. Fraude en naleving wet- en regelgeving

Het bestuur is primair verantwoordelijk voor het voorkomen en ontdekken van fraude en voor de naleving van wet- en regelgeving. Uit dien hoofde is zij verantwoordelijk voor het voeren van een adequate financiële administratie en het opzetten en in stand houden van een geschikt systeem van interne beheersing (waaronder procedures voor het waarborgen van de betrouwbaarheid en continuïteit van geautomatiseerde systemen en het voorkomen en opsporen van fraude, overige onregelmatigheden en fouten en niet-naleving van wet- of regelgeving). Wij hebben onze controle zodanig ingericht dat wij een redelijke mate van zekerheid verkrijgen dat materiële afwijkingen in de jaarrekening (waaronder materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude) aan het licht zullen komen.

Bij de beoordeling van het risico omtrent corruptie hebben wij gekeken naar klant-specifieke omstandigheden, zoals de geografische plaats van de activiteiten, en hebben wij gekeken naar de sectoren waar corruptie meer dan gemiddeld voorkomt en beoordeeld in hoeverre buitenlandse wetgeving als de UK Bribery Act en de US Foreign Corrupt Practices Act van invloed kunnen zijn.

Wij hebben aandacht besteed aan de compliance met de voor u van toepassing zijnde wet- en regelgeving en overige bepalingen voor zover wij die van belang achten in het kader van onze controle van de jaarrekening.

Onze controle bestond echter niet uit een uitvoerige controle van transacties zoals noodzakelijk zou zijn om fouten of fraude die niet hebben geleid tot materiële afwijkingen in de jaarrekening te kunnen opsporen. Het controleproces kent inherente beperkingen. Als gevolg van de aard van fraude, met name wanneer daarbij sprake is van verhulling door samenzwering en vervalsing van documenten, is het mogelijk dat bij een controle die is opgezet en uitgevoerd in overeenstemming met algemeen aanvaarde controlestandaarden materiële fraude niet wordt ontdekt. Hoewel effectieve interne beheersingsmaatregelen het risico dat fouten en fraude zich voordoen of onontdekt blijven doen afnemen, wordt dit risico hiermee niet weggenomen. Gelet op de hiervoor geschetste inherente beperkingen van het zowel onze als de interne controle kan absolute zekerheid dat alle fouten of gevallen van fraude aan het licht zijn gekomen dus niet gegeven worden.

Zoals overeengekomen in onze controleaanpak omvatten onze werkzaamheden onder meer besprekingen met diverse medewerkers over mogelijke frauderisico's. Wij hebben de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- Het bevragen van het bestuur en anderen;
- Evalueren van de interne beheersingsmaatregelen en systemen in relatie tot fraude;
- Het evalueren van de argumenten voor significante ongebruikelijke transacties en kastransacties;
- Het beoordelen van schattingen in verband met mogelijke sturing;
- Het beoordelen van de juistheid van handmatige journaalposten;
- Zorgen voor een passend niveau van professioneel-kritische houding tijdens het controleproces;

Tijdens onze controle van de jaarrekening 2021 hebben wij geen aanwijzingen voor fraude gevonden. U heeft tevens aangegeven geen fraudegevallen te hebben geconstateerd.

4. Onafhankelijkheid

Onafhankelijkheid externe accountant

Nederlands recht en overige beroepsregels, zoals de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO), vereisen dat wij onafhankelijk zijn ten opzichte van onze controlecliënten. Wij zijn van mening dat door ons is voldaan aan deze eisen.

Bevestiging onafhankelijke positie

Wij bevestigen dat wij geen giften en/of geschenken hebben gegeven aan dan wel aangenomen van de onderneming of haar personeel. Wij hebben de overige dienstverlening naast de controle van de jaarrekening beoordeeld aan de hand van onze beroepsregels en hebben geconcludeerd dat het type dienstverlening en de vergoeding onze onafhankelijkheid niet beïnvloeden.

5. Bevindingen ten aanzien van uw IT-omgeving

Vanuit wet- en regelgeving (art. 393.4 BW 2) is het vereist dat wij een reflectie geven op de betrouwbaarheid en continuïteit van uw geautomatiseerde gegevensverwerking. Op basis van onze werkzaamheden zijn wij van mening dat de IT-omgeving binnen uw organisatie van voldoende niveau is om de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking te waarborgen.

Door de groei van het belang van IT binnen onze samenleving krijgen wij ook te maken met de cyber risico's die hieruit voortvloeien, zoals bijvoorbeeld CEO-fraude. Doordat we dagelijks gebruik maken van internet, bedrijfsapplicaties en interne netwerken heeft iedereen te maken met risico's gerelateerd aan cyber security. Indien deze risico's zich voordoen kunnen deze zorgen voor een impact op de systemen van de organisatie en de effectiviteit van de interne beheersing.

Aangezien cyber risico's voor iedere organisatie ernstige gevolgen kunnen hebben, attenderen wij u op het belang van een cyberrisico analyse als vast onderdeel van het interne controlesysteem dat relevante financiële, operationele en rapportagerisico's onderkent, het belang en de waarschijnlijkheid daarvan adequaat inschat en de interne beheersing daarop toespitst

Tijdens onze interim controle hebben wij derhalve eveneens aandacht besteed aan de risico's als gevolg van deze vergaande impact van IT op onze samenleving. Hierbij is een inschatting gemaakt van het risico dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang zou kunnen bevatten als mogelijk gevolg van deze cyber risico's.

Uit onze controle blijkt dat er op dit gebied geen significante zaken zijn die aan u dienen te worden gemeld.

Wij hebben de automatiseringsorganisatie uitsluitend in het kader van de jaarrekeningcontrole beoordeeld. Deze jaarrekeningcontrole is niet gericht op de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking en hoeft daardoor niet te leiden tot bevindingen die bij een speciaal daarop gericht onderzoek naar voren zouden kunnen komen.

5.1 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Wij stellen vast dat het bestuur zich bewust is van de AVG. Wij benadrukken het belang van een goed privacy beleid rondom deze nieuwe wetgeving voor Buurtcoöperatie Apeldoorn-Zuid B.A. en verwijzen hiervoor onder meer naar de volgende website:

<https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/avg-nieuwe-europese-privacywetgeving>.

6. Overige punten

6.1 Voor- en nacalculatie urenbesteding

Zoals besproken zullen wij na afloop van onze controlewerkzaamheden een nacalculatie van onze urenbesteding uitvoeren en waar nodig met u delen.

6.2 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de cijfers 2021.

6.3 UBO-registratie

Op basis van Europese regelgeving, de vierde anti-witwasrichtlijn, moeten alle EU-landen gaan bijhouden wie de uiteindelijk belanghebbende (ultimate beneficial owner, afgekort UBO) is van een organisatie. Dit moet gaan bijdragen aan het voorkomen van witwaspraktijken en terrorismefinanciering. In Nederland maakt het UBO-register deel uit van het handelsregister.

Boon Registeraccountants B.V. heeft vanaf 27 maart 2022 een terugmeldplicht. Dat wil zeggen dat Boon Registeraccountants B.V. de verplichting heeft om de UBO-registratie in het UBO-register te vergelijken met de eigen UBO-registratie in het kader van de Wwft. Afwijkingen moeten we onderzoeken en melden bij de Kamer van Koophandel.

Het bestuur heeft aangegeven dat UBO-registratie inmiddels is ingediend bij de Kamer van Koophandel.

6.4 Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Het bestuur bevestigt dat er naast hetgeen dat reeds toegelicht is in de jaarrekening, geen sprake is van claims, rechtszaken en ander verplichtingen die toegelicht dienen te worden. Tevens zijn alle verstrekte zekerheden juist en volledig opgenomen volgens het bestuur.