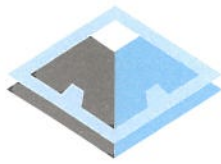


**Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer (De Lorzie)**  
gevestigd te Wormerveer

Rapport inzake de  
Jaarrekening 2018



## **Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

### **Inhoudsopgave**

Pagina

#### **Accountantsrapport**

Samenstellingsverklaring van de accountant	1
Algemeen	2
Resultaten	3
Financiële positie	5

#### **Jaarrekening**

Balans per 31 december 2018	8
Staat- van baten en lasten over 2018	10
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
Toelichting op de balans per 31 december 2018	14
Toelichting op de staat- van baten en lasten over 2018	19

**Adres** Zaanweg 75 - 76  
1521 DN Wormerveer

**Telefoon** 075 - 622 55 11

**Fax** 075 - 622 54 97

**E-mail** wormerveer@aagora.nl

**Website** www.aagora.nl

**KvK** 35025107

**BTW** NL8117.12.229.B01

Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer  
T.a.v. het bestuur  
Marktpllein 3  
1521 HS Wormerveer

Wormerveer, 25 april 2019

Geacht bestuur,

Hierbij bieden wij u het rapport aan inzake de jaarstukken over 2018 van Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer.

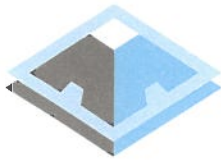
### **SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT**

De jaarrekening van Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2018 en de staat- van baten en lasten over 2018 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

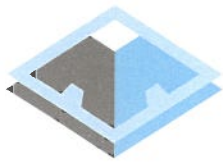


## **Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

### **ALGEMEEN**

#### **Boekjaar**

In de statuten van Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer is onder artikel 9 opgenomen dat het boekjaar van 1 augustus tot 1 augustus loopt. Echter worden de subsidies van de gemeente Zaanstad verstrekt op basis van een kalenderjaar. Daarom wordt deze jaarrekening opgesteld als ware het boekjaar gelijk aan het kalenderjaar.

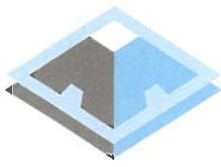


## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### RESULTATEN

#### Bespreking van de resultaten

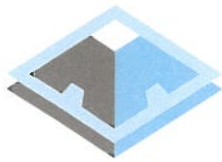
	2018		2017		Mutatie
	€	%	€	%	€
<b>Netto-omzet</b>	153.407	100,0	147.035	100,0	6.372
Inkoopwaarde van de omzet	-21.398	-13,9	-20.397	-13,9	-1.001
<b>Brutowinst</b>	132.009	86,1	126.638	86,1	5.371
Overige bedrijfsopbrengsten	94.670	61,7	61.000	41,5	33.670
<b>Brutomarge</b>	226.679	147,8	187.638	127,6	39.041
Personeelskosten	73.392	47,8	70.495	47,9	2.897
Afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoed- beleggingen	19.767	12,9	17.922	12,2	1.845
Overige bedrijfskosten	118.391	77,1	89.348	60,7	29.043
<b>Som der bedrijfslasten</b>	211.550	137,8	177.765	120,8	33.785
<b>Bedrijfsresultaat</b>	15.129	10,0	9.873	6,8	5.256
Financiële baten en lasten	-12.139	-7,9	-12.383	-8,4	244
<b>Resultaat uit gewone bedrijfs- uitoefening</b>	2.990	2,1	-2.510	-1,6	5.500



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### Resultaatanalyse

	<u>2018</u>
	<u>€</u>
<b>Resultaatverhogend</b>	
Hogere brutowinst	5.371
Hogere overige bedrijfsopbrengsten	33.670
Hogere financiële baten en lasten	244
	<u>39.285</u>
<b>Resultaatverlagend</b>	
Hogere personeelskosten	2.897
Hogere afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	1.845
Hogere overige bedrijfskosten	29.043
	<u>33.785</u>
Stijging van het resultaat	<u><u>5.500</u></u>



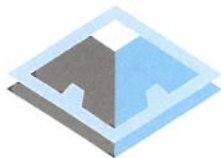
## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### FINANCIËLE POSITIE

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de vennootschap verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2018 in verkorte vorm.

#### Financiële structuur

	31-12-2018		31-12-2017	
	€	%	€	%
<b>Activa</b>				
Materiële vaste activa	627.732	89,3	604.161	95,0
Vorderingen	16.139	2,3	15.273	2,4
Liquide middelen	58.943	8,4	16.453	2,6
	<u>702.814</u>	<u>100,0</u>	<u>635.887</u>	<u>100,0</u>
	<u><u>702.814</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>635.887</u></u>	<u><u>100,0</u></u>
<b>Passiva</b>				
Stichtingskapitaal	21.252	3,0	18.262	2,9
Voorzieningen	40.000	5,7	10.458	1,6
Langlopende schulden	552.169	78,6	573.326	90,2
Kortlopende schulden	89.393	12,7	33.841	5,3
	<u>702.814</u>	<u>100,0</u>	<u>635.887</u>	<u>100,0</u>
	<u><u>702.814</u></u>	<u><u>100,0</u></u>	<u><u>635.887</u></u>	<u><u>100,0</u></u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### Analyse van de financiële positie

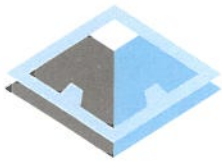
	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar</b>		
Vorderingen	16.139	15.273
Liquide middelen	58.943	16.453
	<hr/>	<hr/>
	75.082	31.726
Kortlopende schulden	-89.393	-33.841
	<hr/>	<hr/>
<b>Liquiditeitssaldo = werkkapitaal</b>	-14.311	-2.115
<b>Vastgelegd op lange termijn</b>		
Materiële vaste activa	627.732	604.161
	<hr/>	<hr/>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	613.421	602.046
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Financiering</b>		
Stichtingskapitaal	21.252	18.262
Voorzieningen	40.000	10.458
Langlopende schulden	552.169	573.326
	<hr/>	<hr/>
	613.421	602.046
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van een nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Met vriendelijke groet,  
AAGORA Accountants & Adviseurs

P.A. Oomen RA





## JAARREKENING



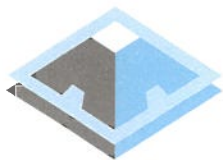


**Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

**BALANS PER 31 DECEMBER 2018**

**ACTIVA**

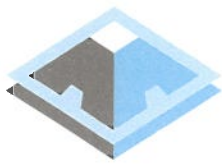
	<u>31 december 2018</u>		<u>31 december 2017</u>	
	€	€	€	€
<b>VASTE ACTIVA</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>				
Gebouwen	576.799		593.319	
Verbouwingkosten	41.982		-	
Inventaris	8.951		10.842	
		<u>627.732</u>		<u>604.161</u>
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Handelsdebiteuren	8.068		15.273	
Overige vorderingen en overlopende activa	8.071		-	
		<u>16.139</u>		<u>15.273</u>
<b>Liquide middelen</b>		58.943		16.453
		<u>702.814</u>		<u>635.887</u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### PASSIVA

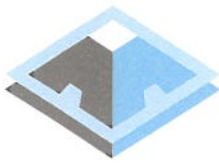
	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
<b>STICHTINGSKAPITAAL</b>				
Stichtingskapitaal		21.252		18.262
<b>VOORZIENINGEN</b>				
Overige voorzieningen		40.000		10.458
<b>LANGLOPENDE SCHULDEN</b>				
Schulden aan kredietinstellingen		552.169		573.326
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>				
Schulden aan kredietinstellingen	21.157		20.738	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	20.821		10.654	
Overige schulden en overlopende passiva	47.415		2.449	
		89.393		33.841
		<u>702.814</u>		<u>635.887</u>



**Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

**STAAT- VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018**

	2018		2017	
	€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	153.407		147.035	
Inkoopwaarde van de omzet	-21.398		-20.397	
<b>Brutowinst</b>	132.009		126.638	
Overige bedrijfsopbrengsten	94.670		61.000	
<b>Brutomarge</b>		226.679		187.638
Personeelskosten	73.392		70.495	
Afschrijvingen op immateriële, materiële vaste activa en vastgoedbeleggingen	19.767		17.922	
Overige bedrijfskosten	118.391		89.348	
<b>Som der bedrijfslasten</b>		211.550		177.765
<b>Bedrijfsresultaat</b>		15.129		9.873
Rentelasten en soortgelijke kosten		-12.139		-12.383
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b>		2.990		-2.510



## **Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

### **GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

#### **Informatie over de onderneming**

#### **Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister**

Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer is feitelijk gevestigd op Marktplein 3, 1521 HS te Wormerveer en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 61430757.

#### **Algemene toelichting**

#### **Belangrijkste activiteiten van de onderneming**

De activiteiten van Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer, statutair gevestigd te Wormerveer, bestaan voornamelijk uit: het exploiteren van een gebouw in Wormerveer ten behoeve van de ontmoeting, dienstverlening, het verenigingsleven en de vrijetijdsbesteding in Wormerveer en verder al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door bijeenkomsten, cursussen, vergaderingen, informatiebijeenkomsten en evenementen van zowel algemeen belang of prive-belang te faciliteren in Wormerveer en verder al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

#### **Algemene grondslagen voor verslaggeving**

#### **De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

#### **Grondslagen**

#### **Materiële vaste activa**

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen - behoudens de subsidie op de aanschaf van het pand, die in mindering is gebracht op de verkrijgingsprijs - worden gepassiveerd en vallen vrij ten gunste van het resultaat in dezelfde periode als de afschrijvingstermijn die van toepassing is van de corresponderende activa.



## **Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan de bedrijfsgebouwen is een voorziening voor groot onderhoud gevormd. De toevoeging aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden van groot onderhoud verloopt.

### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat- van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

### **Voorziening voor groot onderhoud**

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

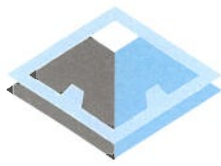
### **Langlopende schulden**

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Indien geen sprake is van (dis)agio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de staat- van baten en lasten als interestlast verwerkt.

### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.



## **Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer**

### **Grondslagen voor de bepaling van het resultaat**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

### **Omzetverantwoording**

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

### **Afschrijvingen op materiële vaste activa**

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

### **Overige bedrijfskosten**

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

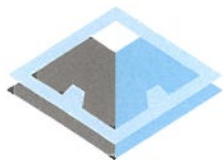
### **Overheidssubsidies**

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de staat- van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa - behoudens de subsidie op de aanschaf van het pand, die in mindering is gebracht op de verkrijgingsprijs - worden gepassiveerd en vallen vrij ten gunste van het resultaat in dezelfde periode als de afschrijvingstermijn die van toepassing is van de desbetreffende activa.

### **Rentelasten en soortgelijke kosten**

Rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

#### ACTIVA

##### Vaste activa

##### Materiële vaste activa

	Gebouwen	Verbou- wingskosten	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2018				
Aanschaffingswaarde	624.982	-	13.558	638.540
Cumulatieve afschrijvingen	-31.663	-	-2.716	-34.379
Boekwaarde per 1 januari 2018	593.319	-	10.842	604.161
Mutaties				
Investerings	-	47.387	797	48.184
Afschrijvingen	-16.520	-5.405	-2.688	-24.613
Saldo mutaties	-16.520	41.982	-1.891	23.571
Stand per 31 december 2018				
Aanschaffingswaarde	624.982	47.387	14.355	686.724
Cumulatieve afschrijvingen	-48.183	-5.405	-5.404	-58.992
Boekwaarde per 31 december 2018	576.799	41.982	8.951	627.732
Afschrijvingspercentages	4%	6,7% - 25%	20%	

In 2015 is een subsidiebedrag van € 140.000 ontvangen van de gemeente Zaanstad. Deze subsidie is in mindering gebracht op de kostprijs van het pand aan het Marktplein 3 te Wormerveer.

Van de overige investeringen waarvoor een subsidie is ontvangen is die niet in mindering gebracht op de kostprijs, echter gepassiveerd op de balans. De subsidie valt vrij ten gunste van het resultaat over een gelijke periode als de afschrijvingstermijn van de desbetreffende materiële vaste activa.



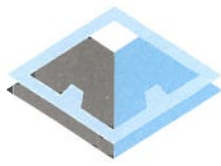


## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### Vlottende activa

#### Vorderingen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Handelsdebiteuren	9.068	15.273
Voorziening dubieuze debiteuren	-1.000	-
	<u>8.068</u>	<u>15.273</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Voorziening dubieuze debiteuren</b>		
Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging ten laste van het resultaat	1.000	-
Stand per 31 december	<u>1.000</u>	<u>-</u>
	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Te vorderen overige subsidies	6.016	-
Vooruitbetaalde kosten	2.055	-
	<u>8.071</u>	<u>-</u>
<b>Liquide middelen</b>		
Kas	759	322
SNS Bank N.V.	58.184	15.469
Overlopende kruisposten	-	662
	<u>58.943</u>	<u>16.453</u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### PASSIVA

#### Stichtingskapitaal

##### Stichtingskapitaal

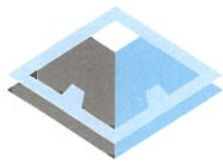
In onderstaand overzicht is het verloop van het stichtingsvermogen weergegeven.

	<u>Stichtings- kapitaal</u>
	€
Stand per 1 januari 2018	18.262
Resultaat boekjaar	2.990
Stand per 31 december 2018	<u><u>21.252</u></u>

#### Voorzieningen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Voorziening groot onderhoud</b>		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	40.000	10.458
	<u>40.000</u>	<u>10.458</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Voorziening groot onderhoud gebouwen</b>		
Stand per 1 januari	10.458	15.000
Dotatie	10.000	15.000
	<u>20.458</u>	<u>30.000</u>
Dotatie	19.542	-
Onttrekking	-	-19.542
	<u>40.000</u>	<u>10.458</u>
Stand per 31 december	<u><u>40.000</u></u>	<u><u>10.458</u></u>

Het kortlopend deel van de voorziening bedraagt € 40.000.



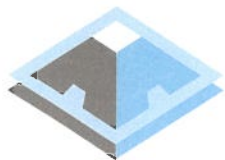
## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### Langlopende schulden

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Schulden aan kredietinstellingen</b>		
Hypotheken o/g	552.169	573.326
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Hypotheek gemeente Zaanstad</b>		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	637.600	637.600
Cumulatieve aflossing	-43.536	-23.208
	<u>          </u>	<u>          </u>
Saldo per 1 januari	594.064	614.392
	<u>          </u>	<u>          </u>
Mutaties		
Aflossing	-20.738	-20.328
	<u>          </u>	<u>          </u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	637.600	637.600
Cumulatieve aflossing	-64.274	-43.536
Kortlopend deel	-21.157	-20.738
	<u>          </u>	<u>          </u>
Saldo per 31 december	552.169	573.326
	<u>          </u>	<u>          </u>

Dit betreft op 15 oktober 2015 door de gemeente Zaanstad verstrekte annuïtaire lening met een looptijd van 25 jaar. De lening wordt afgelost in maandelijkse termijnen. Het termijnbedrag bestaat uit rente en aflossing en bedraagt € 2.702,50. Er wordt 2% rente berekend.

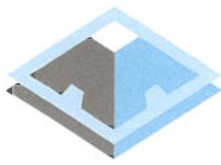
Als zekerheid is een 1e recht van hypotheek verleend aan de gemeente Zaanstad op het pand.



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

### Kortlopende schulden

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
<b>Aflossingsverplichtingen</b>		
Kortlopende deel hypotheek gemeente Zaanstad	21.157	20.738
	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	20.821	10.654
	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Ontvangen subsidie duurzame investeringen	46.542	-
Nog te ontvangen facturen	873	-
Overige schulden	-	2.449
	<u>47.415</u>	<u>2.449</u>
	<u>          </u>	<u>          </u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

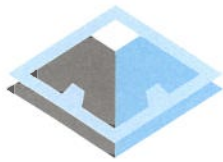
### TOELICHTING OP DE STAAT- VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Netto-omzet</b>		
Omzet	153.407	147.035
	<u>153.407</u>	<u>147.035</u>
<b>Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Ontvangen subsidies	93.088	61.000
Ontvangen giften	1.582	-
	<u>94.670</u>	<u>61.000</u>
<b>Personeelskosten</b>		
Overige personeelskosten	73.392	70.495
	<u>73.392</u>	<u>70.495</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Uitzendkrachten	63.977	61.511
Studie- en opleidingskosten	3.564	2.502
Vrijwilligersvergoeding	3.000	1.050
Vergoeding reiskosten	291	249
Overige personeelskosten	2.560	5.183
	<u>73.392</u>	<u>70.495</u>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Afschrijvingskosten gebouwen	16.520	16.280
Afschrijvingskosten verbouwingskosten	5.405	-
Afschrijvingskosten inventaris	2.688	1.642
	<u>24.613</u>	<u>17.922</u>
Vrijval subsidie verbouwingen	-4.846	-
	<u>19.767</u>	<u>17.922</u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

	2018	2017
	€	€
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
Huisvestingskosten	91.151	74.745
Exploitatiekosten	665	2.393
Verkoopkosten	2.808	2.334
Kantoorkosten	5.314	4.869
Algemene kosten	18.453	5.007
	<u>118.391</u>	<u>89.348</u>
<b>Huisvestingskosten</b>		
Schoonmaakkosten	30.903	25.327
Gas, water en elektra	19.643	15.343
Onderhoud gebouwen	19.043	5.110
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	10.000	15.000
Onroerende zaakbelasting	4.158	4.276
Vaste lasten	1.272	2.763
Overige huisvestingskosten	6.132	6.926
	<u>91.151</u>	<u>74.745</u>
<b>Exploitatiekosten</b>		
Reparatie en onderhoud inventaris	-	630
Overige kosten inventaris	665	1.763
	<u>665</u>	<u>2.393</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	1.027	2.221
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	1.000	-
Representatiekosten	751	113
Relatiegeschenken	30	-
	<u>2.808</u>	<u>2.334</u>



## Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer te Wormerveer

	2018	2017
	€	€
<b>Kantoorkosten</b>		
Telefoonkosten	2.098	1.445
Kosten automatisering	1.634	1.062
Kantoorbenodigdheden	897	807
Drukwerk	136	104
Porti	83	104
Overige kantoorkosten	466	1.347
	<u>5.314</u>	<u>4.869</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Advieskosten	14.762	-
Assurantiepremie	1.981	-
Abonnementen en contributies	588	2.880
Overige algemene kosten	1.122	2.127
	<u>18.453</u>	<u>5.007</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Hypotheek rente	11.693	12.101
Overige rentelasten	446	282
	<u>12.139</u>	<u>12.383</u>

Wormerveer, 25 april 2019

Stichting Bewonersinitiatief Buurtcentrum Wormerveer

<b>Naam:</b>	<b>Functie:</b>	<b>Datum in functie:</b>	<b>Bevoegdheid:</b>
M. Steijn	Secretaris	10-09-2014	Gezamenlijk bevoegd
J.C. Knopjes	Voorzitter	10-09-2014	Gezamenlijk bevoegd
J.B.V. Pasman		10-08-2016	Gezamenlijk bevoegd