

Financieel jaarverslag 2023

**Stichting Combiwel Projecten
te Amsterdam**

Opgesteld door bestuur en directie
Stichting Combiwel Amsterdam
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	15
2. Jaarrekening 2023	16
2.1 Balans per 31 december 2023.....	16
2.2 Resultatenrekening	17
2.3 Kasstroomoverzicht	18
2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	19
2.5 Toelichting op de balans.....	23
2.6 Toelichting op de resultatenrekening	27
2.7 Resultaatbestemming	33
2.8 Gebeurtenissen na balansdatum	33
2.9 Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening.....	33
3. Overige gegevens.....	34
3.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	34
4. Gesegmenteerde resultatenoverzichten.....	39

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 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 bevoegen 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 Projecten – met daarin Kamers met Kansen - 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 Projecten is opgericht op 6 december 2012 te Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 56622562). Combiwel Projecten 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 – getrapd – ook toezicht op de onderliggende stichtingen.

Jørgen Weekers was gedurende heel 2023 Algemeen directeur/bestuurder van de Combiwel-organisatie. Het project Kamers met Kansen werd aangestuurd door Sanne Rodenburg. Zij rapporteert rechtstreeks aan Jørgen Weekers als directeur Combiwel Projecten.

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. 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 Projecten is de gemeente Amsterdam. De gemeente Amsterdam doet dit in de vorm van subsidies en inkoopcontracten. Sinds medio 2023 voeren wij onze dienstverlening uit in onderaannemerschap van HVO Querido. De financiering verloopt dan van de gemeente Amsterdam via HVO naar Combiwel Projecten.

Inhoudelijk wordt de gemeente voor de verstrekte opdrachten vertegenwoordigd door het centraal stedelijke organisatieonderdeel Onderwijs, Jeugd en Zorg (OJZ). Ook zijn er nauwe contacten met 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 bijeengewees 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 Paypal-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 Stichting Combiwel Projecten | Kamers met Kansen

Stichting Combiwel Projecten heeft met Kamers met Kansen over 2023 een resultaat van negatief EUR 29 duizend gerealiseerd (2022: EUR 173 duizend positief). Wegens een nieuw contract met de hoofdaannemer, wordt er sinds 1 juli 2023 kosten in rekening gebracht door middel van inhouding op het tarief van 7,29%. Hierdoor ontvangt Combiwel netto minder per traject.

Op trajecten wordt een lagere omzet behaald door met name een daling in het tarief en een iets lager aantal trajecten in vergelijking met 2022. Subsidies zijn tevens ook gedaald doordat het aantal OpAdem plekken gedaald is van 4 naar 3. De opbrengst verhuur is gedaald ten opzichte van 2022. Dit resulteert totaal in EUR 69 duizend lagere omzet dan begroot. De personeelskosten zijn EUR 53 duizend lager dan begroot doordat niet alle begrote formatieplaatsen ingevuld waren en ondanks een flinke cao-verhoging in 2023. De huisvestingskosten waren zo'n EUR 16 duizend lager dan begroot. Dit komt door een andere mix van 'reguliere trajecten' en 'omslag-trajecten'. Hierdoor hadden we minder kosten voor de huur aan 'omslag-woningen'. We laten de ontwikkeling van de jongere (uiteraard) prevaleren en stimuleren doorstroom naar Omslag-woningen.

Ontwikkeling eigen vermogen

Het resultaat zal onttrokken worden aan het eigen vermogen. Het eigen vermogen is daarmee in 2023 met EUR 29 duizend gedaald naar EUR 753 duizend. Dit is circa 48% van de opbrengsten 2023. Daarmee ligt het eigen vermogen van Stichting Combiwel Projecten boven de norm die Combiwel hanteert voor het weerstandsvermogen (20% van de verwachte jaaropbrengsten).

De begrote opbrengsten zijn in 2024 naar verwachting zo'n EUR 1,69 miljoen. Het begrote resultaat is 3 duizend positief. Het streefdoel voor het eigen vermogen is derhalve ruim EUR 0,3 miljoen. Het eigen vermogen ligt daarmee ook in 2024 ruim boven de norm. Dit biedt ruimte om te herinvesteren of projecten anderszins te ondersteunen.

De liquiditeitspositie geeft inzicht in de mate waarin een instelling de korte termijn verplichtingen kan voldoen met de vlottende activa. Om de liquiditeitspositie van een instelling te meten, gebruiken wij de current ratio en het werkkapitaal. De current ratio is de vlottende activa gedeeld door de kortlopende schulden. Een gezonde current ratio is minimaal 1. De liquiditeitspositie bij Combiwel Projecten is met 3,8 gezond.

De solvabiliteit geeft de verhouding tussen het eigen vermogen en het totaal vermogen weer. Een solvabiliteitsratio tussen de 0,25 en 0,40 wordt als gezond beschouwd. De solvabiliteitsratio bij Combiwel Projecten is met 0.73 gezond.

Het personeelsbestand van 2023 is ongeveer gelijk gebleven ten opzichte van vorig jaar.

Operationele ontwikkelingen Combiwel Projecten | Kamers met kansen

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!

Binnen Kamers met Kansen hadden we over geheel 2023 gemiddeld 83 jongeren (inclusief de 'Op Adem-plekken) in coaching. Gedurende het jaar verschoof de mix van jongeren in eigen woningen naar Omslagwoningen. In combinatie met minder hoofdbewoners dan begroot, liep de leegstand op. Onze inspanningen om meer hoofdbewoners te werven begon pas tegen het einde van 2023 haar eerste vruchten af te werpen.

Op administratief gebied liep het niet zoals gewent. Een aantal wisselingen in korte tijd bij de financiële administratie lag hieraan ten grondslag. Inmiddels is er een stevig verbetertraject ingezet, waar de resultaten in het vierde kwartaal zichtbaar van werden.

In 2023 bleven we eraan werken om datgene wat onze medewerkers in trainingen leerden, in de praktijk te brengen. Het gaat om inzet eigen plan, het financieel startgesprek, stress sensitief werken en aandacht voor het versterken van het netwerk en voor het wonen een impuls gekregen. Hiermee versterkten we het integraal coachen. Ook het structureel evalueren van de voortgang heeft meer aandacht gekregen. Vanwege merkbare verzwaring van de doelgroep, is er tevens geïnvesteerd op het vlak van onder ander persoonlijkheidsstoornissen, trauma, vermoedens van criminaliteit en hoe daarmee om te gaan. Op het gebied van informatievoorziening voor de coaches om hen beter in staat te stellen op een aantal zaken te sturen, zijn we – om voornoemde redenen - minder ver gekomen dan we wilden.

We bleven actief in de verschillende samenwerkingsverbanden. Ook het afgelopen jaar speelde Kamers met Kansen een zichtbare rol in de verschillende gremia voor de stedelijke Jeugd/MOBW-keten.

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!

Begin 2023 kregen we een positieve uitslag van de aanbesteding voor de maatschappelijke opvang, Begeleid Thuis/bescherm Verblijf (BT/BV). We deden als onderaannemer van HVO Querido mee. Het nieuwe contract ging medio 2023 in. Het aantal gegunde trajecten bedraagt voor Kamers met Kansen 77. Daarnaast voeren we Op Adem-trajecten uit en verwachten we werk uit innovatie. We houden daarmee rekening met gemiddeld 84 trajecten.

Leegstand zal ook in 2024 een belangrijk aandachtspunt blijven. In-, door- en uitstroom, balanceren tussen gebruik eigen woningen en Omslagwoningen en het op peil krijgen en houden van het aantal hoofdbewoners is niet alleen cruciaal voor een goede coaching van jongeren, maar ook om de leegstand op het juiste niveau te houden.

Doordat we in onderaannemerschap werken, krijgen we een extra afslagpercentage van de hoofdaannemer te verwerken. Daarnaast groeien de tarieven niet genoeg mee met de kostenstijging. Hierdoor staat de marge onder druk. Verder is Kamers met Kansen een relatief kleine speler in het veld, waardoor de onderhandelingsmacht klein is. Ook is het in operationele zin wat kwetsbaar. Redenen om de samenwerking met HVO Querido verder te intensiveren. Er wordt in 2024 onderzocht om Kamers met Kansen onder te brengen bij HVO Querido of andere hoofdaannemers.

Voldoende werk aan de winkel dus!

Begroting 2024

Voor 2024 laat Combiwel Projecten (Kamers met Kansen) een neutrale begroting zien. Daarbij investeren we onze medewerkers en organisatieontwikkeling. Het onderaannemerschap – noodzakelijk om überhaupt in de aanbesteding mee te kunnen doen – leidt wel tot een additionele afdracht aan de hoofdaannemer. Ook zijn de tarieven niet helemaal meegestegen met de inflatie.

<i>bedragen (x € 1.000)</i>	Begroting 2024 KMK	Begroting 2024 Geconsolideerd
Subsidies		32.160
Overige opbrengsten	1.690	20.636
Totale opbrengsten	1.690	52.796
Salaris & overige personeelskosten	911	36.580
Overige bedrijfskosten	776	16.554
Afschrijvingen		496
Totale kosten	1.687	53.630
Operationeel resultaat	3	-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 Amsterdammer 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.

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.

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).

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>
Vorderingen	292	170
Liquide middelen	<u>734</u>	<u>952</u>
Totaal Vlottende activa	1.025	1.122
Activa	<u>1.026</u>	<u>1.122</u>
Eigen Vermogen	<u>753</u>	<u>782</u>
Totaal Eigen vermogen	753	782
Schulden aan groepsmaatschappijen	<u>0</u>	<u>14</u>
Totaal Langlopende schulden	0	14
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>273</u>	<u>326</u>
Totaal Kortlopende schulden en overlopende passiva	273	326
Passiva	<u>1.026</u>	<u>1.122</u>

2.2 Resultatenrekening

Na resultaatbestemming (bedragen x € 1.000)	Begroting 2023	Exploitatie 2023	Exploitatie 2022
Subsidies	0	79	90
Overige opbrengsten	1.736	1.588	1.697
Totaal opbrengsten	1.736	1.667	1.787
Salaris en overige personeelskosten	823	769	712
Overige bedrijfskosten	909	926	899
Totaal kosten	1.732	1.695	1.611
Operationeel resultaat	4	-27	176
Financiële baten en lasten	-1	-2	-3
Exploitatie resultaat	3	-29	173
Resultaatbestemming			
Toevoeging aan Algemene reserve	3	-29	173
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	-27	176
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Mutaties uit voorzieningen	-26	-4
Operationeel resultaat voor afschrijvingen	-53	172
Mutatie debiteuren	-10	14
Mutatie overige vorderingen	-86	89
Mutatie crediteuren	-36	43
Mutatie belastingen en sociale premies	13	18
Mutaties overige schulden	<u>-29</u>	<u>-85</u>
Mutaties uit Werkkapitaal	-147	79
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-201	251
Betaalde interest	<u>-2</u>	<u>-3</u>
Mutaties uit financiële baten en lasten	-2	-3
Kasstroom uit operationele activiteiten	-203	248
Toename / (afname) RC Groepsmaatschappijen	<u>-15</u>	<u>14</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-15	14
Mutatie geldmiddelen	<u>-218</u>	<u>262</u>
Geldmiddelen per 1 januari	952	690
Geldmiddelen per 31 december	<u>734</u>	<u>952</u>
Toename / Afname geldmiddelen	<u>-218</u>	<u>262</u>

2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Combiwel Projecten (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 56622562) is statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.

Binnen de stichting is het sociale project Kamers met Kansen ondergebracht.

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

- Stichting Combiwel Buurtwerk
- Stichting Combiwel voor Kinderen
- 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 wordt opgesteld op basis van 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.

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.

Transacties met verbonden partijen

Gedurende 2023 hebben zich transacties voorgedaan met Stichting Combiwel Amsterdam. Deze transacties hebben betrekking op de ondersteuning door bedrijfsbureau en management.

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 een reserve op te bouwen van minimaal 20% van de totale begrote opbrengsten.

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 bestaat uit de huur- en begeleidingsopbrengsten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de periode waarin de dienst heeft plaatsgevonden.

Financiële baten en lasten

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

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 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.

Vennootschapsbelasting

Stichting Combiwel Projecten is subjectief vrijgesteld op grond van de zorgvrijstelling (artikel 5, lid 1 letter c, ten 1ste, Wet vpb).

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.

2.5 Toelichting op de balans

Vorderingen

	31-12-2023	31-12 2022
Debiteuren	55	19
Overige vorderingen en overlopende activa	236	151
	291	170

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Debiteuren

	31-12-2023	31-12 2022
Debiteuren	113	103
Af: oninbare vorderingen	-58	-84
	55	19

Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2023	31-12 2022
Vooruitbetaalde kosten	45	0
RC St. Combiwel Amsterdam	1	0
Overige vorderingen	191	151
	237	151

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	734	952
	<u>734</u>	<u>952</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

Eigen vermogen

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

	<u>Saldo 1 januari 2023</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Saldo 31 december 2023</u>
Continuïteitsreserve	340	-	0	340
Algemene reserve	442		-29	413
	<u>782</u>	<u>-</u>	<u>-29</u>	<u>753</u>

De balans is opgemaakt na resultaatbestemming. Het resultaat over 2023 is conform de resultaatbestemming toegevoegd aan de reserves.

	<u>Saldo 1 januari 2022</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Saldo 31 december 2022</u>
Continuïteitsreserve	340	-	0	340
Algemene reserve	269		173	442
	<u>609</u>	<u>-</u>	<u>173</u>	<u>782</u>

Schulden aan groepsmaatschappijen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
RC St. Combiwel Amsterdam	0	14
	<u>0</u>	<u>14</u>

Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Crediteuren	30	65
Loonheffing	49	45
Premies pensioenfonds	18	9
Overige kortlopende schulden	52	46
Overlopende passiva	100	85
Schulden uit hoofde van subsidieëring	24	75
	<u>273</u>	<u>326</u>

De schulden uit hoofde van subsidieëring betreft de vooruitvangen gelden 2023 en 2024 voor het project "OpAdem".

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	32	23
Loopbaanbudget	20	24
	<u>52</u>	<u>46</u>

Overlopende passiva

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Huurlasten	44	17
Reservering verlofuren	24	24
Vooruitontvangen bedragen	32	39
Reservering eindejaarsuitkering	0	5
	<u>100</u>	<u>85</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	403	130	111	71	16

Subsidies

In het boekjaar 2023 is geen sprake van subsidies die nog moeten worden vastgesteld door de subsidieverstrekker.

Omzetbelasting

Vanaf 1 januari 2023 maakt Stichting Projecten 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	<u>0</u>	<u>79</u>	<u>90</u>
	<u>0</u>	<u>79</u>	<u>90</u>

In 2023 is 79 duizend euro aan OpAdem Subsidie gerealiseerd. In 2022 was deze subsidie voor het gehele jaar voor 4 plekken. In 2023 voor 6 maanden. Daarnaast is een nieuwe subsidie OpAdem gerealiseerd voor 3 plekken.

Overige opbrengsten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Overige opbrengsten	<u>1.736</u>	<u>1.588</u>	<u>1.697</u>
	<u>1.736</u>	<u>1.588</u>	<u>1.697</u>

De overige opbrengsten zijn lager dan de begroting, dit heeft als oorzaak dat de tarieven van de trajecten gedaald zijn.

Kosten

Personeelskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salariskosten	654	629	573
Sociale lasten	87	89	81
Pensioenpremies	56	54	54
Doorbelaste salariskosten	<u>-23</u>	<u>-30</u>	<u>-18</u>
Salariskosten	775	742	690
Woon-werkverkeer	6	10	5
Opleidingskosten	14	2	6
Werkkostenregeling	7	3	3
Reorganisatie kosten	15	7	0
Overige vergoedingen	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Overige salariskosten	43	23	15
Overige personeelskosten	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>7</u>
Overige personeelskosten	5	4	7
	<u>823</u>	<u>769</u>	<u>712</u>

De werkelijke kosten vallen lager uit dan de begrote kosten. Er niet volledig gebruikgemaakt van de begrote opleidingskosten, de werkkostenregeling en de reorganisatiekosten. In vergelijking met 2022 zijn de personeelskosten hoger, dit komt door de CAO verhogingen in 2023.

Gemiddelde bezetting

De gemiddelde personele bezetting bedroeg over 2023: 11,13 fte (2022: 11,08 fte).

Overige bedrijfskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activiteitenkosten	4	10	9
Huisvestingskosten	668	652	665
Organisatiekosten	210	229	164
Accountants- en Advieskosten	6	5	3
Overige kosten	10	10	41
ICT kosten	11	20	17
	<u>909</u>	<u>926</u>	<u>899</u>

De bedrijfskosten zijn € 17.000 hoger dan begroot. Dit komt grotendeels doordat de inhouding vanuit de hoofdaannemer hoger zijn uitgevallen.

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Activiteitenkosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Materialen	0	9	5
Huur activiteitenruimtes	0	0	1
Overige activiteitenkosten	4	1	2
	<u>4</u>	<u>10</u>	<u>9</u>

De activiteitenkosten zijn € 6.000 hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door klein onderhoud wat op materialen. Ook overige activiteitenkosten liggen lager dan begroot.

Huisvestingskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Huur	555	543	562
Onderhoud	8	5	5
Energie	79	80	68
Belastingen	20	14	20
Schoonmaak	5	5	5
Overige huisvestingskosten	0	4	4
	<u>668</u>	<u>652</u>	<u>665</u>

De huisvestingskosten liggen € 16.000 lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door lagere huisvestingskosten vanwege minder aantal omslagwoningen. Dit type woningen zijn over het algemeen duurder dan de reguliere verhuur.

Organisatiekosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Communicatie	1	1	3
Kantoorbenodigheden	0	1	0
Drukwerk en kopieerkosten	2	0	0
Autokosten	0	1	0
Doorbelasting directie en bedrijfsbureaus	152	162	146
Overige organisatie kosten	55	64	14
	<u>210</u>	<u>229</u>	<u>164</u>

De overige organisatie kosten zijn hoger uitgevallen dan begroot door de stijging in de kosten van de hoofdaannemer

ICT kosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ICT middelen	2	18	8
Mobiele telefonie	4	2	3
Vaste lijnen telefonie en internet	5	0	5
	<u>11</u>	<u>20</u>	<u>17</u>

De ICT-Kosten zijn € 9.000 hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door hogere kosten voor o.a. telefonie.

Accountants- en advieskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Accountantskosten	6	0	0
Juridische kosten	0	5	3
	<u>6</u>	<u>5</u>	<u>3</u>

De accountants-en advieskosten zijn € 5.000 lager dan begroot. De accountantskosten zijn opgenomen in de doorbelasting van directie en bedrijfsbureau. Juridische kosten zijn hoger dan begroot door juridische geschillen met enkele jongeren welke in 2023 zijn afgerond.

Overige kosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Afboeking dubieuze debiteuren	10	5	19
Overige kosten	0	5	22
	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>41</u>

De overige kosten bestaan uit afboeking dubieuze debiteuren en overige kosten. Overige kosten waren niet opgenomen in de begroting.

Financiële baten en lasten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Financiële baten en lasten	1	-2	-3
	<u>1</u>	<u>-2</u>	<u>-3</u>

Wet normering topinkomens

Stichting Combiwel Projecten is niet verplicht tot het toelichten van de topinkomens op grond van de wet normering topinkomens. De bestuurder wordt verloond door Stichting Combiwel Amsterdam. De toelichting op zijn inkomen is opgenomen in geconsolideerde jaarrekening van deze stichting.

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 Continuïteitsreserve	0
Onttrekking Algemene reserve	-28.920

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's.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

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

Naar ons oordeel

- ▶ Geeft de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Combiwel Projecten 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).
- ▶ 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

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

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Combiwel Projecten 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.

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.

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, 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.

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, 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 gerede 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	
	De Combinatie	De Combinatie	Pilot Op Adem	
	Trajecten	Reguliere Kamers met Kansen	0	Totaal
Beschikte subsidie	-	-	79.410	79.410
Nog te ontvangen subsidies	-	-	-	-
Overloop naar volgend boekjaar	-	-	-	-
Overloop vorig boekjaar	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie	-	-	-	-
Subsidie opbrengsten	-	-	79.410	79.410
Overige opbrengsten	1.026.597	548.792	12.745	1.588.134
Totale opbrengsten	1.026.597	548.792	92.155	1.667.544
Personeelskosten	625.102	81.001	62.888	768.991
Huisvestingskosten	38.418	589.071	24.695	652.184
Organisatiekosten	10.871	21.744	450	33.065
Activiteitenkosten	-	10.229	-	10.229
Overige kosten	2.179	7.537	-	9.716
Overhead	220.684	-0	-	220.684
Afschrijvingen	-	-	-	-
Bedrijfslasten	897.253	709.582	88.033	1.694.868
Financiële baten en lasten	1.369	227	-	1.596
Resultaat lopend boekjaar	127.975	-161.018	4.122	-28.920
Subsidieafrekeningen voorgaande boekjaren	-	-	-	-
Netto resultaat	127.975	-161.018	4.122	-28.920
Nog te ontvangen subsidies	-	-	-	-
Vorderingen op subsidies	-	-	-	-
Overloop subsidie	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie, waarvan:	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie huidig jaar	-	-	-	-
Terug te betalen subsidie voorgaande jaren	-	-	-	-
Vooruitontvangen subsidies	-	-	-	-
Verplichtingen op subsidies	-	-	-	-