



Financieel jaarverslag 2022

**Stichting Combiwel Amsterdam
te Amsterdam**

Opgesteld door bestuur en directie
Stichting Combiwel Amsterdam
Maart 2023

Besproken en goedgekeurd door
de Raad van Toezicht
30 maart 2023

Vastgesteld door het bestuur
30 maart 2023



Inhoud

1.	Bestuursverslag 2022	3
1.1.	Profiel Combiwel.....	3
1.2.	De structuur van Combiwel.....	5
1.3.	Verslag Raad van Toezicht.....	7
1.4.	Directieverslag.....	11
1.5.	Risicoparagraaf.....	16
2.	Jaarrekening 2022	18
2.1.	Geconsolideerde balans per 31 december 2022 Combiwel groep.....	18
2.2.	Geconsolideerde verlies & winstrekening per 31 december 2022 Combiwel groep.....	19
2.3.	Geconsolideerde kasstroomoverzicht per 31 december 2022 Combiwel groep	20
2.4.	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	21
2.5.	Toelichting op de geconsolideerde balans	27
2.6.	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening Combiwel Groep	31
2.7.	Enkelvoudige balans per 31 december 2022 Stichting Combiwel Amsterdam.....	37
2.8.	Enkelvoudige resultatenrekening Stichting Combiwel Amsterdam	38
2.9.	Toelichting op de balans.....	39
2.10.	Toelichting op de resultatenrekening	45
2.11.	Bezoldiging bestuurders en toezichthouders	51
2.12.	Resultaatbestemming.....	58
2.13.	Gebeurtenissen na balansdatum	58
2.14.	Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening	58
3.	overige gegevens	60
3.1.	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	60



1. Bestuursverslag 2022

1.1. Profiel Combiwel

Combiwel is er voor de Amsterdammers en Amsterdammertjes! We zijn een bijzondere organisatie waar mensen zich willen inzetten vóór en dóór mensen. We werken aan een samenleving waar mensen kunnen meedoen, hun betrokkenheid in de praktijk kunnen brengen en kinderen zich kunnen ontwikkelen. We zorgen voor verbinding in Amsterdamse wijken. Tussen álle bewoners, van welke afkomst dan ook, arm of rijk, met veel of weinig kansen.

We zetten ons met passie en lef in voor 100% sociale en energierijke buurten, voor de ontwikkeling van talenten van Amsterdammers en Amsterdammertjes, voor kansengelijkheid en voor een beter begrip en acceptatie in de stad. Dat leidt tot prachtige resultaten. Het werk van en het werken bij Combiwel is dan ook waardevol, zinvol en dankbaar!

Onze missie en visie

We zijn een maatschappelijke organisatie met medewerkers en vrijwilligers van verschillend pluimage. Verschillend in afkomst, persoonlijkheden, opleiding, ervaringen en hoe ons brein werkt. Die verschillen koesteren we. Door deze verschillen passen we namelijk goed bij Amsterdam. En begrijpen we haar en haar bewoners beter.

We zetten ons in voor alle Amsterdammers en Amsterdammertjes. Niet iedereen heeft dezelfde uitgangspositie. We gaan ervan uit dat niemand voor een dubbeltje geboren is. Iedereen is belangrijk. En draagt naar kunnen bij. Om goed samen te (kunnen) leven zijn begrip en vertrouwen in elkaar en 'de instituties' nodig. Verschillen mogen – of beter moeten – er zijn. Maar samen leven lukt alleen met begrip en vertrouwen.

We staan voor een diverse en inclusieve samenleving waar mensen kunnen meedoen, een stad waar uitval zoveel mogelijk wordt voorkomen en mensen hun betrokkenheid en solidariteit in de praktijk kunnen brengen. We willen Amsterdammers en Amsterdammertjes helpen bij het ontwikkelen van hun talenten. We werken aan sociale en energieke wijken. We zijn thuis in de buurten en staan midden tussen bewoners. We ondersteunen Amsterdammers in een (tijdelijk) kwetsbare situatie en helpen om zo lang mogelijk zelfstandig te leven en te participeren in de samenleving. We richten ons niet alleen op problemen, maar juist op krachten en kansen van zowel het individu als de wijk in het geheel. We denken in mogelijkheden en benutten de Amsterdamse krachten: de buurt en haar bewoners en bewonertjes en onze collega's.

We zijn actief op verschillende werkgebieden. Door onze breedte bereiken we het meest. Of je nu 0 of 100 bent, Combiwel zet zich voor je in. Zo hebben we buurt- en jongerenwerk in ons werkpakket. En verzorgen we buurtteams. Ook werken we aan de ontwikkeling van kinderen via onze Kinderopvang, onze Voor en Vroegschoolse Educatie (VVE) en ondersteunen we jongeren via Kamers met Kansen. Dit alles doen we samen met bewoners en een heel palet aan partners uit o.a. onderwijs, zorg, woningbouw en andere maatschappelijke sectoren. We werken in opdracht van de gemeente Amsterdam.

We delen met elkaar dat we het verschil willen maken. We willen resultaat bereiken. Daar zijn we ambitieus in. We zien dat er verbetering nodig én mogelijk is. We leggen er ons niet bij neer als we zien dat het beter kan. Daarom werken we bij Combiwel!



Onze ambitie en strategie

We vinden vertrouwen, waardering en de mogelijkheid om je te ontwikkelen en dromen waar te maken de basis om samen te (kunnen) leven. We zien onze belangrijkste bijdrage in de komende 5 jaar daarom op de volgende terreinen:

- Amsterdammers en Amsterdammertjes hebben (aantoonbaar) meer kansen dan nu. En hun kwaliteit van leven wordt beter. Iedereen doet (naar kunnen) mee. Let wel: we zijn géén geluksmachine. Mensen zijn verantwoordelijk voor hun eigen keuzes. En hebben regie over hun eigen leven.
- De polarisatie in de stad is afgenomen. Het gaat dan over het begrijpen en accepteren van verschillen, het dichten van de kloof burger-overheid, niet inspraak maar samenspraak, en zichtbare, begrijpelijke oplossingen voor maatschappelijke problemen.
- Het 'ontstoppen van het systeem'. Hoe kunnen wij eraan bijdragen dat wachtlijsten en wachttijden (bijna) verdwijnen? Hoe kan – als onderdeel van de oplossing – de beweging naar preventie gemaakt worden. En er zo voor zorgen dat kleine problemen ook klein blijven.

Om onze ambities waar te (blijven) maken, willen we onze organisatie verder versterken. Zo vergroten we onze impact. En werken we ook gericht aan het versterken van het 'merk' Combiwel. Daarvoor zetten we in op:

- Het vinden en behouden van voldoende en voldoende geëquipeerde en bevlogen medewerkers;
- Het maximaal faciliteren dat medewerkers het stuur in eigen handen (kunnen) nemen. Eigenaarschap en vakmanschap zijn daarbij essentieel.
- Meer invloed krijgen op onze eigen opdracht: Door op allerlei niveaus actief te zijn in het stedelijke netwerk. En door een duidelijke visie op de hiervoor genoemde maatschappelijke vraagstukken uit te dragen.
- Een professionele dienstverlening en ondersteuning: Op alle fronten willen we een kwaliteitsslag maken. We kunnen beter en slimmer. Dat geldt voor onze dienstverlening als ook voor de ondersteuning.

We gaan uitdrukkelijk op zoek of en hoe technologie een grote(re) bijdrage aan de oplossing kan leveren. Zo kunnen we de gebruikelijke kanalen ontzien, waardoor er ruimte ontstaat voor meer complexe zaken. Ook vinden we dat we met onze oplossingen binnen veilige ecologische grenzen moeten blijven. Beiden vormen dan ook een toetssteen bij ons handelen.

We willen toonaangevend zijn in ons werkveld. Of dat nu is op het gebied van sociale interventies, armoedebestrijding, het ondersteunen van Amsterdammers die (tijdelijk) ondersteuning nodig hebben, het verzorgen van de buurtteams of een verantwoorde ontwikkeling van kinderen en jongeren is. We zetten ons in voor een sterke sociale basis, inclusief informele netwerken. En vormen zo ook een schil rondom die buurtteams. Onze werkwijze is bewezen effectief en levert zichtbare resultaten op. We werken graag samen. Daarom zijn we ook een gewild partner in samenwerkingsconstructies.

We hebben géén winstoogmerk, noch aandeelhouders die dividenden vragen. We zorgen ervoor dat we de kosten laag houden. De positieve financiële resultaten die we zo realiseren gebruiken we om te (her)investeren in projecten en verbeteringen. We willen in ons werkveld een stevige en toonaangevende partner zijn.



1.2. De structuur van Combiwel

Stichting Combiwel Amsterdam is onderdeel van de Combiwel-organisatie, bestaande uit een groep van stichtingen actief op verschillende – elkaar aanvullende - werkterreinen. Een groep van organisaties die werkt aan de hiervoor genoemde ambities. Stichting Combiwel Amsterdam treedt op als bestuurder van die verschillende werkorganisaties. Daarnaast biedt Stichting Combiwel Amsterdam ondersteunende diensten aan de verschillende werkorganisaties. Hiermee draagt zij bij aan het realiseren van de doelen van deze organisaties.

De gehele Combiwel-organisatie groep bestaat uit:

- Stichting Combiwel Amsterdam (Bestuurder en ondersteunende diensten);
- Stichting Combiwel Buurtwerk;
- Stichting Combiwel Buurtteams;
- Stichting Combiwel voor Kinderen;
- Stichting Combiwel Projecten.

Stichting Combiwel Amsterdam treedt op als bestuurder en levert ondersteunende diensten voor de verschillende werkorganisaties. Die diensten zijn erop gericht om de verschillende werkorganisaties beter in staat te stellen hun doelen te realiseren. Daarbij richten we ons – via die werkorganisaties - op de wensen van cliënten en bewoners, opdrachtgevers, medewerkers en management en partners. Daarnaast helpen we zo ook om te voldoen aan de relevante wet- en regelgeving. Door bundeling van ondersteunende diensten en het gezamenlijk beter inrichten van bedrijfsprocessen is er in de werkorganisaties meer tijd en ruimte om te focussen op de kernactiviteiten van de organisatie.

De Stichting Combiwel Amsterdam is opgericht op 31 december 1999 te Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 34126333). De Stichting Combiwel Amsterdam staat onder toezicht van een Raad van Toezicht. Deze houdt – getrapd – ook toezicht op de onderliggende stichtingen.

Jørgen Weekers was gedurende heel 2022 Algemeen directeur/bestuurder van de Combiwel-organisatie. Fons Blankendaal was directeur (met een duidelijk bestuurlijk mandaat) van de in Combiwel Amsterdam onder gebrachte ondersteunende diensten. De concerncontroller Nico Kluwen heeft halverwege het jaar de organisatie verlaten. Ida Riepma is per 19 september 2022 zijn vervanger.

Bestuur en directie

De Algemeen directeur/bestuurder is verantwoordelijk voor het organisatiebeleid. De Raad van Toezicht houdt toezicht op het organisatiebeleid en de algemene gang van zaken. Ieder werkgebied kent een eigen verantwoordelijk directeur. Combiwel Shared Services - met de afdelingen financiële administratie, HRM, planning & control, facilitair, ICT, beleid, secretariaat, managementondersteuning en communicatie - ondersteunt directie, leidinggevenden en medewerkers.

De beloning van de Algemeen directeur/bestuurder voldoet aan de WNT en de 'Amsterdamse Wethoudersnorm'.

Raad van Toezicht

Op de Stichting Combiwel Amsterdam en haar werkmaatschappijen werd in 2022 door één en dezelfde Raad van Toezicht (RvT) toezicht gehouden. De Raad van Toezicht telde eind 2022 vier leden. De voorzitter was mevrouw M.M. Kuitenbrouwer. De Raad van Toezicht werkte in 2022 met drie commissies: een auditcommissie, een remuneratiecommissie en een kwaliteitscommissie.



Ondernemingsraad

De ondernemingsraad van Combiwel telde eind 2022 zeven leden. Er waren twee zetels vacant. Verkiezingen daarvoor staan begin 2023 gepland. De Ondernemingsraad overlegt één keer per maand met de bestuurder van de Stichting Combiwel Amsterdam. Daarnaast wordt twee keer per jaar in het kader van artikel 24 van de WOR de algemene gang van zaken van de organisatie besproken waarbij een delegatie van de Raad van Toezicht aanwezig is.

Onze opdrachtgever(s)

De voornaamste opdrachtgever van de Combiwel-organisatie is de gemeente Amsterdam. De gemeente Amsterdam doet dit in de vorm van subsidies en inkoopcontracten. Inhoudelijk wordt de gemeente voor de verstrekte opdrachten vertegenwoordigd door een aantal centraal stedelijke organisatieonderdelen en/of stadsdelen. Het gaat dan om de stadsdelen West, Zuid en Nieuw-West en Onderwijs, Jeugd en Zorg (OJZ) en Werk, Participatie en Inkomen (WPI). Daarnaast is het zorgkantoor opdrachtgever bij de uitvoering van de Wet Langdurige Zorg. Tot slot vormen de ouders van de kinderen die onze diensten van Combiwel voor Kinderen afnemen een belangrijke groep opdrachtgevers. De schoolbesturen zijn daarbij een belangrijke samenwerkingspartner voor Combiwel voor Kinderen.



1.3. Verslag Raad van Toezicht

Voor velen is 2022 weer een lastig jaar geweest. Het begin van het jaar had de Omikron-variant de samenleving nog in haar greep. En vervolgens de oorlog in Oekraïne. Met een stroom vluchtelingen, onzekerheid, hoge energieprijzen en inflatie tot gevolg. Het welzijn van veel Amsterdammers en Amsterdammertjes heeft er onder te lijden: armoede en schulden, psychische problemen, eenzaamheid. Ook zien we een verdergaande polarisering in de samenleving. Daarnaast is de arbeidsmarkt ongekend krap.

Ondanks deze omstandigheden heeft Combiwel weer veel bereikt voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes. Dat is iets om trots op te zijn!

Het is Combiwel goed gelukt om de afspraken zoals bijvoorbeeld gemaakt in de WijkUitvoeringsPlannen uit te voeren. Ook zijn we trots op de goede kritieken die onze buurtteams krijgen. De kwaliteit van onze kinderopvang wordt gezien. En onze IKC-visie wordt meer en meer omarmd. Ook helpen we met Homestart, Okido en Kamers met Kansen kinderen, jongeren en hun ouders verder. Ook op het gebied van organisatieontwikkeling hebben we stappen gezet. Maar door verloop op een aantal cruciale plekken, heeft Combiwel her en der geworsteld. Daardoor zijn we op onderdelen minder ver dan we na dit jaar hadden willen zijn. En hebben we op onderdelen ook financieel minder gepresteerd dan vooraf begroot.

Wat Combiwel allemaal doet en heeft gedaan wordt verder beschreven in het directieverslag. Wel willen we aangeven het knap te vinden wat Combiwel heeft gepresteerd.

Vanaf deze plek willen we vrijwilligers, medewerkers en management complimenteren met de behaalde resultaten!

Overleg Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht is in 2022 6 keer in vergadering bij elkaar gekomen voor overleg met elkaar en het bestuur. In één overleg kwam de Raad van Toezicht bijeen met de voltallige directie van Combiwel en zijn de jaarplannen en begrotingen 2023 besproken. Daarnaast organiseerde de Raad van Toezicht een avondbijeenkomst om kennis te maken met de Raden van Toezicht van een aantal andere Amsterdamse organisaties op het gebied van welzijn en zorg.

De leden van de Raad van Toezicht zijn over het algemeen allemaal bij de vergaderingen aanwezig geweest. Indien iemand niet aanwezig kon zijn, is dit tijdig gemeld bij de voorzitter waarbij belangrijke gezichtspunten van dat betreffende lid aan de voorzitter gemeld zijn. Deze bracht die punten dan in de vergadering in. Daarnaast is er op gezette tijden telefonisch en indien nodig contact geweest tussen de voorzitter en verschillende leden van de Raad van Toezicht en tussen leden onderling.

In de genoemde overleggen stonden de volgende onderwerpen op de agenda:

- de strategie van de organisatie en de realisatie van de doelstellingen aan de hand van jaarplan en begroting 2022;
- de voortgang van de gestelde doelen aan de hand van de periodieke rapportages;
- de goedkeuring van de jaarrekeningen 2021;
- de goedkeuring van de jaarplannen en begrotingen 2022 (inclusief aanpassing begroting Buurtwerk);
- de resultaten van de interim-controle;
- verstrekking onderlinge lening vanwege Silverberg;
- maatregelen naar aanleiding van de fiscale rapporten VPB en BTW;
- afronding opdracht directie en bespreken gemaakte afspraken en richting;
- werving en selectie nieuw lid RvT;



- de deskundigheidsbevordering van de leden van de Raad van Toezicht;
- de zelfevaluatie;
- de klasseindeling WNT Zorg;
- Hercertificering ISO 9001.

Samenstelling en functioneren

De Raad van Toezicht van Combiwel telde eind 2022 vier leden, te weten;

- Martien Kuitenbrouwer (Directeur Public Mediation, senior docent Universiteit van Amsterdam), voorzitter en geheel jaar lid;
- Hilde Marx-Beet (voormalig interim manager team Jeugd en team Veiligheid GGDGHOR Nederland), geheel jaar lid;
- Guus Schnitzler (voormalig bankier en vastgoedfinancier), geheel jaar lid;
- Joan van der Burgt (directeur de Alliantie, regio Amersfoort), geheel jaar lid.

Per 7 juli is Attiya Gamri teruggetreden als lid om wethouder te worden in de gemeente Bloemendaal. In het najaar is gestart met de werving en selectie voor de vacature. In december is er geschikte vervanging gevonden. Begin 2023 zal de formele benoeming plaatsvinden, waarna de Raad van Toezicht weer op de gewenste sterkte zal zijn.

De kennis en ervaringsgebieden zijn evenwichtig vertegenwoordigd, net als verhoudingen in leeftijd. Bij geslacht is dat minder het geval. Bij een volgende benoeming is dat een punt van aandacht. Alle toezichthouders zijn onafhankelijk.

De Raad van Toezicht werkte in 2022 met drie commissies: een auditcommissie (Guus Schnitzler en Joan van der Burgt), een remuneratiecommissie (Martien Kuitenbrouwer en Hilde Marx-Beet) en een kwaliteitscommissie (Hilde Marx-Beet en tot 7 juli Attiya Gamri). Hiermee heeft de Raad van Toezicht ook de aandachtsgebieden goed verdeeld.

Medio september 2022 heeft de Raad – onder externe begeleiding - een zelfevaluatie gedaan. De leden van de Raad zijn tevreden over hun onderlinge verhouding en communicatie. De samenwerking verloopt informeel, kritisch. Dit geldt zowel onderling als richting bestuurder. Ook worden de individuele, tussentijdse contacten met de bestuurder gewaardeerd. De expertise is goed verdeeld en naar behoren ingevuld.

Overleg en functioneren bestuur

Het overleg tussen Raad van Toezicht en het bestuur van de stichting(en) wordt vooral vormgegeven door de hiervoor genoemde vergaderingen. Voor de inhoud daarvan verwijzen we naar de desbetreffende paragraaf. De agenda wordt voorbereid in samenwerking tussen bestuurder en voorzitter van de Raad van Toezicht.

Over het algemeen worden de reguliere vergaderingen voorafgegaan door een bespreking van de auditcommissie met bestuurder en concerncontroller. Hierin worden zaken als kwartaalverslag (cijfermatig en inhoudelijk) doorgesproken alsook andere agendapunten en recente ontwikkelingen. Op deze manier wordt de reguliere vergadering (extra) voorbereid en komt het de kwaliteit van het toezicht ten goede. Daarnaast is er op gezette tijden en indien nodig telefonisch contact geweest tussen de voorzitter, verschillende leden van de Raad van Toezicht en bestuurder. Hiermee staan de lijnen wijd open.

Begin 2022 heeft de remuneratiecommissie het functioneren van de bestuurder over 2021 met hem besproken. De Raad van Toezicht vindt dat de bestuurder goed functioneert. 2021 stond nog flink in het teken van Corona. De bestuurder weet de rust te bewaren. En richting te geven. Hij weet de juiste mensen aan Combiwel te binden. Daarbij zet hij de talenten van medewerkers op de juiste manier in. Hij straalt vertrouwen uit. Hij pakt zaken structureel aan. Dit alles geeft de Raad van Toezicht zekerheid. Dat heeft hij in 2022 ook weer laten zien. Een dergelijk gesprek staat begin 2023 weer op de rol.



Overleg met de Ondernemingsraad

Tweemaal heeft een vertegenwoordiging van de Raad van Toezicht overleg gevoerd met de ondernemingsraad. Dit in aanwezigheid van de algemeen directeur/bestuurder van Combiwel. Dit overleg is met name benut om gezamenlijk terug te kijken op de vorderingen die Combiwel maakt en de samenwerking tussen bestuurder en ondernemingsraad te bespreken.

Raad van Toezicht en ondernemingsraad ondersteunen de gekozen lijn van Combiwel van harte en zien ook dit jaar weer goede vorderingen in de ontwikkeling van de organisatie, vinden de samenwerking met de bestuurder en overige directeuren constructief en waarderen deze.

De Raad van Toezicht is blij met de manier waarop de ondernemingsraad haar rol invult. We zien dat de ondernemingsraad zich ook in 2022 verder heeft ontwikkeld, meer op hoofdlijnen mee denkt en goed weet te balanceren tussen de belangen van de organisatie, de medewerkers en andere stakeholders. We stellen het contact met de ondernemingsraad erg op prijs en bedanken hen voor alle tijd en inzet. Een goede ondernemingsraad draagt bij aan een stabiele organisatie.

Goedkeuring en vaststelling

De bestuurder heeft – voorafgaand aan vaststelling door het bestuur - het jaarverslag en de jaarrekening ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht heeft het jaarverslag en de jaarrekening besproken met bestuurder en concerncontroller en in aanwezigheid van de accountant in hun overleg van 23 maart 2023. De accountant heeft verslag uitgebracht van zijn bevindingen. Daaraan voorafgaand zijn concepten op 16 maart in een overleg tussen de auditcommissie, bestuurder, concerncontroller en accountant besproken.

De Raad van Toezicht heeft haar goedkeuring gegeven tot vaststelling van het jaarverslag, de jaarrekening en de daarin voorgestelde resultaatsbestemming. Met de goedkeuring tot vaststelling heeft de Raad van Toezicht ook expliciet besloten tot décharge van het bestuur voor het gevoerde beleid. De bestuurder heeft het jaarverslag en de jaarrekening vervolgens vastgesteld.

Een blik vooruit

De Raad van Toezicht is blij met de ingezette koers. We ondersteunen de gemeenschappelijke agenda, waaraan de verschillende werkorganisaties – elk vanuit hun eigen expertise – bijdragen. We zijn het ermee eens dat Combiwel haar energie richt op het vergroten van kansen, het verminderen van polarisatie en het 'ontstoppen van het systeem'. Ook ondersteunen we de route om het eigenaarschap en vakmanschap onder medewerkers verder te vergroten. Dit komt de slagkracht en wendbaarheid van Combiwel als organisatie ten goede. De aandacht voor het vinden en behouden van voldoende en voldoende geëquipeerd personeel is in deze tijden van krapte bijna een open deur.

Het is zaak om dit verder handen en voeten te geven; zowel qua visie als de praktische vertaling. Ook voor het komend jaar heeft Combiwel de lat weer hoog gelegd. Voor de Raad van Toezicht is het belangrijk dat het besef breed in de organisatie aanwezig is dat strakke bedrijfsvoering en dito werkprocessen nodig zijn om (financiële) ruimte en tijd te creëren om zo te kunnen investeren in buurten, kinderen, jongeren, ouders en ouderen.

We hebben vertrouwen in de richting en aanpak voor het nieuwe jaar. En hoe die in de jaarplannen en begroting verwerkt is. We zullen nauwkeurig in de gaten houden hoe de organisatie zich ontwikkelt en blijven met de directie in gesprek over wat nodig is om dit te realiseren. Ook blijven we alert op relevante nieuwe ontwikkelingen.



Wij wensen iedereen die bij Combiwel betrokken is veel creativiteit, wijsheid en plezier. We hebben vertrouwen in de organisatie en haar veranderkracht. We doen het voor de Amsterdammers en de Amsterdammertjes!

Namens de Raad van Toezicht,

Martien Kuitenbrouwer
Voorzitter



1.4. Directieverslag

Het afgelopen jaar was voor veel mensen geen gemakkelijk jaar. We startten het jaar nog met zorgen over de Omikron-variant. En waren er nog enkele maatregelen van kracht. Vervolgens brak de oorlog in de Oekraïne uit. Beide leverde voor veel Amsterdammers en Amsterdammertjes problemen op: ontwikkelachterstanden bij kinderen en jongeren, gevoelens van onzekerheid en eenzaamheid, psychische problemen en armoede en schulden door de torenhoge inflatie.

Ook voor Combiwel was het een lastig jaar. Dit vanwege diezelfde inflatie. En de krapte op de arbeidsmarkt. Ook maakten de hiervoor geschetste problemen voor Amsterdammers dat er flink werk aan de winkel was voor onze medewerkers. En natuurlijk hebben onze medewerkers ook diezelfde gevoelens van onzekerheid die breed in de samenleving leven. Daarnaast werkte de naweeën van de coronamaatregelen door in onze financiële resultaten.

Binnen die lastige context hebben we toch veel weten te bereiken. We hebben er weer kunnen zijn voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes. Onze inhoudelijke afspraken hebben we goed na kunnen komen. Daarnaast hebben we ons als organisatie ook weer verder kunnen ontwikkelen. Daar hadden verder mee willen zijn. En natuurlijk willen we altijd meer doen. Maar we mogen trots zijn op de resultaten die we geboekt hebben.

Daarom op deze plaats dan ook alle complimenten aan de vrijwilligers, medewerkers en management van Combiwel. En eenieder die bij heeft gedragen aan dat wat we bereikt hebben. Iedereen kan trots zijn op het geleverde werk!

Wij zijn nog niet klaar! We hebben alweer nieuwe plannen. Want ons werk voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes is onverminderd belangrijk. Er is nog voldoende werk aan de winkel!

Financiële ontwikkelingen 2022 van de Combiwel-groep

Combiwel heeft als groep van stichtingen over 2022 een resultaat van ruim EUR 0,6 miljoen gerealiseerd (2021: 1,6 miljoen). Dit is marginaal hoger dan begroot. Per saldo wordt het resultaat nauwelijks beïnvloed door incidentele baten of lasten uit voorgaande jaren.

De totale omzet is ruim EUR 1,4 miljoen hoger dan begroot, met name door hogere omzetten bij Buurteams en Buurtwerk. De personeelskosten zijn bijna 0,4 miljoen hoger dan begroot. De overige kosten zijn zo'n EUR 0,8 miljoen hoger dan begroot.

Wel zijn er grote plussen en minnen tussen de werkorganisaties. Buurteams en Kamers met Kansen laten een hoger resultaat zien dan begroot. Het negatieve resultaat bij Buurtwerk wordt met name veroorzaakt door verliezen op de huisvesting. De naweeën van de coronamaatregelen waar we niet voor gecompenseerd zijn wreken zich hier. Voor het komende jaar is de subsidie verhoogd en lopen we daarmee minder risico op verliezen door minder ruimte verhuur. Dit past ook beter bij de doelstelling van laagdrempelige Huizen van de Wijk.

Bij Combiwel voor Kinderen speelde de krappe arbeidsmarkt en de corona- en griepiepidemieën ons parten. Interim-inhuur en hoge tarieven voor externe inhuur zorgden voor hogere personeelskosten. Daarnaast kregen we pas in het vierde kwartaal de bezetting van onze afdeling planning en plaatsing weer op orde. Hierdoor liepen we achter de feiten aan, met lagere bezettingsgraden tot gevolg.



Binnen Combiwel Amsterdam hadden we ook te kampen met krapte op de arbeidsmarkt. Het verloop op een aantal cruciale functies hebben we middels externe inhuur op moeten vangen. Ook kozen we ervoor om op een aantal terreinen vaker specialistische expertise in te huren. Dit omdat we die niet zelf in huis hebben of kunnen halen. Daarnaast maakten we hogere juridische en ICT-kosten dan begroot.

Ontwikkeling eigen vermogen Combiwel-groep

Het geconsolideerde eigen vermogen van de Combiwel groep zal met ruim EUR 0,6 miljoen stijgen, door toevoeging van het positieve resultaat. Het geconsolideerde eigen vermogen bedraagt daarmee eind 2022 circa EUR 8 miljoen. Dit is bijna 21% van de totale opbrengsten 2022.

Als norm voor het weerstandsvermogen hanteert Combiwel 20% van de verwachte jaaropbrengsten. De begrote opbrengsten 2023 bedragen ruim EUR 42 miljoen. Het streefdoel voor het eigen vermogen is derhalve EUR 8,4 miljoen op geconsolideerd niveau. Met de groei en de financiële resultaten die we voor 2023 begroten, voorzien we dat we ook eind 2023 geconsolideerd aan deze doelstelling voldoen.

Wel zijn de verschillen tussen de organisaties groot. Stichting Combiwel Buurtteams, Stichting Combiwel Projecten en Stichting Combiwel Amsterdam voldoen al aan de gestelde solvabiliteitsnorm. En blijven dat ook doen. Hiermee ontstaat daar (extra) ruimte om – vanuit het eigen vermogen – te herinvesteren in projecten. Voor Stichting Combiwel Buurtwerk en Stichting Combiwel voor Kinderen geldt dat, totdat de 20%-norm is bereikt, positieve resultaten in beginsel bestemd worden als Continuïteitsreserve. Vooral het eigen vermogen van Stichting Combiwel voor Kinderen moet nog flink omhoog.

Financiële ontwikkelingen 2022 Stichting Combiwel Amsterdam

Stichting Combiwel Amsterdam heeft over 2022 een (enkelvoudig) resultaat van minus EUR 105 duizend gerealiseerd (2021: minus 63 duizend euro). Er is dit jaar circa EUR 30 duizend aan incidentele kosten uit voorgaande jaren geboekt. Het genormaliseerde (enkelvoudige) operationele resultaat uit reguliere bedrijfsvoering is daarmee minus EUR 105 duizend (begroting: nihil).

De ondersteunende diensten worden vooral aangestuurd als een kostencentrum. De inkomsten zijn nauwelijks te beïnvloeden voor de ondersteunende diensten. Het lager dan begrote resultaat komt met name door hogere kosten dan begroot vanwege externe inhuur. Dit enerzijds voor interim-vervanging op een aantal cruciale plekken die door de krapte op de arbeidsmarkt lastig waren in te vullen. En anderzijds omdat we op een aantal terreinen vaker specialistische kennis inhuren omdat we deze niet aan onze organisatie kunnen binden. Daarnaast waren de accountants en juridische kosten hoger dan begroot.

Ontwikkeling eigen vermogen

Het negatieve resultaat zal ten laste worden gebracht van het eigen vermogen. Het eigen vermogen is daarmee in 2022 met EUR 105 duizend gedaald naar EUR 1,6 miljoen. Dit is circa 31,6% van de opbrengsten 2022. Daarmee ligt het eigen vermogen van Stichting Combiwel Amsterdam boven de norm die Combiwel hanteert voor het weerstandsvermogen (20% van de verwachte jaaropbrengsten).

De opbrengsten zijn in 2023 naar verwachting zo'n EUR 5 miljoen. Het streefdoel voor het eigen vermogen is derhalve bijna EUR 1,0 miljoen. Daarmee ligt het eigen vermogen ook in 2022 ruim boven de norm. Dit biedt ruimte om te herinvesteren of projecten anderszins te ondersteunen.



Operationele ontwikkelingen ondersteunende diensten

We hebben het afgelopen jaar – onder lastige omstandigheden – toch veel weten te bereiken. We hebben er weer kunnen zijn voor de Amsterdammers en Amsterdammertjes. Onze inhoudelijke afspraken hebben we goed na kunnen komen. Daarnaast hebben we ons als organisatie ook weer verder kunnen ontwikkelen. Daar hadden we wel verder mee willen zijn.

Voor de operationele ontwikkelingen van de verschillende groepsstichtingen verwijzen we naar de jaarverslagen en jaarrekeningen van die betreffende stichtingen. Hier gaan we verder alleen in op de operationele ontwikkelingen van de ondersteunende diensten.

De basisdienstverlening aan onze werkmaatschappijen heeft onder druk gestaan vanwege verloop en verzuim bij meerdere teams. We hebben alle zeilen bijgezet om nieuwe mensen binnen te halen en deze op te leiden en in te werken. Vanwege de krapte op de arbeidsmarkt hebben we ook interim-capaciteit moeten inhuren. Dit had zijn weerslag op de basisdienstverlening. En op onze verbeterprojecten.

Desalniettemin is er veel werk verzet. Zo zijn het medewerkersonderzoek, de jaarrekening en interimcontrole, de hercertificering voor ISO-9001 conform planning en met succes afgerond. Het is mooi dat een externe partij bekrachtigde hoe we ons dagelijks inzetten voor Amsterdam. En hoe we steeds bezig zijn om ook de organisatie beter te maken. Ook uit de interimcontrole bleek dat we aanbevelingen goed opvolgen. Dit laat zien dat audits, inventarisaties en onderzoeken geen lege huls zijn voor Combiwel. Het 'systeem' werkt. En is niet alleen een 'moetje'.

Daarnaast zijn informatiebeveiliging en een integraal kwaliteitsmanagementsysteem opgezet. In het tweede kwartaal 2023 hopen we daarmee de ISO 27001 te krijgen. Ook zijn we op het gebied van systemen verder gegaan in onze ontwikkeling: vervanging van de Access database bij Okido, vervanging van Topdesk voor de ruimteverhuur, internetverbindingen ondergebracht bij een andere leverancier, nieuwe veilige printers en betere ondersteuning gevonden om de dashboards te optimaliseren (inclusief onderliggende datasets). Ook op het gebied van AFAS zijn workflows beter in beeld gebracht en aangepast. Of worden deze in 2023 aangepast. Het gaat dan onder andere om indiensttreding, werving en selectie en de verplichtingen- en projectadministratie. En dit is nog niet alles.

Niet alles is altijd direct goed gegaan. Daar moeten we beter in worden. Meer structuur, planning en betere onderlinge communicatie zodat de verwachtingen helder zijn. Een belangrijke opdracht voor 2023. De operationele KPI's zijn ook goed onder controle.

Agenda en verwachtingen 2023

We zetten ons in voor alle Amsterdammers en Amsterdammertjes. We zijn actief op verschillende werkgebieden. Elk met een eigen omgeving, dynamiek, opdrachtgevers en partners. We maken gebruik van die verschillende werkgebieden. Want door onze breedte bereiken we het meest. Samen hebben we een strategische agenda bepaald, waar we samen – elk vanuit het eigen werkveld – aan werken. We willen werken vanuit één gedachte. Zo versterken we onze identiteit én is er ruimte voor de verschillen die er ook zijn. Zo vergroten we onze impact. Want we willen zoveel mogelijk bereiken voor Amsterdammers en Amsterdammertjes.

De koers die we varen is goed. We zullen onze strategische agenda nog verder handen en voeten moeten geven. Maar die borduurt wel voort op hetgeen we de afgelopen jaren in hebben gezet. We blijven werken aan het vergroten van eigenaarschap, resultaatgerichtheid en andere aspecten die je van een moderne organisatie en haar medewerkers mag verwachten. We kiezen ervoor om de verantwoordelijkheden lager in de organisatie te beleggen. En passen onze organisatie en de ondersteuning daar op aan. We houden in onze ontwikkeling rekening met de contexten van de verschillende werkorganisaties.



We hebben in ons jaarplan aangegeven welke doelen we in 2023 zouden willen bereiken. En welke begroting daar bij hoort. De Raad van Toezicht heeft onze jaarplannen en begroting met vertrouwen en complimenten goedgekeurd. We gaan dan ook met plezier aan de slag om de volgende stap te zetten. Zodat eind 2023 Amsterdam en Combiwel er weer een beetje sterker voor staan dan aan het begin van het jaar!

Voor de specifieke agenda's per werksoort verwijzen we naar het jaarverslag en de jaarrekening van onze verschillende groepsstichtingen. Hier gaan we nog in op de verwachtingen voor de ondersteunende diensten.

Onze ambities en agenda vragen om een moderne bedrijfsvoering. Onze medewerkers moeten goed ondersteund worden zodat zij zich op het primaire proces kunnen richten. Ook is het zaak om scherp (gezamenlijk) in te kopen, contracten te beheren en goede informatie te leveren om te kunnen verantwoorden en bij te sturen. Daarbij zetten we in op 'automatiseren wat kan'. En processen zoveel mogelijk te vereenvoudigen. Het is daarbij wel zaak dat vervolgens ook op de afgesproken manier werkt. Want dat gaat ook niet altijd goed.

Een paar concrete zaken voor 2023: het krijgen van het ISO27001-certificaat, zodat duidelijk is dat we voldoen aan belangrijke standaarden rondom informatiebeveiliging. Verkennen van een vernieuwde telefonieoplossing. Scherper zicht op informatiebehoefes van de werkorganisaties en het optimaliseren van de (portfolio aan) dashboards. Betere workflows passend bij 'stuur in handen', waarbij de systemen daarop aangepast zullen worden. Verder zijn planning, structuur en communicatie belangrijke punten waarop de ondersteuning zich zal ontwikkelen.

Ook het aantrekken en behouden van goed personeel blijft in 2023 een belangrijk aandachtspunt. We werken als gehele organisatie aan de thema's 'aantrekken en behouden van goed en goed geëquipeerd personeel' en faciliteren we dat medewerkers 'het stuur in eigen handen (kunnen) nemen'. Eigenaarschap en vakmanschap zijn daarbij essentieel.

Voldoende werk aan de winkel dus!

Begroting 2023

Voor 2023 laten we weer een gezonde begroting zien. Dit geldt voor Combiwel als geheel, maar ook – zoals we willen – voor de afzonderlijke werksoorten. Daarbij investeren we flink in onze medewerkers, nieuwe projecten en organisatieontwikkeling. Naast gebruikelijke posten – zoals bijvoorbeeld een opleidingsbudget – investeren we in innovatie en organisatieontwikkeling. De innovatie en ontwikkelingstrajecten worden separaat binnen de directie besproken.



We begroten een positief resultaat van bijna EUR 1 miljoen (2,3% van onze begrote omzet). Dit resultaat dient voor het opvangen van tegenvallers (gedurende het jaar) en kunnen we - als het goed gaat - uiteindelijk toevoegen aan het eigen vermogen om dit op het gewenste niveau te brengen.

<i>bedragen (x € 1.000)</i>	Begroting 2023 CSS	Begroting 2023 Geconsolideerd
Subsidies	-	30.425
Overige opbrengsten	<u>4.986</u>	<u>11.763</u>
Totale opbrengsten	4.986	42.188
Kosten		
Salaris & overige personeelskosten	3.693	32.545
Overige bedrijfskosten	1.233	8.235
Afschrijvingen	<u>60</u>	<u>403</u>
Totale kosten	4.986	41.183
Operationeel resultaat	<u>-</u>	<u>1.005</u>
Bijzondere baten & lasten	<u>-</u>	<u>33</u>
Exploitatie resultaat	<u><u>-</u></u>	<u><u>972</u></u>

Met onze plannen gaan we verder op de ingeslagen weg. Een weg waarbij we zelfbewust ons pad kiezen en ons met vertrouwen durven te positioneren als een moderne, kosteneffectieve en stevige partner met zichtbare impact in ons werkgebied voor de Amsterdammer en de Amsterdammertjes .

Ook voor 2023 hebben we er weer zin in!

Amsterdam, maart 2023

Jørgen Weekers
Bestuurder/algemeen directeur



1.5. Risicoparagraaf

Combiwel kent een systeem van risicomanagement waarin het periodiek een analyse maakt van de operationele, tactische en strategische risico's en de daarbij behorende beheersmaatregelen. Zo worden bijvoorbeeld bij het opstellen van het jaarplan en de begroting kansen en bedreigingen in beeld gebracht. Deze worden in maandgesprekken en kwartaalverslagen gemonitord en besproken in gesprekken met directeuren en de Raad van Toezicht.

Een belangrijk risico betreft het niet realiseren van de afgesproken prestaties en/of normeringen. Dit zou tot een terugbetalingsverplichting kunnen leiden en/of negatieve financiële resultaten. Ook heeft het een negatief effect op het imago van Combiwel. Door in te zetten op maand- en kwartaalgesprekken houden we een stevige vinger aan de pols. Deze gesprekken ondersteunen we met gegevens en rapportages. We kijken daarbij niet alleen naar het geld, maar vooral ook naar de (onderliggende) drijvers en indicatoren. Indien nodig sturen we bij.

Een strategisch risico bij Combiwel voor Kinderen is dat we onvoldoende voet aan de grond krijgen/houden bij de verschillende schoolbesturen. Ook het afgelopen jaar hebben we verder gewerkt aan ons IKC-concept. Er zijn geen signalen dat schoolbesturen andere partijen overwegen. We zijn zelfs in gesprek over nieuwe locaties. Dit geeft vertrouwen. We denken dat we op de goede weg zijn. Onze hele strategie en daarbij behorende acties zijn erop gericht om dit voor elkaar te krijgen.

Daarnaast geldt dat het eigen vermogen van Combiwel voor Kinderen veel te laag is. We zullen positieve financiële resultaten moeten realiseren om dit te versterken. We hebben vertrouwen in onze begroting en onze ontwikkeling. We hebben rekening gehouden met behoorlijke kostenstijgingen. Het risico bestaat dat de inflatie toch nog hoger is dan verwacht en daarmee invloed heeft op onze marge. Dit geldt voor alle werkorganisaties. In de eerste paragraaf beschreven we hoe we vinger aan de pols houden.

Voor Kamers met Kansen geldt dat de gunning van de aanbesteding cruciaal is. Allereerst is het belangrijk dát we gegund worden. En dan ten tweede gaat het om de omvang van de gunning. We gaan er van uit dat onze inschrijving als onderaannemer van HVO Querido zal leiden tot gunning. De omvang blijft afwachten. Mocht deze tegenvallen, dan zullen we moeten bijsturen.

Het is van belang om goede relaties met onze opdrachtgever(s) te hebben en houden. We investeren daarom in tijd en aandacht op diverse niveaus. We hebben voortgangsgesprekken en spreken ontwikkelagenda('s) af. Zo houden we goed vinger aan de pols. En kunnen we goed inspelen op dat wat er leeft bij de opdrachtgever.

De krapte op de arbeidsmarkt vormt ook in 2023 een risico om onze personeelsbezetting op orde te houden. Het risico daarvan is vacatures en daarmee dure vervanging én een onrustige uitvoering waarbij er te veel aandacht naar 'het blussen van brandjes' gaat. In het afgelopen jaar hebben we daar op onderdelen best mee geworsteld. En op andere terreinen bleven we er behoorlijk goed in slagen om mensen te vinden en aan te nemen. We houden onze werving continue gaande. Ook is goed werkgeverschap en het vinden en behouden van goede medewerkers een belangrijk aandachtspunt in 2023. Op deze manier zitten we boven op de bal.

Als de gewenste organisatieontwikkeling achter blijft op schema, zou dit een negatief effect kunnen hebben op onze flexibiliteit, ons vermogen te reageren op ontwikkelingen in onze omgeving en onze uitvoerings- en innovatiekracht. We sturen daarom op de mijlpalen in het jaarplan, bespreken we de voortgang regelmatig en stimuleren we eigenaarschap.



We zitten met ons werk op diverse locaties in de stad. Het is belangrijk dat de veiligheid in deze locaties goed geborgd is. Dit betreft zowel de fysieke als de sociale veiligheid. Als deze niet op orde zou zijn, zou dit tot ongelukken en imagoschade kunnen leiden. We voeren daarom risico-inventarisaties uit (RI&E) en maken op basis daarvan plannen van aanpak per locatie. Daarnaast stellen we in samenwerking met alle gebruikers een veiligheidsplan op voor die betreffende locatie(s).



2. Jaarrekening 2022

2.1. Geconsolideerde balans per 31 december 2022 Combiwel groep

Na resultaatbestemming bedragen (x € 1.000)	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Materiële vaste activa	<u>1.519</u>	<u>803</u>
Totaal Vaste activa	1.519	803
Vorderingen	2.004	2.448
Liquide middelen	<u>12.835</u>	<u>10.057</u>
Totaal Vlottende activa	14.840	12.505
Activa	<u>16.358</u>	<u>13.308</u>
Eigen Vermogen	<u>8.156</u>	<u>7.487</u>
Totaal Eigen vermogen	8.156	7.487
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>8.202</u>	<u>5.821</u>
Totaal Kortlopende schulden en overlopende passiva	8.202	5.821
Passiva	<u>16.358</u>	<u>13.308</u>



2.2. Geconsolideerde verlies & winstrekening per 31 december 2022 Combiwel groep

Na resultaatbestemming	Begroting 2022	Exploitatie 2022	Exploitatie 2021
<i>bedragen (x € 1.000)</i>			
Subsidies	26.735	27.369	25.371
Overige opbrengsten	11.365	12.110	11.443
Totaal opbrengsten	38.100	39.479	36.814
Salaris en overige personeelskosten	28.954	29.327	24.929
Overige bedrijfskosten	8.308	9.146	10.042
Afschrijvingen	260	276	207
Totaal kosten	37.522	38.749	35.177
Operationeel resultaat	578	731	1.637
Financiële baten en lasten	4	-61	-55
Exploitatie resultaat	582	669	1.582
Resultaatbestemming			
Toevoeging aan Algemene reserve	0	-572	0
Onttrekking aan Egalisatiereserve	0	1.101	992
Toevoeging aan continuïteitsreserve	582	140	590
Resultaat na resultaatbestemming	0	0	0



2.3. Geconsolideerde kasstroomoverzicht per 31 december 2022 Combiwel groep

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<i>bedragen (x € 1.000)</i>		
Operationeel resultaat	731	1.696
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Afschrijvingen	276	207
Mutaties uit voorzieningen	-113	-47
Aanpassing voor boekwinst gebouw	<u>0</u>	<u>3</u>
Operationeel resultaat voor afschrijvingen	163	163
Mutatie debiteuren	-45	966
Mutatie overige vorderingen	602	-246
Mutatie crediteuren	278	-915
Mutatie belastingen en sociale premies	855	83
Mutaties overige schulden	<u>985</u>	<u>-1.274</u>
Mutaties uit Werkkapitaal	<u>2.675</u>	<u>-1.386</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	3.569	473
Betaalde interest	<u>-61</u>	<u>-55</u>
Mutaties uit financiële baten en lasten	<u>-61</u>	<u>-55</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	3.508	418
Investing in Materiele vaste activa	<u>-730</u>	<u>-416</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-730	-416
Mutatie geldmiddelen	<u>2.778</u>	<u>2</u>
Geldmiddelen per 1 januari	10.057	10.055
Geldmiddelen per 31 december	<u>12.835</u>	<u>10.057</u>
Toename / Afname geldmiddelen	<u>2.778</u>	<u>2</u>

Toelichting

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in 2022 geldmiddelen zijn opgeofferd (730K). De investeringen waar in 2022 geen geldmiddelen zijn opgeofferd (261K) zijn opgenomen op de regel "Mutatie crediteuren" onder de Kasstroom uit operationele activiteiten.



2.4. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Combiwel Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 34126333) is statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.

De organisatie stelt zich ten doel het bevorderen van een samenhangend geheel van activiteiten, welke beogen de sociale, culturele en maatschappelijke positie van mensen die wonen, werken of studeren in Amsterdam en omstreken te ondersteunen en te ontwikkelen.

Stichting Combiwel Amsterdam maakt deel uit van de Combiwel Groep.

De Stichting Combiwel Amsterdam is de bestuurder van:

- Stichting Combiwel Buurtwerk, statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.
De organisatie stelt zich ten doel het versterken van de sociale samenhang in buurten. Zij tracht dit doel onder meer te bereiken door het faciliteren van actief burgerschap en het ondersteunen van georganiseerde activiteiten voor en door bewoners. Het verrichten van sociale interventies ter ondersteuning van bewoners van alle leeftijden staat daarbij centraal. Beoogd resultaat is vergroten van de participatie van bewoners en het versterken van de sociale, culturele en maatschappelijke positie van mensen die wonen, werken of studeren in de regio Amsterdam.
- Stichting Combiwel voor Kinderen, statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.
De organisatie stelt zich ten doel het vergroten van ontwikkelingskansen van kinderen. Zij tracht dit doel onder meer te bereiken door:
 - het ontwikkelen en aanbieden van kwalitatief verantwoorde opvang voor kinderen van 0 t/m 13 jaar;
 - het ontwikkelen en aanbieden van een aanbod op het vlak van ontwikkelingsstimulering en opvoedondersteuning;
 - te participeren in en het organiseren van samenwerkingsverbanden met scholen, zorginstellingen en andere partijen met een doorlopend en aansluitend aanbod van activiteiten en diensten voor opgroeiende kinderen en hun ouders en/of verzorgers;
- Stichting Combiwel Buurtteams, statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.
De organisatie stelt zich ten doel het ondersteunen en versterken van mensen en groepen die niet voldoende zijn toegerust om op eigen kracht te kunnen participeren in de samenleving. Zij tracht dit doel onder meer te bereiken door:
 - het (doen) verlenen en ontwikkelen van maatschappelijke diensten, waaronder begrepen, maar niet uitsluitend, maatschappelijk werk, ouderenwerk, sociaal raadsliden en schuldhulpverlening;
 - het ontwikkelen en verlenen van diensten op het gebied van preventie, ondersteuning en hulp zowel individueel als collectief;
 - het (doen) ontwikkelen van projecten, informele buurt- en wijkzorgnetwerken die bijdragen aan een optimale dragende samenleving en sluitende wijkzorg.
- Stichting Combiwel Projecten, statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.
Binnen de stichting is het sociale project Kamers met Kansen ondergebracht.



Consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de onderneming en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de onderneming (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de onderneming een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de onderneming meer of minder invloed verschaffen.

Belangen die uitsluitend worden aangehouden om ze te vervreemden worden niet geconsolideerd indien bij verwerving al het voornemen bestaat om het belang af te stoten, de verkoop binnen een jaar waarschijnlijk is en op overnamedatum (of binnen een korte periode daarna) aan andere indicatoren wordt voldaan. Deze belangen worden opgenomen onder de vlottende activa, onder effecten ('slechts aangehouden om te vervreemden').

Nieuwverworven deelnemingen worden in de consolidatie betrokken vanaf het tijdstip waarop beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Afgestoten deelnemingen worden in de consolidatie betrokken tot het tijdstip van beëindiging van deze invloed.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld op basis van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640, uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving 640 Organisaties zonder winststreven (RJ 640).

Continuïteitsbeginsel

Bij de waardering van activa en passiva wordt uitgegaan van de veronderstelling dat de activiteiten van de stichting worden gecontinueerd in 2023 en de jaren daarna (continuïteitsveronderstelling). In 2022 zijn we wederom geconfronteerd met maatregelen als gevolg van de uitbraak van het Coronavirus. Mede door corona en de gevolgen daarvan was het ziekteverzuim hoog in 2022 bij bijna alle stichtingen. De stichting is in staat om te voldoen aan de verplichtingen van de opdrachtgevers.

Er is geen gebruik gemaakt van verdere ondersteunende regelingen van het Rijk

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. De feitelijke uitkomsten kunnen van deze schattingen afwijken.

De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld.

Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.



Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. In de vergelijkende cijfers van de balans per 31 december 2022 en de resultatenrekening zijn de vergelijkende cijfers overgenomen uit de jaarrekening 2021.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen zijn lineair en bedragen in procenten per jaar van de aanschafwaarde:

- gebouwen	2,5%
- verbouwingen	10 %
- apparatuur	20 %
- inventaris	20 %
- software	20 %
- hardware	20 %
- ov. activa	20 %

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Op balansdatum wordt er voor de materiële activa nagegaan of er een indicatie is dat de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, dient de realiseerbare waarde van het actief te worden geschat. Een bijzondere waardevermindering wordt geboekt wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde.

Bijzondere waardeverminderingen opgenomen in voorbije boekjaren worden teruggenomen, indien een latere toename van de realiseerbare waarde op objectieve basis kan verbonden worden met een omstandigheid of gebeurtenis die heeft plaatsgevonden nadat de bijzondere waardevermindering werd geboekt.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie en na eerste verwerking tegen de geamortiseerde kostprijs. Dit is in het algemeen de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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 de nominale waarde.

Eigen vermogen

Algemene reserve

De algemene reserve is het vrij besteedbare eigen vermogen. Deze reserve heeft als belangrijkste functie het vormen van een buffer voor financiële tegenvallers. Tekorten en



overschotten op de jaarrekening komen ten laste respectievelijk ten gunste van de algemene reserve.

Continuïteitsreserve

De Continuïteitsreserve is het deel van het eigen vermogen dat wordt aangehouden in verband met de continuïteit van de organisatie. Het doel is om de komende jaren een reserve op te bouwen van minimaal 20% van de totale opbrengsten.

Bestemmingsreserve

De bestemmingsreserve is het deel van het eigen vermogen dat is gereserveerd om te dienen voor een door het bestuur bestemde besteding. De reserve ontstaat door resultaatbestemming en krijgen een aparte aanduiding binnen het eigen vermogen. De bestemmingsreserve is een reserve die ter vrije besteding staat aan de organisatie.

Egalisatiereserve

Egalisatiereserves zijn afgezonderde niet vrij besteedbare vermogensbestanddelen. De egalisatiereserve wordt gevormd uit het verschil tussen subsidieverlening en de feitelijke uitgaven voor de activiteiten en geleverde prestatie. De toevoeging of onttrekking wordt bepaald rekening houdend met de subsidievoorschriften van de financiers.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen, die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven, die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijds waarde van te verwaarlozen betekenis is.

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.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengsten en de kosten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderinggrondslagen. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Opbrengsten en kosten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen, die als onderdeel van de berekening van de effectieve rente worden meegenomen.

De opbrengsten uit hoofde van subsidieverlening worden ten gunste van het resultaat gebracht in het jaar op basis van de realisatie van de kosten en de prestaties, rekening houdend met de subsidievoorschriften en de prestatieafspraken. De uit de subsidieverlening



voortvloeiende kosten worden tijdsevenredig op basis van de geplande looptijd van de gesubsidieerde activiteiten als kosten verantwoord in de resultatenrekening.

Overige opbrengsten

Bij Combiwel Amsterdam bestaan overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit de inkomsten van de doorbelaste kosten naar de werkorganisaties. Voor de andere werkmaatschappijen zijn in overige bedrijfsopbrengsten huuropbrengsten, WMO/WLZ opbrengsten, ruimteverhuur en sponsorbijdragen opgenomen.

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Pensioenen

De instelling heeft voor haar werknemers een toegezegd-pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon, berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij de instelling. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij de bedrijfstak Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

De instelling betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In december 2022 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 109,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 105%. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. De instelling heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De instelling heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bepalingen opgenomen t.a.v. de bestemming van het resultaat.

Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest alsmede aflossingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. De gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

Grondslagen voor de WNT verantwoording

Stichting Combiwel Amsterdam is niet zelfstandig WNT-plichtig. In deze jaarrekening wordt de verantwoording van de WNT-plichtige stichtingen binnen de groep opgenomen. De bestuurder wordt verloond door Stichting Combiwel Amsterdam. De toelichting op zijn inkomen is opgenomen in geconsolideerde jaarrekening van deze stichting.



Functionele valuta

De jaarrekening is opgesteld in Euro's. De in de toelichting bij de jaarrekening opgenomen bedragen luiden, tenzij expliciet anders vermeld, in duizend Euro's.



2.5. Toelichting op de geconsolideerde balans

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt:

	<u>Gebouwen / verbouwingen</u>	<u>Inventaris</u>	<u>Automatisering</u>	<u>Overige activa</u>	<u>Totaal</u>
Stand per 1 januari 2022					
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	1.272	723	2.632	51	4.678
Cumulatieve waardeverminderingen	<u>-1.003</u>	<u>-390</u>	<u>-2.448</u>	<u>-35</u>	<u>-3.876</u>
Boekwaarden	<u>269</u>	<u>333</u>	<u>184</u>	<u>16</u>	<u>803</u>
Mutaties					
Investeringen	411	509	34	38	992
Afschrijvingen	-121	-97	-53	-6	-276
Bijzondere waarde verminderingen	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Saldo	<u><u>290</u></u>	<u><u>412</u></u>	<u><u>-19</u></u>	<u><u>32</u></u>	<u><u>716</u></u>
Stand per 31 december 2022					
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	1.683	1.232	2.666	89	5.670
Cumulatieve waardeverminderingen	<u>-1.124</u>	<u>-486</u>	<u>-2.501</u>	<u>-40</u>	<u>-4.151</u>
Boekwaarden	<u>559</u>	<u>746</u>	<u>165</u>	<u>49</u>	<u>1.519</u>

Vorderingen

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Debiteuren	620	462
Overige vorderingen en overlopende activa	1.384	1986
	<u><u>2.004</u></u>	<u><u>2.448</u></u>

Debiteuren

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Debiteuren	802	511
Vorderingen uit hoofde van subsidieëring	0	245
Af: oninbare vorderingen	-182	-295
	<u>620</u>	<u>462</u>

Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Vooruitbetaalde kosten	330	849
Nog te ontvangen subsidies	557	553
Overige vorderingen	497	584
	<u>1.384</u>	<u>1.986</u>

Alle onder de kortlopende activa opgenomen vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Kassen	0	1
Rekening courant banken	12.576	9044
Spaarrekening banken	259	1012
	<u>12.835</u>	<u>10.057</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking, met uitzondering van het bedrag aan uitgegeven bankgaranties ter hoogte van EUR 133.940.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen wordt in de toelichting op de balans in de enkelvoudige jaarrekening nader toegelicht.

Voorzieningen

Er zijn geen voorzieningen binnen de Combiwel groep.



Kortlopende schulden en overlopende passiva

De kortlopende schulden en overlopende passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Crediteuren	1.145	673
Loonheffing	1.653	1452
Premies pensioenfonds	670	26
Omzetbelasting	16	7
Overige kortlopende schulden	1.159	964
Overlopende passiva	1.321	1191
Schulden uit hoofde van subsidieëring	2.238	1509
	<u>8.202</u>	<u>5.821</u>

Overige kortlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Diverse schulden	497	312
Loopbaanbudget	545	494
Transitievergoedingen	45	65
Wachtgeld	0	0
Grootonderhoud	72	92
	<u>1.159</u>	<u>964</u>

Overlopende passiva

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Huurlasten	81	63
Reservering vakantiegeld	227	227
Reservering verlofuren	729	754
Vooruitontvangen bedragen	56	147
Reservering eindejaarsuitkering	228	0
	<u>1.321</u>	<u>1.191</u>



Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet de balans opgenomen activa

Per 31 december 2022 heeft de instelling de volgende langlopende verplichtingen uitstaan:

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>
Huisvesting	2719	1217	860	402	56
Leasefietsen	18	18	11	0	0

Bankgaranties

Er is sprake van beperkte opvraagbaarheid in verband met een bankgarantie van EUR 133.940 voor kantoorgebouwen.

Subsidies

De genoemde subsidies in dit rapport betreffende het jaar 2022 dienen nog te worden vastgesteld door de subsidieverstrekker.

Vennootschapsbelasting

In 2022 heeft er een belastingscan plaatsgevonden. De uitkomst was dat Stichting Combiwel Amsterdam en Stichting Combiwel Buurtwerk belastingplichtig zijn voor de VPB. Combiwel heeft een andere zienswijze en treedt hierover in overleg met de belastingdienst. De belastingdienst heeft nog geen uitspraak gedaan. Doordat hier nog geen definitief standpunt voor is ingenomen is dit risico nog niet te kwantificeren en derhalve niet cijfermatig opgenomen in de jaarrekening 2022. Combiwel in dit kader in gesprek met de Belastingdienst

Fiscale eenheid

Vanaf 1 januari 2022 maakt Stichting Combiwel Amsterdam deel uit van een fiscale eenheid voor de btw. Dit betekent dat elk onderdeel van die eenheid aansprakelijk kan worden gesteld voor de btw-schulden van de andere onderdelen.

De fiscale eenheid bestaat uit:

- Stichting Combiwel Amsterdam
- Stichting Combiwel Buurtwerk
- Stichting Combiwel Buurtteams
- Stichting Combiwel voor Kinderen
- Stichting Combiwel Projecten



2.6. Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening Combiwel Groep

Opbrengsten

In deze paragraaf worden de Opbrengsten en Kosten 2022 vergeleken met de begroting 2022. Alleen de grote verschillen worden expliciet toegelicht.

Subsidies

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beschikte subsidie	26.735	28.166	25.468
Nog te ontvangen subsidies	0	25	738
Overloop naar volgend boekjaar	0	-678	-935
Terug te betalen subsidie	0	-623	-388
Overloop vorig boekjaar	<u>0</u>	<u>479</u>	<u>489</u>
	<u>26.735</u>	<u>27.369</u>	<u>25.371</u>

Voor Combiwel Buurtwerk en Buurteams zijn er in de loop van het jaar (aanvullende) subsidieopdrachten binnen gehaald. De terug te betalen subsidies betreffen voornamelijk niet gerealiseerde kostensubsidies.

Overige opbrengsten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Opbrengsten WMO/WLZ	860	774	798
Deelnemers bijdrage	41	40	30
Ouderbijdrage	6.743	6.479	6.287
Overige opbrengsten	<u>3.722</u>	<u>4.817</u>	<u>4.329</u>
	<u>11.365</u>	<u>12.110</u>	<u>11.443</u>

De post 'Overige opbrengsten' bestaat uit diverse (niet begrote) baten, zoals huuropbrengsten, opbrengsten OKIDO, sponsorbijdragen. Maar ook baten voorgaande jaren.



Kosten

Personeelskosten

11. Salaris en overige personeelskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salariskosten	22.128	21.010	19.218
Sociale lasten	3.094	3.398	2.903
Pensioenpremies	2.388	1.950	1.755
Loonsubsidie	-18	-59	-38
Doorbelaste salariskosten	<u>89</u>	<u>-97</u>	<u>-118</u>
Salariskosten	27.681	26.202	23.719
Woon-werkverkeer	54	146	125
Opleidingskosten	444	435	369
Inflatiecompensatie	0	228	0
Werkkostenregeling	100	130	184
Reorganisatie kosten	297	100	199
Overige vergoedingen	<u>4</u>	<u>26</u>	<u>1</u>
Overige salariskosten	898	1.065	879
Inleen derden	0	1.802	165
Wervingskosten	0	65	0
Overige personeelskosten	<u>375</u>	<u>193</u>	<u>165</u>
Overige personeelskosten	375	2.060	330
	<u>28.954</u>	<u>29.327</u>	<u>24.928</u>

De totale personeelskosten zijn hoger dan begroot. Dat wordt voornamelijk veroorzaakt door inhuur van externe medewerkers en uitzendkrachten. In de begroting zijn deze begroot onder overige bedrijfskosten voor EUR 792 duizend. In alle werkmaatschappijen was het nodig om externen in te zetten, enerzijds door hoog ziekteverzuim, anderzijds doordat de uitstroom van medewerkers hoger was dan normaal.

De salariskosten zijn lager dan begroot. Oorzaak hiervan was dat er een redelijk aantal medewerkers zijn uitgestroomd.



<u>Gemiddelde bezetting in FTE's</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Combiwel Shared Services	39,4	41,8
Combiwel Buurtwerk	115,3	115,9
Combiwel voor Kinderen	124,6	122,9
Combiwel Buurtteams	141,6	111,7
Combiwel Projecten	11,1	9,8
Totaal FTE	432,0	402,1

Het aantal FTE's is toegenomen, vooral zoals gepland bij Buurtteams. De andere werkmaatschappijen zijn stabiel gebleven.

Afschrijvingen

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Afschrijving bedrijfsgebouwen en terreinen	116	121	111
Afschrijving inventaris	40	97	42
Afschrijving overige activa	0	6	2
Afschrijving automatisering	103	53	52
	260	276	207

Afschrijvingen zijn in lijn met de begroting.

Overige bedrijfskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activiteitenkosten	1.152	2.333	2.064
Huisvestingskosten	3.992	4.087	3.710
Organisatiekosten	1.335	1.104	932
Accountants- en Advieskosten	1.086	677	2.357
Overige kosten	67	-40	12
ICT kosten	676	985	967
	8.308	9.146	10.042

Activiteitenkosten vallen hoger uit dan begroot. Er zijn veel activiteiten georganiseerd. En voor deze activiteiten is veel materiaal ingezet.



Activiteitenkosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kosten vrijwilligers	197	182	130
Materialen	728	1.442	1.419
Huur activiteitenruimtes	0	69	42
Barkosten	0	79	55
Specialisten	43	236	142
Overige activiteitenkosten	184	325	276
	<u>1.152</u>	<u>2.333</u>	<u>2.064</u>

Huisvestingskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Huur	2.893	3.028	2.688
Onderhoud	245	200	212
Energie	273	192	215
Belastingen	31	50	29
Beveiliging	7	79	78
Schoonmaak	383	494	466
Overige huisvestingskosten	159	156	102
Doorbelaste huisvestingskosten	0	-112	-80
	<u>3.991</u>	<u>4.087</u>	<u>3.710</u>

Huisvestingskosten zijn in lijn met de begroting.



Organisatiekosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Communicatie	302	235	224
Kantoorbenodigdheden	12	34	43
Drukwerk en kopieerkosten	62	162	169
Porti	6	17	15
Abonnementen en lidmaatschappen	86	166	111
Verzekeringen	50	43	38
Autokosten	18	41	23
Overige organisatie kosten	799	406	308
	<u>1.335</u>	<u>1.103</u>	<u>932</u>

Onder overige organisatiekosten is o.a. het innovatiebudget begroot, wat op andere plekken in de begroting ingezet wordt. Daarnaast worden zaken als medewerkerstevredenheids-onderzoek, ISO certificering, hieronder geregistreerd.

Accountants & advieskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Accountantskosten	103	153	185
Juridische kosten	191	132	175
Externe deskundigen	792	393	1.997
	<u>1.086</u>	<u>677</u>	<u>2.357</u>

De kosten van externe deskundigen zijn geboekt bij inhuur onder personeelskosten, wanneer deze externen vervanging zijn voor vaste medewerkers. Externen worden geplaatst bij advieskosten, wanneer deze externen ingehuurd worden voor expertise. Kennis die Combiwel zelf niet in dienst heeft. Het verschil tussen 2022 en 2021 is 1,6 miljoen. De overige kosten voor inhuur en uitzendkrachten staat vermeld onder personeelskosten en bedraagt 1,8 miljoen.

In 2022 was het lastig om vacatures in te vullen, waardoor er in sommige gevallen ingehuurd moest worden. Daarnaast was het ziekteverzuim in 2022 in de werkmaatschappijen vrij hoog, waardoor het nodig was om uitzendkrachten in te huren.

De accountantskosten waren hoger dan begroot, door extra inzet o.a. op het gebied van fiscaal advies.

ICT kosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ICT middelen	611	894	859
Mobiele telefonie	56	79	95
Vaste lijnen telefonie en internet	8	12	13
	<u>675</u>	<u>985</u>	<u>967</u>

Dit jaar zijn printers vervangen. Er zijn beeldschermen gekocht om het hybride werken te vergemakkelijken. Daarnaast is er extra ICT expertise ingezet voor het verduurzamen van de dashboards.

Overige kosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Afboeking dubieuze debiteuren	67	-38	18
Subsidieafrekeningen voorgaande boekjaren	0	-145	-151
Overige kosten	0	143	144
	<u>67</u>	<u>-40</u>	<u>12</u>

Financiële baten en lasten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Financiële baten en lasten	-3	61	55
	<u>-3</u>	<u>61</u>	<u>55</u>



2.7. Enkelvoudige balans per 31 december 2022 Stichting Combiwel Amsterdam

Na resultaatbestemming	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Materiële vaste activa	<u>180</u>	<u>182</u>
Totaal materiële vaste activa	180	182
Langlopende vordering	<u>737</u>	<u>0</u>
Totaal financiële vaste activa	737	-
Vorderingen groepsmaatschappijen	291	0
Vorderingen	206	166
Liquide middelen	<u>949</u>	<u>1.915</u>
Totaal Vlottende activa	1.446	2.081
Activa	<u>2.364</u>	<u>2.263</u>
Eigen Vermogen	<u>1.612</u>	<u>1.717</u>
Totaal Eigen vermogen	1.612	1.717
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>752</u>	<u>546</u>
Totaal Kortlopende schulden en overlopende passiva	752	546
Passiva	<u>2.364</u>	<u>2.263</u>



2.8. Enkelvoudige resultatenrekening Stichting Combiwel Amsterdam

Na resultaatbestemming	Begroting 2022	Exploitatie 2022	Exploitatie 2021
Subsidies	0	0	0
Overige opbrengsten	5.004	5.210	4.880
Totaal opbrengsten	5.004	5.210	4.880
Salaris en overige personeelskosten	3.716	3.913	3.219
Overige bedrijfskosten	1.184	1.348	1.675
Afschrijvingen	102	52	49
Totaal kosten	5.002	5.312	4.943
Operationeel resultaat	2	-102	-63
Financiële baten en lasten	-2	-4	-4
Exploitatie resultaat	0	-105	-67
Resultaatbestemming			
Toevoeging aan continuïteitsreserve	0	-105	-67
Resultaat na resultaatbestemming	0	0	0



2.9. Toelichting op de balans

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt:

	<u>Inventaris</u>	<u>Automatisering</u>	<u>Totaal</u>
Stand per 1 januari 2022			
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	5	2.409	2.414
Cumulatieve waardeverminderingen	<u>0</u>	<u>-2.232</u>	<u>-2.232</u>
Boekwaarden	<u>5</u>	<u>177</u>	<u>182</u>
Mutaties			
Investeringen	16	34	50
Desinvesteringen			
Afschrijvingen	<u>-1</u>	<u>-51</u>	<u>-52</u>
Saldo	<u><u>15</u></u>	<u><u>-17</u></u>	<u><u>-2</u></u>
Stand per 31 december 2022			
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	21	2.443	2.465
Cumulatieve waardeverminderingen	<u>-1</u>	<u>-2.283</u>	<u>-2.284</u>
Boekwaarden	<u>20</u>	<u>160</u>	<u>180</u>



	31-12-2022	31-12 2021
Langlopende vordering groepsmaatschappijen	737	0
	737	0

In 2022 is een lening tegen 4% rente per jaar verstrekt ten behoeve van de verbouwing van de Zilverberg (een kinderopvang centrum) door Combiwel Amsterdam aan Combiwel voor Kinderen van 750 duizend Euro. De aflossing van de uitstaande hoofdsom gebeurt door betaling van 60 gelijke termijnen van 13K en moet plaatsvinden per de eerste dag van een maand, voor het eerst per 1 december 2023.

	31-12-2022	31-12 2021
Kortlopende vordering groepsmaatschappijen	291	0
	291	0

De kortlopende vorderingen groepsmaatschappijen zijn als volgt opgebouwd:

X 1.000

Stichting Combiwel Buurtteams:	398
Stichting Combiwel Buurtwerk:	-47
Stichting Combiwel voor Kinderen	-71
Stichting Combiwel Projecten:	11

In totaal komt dit bedrag uit op EUR 291 duizend.

Vorderingen

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Debiteuren

	31-12-2022	31-12 2021
Debiteuren	0	0
Overige vorderingen en overlopende activa	206	166
	206	166

Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2022	31-12 2021
Vooruitbetaalde kosten	76	105
Kortlopende deel lening aan Combiwel voor Kinderen	13	
Overige vorderingen	117	61
	206	166



Alle onder de kortlopende activa opgenomen vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

	31-12-2022	31-12 2021
Kassen	0	0
Rekening courant banken	691	903
Spaarrekening banken	258	1.012
	<u>949</u>	<u>1.915</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking, met uitzondering van het bedrag aan uitgegeven bankgaranties ter hoogte van EUR 35.113.

Eigen vermogen

Het verloop van het eigen vermogen was in het verslagjaar als volgt:

	Saldo 1 januari 2022	Resultaat- bestemming	Saldo 31 december 2022
Continuïteitsreserve	949	0	949
Bestemmingsreserve	54		54
Algemene reserve	<u>714</u>	<u>-105</u>	<u>609</u>
	<u>1.717</u>	<u>105</u>	<u>1.612</u>

Bestemmingsreserve is een reserve met geormerkt geld voor organisatieverbeteringen. Verwachting is dat deze reserve de komende 2 à 3 jaren zal vrijvallen. Afgelopen jaar heeft er geen vrijval plaatsgevonden.

Het verloop van het eigen vermogen was in 2021 als volgt:

	Saldo 1 januari 2021	Resultaat- bestemming	Saldo 31 december 2021
Continuïteitsreserve	781	-67	714
Bestemmingsreserve	54		54
Algemene reserve	<u>949</u>	<u>-</u>	<u>949</u>
	<u>1.784</u>	<u>67</u>	<u>1.717</u>



De balans is opgemaakt na resultaatbestemming. Het resultaat over 2022 is conform de resultaatbestemming onttrokken aan de reserves. Het eigen vermogen in de geconsolideerde jaarrekening wijkt af van het gepresenteerde eigen vermogen volgens deze enkelvoudige jaarrekening. Dit is als volgt te verklaren:

Geconsolideerd eigen vermogen Combiwel groep per 31-12-2022	8.156
Eigen vermogen overige Combiwel Stichtingen (niet zijnde St. Combiwel Amsterdam) per 31-12-2022	-/- 5.800
Resultaat 2022 overige Combiwel Stichtingen (niet-zijnde St. Combiwel Amsterdam)	<u>-/- 744</u>
Eigen vermogen Stichting Combiwel Amsterdam per 31-12-2022	<u><u>1.612</u></u>



Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Crediteuren	91	27
Loonheffing	202	214
Premies pensioenfonds	75	1
Overige kortlopende schulden	337	195
Overlopende passiva	47	109
	<u>752</u>	<u>546</u>

De kortlopende schulden en overlopende passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Overige kortlopende schulden

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Diverse schulden	242	108
Loopbaanbudget	81	73
Transitievergoedingen	14	14
	<u>337</u>	<u>195</u>

Diverse schulden is opgebouwd uit nog te betalen kosten overig, zoals accountantskosten, maar ook kosten inhuur die niet opgenomen zijn in de crediteurenlijst, overige nog te betalen kosten, waaronder WNT afwikkeling.

Overlopende passiva

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12 2021</u>
Reservering verlofuren	33	74
Vooruitontvangen bedragen	0	35
Reservering inflatiecompensatie	14	0
	<u>47</u>	<u>109</u>



Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Per 31 december 2022 heeft de instelling de volgende langlopende verplichtingen uitstaan:

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>
Huisvesting	187	187	187	0	0

Bankgaranties

Er is sprake van beperkte opvraagbaarheid in verband met een bankgarantie van EUR 54.506 voor kantoorgebouwen.

Vennootschapsbelasting

In 2022 heeft er een belastingscan plaatsgevonden. De uitkomst was dat Stichting Combiwel Amsterdam en Stichting Combiwel Buurtwerk belastingplichtig zijn voor de VPB. Combiwel heeft een andere zienswijze en treedt hierover in overleg met de belastingdienst. De belastingdienst heeft nog geen uitspraak gedaan. Doordat hier nog geen definitief standpunt voor is ingenomen is dit risico nog niet te kwantificeren en derhalve niet cijfermatig opgenomen in de jaarrekening 2022. Combiwel in dit kader in gesprek met de Belastingdienst.

Fiscale eenheid

Vanaf 1 januari 2022 maakt Stichting Combiwel Amsterdam deel uit van een fiscale eenheid voor de btw. Dit betekent dat elk onderdeel van die eenheid aansprakelijk kan worden gesteld voor de btw-schulden van de andere onderdelen.

De fiscale eenheid bestaat uit:

- Stichting Combiwel Amsterdam
- Stichting Combiwel Buurtwerk
- Stichting Combiwel Buurtteams
- Stichting Combiwel voor Kinderen
- Stichting Combiwel Projecten



2.10. Toelichting op de resultatenrekening

In deze paragraaf worden de Opbrengsten en Kosten 2022 vergeleken met de begroting 2022. Alleen de grote verschillen worden expliciet toegelicht.

Opbrengsten

Overige opbrengsten

	Begroting 2022	2022	2021
Overige opbrengsten	0	0	36
Opbrengsten overhead	5.004	5.210	4.844
	5.004	5.210	4.880

Opbrengsten overhead bestaan volledig uit doorberekende kosten voor centrale dienstverlening aan de overige stichtingen in de groep. De opbrengst is ruim EUR 200 duizend hoger dan begroot. Dit komt met name door een extra bijdrage door Buurteams van EUR 222.000. Bij Buurteams zijn voorbereidingen getroffen voor organisatiewijzigingen. Dit heeft veel extra inzet gevraagd, ook van Combiwel Shared Services. Veel extra werkzaamheden hebben plaatsgevonden inzake HRM advies en verzuimbegeleiding, ISO certificering en ICT advies en ondersteuning.



Kosten

Personeelskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salariskosten	2.642	2.362	2.468
Sociale lasten	350	362	348
Pensioenpremies	240	232	229
Loonsubsidie	-6	-9	-8
Doorbelaste salariskosten	<u>0</u>	<u>34</u>	<u>3</u>
Salariskosten	3.226	2.981	3.039
Woon-werkverkeer	23	17	21
Opleidingskosten	45	78	36
Werkkostenregeling	15	14	35
Transitievergoeding	75	15	28
Overige vergoedingen	<u>0</u>	<u>4</u>	<u>0</u>
Overige salariskosten	158	128	120
Inleen derden	0	428	0
Overige personeelskosten	<u>333</u>	<u>376</u>	<u>488</u>
Overige personeelskosten	333	804	488
	<u>3.716</u>	<u>3.913</u>	<u>3.647</u>

In verband met een aantal wisselingen in 2022 is er minder geld uitgegeven aan vast personeel, wel is er meer uitgegeven aan inhuur (inleen derden).

Gemiddelde bezetting

De gemiddelde personele bezetting bedroeg over 2022 39,44 fte (2021: 41,78 fte).



Overige bedrijfskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Huisvestingskosten	216	218	162
Organisatiekosten	261	235	170
Accountants- en Advieskosten	153	239	272
Overige kosten	0	13	28
ICT kosten	555	643	617
	<u>1.185</u>	<u>1.348</u>	<u>1.247</u>

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Huisvestingskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Huur	182	187	136
Onderhoud	3	5	5
Energie	1	3	0
Belastingen	5	2	3
Beveiliging	1	2	1
Schoonmaak	14	16	16
Overige huisvestingskosten	10	3	1
	<u>216</u>	<u>218</u>	<u>162</u>

Huisvestingskosten verlopen volgens begroting in 2022. In 2021 was er een huurkorting bedongen van 50%.

*Organisatiekosten*

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Communicatie	13	6	6
Kantoorbenodigdheden	2	1	2
Drukwerk en kopieerkosten	11	12	11
Porti	6	7	5
Abonnementen en lidmaatschappen	42	56	36
Verzekeringen	50	34	29
Autokosten	18	18	15
Overige organisatie kosten	119	101	65
	<u>261</u>	<u>234</u>	<u>170</u>

Abonnementen zijn hoger uitgevallen door hogere kosten SWN en overige abonnementen. Verzekeringen zijn lager uitgevallen doordat er verzekeringen zijn afgesloten met dezelfde voorwaarden tegen een lagere prijs. Onder de overige organisatiekosten zijn onder andere een zomerfeest en een nieuwjaarsfeest begroot ieder voor 10K. Het nieuwjaarsfeest is niet doorgedaan vanwege corona. Verder is hier 50K aan investeringsruimte begroot. Van deze 50K was nog niet bepaald waar die aan uitgegeven zou worden. De kosten zijn gemaakt maar verantwoord op andere grootboekrekeningen.

*ICT kosten*

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ICT middelen	547	637	609
Mobiele telefonie	8	6	7
	<u>555</u>	<u>643</u>	<u>616</u>

Het verschil in de werkelijke ICT kosten met de begroting wordt veroorzaakt doordat er meer specialistische kennis moest worden ingezet. Voor een ander deel zijn het extra licenties voor de overige werkorganisaties, deze kosten zijn voor rekening van CSS en zitten in de doorbelasting (35K).

Netwerkkosten vallen hoger uit, zo'n 22K. Deze posten waren te laag begroot omdat er rekening was gehouden met overgang naar een andere leverancier.

Als laatste is er meer ingezet op inhuur van onder andere Mostware. Daarnaast blijven er soms kosten bij CSS. Lage kosten waarbij het niet duidelijk is voor welke werkorganisatie het bedoeld is.

Accountants- en advieskosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Accountantskosten	103	153	185
Juridische kosten	50	86	87
Externe deskundigen	0	0	0
	<u>153</u>	<u>239</u>	<u>272</u>

De accountantskosten waren hoger dan begroot doordat de accountantskosten te laag waren begroot voor 2022.

De juridische kosten bestaan uit fiscale advisering voor VPB en BTW (EUR 21K) en kosten voor een notaris, en een advocatenkantoor inzake advies WNT (46K).

Externe deskundigen worden weergegeven onder personeelskosten, omdat de vervanging veelal te maken heeft met uitstroom personeel.

Overige kosten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Overige kosten	0	13	28
	<u>0</u>	<u>13</u>	<u>28</u>

Dit zijn lasten van voorgaande jaren, waaronder een afrekening van de ict kosten.

**Afschrijvingskosten**

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Afschrijving inventaris	0	1	0
Afschrijving automatisering	102	51	49
	<u>102</u>	<u>52</u>	<u>49</u>

Er is voor de begroting van 2022 een inschatting gemaakt over hoeveel laptop en computers er per jaar worden vervangen. Voor 2022 is deze inschatting te hoog geweest. De verwachting is dat er in 2023 meer laptops en computer worden vervangen waardoor de afschrijvingskosten zullen oplopen.

Financiële baten en lasten

	<u>Begroting 2022</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Financiële baten en lasten	-2	-4	-4
	<u>-2</u>	<u>-4</u>	<u>-4</u>



2.11. Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

WNT-verantwoording 2022 Stichting Combiwel Buurtwerk

De WNT is van toepassing op Stichting Combiwel Buurtwerk. Het voor Combiwel Buurtwerk toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 146.000 (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse II, totaalscore 8 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1.a Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	J. Weekers	M. de Vries
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,36	0,75
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		82.644
Beloningen betaalbaar op termijn		9.271
<i>Subtotaal</i>	<i>52.560</i>	<i>91.915</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	52.560	109.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	52.560	91.915
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.



Gegevens 2021		
bedragen x € 1	J. Weekers	M. de Vries
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,38	1
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		105.797
Beloningen betaalbaar op termijn		11.730
<i>Subtotaal</i>	<i>53.519</i>	<i>117.527</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	53.519	141.000
Bezoldiging	53.519	117.527

Foutherstel

Bij de jaarrekeningcontrole 2022 is geconstateerd dat de bezoldiging van topfunctionaris J.C.J. Weekers in de WNT-verantwoording 2021 te laag is verantwoord. De tussen de instellingen vastgelegde doorbelastingsystematiek, waarbij Stichting Combiwel Amsterdam aan Stichting Combiwel Buurtwerk uit hoofde van personele inzet kosten voor genoemde topfunctionaris doorbelast, is niet juist doorgevoerd in de administratie. Als gevolg hiervan was de werkelijke doorbelasting in 2021 hoger dan in de WNT verantwoording is opgenomen. Het herstel van de fout resulteert in een onverschuldigde betaling van € 11.669 die inmiddels in rekening-courant tussen de instellingen is verwerkt. De bezoldiging bedraagt na correctie van de onverschuldigde betaling € 53.519,-. In de jaarrekening 2021 was onterecht een bezoldiging van € 47.242,- opgenomen. De fout is gecorrigeerd door het opnemen van de juiste bezoldigingsgegevens over 2021 in tabel 1a van de WNT-verantwoording.



1C. Toezichthoudende Topfunctionarissen

Gegevens 2022	
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer
Functiegegevens	Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	2.430
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t
Bezoldiging	2.430
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2021	
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer
Functiegegevens	Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	3.104
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.150

1.d Topfunctionarissen met een totaal bezoldiging van € 1.800 of minder

Gegevens 2022	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
H. Marx	Lid Raad van Toezicht
G. Schnitzler	Lid Raad van Toezicht
J. van der Burgt	Lid Raad van Toezicht
A. Gamri	Lid Raad van Toezicht



3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



WNT-verantwoording 2022 Stichting Combiwel Buurteams

De WNT is van toepassing op Stichting Combiwel Buurteams vanaf 1 januari 2021. Het voor de Combiwel Buurteams toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 216.000, dit betreft het algemene bezoldigingsmaximum.

Bezoldiging topfunctionarissen

1.a Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	J. Weekers	M. Mouhmouh
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		0,39
		1,00
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		112.797
Beloningen betaalbaar op termijn		12.398
<i>Subtotaal</i>		<i>60.887</i>
		<i>125.195</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	84.240	216.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		60.887
		125.195
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.



Gegevens 2021		
bedragen x € 1	J. Weekers	M. Mouhmouh
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,322	1,00
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		105.918
Beloningen betaalbaar op termijn		11.730
<i>Subtotaal</i>	<i>55.363</i>	<i>117.648</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	67.373	209.000
Bezoldiging	55.363	117.648

1C. Toezichthoudende Topfunctionarissen

Gegevens 2022		
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer	H. Marx
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	2.633	1.834
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400	21.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t
Bezoldiging	2.633	1.834
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t	N.v.t



Gegevens 2021		
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer	H. Marx
Functiegegevens	Voorzitter	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	2.614	1.128
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	31.350	20.900

1.d Topfunctionarissen met een totaal bezoldiging van € 1.800 of minder

Gegevens 2022	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
G. Schnitzler	Lid Raad van Toezicht
J. van der Burgt	Lid Raad van Toezicht
A. Gamri	Lid Raad van Toezicht

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

De totale bezoldiging van de bestuurder van de Combiwel groep over 2022 bedraagt 147.407

De bezoldiging blijft binnen de Wethoudersnorm 2022 van 183.997



2.12. Resultaatbestemming

Bij het vaststellen van de jaarrekening neemt het bestuur een besluit over de bestemming van het resultaat in overeenstemming met de statuten en de voorschriften van de financiers. De voorgestelde resultaat bestemming is als volgt in de jaarrekening verwerkt:

Onttrekking Algemene reserve	-105.462
Totaal	-105.462

2.13. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op het resultaat over 2022 en het vermogen per 31 december 2022.

2.14. Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening

Zie volgende pagina



De Raad van Bestuur heeft de jaarrekening 2022 vastgesteld op 30 maart 2023.

was getekend

Amsterdam, 30 maart 2023

Bestuur

Raad van Toezicht

Jørgen Weekers
Algemeen directeur

Martien Kuitenbrouwer
Voorzitter

Raad van Toezicht

Raad van Toezicht

Guus Schnitzler
Lid

Joan van der Burgt
Lid

Raad van Toezicht

Raad van Toezicht

Hilde Marx-Breet
Lid

Ellen van der Vlist
Lid



3. overige gegevens

3.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur en de raad van toezicht van Stichting Combiwel Amsterdam

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Combiwel Amsterdam te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

- ▶ geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Combiwel Amsterdam op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 Organisaties zonder winststreven (RJ 640) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT);
- ▶ voldoen de in deze jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties over 2022 in alle van materieel belang zijnde opzichten aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen in overeenstemming zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2022;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022; 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, het Controleprotocol van de gemeente Amsterdam en de Regeling Controleprotocol WNT 2022. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Combiwel Amsterdam 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.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2022 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- ▶ het bestuursverslag;
- ▶ de overige gegevens.

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 bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJ 640.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ 640 en de bepalingen van en krachtens de WNT.

Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

Het bestuur is voorts verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van de 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 stichting in staat is om haar werkzaamheden 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 stichting 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 stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 fraude of fouten 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, het Controleprotocol van de gemeente Amsterdam, de Regeling Controleprotocol WNT 2022, 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;
 - van het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede balansmutaties, die van materieel belang zijn,
- 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 stichting.
- ▶ Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, 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 stichting haar bedrijfsactiviteiten 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 stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- ▶ Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- ▶ Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Wij communiceren met de met governance belaste personen 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.

Amstelveen, 30 maart 2023
BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g.
J.A. Wiersma RA