

Financieel jaarverslag 2023

**Stichting Combiwel Buurteams
te Amsterdam**

Opgesteld door bestuur en directie
Stichting Combiwel Buurteams
Mei 2024

Besproken en instemming door
de Raad van Toezicht
30 mei 2024

Vastgesteld door het bestuur
30 mei 2024



Inhoud

1.	Bestuursverslag 2023	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	14
2.	Jaarrekening 2023	15
2.1	Balans per 31 december 2023	15
2.2	Resultatenrekening	16
2.3	Kasstroomoverzicht	17
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	18
2.5	Toelichting op de balans	23
2.6	Toelichting op de resultatenrekening	28
2.7	Bezoldiging bestuurders en toezichthouders	34
2.8	Resultaatbestemming	37
2.9	Gebeurtenissen na balansdatum	37
2.10	Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening	38
3.	Overige gegevens	39
3.1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	39
4.	Gesegmenteerde resultatenoverzichten	45
5.	Verantwoordingen	46
5.1	Integrale rapportageformat Schulhulpverlening 2023	46
5.2	Rapportage format Collectieve Madi 2023	49

1. Bestuursverslag 2023

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 samenleven 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 jongvolwassenen 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 wachttijsten 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 Buurtteams 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.

De Stichting Combiwel Buurtteams is opgericht op 14 juli 2017 te Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 69217432). Combiwel Buurtteams wordt bestuurd door de Stichting Combiwel Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 34126333). Binnen die stichting zijn – naast het bestuur – ook de ondersteunende diensten onder gebracht. De Stichting Combiwel Amsterdam staat onder toezicht van een Raad van Toezicht. Deze houdt – getrap – ook toezicht op de onderliggende stichtingen.

Jørgen Weekers was gedurende heel 2023 Algemeen directeur/bestuurder van de Combiwel-organisatie. Malika Mouhmouh was directeur van Combiwel Buurtteams met een duidelijk bestuurlijk mandaat.

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'.

Combiwel past de Governance codes Sociaal Werk en Kinderopvang toe. De reglementen Raad van Bestuur en Raad van Toezicht zijn gebaseerd op formats van deze codes. Daarnaast wordt de 'gedragscode Combiwel' gevolgd.

Raad van Toezicht

Op de Stichting Combiwel Amsterdam en haar werkmaatschappijen werd in 2023 door één en dezelfde Raad van Toezicht (RvT) toezicht gehouden. De Raad van Toezicht telde eind 2023 vier leden en één vacante positie. De voorzitter was mevrouw M.M. Kuitenbrouwer. De Raad van Toezicht werkte in 2023 met drie commissies: een auditcommissie, een remuneratiecommissie en een kwaliteitscommissie.



Ondernemingsraad

De ondernemingsraad van Combiwel telde eind 2023 acht leden en er was 1 zetel vacant. 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 Combiwel Buurteams 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, en Onderwijs, Jeugd en Zorg (OJZ) en Werk, Participatie en Inkomen (WPI).

1.3 Verslag Raad van Toezicht

Het kan niemand ontgaan zijn dat het roerige tijden zijn. De oorlog in de Oekraïne duurt voort. En ook het conflict in het Midden-Oosten raakt de wereld diep. Het leidt voor veel mensen tot een gevoel van machteloosheid, onveiligheid en het werkt polarisatie in de hand. Migratie en woningnood verdelen de samenleving. En hoge energieprijzen en inflatie leiden tot armoede, psychische problemen en eenzaamheid. Ook is de arbeidsmarkt nog steeds ongekend krap.

Dit laat zien dat het werk van Combiwel super relevant is. En blijft. Combiwel heeft mooie producten, staat er inhoudelijk goed op en het werk zal er niet minder op worden. Ook in 2023 heeft Combiwel weer veel bereikt voor de Amsterdammers en Amsterdammertjes. Dat is iets om trots op te zijn!

Vanaf deze plek willen we vrijwilligers, medewerkers en management bedanken voor het vele belangrijke werk wat ze hebben verzet.

Overleg Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht is in 2023 vijf keer in vergadering bij elkaar gekomen voor overleg met elkaar en het bestuur. Ook is de Raad van Toezicht bijeengewest met de voltallige directie van Combiwel om de jaarplannen en begrotingen voor 2024 te bespreken.

Daarnaast is er – met name in het vierde kwartaal – intensief overleg tussen Raad van Toezicht en directie geweest over de koers van de organisatie. Dit heeft geresulteerd in besluitvorming over het project Focus op Kracht! Ook is daarbij goed gesproken over de aansturing daarvan en de opvolging (gedurende de overgangsfase) van de bestuurder – die na bijna 7 jaar Combiwel een andere baan heeft geaccepteerd.

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 realisatie van de doelstellingen aan de hand van jaarplan en begroting 2023;
- de voortgang van de gestelde doelen aan de hand van de periodieke rapportages (met extra aandacht voor de realisatie van de begrotingen van Combiwel Shared Services en Combiwel voor Kinderen);
- de goedkeuring van de jaarrekeningen 2022;
- geconstateerde onregelmatigheden rondom het gebruik van Paypall-rekeningen en de genomen maatregelen;
- de (strategische) ontwikkelingen die op Combiwel af komen en vervolgens besluitvorming rondom Focus op Kracht!, waarin de koers voor Combiwel voor de komende jaren is uitgezet;
- de goedkeuring van de jaarplannen en begrotingen 2024;
- de resultaten van de interim-controle;
- de zelfevaluatie;
- Certificering ISO 27001 (informatiebeveiligingsnorm) en hercertificering ISO 9001 (kwaliteitsnorm).

Samenstelling en functioneren

De Raad van Toezicht van Combiwel telde eind 2023 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;
- Joan van der Burgt (directeur de Alliantie, regio Amersfoort), geheel jaar lid;
- Ellen van der Vlist (directeur/bestuurder de Kleine Schans), lid per 13 februari 2023.

Per 13 december 2023 is Guus Schnitzler teruggetreden als lid. Begin 2024 is de werving voor zijn opvolging gestart.

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 2023 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 Ellen van der Vlist). Hiermee heeft de Raad van Toezicht ook de aandachtsgebieden goed verdeeld.

De zelfevaluatie die voor het najaar gepland stond is – vanwege de extra bijeenkomsten rondom de besluitvorming over Focus op Kracht! – uitgesteld naar januari 2024.

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. Ook de kwaliteitscommissie komt op reguliere basis bijeen om specifieke onderwerpen te bespreken, zoals bijvoorbeeld het IKMS, klant- en medewerkersonderzoeken, vrijwilligersbeleid etc.

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 2023 heeft de remuneratiecommissie het functioneren van de bestuurder over 2022 met hem besproken. De Raad van Toezicht vindt dat de bestuurder goed functioneert, met voldoende aandacht voor de verschillende (management) uitdagingen waar de Stichting voor staat. In dat gesprek heeft de bestuurder aangegeven dat hij toe gaat komen aan een nieuwe uitdaging. Deze heeft hij inmiddels gevonden. Hij zal per 1 maart 2024 de organisatie verlaten. De Raad van Toezicht neemt hierbij de gelegenheid te benadrukken dat hij in de afgelopen jaren van grote waarde is geweest voor Combiwel. De juiste man op de juiste plek. En zij feliciteert hem met de nieuwe uitdaging die hij ambieert en verdient.

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.

Daarnaast is er ook een overleg geweest tussen ondernemingsraad, directie en bestuurder en een afvaardiging van de Raad van Toezicht om de (voorgenomen) besluiten voor het project Focus op Kracht! 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 2023 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 28 mei. De accountant heeft verslag uitgebracht van zijn bevindingen. Daaraan voorafgaand zijn concepten op 23 mei 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. Het vergroten van kansen, het verminderen van polarisatie en het 'ontstoppen van het systeem' zijn de onderwerpen waarop Combiwel zich richt. Ook ondersteunen we de route om het eigenaarschap en vakmanschap onder medewerkers verder te vergroten. We zijn – met de directie - tot de conclusie gekomen dat het belangrijk is meer focus aan te brengen. En op zoek te gaan waar onze kracht(en) liggen en waar die het beste tot uiting komen. Kortom: Focus op Kracht!

De visie en het plan liggen er! Het komende jaar zal Combiwel hier uitvoering aan moeten geven. Het wordt een jaar van investeren. Investeren om er daarna nog weer beter voor te staan. De lat ligt hoog. En om de ambities waar te maken is een strakke sturing op de (verbeter)plannen en het realiseren van de begroting noodzakelijk. De Raad van Toezicht zal hier scherp op zijn. De Raad van Toezicht ziet dat het besef breed in de organisatie aanwezig is dat deze koers nodig is om (financiële) ruimte en tijd te creëren om zo meer te kunnen investeren in buurten, kinderen, jongeren, ouders en ouderen.



We hebben vertrouwen in de richting en aanpak voor het nieuwe jaar. 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. We zijn blij dat Malika Mouhmouh de rol van algemeen bestuurder heeft aanvaard, voorlopig in ieder geval tot 1 juli 2024, waarna de definitieve invulling van de governance vorm krijgt. De Raad van Toezicht heeft alle vertrouwen in haar en kijkt uit naar de samenwerking.

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 een roerig jaar. De oorlog in de Oekraïne, het conflict in het Midden-Oosten en ook de Nederlandse verkiezingen hielden – en houden – velen bezig. Er heersen gevoelens van onvrede en onmacht. Migratie, woningnood, inflatie en inkomensongelijkheid, maken de kloof tussen mensen groter. Hierdoor ontstaan er spanningen in de samenleving.

Ook voor Combiwel was het een roerig jaar. We zijn er immers voor de Amsterdammers en Amsterdammertjes die met genoemde ontwikkelingen en spanningen te maken hebben. En daarmee komt dit ook ons werk binnen. Daarnaast leidde inflatie ook voor Combiwel tot hogere kosten, waardoor de marges onder druk stonden. De (blijvende) krapte op de arbeidsmarkt maakte het lastig om de bezetting op peil te houden.

Het laat wel zien dat ons werk relevant is. En blijft! En het laat zien dat onze strategische agenda klopt: werken aan kansgelijkheid, het tegen gaan van polarisatie en bijdragen aan het ontstoppen van het systeem. Ook het werken aan eigenaarschap en vakmanschap is essentieel in deze krappe arbeidsmarkt.

Binnen die lastige context hebben we weer veel weten te bereiken. We hebben er weer kunnen zijn voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes. Onze inhoudelijke afspraken hebben we goed na kunnen komen. Als organisatie zijn we op een aantal plekken begonnen opnieuw de bezem erdoorheen te halen. Ook zetten we een nieuwe koers uit: Focus op Kracht!

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!

Financiële ontwikkelingen 2023 van de Stichting Combiwel Buurteams

Stichting Combiwel Buurteams heeft over 2023 een resultaat van EUR 273 duizend gerealiseerd (2022: EUR 1,3 miljoen). Er is in 2023 geïnvesteerd in het steviger neerzetten van de organisatiestructuur en er is geïnvesteerd in meer huisvesting voor de medewerkers. In 2023 is er circa EUR 210 duizend aan incidentele opbrengsten uit voorgaande jaren geboekt. Hierin zit onder andere de bijdrage voor Myneva voor 2022 voor een bedrag van EUR 120 duizend. Het genormaliseerde (enkelvoudige) operationele resultaat uit reguliere bedrijfsvoering is daarmee EUR 63 duizend (begroting: EUR 260 duizend). De personeelskosten zijn harder gestegen dan begroot in verband met forse CAO stijgingen. Conform subsidiebeschikking worden de resterende gelden aangewend en is EUR 273 duizend toegevoegd aan de egalisatie en continuïteitsreserve.

Ontwikkeling eigen vermogen

Het resultaat zal voor een deel toegevoegd worden aan de egalisatie reserve. Gezien de afspraken met de gemeente classificeren we dit als eigen vermogen. Het eigen vermogen is daarmee in 2023 met EUR 200 duizend gestegen naar EUR 4,0 miljoen. Dit is circa 26,3% van de opbrengsten 2023. Daarmee ligt het eigen vermogen van Stichting Combiwel Buurteams boven de norm die Combiwel hanteert voor het weerstandsvermogen (20% van de verwachte jaaropbrengsten).

De opbrengsten zijn in 2024 naar verwachting ruim EUR 16 miljoen. Het begrote resultaat ruim EUR -0,9 miljoen. Het streefdoel voor het eigen vermogen is derhalve ruim EUR 3 miljoen. Het eigen vermogen ligt daarmee ook in 2024 boven de norm. Dit negatieve resultaat wordt met name veroorzaakt doordat we flink investeren in het genoemde verbeterplan en het project Focus op Kracht! (bijna EUR 0,6 miljoen). We verwachten dat deze investering in 2025 en verder jaarlijks een kostenbesparing van ruim EUR 0,5 miljoen oplevert.

Operationele ontwikkelingen Combiwel Buurteams

We hebben het afgelopen jaar – onder lastige omstandigheden – veel weten te bereiken. We hebben er weer kunnen zijn voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes. Onze inhoudelijke afspraken hebben we goed na kunnen komen. Als organisatie zijn we op een aantal plekken begonnen opnieuw de bezem erdoorheen te halen. Ook zetten we als Combiwel organisatie een nieuwe koers uit: Focus op Kracht!

We hebben de eerste stappen gezet om de samenwerking met de sociale basis te intensiveren. Hetzelfde geldt voor het OKT en andere ketenpartners. Zo organiseren we maandelijks wijktafels en zijn we actief in expertisenetwerken van zorgaanbieders, stuurgroepen en binnen Amsterdam Vitaal en Gezond.

Met onze collega buurtteamorganisaties hebben we verder uitvoering gegeven aan ons stedelijk jaarplan. Het onder de aandacht brengen van onze dienstverlening bij de Amsterdammer en ketenpartners was daarbij ook in 2023 weer een belangrijk punt.

We hebben onze medewerkers getraind in gespreksvoering op basis van stress sensitief werken. Ook hebben de teams een training gevolgd in het omgaan met emotie en agressie. Een deel van de medewerkers neemt deel aan begeleide intervisie. Ook heeft er regelmatig kennisuitwisseling plaatsgevonden met collega's van andere buurtteamorganisaties.

Kortom: samenwerking en vakmanschap hebben flink aandacht gekregen. En dat zullen we doorzetten. Leren en ontwikkelen is een fundament voor onze organisatie.

Na een aantal jaren van groei, kwamen we in 2023 op dat gebied in wat rustiger vaarwater. Dit was ook het moment om met elkaar te bekijken hoe we onze inrichting en ontwikkeling kunnen aanscherpen. Daartoe zijn we een ontwikkeltraject onder begeleiding van Common Eye gestart.

De operationele indicatoren zijn goed onder controle. De productiviteit en instroom in Buurteam West is hoger dan gemiddeld ten opzichte van andere gebieden. Het verzuim was dit jaar behoorlijk hoog. Met de inspanningen van de dit jaar aangestelde verzuimmanager is het verzuim in de tweede helft van het jaar weer een stuk gedaald. Ondanks de krappe arbeidsmarkt lukte het ons goed om de formatie op peil te houden.

Agenda en verwachtingen 2024

We hebben in 2023 goed gekeken naar wat er op ons af komt. En dat is best wel wat. Daarvoor is een stevige organisatie nodig. De verschillende werkmaatschappijen van Combiwel zetten zich maximaal in voor de Amsterdammer en Amsterdammertjes; elk vanuit het eigen werkgebied. Daarbij moeten ze goed ondersteund worden, zodat ze zich maximaal op hun kerntaken kunnen concentreren.

Het werk van Combiwel en haar werkmaatschappijen is en blijft relevant. Misschien wel meer dan ooit. En dat zal het ook blijven. We hebben mooie producten, staan er inhoudelijk goed op en het werk zal niet minder worden. Onze strategische agenda waar we ons als organisatie(s) voor in willen zetten klopt. De onderwerpen zijn passend. En onze activiteiten op de genoemde doelen gericht. We brengen in 2024 meer focus aan. Dit doen we op het gebied van de inhoudelijke activiteiten en ons aanbod aan onze opdrachtgever(s). En door beter te kiezen wat we wel en niet doen. Vandaar onze slogan: Focus op Kracht!



We gaan de samenwerking met onze collega's van het buurtwerk intensiveren. Dit is een belangrijke kracht in de Combiwel-organisatie, waar we beter gebruik van kunnen maken. Hiermee werken we er ook aan dat vraag en aanbod van de buurtteams en de sociale basis op uitvoeringsniveau beter bij elkaar gebracht worden.

Daarnaast versterken we de samenwerking met het OKT en andere ketenpartners; met name op het gebied van ondersteuning voor complexe gezinsproblematiek. Ook blijft toeslagenherstel onze aandacht vragen.

Tot slot: Een passende caseload voor onze medewerker en goede kwaliteit van dienstverlening zijn belangrijke aandachtspunten voor 2024. We zetten in op prioritering en focus, deskundigheidsbevordering, vermindering van de registratiedruk, maximaal benutten van data en stedelijke uniformering van werkwijzen. Ook zullen we onze werkplekken en spreekruimtes verder op niveau brengen. Voldoende werk aan de winkel dus!

Begroting 2024

Voor 2024 laten we een negatieve begroting zien (minus EUR 0,9 miljoen). Dit wordt met name veroorzaakt doordat we flink investeren in het genoemde verbeterplan en het project Focus op Kracht! (bijna EUR 0,6 miljoen). We verwachten dat deze investering in 2025 en verder jaarlijks een kostenbesparing van ruim EUR 0,5 miljoen oplevert. Daarnaast pakt de stedelijke verdeelsleutel voor Buurtteams slecht uit voor 2024 (ruim EUR 0.2 miljoen minder). We hebben ervoor gekozen om onze (directe) formatie hier het komende jaar niet op aan te passen. De verdeelsleutel voor de subsidieverdeling over de Buurtteams wordt in 2024 herzien en we verwachten dat we na een kleine verlaging voor 2024 (tenminste) weer op het oude niveau terug zullen komen. We zien 2024 als een belangrijk transitiejaar om ons voor de lange termijn beter te positioneren.

<i>bedragen (x € 1.000)</i>	Begroting 2024 Buurtteams	Begroting 2024 Geconsolideerd
Subsidies	16.311	32.160
Overige opbrengsten		20.636
Totale opbrengsten	16.311	52.796
Salaris & overige personeelskosten	12.974	36.580
Overige bedrijfskosten	4.099	16.554
Afschrijvingen	163	496
Totale kosten	17.236	53.630
Operationeel resultaat	-925	-834

Onze plannen zijn ambitieus. We kiezen zelfbewust ons pad en positioneren ons met vertrouwen als een moderne, kosteneffectieve en stevige partner met zichtbare impact in ons werkgebied voor de Amsterdamer en de Amsterdammertjes.

Ook voor 2024 hebben we er weer zin in!

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.

Hetzelfde geldt voor het project Focus op Kracht! Als de gewenste organisatieontwikkeling achter blijft op schema, zou dit een negatief effect kunnen hebben op onze flexibiliteit, ons vermogen te reageren op ontwikkelingen en onze uitvoerings- en innovatiekracht. We hebben de te bereiken resultaten, (tussen)producten en mijlpalen goed op een rijtje. We richten een stevige projectorganisatie in. Daarbij sturen we – via voortgangsgesprekken – op de voortgang.

Ondanks dat de stedelijke verdeelsleutel voor 2024 slecht uitpakt, hebben we ervoor gekozen om de (directe) formatie hier niet op aan te passen. Dit in de verwachting dat de herziening van deze sleutel in 2024 ertoe leidt dat we (tenminste) op het oude niveau terug komen. Hiermee zorgen we ervoor dat we later niet (opnieuw) op zoek moeten naar goed en gekwalificeerde medewerkers en voorkomen we onrust. Mocht de herziening niet leiden tot het gewenste effect, dan hebben we ruim de tijd om de formatie op het gewenste niveau te brengen. Verder heeft de opdrachtgever toestemming gegeven het verbeterplan, de hogere formatie en de kwaliteitsmedewerker te dekken uit de egaliseringsreserve.

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 2024 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. We houden onze werving continue gaande. Ook is goed werkgeverschap en het vinden en behouden van goede medewerkers een belangrijk aandachtspunt in 2024. Op deze manier zitten we boven op de bal.

Amsterdam, mei 2024

Malika Mouhmouh
Bestuurder/algemeen directeur

2. Jaarrekening 2023

2.1 Balans per 31 december 2023

Na resultaatbestemming (bedragen x € 1.000)	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Materiële vaste activa	<u>306</u>	<u>194</u>
Totaal Vaste activa	306	194
Vorderingen	345	203
Liquide middelen	<u>6.030</u>	<u>5.760</u>
Totaal Vlottende activa	6.376	5.963
Activa	<u>6.682</u>	<u>6.157</u>
Eigen Vermogen	<u>4.051</u>	<u>3.778</u>
Totaal Eigen vermogen	4.051	3.778
Schulden aan groepsmaatschappijen	<u>31</u>	<u>460</u>
Totaal Langlopende schulden	31	460
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2.601</u>	<u>1.919</u>
Totaal Kortlopende schulden en overlopende passiva	2.601	1.919
Passiva	<u>6.682</u>	<u>6.157</u>



2.2 Resultatenrekening

Na resultaatbestemming (bedragen x € 1.000)	Begroting 2023	Exploitatie 2023	Exploitatie 2022
Subsidies	14.757	15.196	13.387
Overige opbrengsten	0	333	149
Totaal opbrengsten	14.757	15.530	13.536
Salaris en overige personeelskosten	11.307	11.574	9.063
Overige bedrijfskosten	3.062	3.563	2.981
Afschrijvingen	128	118	126
Totaal kosten	14.496	15.255	12.169
Operationeel resultaat	260	275	1.367
Financiële baten en lasten	0	-2	-17
Exploitatie resultaat	260	273	1.350
Resultaatbestemming			
Toevoeging aan Egalisatiereserve	260	324	1.101
Onttrekking aan continuïteitsreserve	0	-51	249
Resultaat na resultaatbestemming	0	0	0

2.3 Kasstroomoverzicht

(bedragen x € 1.000)	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Operationeel resultaat	275	1.367
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Afschrijvingen	118	126
Mutaties uit voorzieningen	<u>0</u>	<u>-46</u>
Operationeel resultaat voor afschrijvingen	118	80
Mutatie debiteuren	-6	50
Mutatie overige vorderingen	-137	492
Mutatie crediteuren	376	-46
Mutatie belastingen en sociale premies	178	121
Mutaties overige schulden	<u>127</u>	<u>451</u>
Mutaties uit Werkkapitaal	<u>539</u>	<u>1.068</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	932	2.515
Betaalde interest	<u>-2</u>	<u>-17</u>
Mutaties uit financiële baten en lasten	<u>-2</u>	<u>-17</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	930	2.499
Investing in Materiele vaste activa	<u>-231</u>	<u>-4</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-231	-4
Toename / (afname) RC Groepsmaatschappijen	<u>-429</u>	<u>460</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>-429</u>	<u>460</u>
Mutatie geldmiddelen	<u>270</u>	<u>2.954</u>
Geldmiddelen per 1 januari	5.760	2.806
Geldmiddelen per 31 december	<u>6.030</u>	<u>5.760</u>
Toename / Afname geldmiddelen	<u>270</u>	<u>2.954</u>

2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Combiwel Buurtteams (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 69217432) is 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 raadslieden 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.

De Stichting Combiwel Amsterdam is de bestuurder van Stichting Combiwel Buurtteams. Daarnaast is de Stichting Combiwel Amsterdam ook bestuurder van:

- Stichting Combiwel Buurtwerk
- Stichting Combiwel voor Kinderen
- Stichting Combiwel Projecten

Statutenwijziging

Op 22 maart 2021 heeft er een statutenwijziging plaatsgevonden. Dit betrof de naamswijziging van Stichting Combiwel Maatschappelijke dienstverlening & Schuldhulpverlening naar Stichting Combiwel Buurtteams.

Consolidatie

De stichting Combiwel Amsterdam stelt als groepshoofd de geconsolideerde jaarrekening op.

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).

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 2023 en de resultatenrekening zijn de vergelijkende cijfers overgenomen uit de jaarrekening 2022.

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	20%
- inventaris	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

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 behouden van minimaal 20% van de totale opbrengsten.

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 de geleverde prestatie. De toevoeging of onttrekking wordt bepaald rekening houdend met de subsidievoorschriften van de financiers.

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 kosten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. 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 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.

Subsidieopbrengsten

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

Overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit overige opbrengsten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomsten.

Personeelskosten

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen.

Voor de beloningen met opbouw van rechten worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) en ontvangen (te ontvangen) interest.

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 januari 2024 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 111,8%. 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.

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremie. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Vennootschapsbelasting

Stichting Combiwel Buurtteams is vrijgesteld van vennootschapsbelasting op grond van artikel 2 lid 1 sub e Wet Vpb 1969, aangezien geen onderneming wordt gedreven in verband met het ontbreken van een winstoogmerk.

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 financieringsactiviteiten.

Gebeurtenis 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

De WNT verantwoording van Stichting Combiwel Buurteams is opgenomen in de jaarrekening. De bestuurder wordt verloond door Stichting Combiwel Amsterdam. De toelichting op zijn inkomen is opgenomen in jaarrekening van Stichting Combiwel Buurteams. De directeur van Stichting Combiwel Buurteams wordt verloond door Stichting Combiwel Buurteams. De toelichting op haar inkomen is ook opgenomen in de jaarrekening van Stichting Combiwel Buurteams

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 balans

VASTE ACTIVA

Materiele vaste activa

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

	Gebouwen / verbouwingen	Inventaris	Automatisering	Totaal
(x1000)				
Stand per 1 januari 2023				
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	400	116	76	592
Cumulatieve waardeverminderingen	-287	-42	-70	-399
Boekwaarden	113	75	6	194
Mutaties				
Investerings	164	66	0	231
Desinvesteringen				
Afschrijvingen	-88	-28	-2	-118
Bijzondere waarde verminderingen				
Terugneming van waardevermindering				
Afschrijvingen desinvesteringen				
Saldo	<u>76</u>	<u>39</u>	<u>-2</u>	<u>112</u>
Stand per 31 december 2023				
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	564	183	76	823
Cumulatieve waardeverminderingen	-375	-69	-72	-517
Boekwaarden	189	113	4	306

Vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
Debiteuren	6	1
Overige vorderingen en overlopende activa	339	203
	<u>345</u>	<u>203</u>



De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Debiteuren

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Debiteuren	0	1
Vorderingen uit hoofde van subsidieëring	6	0
	<u>6</u>	<u>1</u>

Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Vooruitbetaalde kosten	59	57
Nog te ontvangen subsidies	24	110
Overige vorderingen	257	36
	<u>339</u>	<u>203</u>

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

Liquide middelen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Rekening courant banken	6.030	5.760
	<u>6.030</u>	<u>5.760</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking, met uitzondering van het bedrag aan uitgegeven bankgaranties ter hoogte van EUR 35K.

Eigen vermogen

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

	Saldo 1 januari 2023	Overige mutaties	Resultaat- bestemming	Saldo 31 december 2023
Continuïteitsreserve	1.685	-	-51	1.634
Egalisatiereserve	2.093	-	323	2.416
	3.778	-	272	4.050

De balans is opgemaakt na resultaatbestemming. Het resultaat over 2023 is conform de resultaatbestemming onttrokken aan de continuïteitsreserve en toegevoegd aan de egalisatiereserve. De toevoeging aan de egalisatiereserve is een voorwaarde bij beschikking 2022-05643.

Het verloop van het eigen vermogen was in 2022 als volgt:

	Saldo 1-1-2022	Overige mutaties	Resultaat- bestemming	Saldo 31-12- 2022
Continuïteitsreserve	1.436	0	249	1.685
Egalisatiereserve	992	0	1.101	2.093
	2.428	0	1.350	3.778

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
RC St. Combiwel Buurtteams / St Combiwel Amsterdam	0	386
RC St. Combiwel Buurtteams / St Combiwel Buurtwerk	31	74
	31	460



Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Crediteuren	314	60
Loonheffing	783	624
Premies pensioenfonds	248	228
Omzetbelasting	5	5
Overige kortlopende schulden	656	267
Overlopende passiva	459	413
Schulden uit hoofde van subsidieëring	136	321
	<u>2.601</u>	<u>1.919</u>

De post schulden uit hoofde van subsidiëring bevat ook subsidies uit 2022 die nog niet zijn afgerekend.

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

Overige kortlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Diverse schulden	240	59
Loopbaanbudget	293	208
	<u>533</u>	<u>267</u>

Overlopende passiva

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Huurlasten	21	26
Reservering verlofuren	429	296
Vooruitontvangen bedragen	9	18
Reservering eindjaarsuitkering	0	74
	<u>459</u>	<u>413</u>

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

Per 31 december 2023 heeft de instelling de volgende langlopende verplichtingen uitstaan:

(bedragen x € 1.000)

	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2027</u>	<u>2028</u>
Huisvesting	442	35	17	0	0
Lease fietsen	5	5	3	0	0

Bankgaranties

Er is sprake van beperkte opvraagbaarheid in verband met een bankgarantie van EUR 58K voor kantoorgebouwen.

Subsidies

De genoemde subsidies in dit rapport betreffende het jaar 2023 dienen nog te worden vastgesteld door de subsidieverstrekker. Er dient nog 1 subsidie uit 2022 te worden vastgesteld door de subsidieverstrekker.

Omzetbelasting

Vanaf 1 januari 2022 maakt Stichting Combiwel Buurtteams 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 resultatenrekening

In deze paragraaf worden de Opbrengsten en Kosten 2023 vergeleken met de begroting 2023. Alleen de grote verschillen worden expliciet toegelicht.

Opbrengsten

Subsidies

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Beschikte subsidie	14.757	15.260	13.496
Terug te betalen subsidie	0	-64	-304
Overloop vorig boekjaar	0	0	195
	<u>14.757</u>	<u>15.196</u>	<u>13.387</u>

In verband met groei van de werkzaamheden is de beschikte subsidie hoger dan in 2022 en hoger dan de begroting

Overige opbrengsten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Overige opbrengsten	0	333	149
	<u>0</u>	<u>333</u>	<u>149</u>

In 2023 bestaan de overige opbrengsten uit de bijdrage in de kosten voor Myneva. Hiervoor is nog voor 2022 een bijdrage ontvangen maar ook voor 2023. Samen is dit 267K. Verder zijn er een aantal huur en ziekengelden afrekeningen voorgaande jaren

Kosten

Personeelskosten

	Begroting 2023	2023	2022
Salariskosten	8.675	8.541	6.932
Sociale lasten	1.155	1.401	1.155
Pensioenpremies	742	744	648
Loonsubsidie	0	-29	-26
Doorbelaste salariskosten	-154	-103	-40
Salariskosten	10.418	10.554	8.669
Woon-werkverkeer	70	95	55
Opleidingskosten	161	132	119
Werkkostenregeling	49	22	28
Transitievergoeding	60	55	-10
Overige vergoedingen	0	11	9
Overige salariskosten	340	315	201
Inleen derden	0	180	165
Wervingskosten	0	0	0
Overige personeelskosten	549	525	28
Overige personeelskosten	549	705	193
	11.307	11.574	9.063

Er zitten verschuivingen tussen de verschillende posten binnen de personeelskosten. Op totaal niveau sluiten de kosten aan op de begroting met uitzondering van de post inleen derden. Dit zijn kosten die gemaakt zijn voor de stedelijke begroting en deze waren niet op personeelskosten begroot maar op overige organisatiekosten. Bij het maken van de begroting was nog niet bekend wat voor soort kosten er gemaakt zouden gaan worden voor de stedelijke begroting.

Het aandeel in de bezoldiging van de directie en de RvT worden doorbelast vanuit Stichting Combiwel Amsterdam.

Gemiddelde bezetting

De gemiddelde personele bezetting bedroeg over 2023: 161 fte (2022: 141,6 fte).

Overige bedrijfskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activiteitenkosten	75	149	58
Huisvestingskosten	719	850	515
Organisatiekosten	1.911	2.363	2.248
Accountants- en Advieskosten	300	10	6
Overige kosten	0	45	26
ICT kosten	57	146	128
	<u>3.062</u>	<u>3.563</u>	<u>2.981</u>

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Activiteitenkosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kosten vrijwilligers	43	13	15
Materialen	32	21	17
Huur activiteitenruimtes	0	106	19
Overige activiteitenkosten	0	9	7
	<u>75</u>	<u>149</u>	<u>58</u>

Voor 2023 is er meer budget aangevraagd voor vrijwilligers. Dit is ook meegenomen in de begroting. Dit is niet toegekend.

Huur activiteitenruimte zijn kosten gemaakt voor de stedelijke begroting. Deze kosten zijn begroot onder advieskosten omdat van tevoren niet duidelijke was welke kosten we zouden gaan maken voor de stedelijke begroting zijn alle kosten begroot onder advieskosten.

Huisvestingskosten

	Begroting 2023	2023	2022
Huur	719	708	467
Onderhoud	0	2	1
Belastingen	0	1	1
Beveiliging	0	63	7
Schoonmaak	0	43	38
Overige huisvestingskosten	0	44	8
Doorbelaste huisvestingskosten	0	-11	-7
	719	850	515

Huisvesting is in zijn totaliteit begroot onder huur en moet dus ook als totaal vergeleken worden. Huisvesting is hoger begroot dan vorig jaar in verband met een stukje groei en voorspelde huurverhogingen. In de praktijk zijn de huren nog harder gestegen, waardoor de werkelijke kosten nog hoger uit zijn gevallen.

Organisatiekosten

	Begroting 2023	2023	2022
Communicatie	0	4	6
Kantoorbenodigheden	0	13	10
Drukwerk en kopieerkosten	0	49	31
Porti	0	6	8
Abonnementen en lidmaatschappen	0	42	26
Verzekeringen	0	20	8
Autokosten	0	7	5
Doorbelasting directie en bedrijfsbureaus	1.779	2.188	2.075
Overige organisatie kosten	133	34	79
	1.911	2.363	2.248

De totale organisatiekosten zijn hoger dan begroot in verband met een herberekening van de doorbelasting van de directie en het bedrijfsbureau. De overige organisatiekosten zijn binnen de begroting gebleven.

ICT kosten

	Begroting 2023	2023	2022
ICT middelen	57	91	92
Mobiele telefonie	0	54	35
Vaste lijnen telefonie en internet	0	2	2
	57	146	128

ICT kosten zouden wat gaan afnemen in verband met oversluiten contracten. In de praktijk ging dit minder hard dan verwacht.

Accountants- en advieskosten

	Begroting 2023	2023	2022
Juridische kosten	300	10	6
	300	10	6

Onder juridische kosten 300K aan stedelijke bijdrage begroot. Tijdens het opstellen van de begroting was nog niet bekend wat dit voor kosten zouden zijn. In werkelijkheid zijn het vooral kosten voor externe inhuur en de huur van activiteiten ruimtes

Overige kosten

	Begroting 2023	2023	2022
Overige kosten	0	45	26
	0	45	26

Afschrijvingskosten

	Begroting 2023	2023	2022
Afschrijving bedrijfsgebouwen en terreinen	128	88	99
Afschrijving inventaris	0	28	24
Afschrijving automatisering	0	2	2
	128	118	126



Financiële baten en lasten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Financiële baten en lasten	0	-2	-17
	<u>0</u>	<u>-2</u>	<u>-17</u>

2.7 Bezoldiging bestuurders en toezichhouders

WNT-verantwoording 2023 Stichting Combiwel Buurteams

De WNT is van toepassing op Stichting Combiwel Buurteams. Het voor Stichting Combiwel Buurteams toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2023 € 223.000 dit betreft het algemene bezoldigingsmaximum.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. 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 2023		
bedragen x € 1	J. Weekers	M. Mouhmouh
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01-31/12	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,390	1,000
Dienstbetrekking?	nee	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	-	114.442
Beloningen betaalbaar op termijn	-	12.485
<i>Subtotaal</i>	65.317	126.927
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	86.970	223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	65.317	126.927
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 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
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
Bezoldiging	60.887	125.195

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2023	
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer
Functiegegevens	Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01-31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	2.633
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	2.633
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 2022	
bedragen x € 1	M. Kuitenbrouwer
Functiegegevens	Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01-31/12
Bezoldiging	
Bezoldiging	2.633
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 1.900 of minder

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 1.900 of minder

Gegevens 2023	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
H. Marx	Lid Raad van Toezicht
G. Schnitzler	Lid Raad van Toezicht
J. van der Burgt	Lid Raad van Toezicht
E. van der Vlist	Lid Raad van Toezicht

Topfunctionarissen J.C.J. Weekers, M.M. Kuitenbrouwer, H. Marx-Breet, J.G. Schnitzler, J.A.B.M. van der Burgt en P.G. van der Vlist-Karssemeyer hebben geen dienstverband met Stichting Combiwel Buurtteams.

J.C.J. Weekers heeft een dienstverband met Stichting Combiwel Amsterdam (een andere entiteit binnen de groep waartoe Stichting Combiwel Buurtteams behoort).

Voor de topfunctionarissen H. Marx-Breet, J.G. Schnitzler, J.A.B.M. van der Burgt en P.G. van der Vlist-Karssemeyer zijn afspraken gemaakt over de bezoldiging met Stichting Combiwel Amsterdam.

In deze WNT-verantwoording zijn de kosten die door Stichting Combiwel Amsterdam aan Stichting Combiwel Buurtteams zijn doorbelast, opgenomen als bezoldiging.

Voor topfunctionarissen H. Marx-Breet, J.G. Schnitzler, J.A.B.M. van der Burgt en P.G. van der Vlist-Karssemeyer bedroeg de doorbelasting in 2023 € 1.900 of minder.

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2023 een bezoldiging boven het individuele toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



2.8 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:

Toevoeging aan continuïteitsreserve	-51.159
Toevoeging aan egalisatiereserve	<u>322.807</u>
	<u>271.648</u>

2.9 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op het resultaat over 2023 en het vermogen per 31 december 2023.



2.10 Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening

De Raad van Bestuur heeft de jaarrekening 2023 vastgesteld op 30 mei 2024.

was getekend

Amsterdam, 30 mei 2024

Bestuur

Raad van Toezicht

Malika Mouhmouh
Algemeen directeur

Martien Kuitenbrouwer
Voorzitter

Raad van Toezicht

Raad van Toezicht

Hilde Marx-Breet
Lid

Ellen van der Vlist
Lid

Raad van Toezicht

Dirk de Jager
Lid



3. Overige gegevens

3.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel met beperking

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Combiwel Buurtteams te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel

- ▶ Geeft de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening, uitgezonderd de mogelijke gevolgen van de aangelegenheid beschreven in ‘de basis voor ons oordeel met beperking’ een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Combiwel Buurtteams op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 Organisaties zonder winststreven (RJ 640) en de bepalingen bij en krachtens de Wet Normering Topinkomens (WNT).
- ▶ Zijn de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2023 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2023.
2. De resultatenrekening over 2023.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel met beperking

De beperking in ons oordeel heeft betrekking op WNT-aangelegenheden bij intra-groep detachering. Stichting Combiwel Buurtteams heeft in de jaarrekening in paragraaf 2.7 op pagina's 34 tot en met 36 toegelicht op welke topfunctionarissen de omstandigheden, zoals hierna nader toegelicht, toezien. Wij zijn niet in staat geweest:

- ▶ Vast te stellen of in de overige doorbelaste kosten nog bezoldigingscomponenten zijn opgenomen die aan het vervullen van de topfunctie moeten worden toegerekend, omdat de WNT wet- en regelgeving niet voorziet in een limitatieve opsomming van de componenten die tot de WNT-bezoldiging gerekend moeten worden bij intra-groep detachering.
- ▶ Vast te stellen of de verantwoorde deeltijdfactor van de betreffende topfunctionarissen overeenkomt met de praktijk, onder meer omdat de WNT wet- en regelgeving niet voorziet in de wijze van toerekening van groepsbrede activiteiten aan individuele WNT-instellingen, alsmede als gevolg van het ontbreken van een vorm van tijdsregistratie.

Als gevolg hiervan zijn wij niet in staat geweest voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om vast te stellen dat de WNT-gegevens over zowel 2023 als 2022 van de topfunctionarissen bij de WNT-instelling, inclusief een eventuele onverschuldigde betaling als gevolg van WNT-bezoldigingselementen die mogelijk in de overige doorbelaste kosten zijn begrepen, zoals in de jaarrekening in paragraaf 2.7 op pagina's 34 tot en met 36 toegelicht, in overeenstemming zijn met de bepalingen bij en krachtens de WNT.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol van de gemeente Amsterdam vallen en de Regeling Controleprotocol WNT 2023. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Combiwel Buurtteams 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 met beperking.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2023 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.
- ▶ De bijlagen:
 - ▷ Gesegmenteerde resultatenoverzichten.
 - ▶ Verantwoordingen.
 - ▷ Integrale rapportageformat Schuldhulpverlening 2023.
 - ▷ Rapportage format Collectieve Madi 2023.

Uitgezonderd de mogelijke gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons oordeel met beperking' zijn wij op grond van onderstaande werkzaamheden 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, de overige gegevens en de bijlagen 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 ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de 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 en de Regeling Controleprotocol WNT 2023, 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 en tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie 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.



Wij communiceren met de raad van toezicht 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, 27 juni 2024

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

J.A. Wiersma RA



4. Gesegmenteerde resultatenoverzichten

	1	2	3	5	
	2022-05643	2022-05643	2022-05643	2022-04887	
	Buurteamactiviteiten	Integrale schuldhulpverlening	Sociale raadsledenwerk	Collectieve Maatschappelijke Dienstverlening 2023	Totaal
Beschikte subsidie	8.555.908	4.415.292	1.134.689	1.154.564	15.260.453
Nog te ontvangen subsidies	-	-	-	-	-
Overloop naar volgend boekjaar	-	-	-	-	-
Overloop vorig boekjaar	-	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie	-	-	-	-64.132	-64.132
Subsidie opbrengsten	8.555.908	4.415.292	1.134.689	1.090.432	15.196.321
Overige opbrengsten	182.720	94.647	27.818	28.125	333.310
Totale opbrengsten	8.738.628	4.509.939	1.162.507	1.118.557	15.529.631
Personeelskosten	6.579.680	3.133.071	966.353	895.771	11.574.875
Huisvestingskosten	433.979	312.035	44.842	59.069	849.925
Organisatiekosten	185.693	115.140	19.578	10.800	331.212
Activiteitenkosten	60.592	61.198	603	26.433	148.825
Overige kosten	25.351	15.890	1.787	2.288	45.316
Overhead	1.228.119	656.376	136.797	166.307	2.187.598
Afschrijvingen	65.870	34.687	8.736	8.889	118.182
Bedrijfslasten	8.579.285	4.328.398	1.178.696	1.169.556	15.255.934
Financiële baten en lasten	1.116	614	158	161	2.049
Resultaat lopend boekjaar	158.227	180.927	-16.347	-51.159	271.648
Subsidieafrekeningen voorgaande boekjaren	-	-	-	-	-
Netto resultaat	158.227	180.927	-16.347	-51.159	271.648
Overloop subsidie	-	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie, waarvan:					
Terug te betalen subsidie huidig jaar	-	-	-	-64.132	-64.132
Terug te betalen subsidie voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Vooruitontvangen subsidies	-	-	-	-	-
Verplichtingen op subsidies	-	-	-	-	-64.132



5. Verantwoordingen

5.1 Integrale rapportageformat Schulhulpverlening 2023

Schulddienstverlening (incl. jongerenschuldhulpverlening en Schuldhulpverlening GGZ) PxQ financiering, m.u.v. Fase 0 en Nazorg				Verlening		Realisatie	
	Vergoeding (Fase)	Aantal	Budget	Aantal	Realisatie eindejaars prognose (in euro)		
Fase 0 Informatie en BudgetAdvies (Plafondbudget op uurbasis) waaronder o.a.: inzet shv tbv I&BA inloopsprekuren op locatie Buurteams, vindplaatsen waar onder rechtbanken, inzet SHV toeleiding SHV door eerste gesprek, meedraaien aanmeldteam, casuïstiekoverleg wanneer er nog geen Fase 1 shv traject is gestart. Aanvraag Fase 0 via de volgende categorieën:		-					
a) scholen	83,47	720	60.098	-	€ 0		
b) energieadviezen	83,47	400	33.388	-	€ 0		
c) verbeteringen ihkv POK Middelen	83,47	1.540	128.544	-	€ 0		
d) Overig	83,47	2.574	214.852	6.288	€ 524.859		
Fase 1 Intake	659,03	600	395.418	679	€ 447.481		
Fase 1 Intake Jongeren Schuldhulpverlening	878,71	200	175.742	130	€ 114.232		
Fase 2 Stabilisatie	878,71	1.000	878.710	1.012	€ 889.255		
Fase 3 Schuldregeling	494,28	200	98.856	145	€ 71.671		
Fase 4 Nazorg (plafondbudget op uurbasis)	83,47	1.489	124.287	1.217	€ 101.583		
Crisisinterventies	329,52	74	24.384	92	€ 30.316		
Totalen			2.134.279		€ 2.179.397		
SHV voor klanten van WPI (Werk en Participatie, Jongerenpunten (inclusief JSS ambassadeur(s)), Dak- en Thuisloze volwassenen, Inburgering en Taal, Geregelde Betaling en Weet wat je besteedt (plafondbudget op uurbasis)				Verlening			



	Vergoeding (Urbasis)	Aantal	Budget	Realisatie	
Budgetadvies/Betalingsregeling/Inkomensreparatie	83,47	10.312	860.743	10.304	€ 860.075
Totalen		10.312	860.743	10.304	€ 860.075

Vroeg Eropaf en Eropaf: alle toeleiders inclusief aanpak wanbetalersregeling (PxQ financiering)			Verlening		
	Vergoeding (Resultaat)	Aantal	Budget	Realisatie	
Ja, contact met PvA	389,93	280	109.180	258	€ 100.602
Ja contact, niet conform vereisten PvA	192,22	1.825	350.802	1.243	€ 238.929
Ja, contact met betalingsregeling melder	192,22	192	36.906	1.100	€ 211.442
Ja contact, maar weigert hulp	109,84	72	7.908	259	€ 28.449
Niet opgepakt door verhuizing, overlijden, detentie, dubbele melding, al regeling etc.	38,44	536	20.604	443	€ 17.029
Niet opgepakt door gebrek aan capaciteit	-	-	-	1	€ 0
Lopend dossier	38,44	312	11.993	369	€ 14.184
Geen contact	38,44	1.002	38.517	1.210	€ 46.512
Totaal aanvraag VEOA producten		-	-	-	€ 0
Vervolg VEOA (op urbasis)	83,47	2.845	237.472	3.222	€ 268.940
Totalen			813.383		€ 926.088



Verlening					
Budget tbv verbeterinitiatieven en projecten (plafondbudget op uurbasis)					
	Prijs (uurbasis)	Aantal	Budget	Realisatie	
Verbeterinitiatieven algemeen	83,47	498	41.568	60	€ 5.008
Intake en herintake voedselbank	83,47	720	60.098	1.457	€ 121.616
Toeslagen Herstel	83,47	1.236	103.169	2.194	€ 183.133
Toeslagen Herstel Belteam	83,47	1.417	118.277	1.685	€ 140.647
Pauzeknop	83,47	300	25.041	-	€ 0
Convenant Beschermingsbewind	83,47	420	35.057	656	€ 54.756
Coördinatie aanpak energie armoede	83,47	1.350	112.685	1.440	€ 120.197
Projectleider verstevigen JSHV	83,47	-	0	-	€ 0
Totalen		5.941	495.895	7.492	€ 625.357



5.2 Rapportage format Collectieve Madi 2023

Naam organisatie: Buurteam West
 Rapportage 2022-04887

	Uurtarief	Uren aanvraag	bedrag aanvraag	Uren verlening	Bedrag verlening	Uren realisatie	Bedrag realisatie	Vergoed / Verschil	terugbetalen
Vrijwillige inzet	90,76		13.850		13.850		12.796	-1.054	-1.054
Mantelzorgondersteuning	90,76	765	69.431	765	69.431	770	69.885	454	0
Armoedepreventie en voorlichtingen	90,76	6.000	544.560	6.000	544.560	5.305	481.482	-63.078	-63.078
Gebiedsgerichte armoede aanpak	90,76	733	66.527	733	66.527	712	64.621	-1.906	0
Spreekuren en inlopen (behalve JFC)	90,76	4.844	439.641	4.844	439.641	5.228	474.493	34.852	0
Jongeren financieel cafe	90,76	227	20.603	227	20.603	296	26.865	6.262	0
Totalen		12.569	1.154.612	12.569	1.154.612	12.311	1.130.143	-24.470	-64.132