



Financieel jaarverslag 2023

Stichting Combiwel voor Kinderen te Amsterdam

Opgesteld door bestuur en directie
Stichting Combiwel voor Kinderen
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	17
2.1	Balans per 31 december 2023	17
2.2	Resultatenrekening	18
2.3	Kasstroomoverzicht	19
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	20
2.5	Toelichting op de balans	25
2.6	Toelichting op de resultatenrekening	32
2.7	Resultaatbestemming	38
2.8	Gebeurtenissen na balansdatum.....	38
2.9	Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening	39
3	Overige gegevens	40
3.1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant.....	40
4	Gesegmenteerde resultatenoverzichten	45



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 samen leven lukt alleen met begrip en vertrouwen.

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

We zijn actief op verschillende werkgebieden. Door onze breedte bereiken we het meest. Of je nu 0 of 100 bent, Combiwel zet zich voor je in. Zo hebben we buurt- en jongerenwerk in ons werkpakket. En verzorgen we buurtteams. Ook werken we aan de ontwikkeling van kinderen via onze Kinderopvang, onze Voor en Vroegschoolse Educatie (VVE) en ondersteunen we 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 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 voor Kinderen 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 voor Kinderen is opgericht op 14 juli 2017 te Amsterdam (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 69217440). Combiwel voor Kinderen 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 ondergebracht. 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. Bjørn Huysman was directeur van Combiwel voor Kinderen.

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 voor Kinderen zijn de ouders van de kinderen die diensten van Combiwel voor Kinderen afnemen. De schoolbesturen zijn daarbij een belangrijke samenwerkingspartner voor Combiwel voor Kinderen.

Daarnaast is de gemeente Amsterdam een belangrijke opdrachtgever voor Combiwel voor Kinderen. De gemeente Amsterdam doet dit in de vorm van subsidies en inkoopcontracten. Het gaat dan onder andere om de zogenoemde kwaliteitssubsidie en subsidie voor Homestart en Okido. Inhoudelijk wordt de gemeente voor de verstrekte opdrachten vertegenwoordigd door het centraal stedelijke organisatieonderdeel Onderwijs, Jeugd en Zorg (OJZ).



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 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 voor Kinderen

Stichting Combiwel voor Kinderen heeft over 2023 een resultaat van minus EUR 0,3 miljoen gerealiseerd (2022: minus EUR 0,6 miljoen), dat geeft voor 2023 een afwijking van 0,9 miljoen t.o.v. de begroting 2023. Veroorzaakt door een beperkte groei, lagere bezettingsgraden en hogere personeelskosten. Met de gemeente Amsterdam is afgesproken om over de periode 2022 - 2025 de egalisatiereserve van EUR 562 duizend in te zetten voor een versterking en innovatie.

Gedurende 2023 hebben we te maken gehad met lagere bezettingsgraden op de locaties en een planningsachterstand in de zomerperiode voor alle locaties.

Hierdoor hebben we gedurende 3 maanden lagere kindaantallen op de groepen en daarmee ook lagere opbrengsten.

De lagere omzet door lagere bezettingsgraden, werd in enige mate gecompenseerd door onder andere detachingscontracten voor het IKC .

Een groot verschil tussen de begrote opbrengsten en de gerealiseerde opbrengsten is ook de beperkte ingroei van de ingroeilocaties als de Zilverberg en Zijderoute.

Verder waren de personeelskosten fors hoger dan verwacht. De bezetting qua personeel op de locaties en in de invalpool is te beperkt, waardoor bij o.a. bij ziekte al snel personeel worden ingehuurd om de groep open te houden. De tarieven voor vervanging voor verzuim en verlof waren door de krapte op de arbeidsmarkt hoog, waardoor de personeelskosten fors hoger waren dan begroot.

De afwijking van de overige bedrijfskosten (0.9 miljoen hoger t.o.v. begroting wordt voor het grootste deel veroorzaakt door de kosten van OKIDO (0.7 miljoen). Deze kosten worden niet in de begroting meegenomen, omdat er voor hetzelfde bedrag aan opbrengsten tegenover staan (doorbelasting aan de gemeente Amsterdam). Daarnaast zijn er investeringen gedaan in ICT, onderhoud aan huisvesting en hogere kosten voor materialen en boodschappen.



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 gezond current ratio is minimaal 1. De liquiditeitspositie bij Combiwel voor Kinderen is met 0.5 niet gezond. Dat is een van de redenen dat we op zoek gaan naar schaalvergroting.

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. Ook de solvabiliteitsratio is met -0.1 niet gezond bij Combiwel voor Kinderen. Schaalvergroting is ook een mogelijk alternatief.

Ontwikkeling eigen vermogen

Het negatieve resultaat zal ten laste worden gebracht van de algemene reserve voor een bedrag van EUR 40 duizend. De overige EUR 268 duizend komt ten laste van de egalisatiereserve. Met de gemeente Amsterdam is afgesproken om over de periode 2022 - 2025 de egalisatiereserve van EUR 562 duizend in te zetten voor een versterking en innovatie besloten in overeenstemming met de gemeente Amsterdam. Het eigen vermogen is daarmee in 2023 per saldo EUR 299 duizend negatief. En ligt daarmee onder de norm die Combiwel hanteert voor het weerstandsvermogen (20% van de verwachte jaaropbrengsten).

De begrote opbrengsten zijn in 2024 naar verwachting ruim EUR 13 miljoen. Het begrote resultaat is EUR 148 duizend. Het streefdoel voor het eigen vermogen is derhalve EUR 2,6 miljoen. Het eigen vermogen blijft ook in 2024 ruim onder de norm.

Gezien de dunne marges, de groei doelstelling die we hebben en de investeringen die daarvoor nodig zijn, is het zaak de financiële ontwikkeling in 2024 strak te monitoren. Wij verwijzen hiervoor naar de paragraaf continuïteitsveronderstelling in onze risicoanalyse.

Operationele ontwikkelingen Combiwel voor Kinderen

We hebben het afgelopen jaar – onder lastige omstandigheden – veel weten te bereiken. We hebben er weer kunnen zijn voor de Amsterdammers 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!

In het eerste halfjaar waren de kind aantallen en bezettingsgraden van de 'reguliere' locaties en groepen goed op peil. De nieuwe, ingroei locaties ontwikkelden zich in de goede richting, maar in een lager tempo dan gehoopt. Bij de nieuwe Zilverberg (geopend in het vierde kwartaal 2022) liepen we vertraging in onze groei op vanwege een stroeve vergunningverlening. Eind 2023 zaten we richting het beoogde niveau. Dit ondanks het feit dat het een continue strijd was het benodigde BSO-personeel te vinden.

Het goede resultaat uit het eerste halfjaar werd vervolgens te niet gedaan, doordat er onvoldoende goed was 'doorgepland'. Hierdoor hadden we een grotere zomerdip dan voorzien. Deze werkte ook door in het vierde kwartaal. Inmiddels zitten we weer op de beoogde kind aantallen en bezettingsgraden. Maar de (financiële) impact hiervan konden we niet meer repareren. Een (dure) les!

Het concept van het IKC kennis- en zorgcentrum slaat aan. We zijn inmiddels op meerdere scholen aan de slag. De opbrengsten die we hiermee genereerden waren conform begroting. We maakten meer kosten, waardoor het financiële resultaat achter bleef op hetgeen we begroot hadden.



De inspecties van de GGD leverden geen bijzonderheden op. Ook realiseerden we de gemaakte afspraken bij OKIDO en grotendeels de afspraken bij Homestart. We zijn erin geslaagd om Homestart bij de overgang van Homestart naar 'de sociale basis' opnieuw gegund te krijgen. Ook OKIDO hebben we opnieuw gegund gekregen via de vernieuwde financieringsstroom.

We slagen er – ondanks de zeer krappe arbeidsmarkt – goed in om onze vacature voor pedagogisch medewerkers op te vullen. Wel is het lastig om voldoende vervanging te vinden om verlof en verzuim goed op te vangen. Bovendien is deze vervanging duur. Ook is het – zoals hiervoor gemeld – erg lastig om BSO-personeel te vinden om de gewenste groei bij de Zilverberg door te maken. De recruiter die we hiervoor in dienst hebben genomen, doet goed werk. Maar het blijft een worsteling.

De inzet van de verzuimcoördinator heeft zijn weerslag op de manier waarop we omgaan met langdurig verzuim. De dossiers komen beter op orde en re-integratie inspanningen zijn hoger. Het is zaak om de 'instroom' beter onder controle te krijgen. Het hoge aantal zorgkinderen is mede debet aan het hoge verzuim. De afspraken tussen leidinggevendenden, HR-adviseur en verzuimcoördinator zijn helder en moeten effect gaan krijgen.

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!

De koers die we met onze IKC-visie en het -kennis en zorgcentrum hebben neergezet slaat aan. Onze taaladviseurs maken indruk bij scholen. Ook met onze programmamanager IKC helpen we scholen verder om serieuze stappen op IKC-vlak te zetten. Ook dat slaat aan. Kortom: we doen de goede dingen. En daar blijven we stap voor stap aan werken. We denken dat een vergaande samenwerking met het onderwijs de richting is waarin we ons moeten bewegen. En ook de samenwerking tussen maatschappelijke kinderopvangorganisaties kan steviger. Dit helpt in onze gesprekken met het onderwijs.

Het resultaat van Combiwel voor Kinderen is kwetsbaar. Enerzijds door onze schaalgrootte, waardoor de indirecte kosten te zwaar drukken. We zitten tussen servet en tafellaken in. Anderzijds hebben we een hoog ziekteverzuim. Daarom zetten we in op schaalvergroting en goed werkgeverschap om verzuim terug te dringen en een betere mix van jong en oud te realiseren. Dit is ook van belang om de verwachte hogere uitstroom vanwege pensioen in de komende jaren op te vangen.

Gelijktijdig is de arbeidsmarkt krap. Dit bemoeilijkt de beweging die we moeten maken. Ook daarom is het werkgeverschap een cruciale succesfactor. We investeren dus in (IKC-)opleiding en zijn actief op scholen waar we ons stagebeleid uit blijven dragen. De samenwerking tussen leidinggevendenden en meer ondersteunende taken vanuit planning en plaatsing, roostering, financiën en IKC willen we verbeteren. En zo de leidinggevendenden en hun teams meer aan het stuur zetten. Voldoende werk aan de winkel dus!



Begroting 2024

Voor 2024 laat Combiwel voor Kinderen een kleine plus in onze begroting zien (EUR 0,1 miljoen). De bijsturingen die we gedaan hebben, lijken hun effect te sorteren. De kind aantallen en bezettingsgraden zijn – na de zomerdip – weer op niveau. Wel blijven de marges die we met Combiwel voor Kinderen realiseren erg dun. We werken aan een evenwichtiger mix van ons personeelsbestand, het omlaag brengen van het verzuim en de gemiddelde inschaling richting het gemiddelde van de branche te brengen. Daarnaast zien we met name schaalvergroting als een manier om de marge op peil te brengen. We zien 2024 als een belangrijk transitiejaar om ons voor de lange termijn beter te positioneren.

<i>bedragen (x € 1.000)</i>	Begroting 2024 Combiwel voor Kinderen	Begroting 2024 Geconsolideerd
Subsidies	2.265	32.160
Overige opbrengsten	11.004	20.636
Totale opbrengsten	13.269	52.796
Salaris & overige personeelskosten	9.854	36.580
Overige bedrijfskosten	3.021	16.554
Afschrijvingen	246	496
Totale kosten	13.121	53.630
Operationeel resultaat	148	-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.

Een strategisch risico bij Combiwel voor Kinderen is dat we onvoldoende voet aan de grond krijgen/houden bij de verschillende schoolbesturen. Ook het afgelopen jaar hebben we verder gewerkt aan ons IKC-concept. Er zijn geen signalen dat schoolbesturen andere partijen overwegen. We zijn zelfs in gesprek over nieuwe locaties en verdergaande samenwerking. Dit geeft vertrouwen.

Daarnaast geldt dat het eigen vermogen van Combiwel voor Kinderen veel te laag is en dat zij voor haar financiering en continuïteit afhankelijk is van Stichting Combiwel Amsterdam. We zullen positieve resultaten moeten realiseren om dit te versterken. De begroting voor 2024 is positief, maar de marges blijven (te) dun. We werken aan een evenwichtiger mix van ons personeelsbestand, het verzuim omlaag te brengen en de gemiddelde inschaling richting het gemiddelde van de branche te brengen. Daarnaast zien we met name schaalvergroting als een manier om de marge op peil te brengen. Om de continuïteit van Combiwel voor Kinderen te garanderen voeren we gesprekken om schaalvergroting in 2024 ter realiseren.

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, 30 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>1.304</u>	<u>1.138</u>
Totaal Vaste activa	1.304	1.138
Vorderingen	148	244
Liquide middelen	<u>938</u>	<u>1.418</u>
Totaal Vlottende activa	1.085	1.662
Activa	<u><u>2.390</u></u>	<u><u>2.800</u></u>
Eigen Vermogen	<u>-299</u>	<u>9</u>
Totaal Eigen vermogen	-299	9
Schulden aan groepsmaatschappijen	<u>575</u>	<u>737</u>
Totaal Langlopende schulden	575	737
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2.114</u>	<u>2.054</u>
Totaal Kortlopende schulden en overlopende passiva	2.114	2.054
Passiva	<u><u>2.390</u></u>	<u><u>2.800</u></u>



2.2 Resultatenrekening

Na resultaatbestemming (bedragen x € 1.000)	Begroting 2023	Exploitatie 2023	Exploitatie 2022
Subsidies	2.027	1.942	2.136
Overige opbrengsten	9.744	10.048	8.275
Totaal opbrengsten	11.771	11.990	10.412
Salaris en overige personeelskosten	8.557	8.471	7.779
Overige bedrijfskosten	2.622	3.554	3.165
Afschrijvingen	214	236	93
Totaal kosten	11.393	12.261	11.036
Operationeel resultaat	378	-271	-625
Financiële baten en lasten	-30	-37	-14
Exploitatie resultaat	349	-308	-639
Resultaatbestemming			
Onttrekking aan Algemene reserve	349	-40	-639
Onttrekking aan Egalisatiereserve	0	-268	0
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	-271	-625
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Afschrijvingen	236	93
Mutaties uit voorzieningen	-4	-63
Operationeel resultaat voor afschrijvingen	231	30
Mutatie debiteuren	10	28
Mutatie overige vorderingen	91	85
Mutatie crediteuren	-366	352
Mutatie belastingen en sociale premies	63	246
Mutaties overige schulden	-50	33
Mutaties uit Werkkapitaal	-253	743
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-292	148
Betaalde interest	-37	-14
Mutaties uit financiële baten en lasten	-37	-14
Kasstroom uit operationele activiteiten	-329	134
Investing in Materiele vaste activa	-403	-938
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-403	-938
Toename / (afname) RC Groepsmaatschappijen	252	681
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	252	681
Mutatie geldmiddelen	-480	-123
Geldmiddelen per 1 januari	1.418	1.540
Geldmiddelen per 31 december	938	1.418
Afname geldmiddelen	-480	-123



2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Combiwel voor Kinderen (geregistreerd onder Kamer van Koophandel nummer 69217440) is statutair gevestigd te Amsterdam, op het adres Vlaardingenlaan 15.

De organisatie stelt zich ten doel het vergroten van ontwikkelingskansen van kinderen. Zij tracht dit doel onder meer te bereiken door:

- het ontwikkelen en aanbieden van kwalitatief verantwoorde opvang voor kinderen van 0 t/m 13 jaar;
- het ontwikkelen en aanbieden van een aanbod op het vlak van ontwikkelingsstimulering en opvoedondersteuning;
- te participeren in en het organiseren van samenwerkingsverbanden met scholen, zorginstellingen en andere partijen met een doorlopend en aansluitend aanbod van activiteiten en diensten voor opgroeiende kinderen en hun ouders en/of verzorgers;

De Stichting Combiwel Amsterdam is de bestuurder van Stichting Combiwel voor Kinderen.

Daarnaast is de Stichting Combiwel Amsterdam ook bestuurder van:

- Stichting Combiwel Buurtwerk
- Stichting Combiwel Buurtteams
- Stichting Combiwel Projecten

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).

Continuïteitsbeginsel

Bij de waardering van activa en passiva wordt uitgegaan van de veronderstelling dat de activiteiten van de stichting worden gecontinueerd in 2024 en de jaren daarna (continuïteitsveronderstelling).

In 2023 is de groei op een aantal van onze nieuwe locaties achtergebleven bij de verwachting. Dit wordt mede veroorzaakt door de krapte op de arbeidsmarkt en teruglopende vraag naar kinderopvang op sommige locaties. Door de krapte op de arbeidsmarkt is er een hogere inhuur ter vervulling van arbeidsplaatsen. De kosten van inhuur is hoger dan die van eigen medewerkers en in de loop van 2023 zijn de inhuurtarieven aan het stijgen want de vraag in de markt is hoog. Daarnaast hebben we te maken met stijgende salariskosten voor de eigen medewerkers en stijgende prijzen voor onder andere ICT, indirect overhead, huishouding, voeding en materialen.

In 2023 was de stichting in staat om te voldoen aan de verplichtingen van de opdrachtgevers en het betalen van alle externe verplichtingen.

De lening die Combiwel voor Kinderen heeft lopen bij Combiwel Amsterdam heeft een looptijd tot uiterlijk 1 november 2028. Daarnaast heeft Combiwel Amsterdam een garantstelling afgegeven. Hieruit blijkt dat Combiwel voor Kinderen voor haar financiering en continuïteit afhankelijk is van Combiwel Amsterdam.

Door de directie zijn een aantal scenario's uitgewerkt op basis van de begroting, waarbij ook rekening is gehouden met een negatief scenario. In alle scenario's blijft Combiwel voor Kinderen binnen de grenzen van de garantstelling door Combiwel Amsterdam.



Op basis van de begroting, de toekomstplannen alsmede de garantstelling door Combiwel Amsterdam is de directie van mening dat de continuïteit gewaarborgd is.

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	10 %
- apparatuur	20 %
- inventaris	20 %
- software	20 %
- hardware	20 %
- ov. activa	20 %

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

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



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

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

Algemene reserve

De algemene reserve is het vrij besteedbare eigen vermogen. Deze reserve heeft als belangrijkste functie het vormen van een buffer voor financiële tegenvallers. Tekorten en overschotten op de jaarrekening komen ten laste respectievelijk ten gunste van de algemene reserve.

Continuïteitsreserve

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

Egalisatiereserve

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

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als rentelast verwerkt. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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 ouderbijdrage, inkoopovereenkomst met Flexibel Preventief Aanbod Jeugd en 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 pensioenfonds 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 pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Resultaatbestemming

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

Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

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

Functionele valuta

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



2.5 Toelichting op de balans

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

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

1 Materiële vaste activa

	Gebouwen / verbouwingen	Inventaris	Automatise ring	Overige activa	Totaal
(x1000)					
Stand per 1 januari 2023					
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	513	853	58	56	1480
Cumulatieve waardeverminderingen	-75	-203	-58	-8	-343
Boekwaarden	438	650	0	49	1137
Mutaties					
Investeringen	4	399	0	0	403
Desinvesteringen					
Afschrijvingen	-49	-176	0	-11	-236
Bijzondere waarde verminderingen					
Terugneming van waardevermindering					
Afschrijvingen desinvesteringen					
Saldo	-45	223	0	-11	167
Stand per 31 december 2023					
Verkrijgings- of vervaardingsprijzen	517	1252	58	56	1883
Cumulatieve waardeverminderingen	-123	-379	-58	-19	-579
Boekwaarden	393	873	0	37	1304

3 Vorderingen

	31-12-2023	31-12 2022
Vorderingen op groepsmaatschappijen	0	69
Debiteuren	67	73
Overige vorderingen en overlopende activa	80	102
	148	242

De vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:



3.1 Debiteuren

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Debiteuren	152	162
Af: oninbare vorderingen	-85	-89
	<u>67</u>	<u>73</u>

3.2 Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Vooruitbetaalde kosten	5	39
Overige vorderingen	75	63
	<u>80</u>	<u>102</u>

4 Liquide middelen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Rekening courant banken	938	1.418
	<u>938</u>	<u>1.418</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking, met uitzondering van het bedrag aan uitgegeven bankgaranties ter hoogte van 44K.

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



Eigen vermogen

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

5. Eigen vermogen

	Saldo 1 januari 2023	Resultaat- bestemming	Saldo 31 december 2023
Egalisatiereserve	562	-268	294
Algemene reserve	-553	-40	-593
	9	-308	-299

Egalisatiereserves zijn afgezonderde niet vrij besteedbare vermogensbestanddelen. De egalisatiereserve is in het verleden gevormd uit het verschil tussen subsidieverlening en de feitelijke uitgaven voor de activiteiten en geleverde prestatie.

De toevoeging of onttrekking van de egalisatiereserve wordt bepaald in overleg met de financier, rekening houdend met de subsidievoorwaarden.

Voor de jaren 2022 tot en met 2025 is een overeenstemming bereikt met de financier over de inzet van de volledige egalisatiereserve ten behoeve van diverse projecten binnen Combiwel voor Kinderen.

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

	Saldo 1 januari 2022	Overige mutaties	Resultaat- bestemming	Saldo 31 december 2022
Egalisatiereserve	562	-	-	562
Algemene reserve	86		-639	-553
	648	-	-639	9

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



7 Schulden aan groepsmaatschappijen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Lening St. Combiwel Amsterdam	575	737
	<u>575</u>	<u>737</u>

Verloopoverzicht Lening St. Combiwel Amsterdam

	(x1.000)
Boekwaarde 01-01-2023	750
Aflossingen 2023	<u>25</u>
Boekwaarde 31-12-2023	725
Aflossingsverplichting komend jaar	150
Stand van de langlopende schuld per 31-12-2023	<u><u>575</u></u>
Waarvan looptijd < 1 jaar	150
Waarvan looptijd > 1 jaar	575
Hiervan > 5 jaar	0

De lening is gebruikt voor de verbouwingkosten van de Zilverberg en zal uitsluitend hiervoor worden gebruikt. De rente bedraagt 4,0 procent per jaar en moet elke maand per de eerste van de maand betaald worden. De aflossing van de uitstaande hoofdsom gebeurt door betaling van 60 gelijke termijnen van 13K en moet plaatsvinden per de eerste dag van een maand, voor het eerst per 1 november 2023. De aflossingsverplichting voor het komende jaar wordt opgenomen onder kortlopende schulden.



9 Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Crediteuren	210	576
Loonheffing	333	293
Premies pensioenfonds	189	183
RC St. Combiwel Amsterdam	277	0
Kortlopend deel lening St. Combiwel Amsterdam	150	13
Omzetbelasting	23	6
Overige kortlopende schulden	152	164
Overlopende passiva	542	467
Schulden uit hoofde van subsidieëring	237	352
	<u>2.114</u>	<u>2.054</u>

De RC St. Combiwel Amsterdam betreft een kortlopende schuld bestaande uit openstaande overheadkosten 2023.

De schuld is rentevrij en er zal in 2024 worden gestart met de aflossing. De aflossing zal uiterlijk in april 2025 plaats vinden.

Stichting Combiwel Amsterdam heeft een garantstelling afgegeven voor Combiwel voor Kinderen van 2 miljoen EUR.

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

9.1 Overige kortlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12 2022</u>
Diverse schulden	96	111
Loopbaanbudget	34	30
Okido	21	22
	<u>152</u>	<u>164</u>



9.2 Overlopende passiva

	31-12-2023	31-12 2022
Huurlasten	69	20
Reservering vakantiegeld	249	227
Reservering verlofuren	180	139
Vooruitontvangen bedragen	44	0
Reservering inflatie compensatie	0	80
	542	467

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:

	2024	2025	2026	2027	2028
Huisvesting	457	102	69	35	0
Leasefietsen	13	7	2	0	0

Subsidies

De genoemde subsidies in dit rapport betreffende het jaar 2023 dienen nog te worden vastgesteld door de subsidieverstrekker.

Vennootschapsbelasting

Begin 2023 is vastgesteld dat Stichting Combiwel voor Kinderen belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

In overleg met de belastingdienst zal de eerste aangifte worden opgesteld over de periode 2018 tot en met 2022. Het verrekenbaar verlies 2022 is onbeperkt verrekenbaar met de toekomstige winsten van Stichting Combiwel voor Kinderen.

De voorwaartse verliescompensatie die niet tot waardering zijn gebracht, bedragen € 1.044.452 per 1 januari 2023.

Het verloop in de niet-geactiveerde belastingposten in het boekjaar kan als volgt worden gespecificeerd:

Stand per 1 januari	€ 1.044.452
Additionele fiscale verliezen	€ 0
Aangewende bedragen	€ 0
Verlies 2023	€ 307.837
Stand per 31 december	€ 1.352.289



BTW

Vanaf 1 januari 2022 maakt Stichting Combiwel voor Kinderen 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 de toelichting op de resultatenrekening worden de Opbrengsten en Kosten 2023 vergeleken met de begroting 2023. Alleen de grote verschillen worden expliciet toegelicht.

10.1 Subsidies

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Beschikte subsidie	2.027	2.179	2.488
Terug te betalen subsidie	<u>0</u>	<u>-237</u>	<u>-352</u>
	<u>2.027</u>	<u>1.942</u>	<u>2.136</u>

De terugbetaling van de subsidie is het gevolg van het ruim aanvragen van de groeps- en kwaliteitssubsidie waardoor de subsidie zal worden terugbetaald (237K).

Overige opbrengsten

10.2 Overige opbrengsten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ouderbijdrage	8.561	7.918	6.479
FPAJ	937	1.715	1.438
Overige opbrengsten	246	415	359
	<u>9.744</u>	<u>10.048</u>	<u>8.275</u>

De omzet uit ouderbijdrage zijn lager dan de begroting vanwege een lagere bezetting op alle groepen en een beperkte groei van de ingroeilocatie Zilverberg. De overige opbrengsten zijn hoger dan begroot door fors hogere opbrengsten bij de FPAJ (OKIDO 747K) en facturatie inzake Integraal Kindcentrum en Combinatiefunctionaris.

**11. Salaris en overige personeelskosten**

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salariskosten	6.440	6.288	5.540
Sociale lasten	940	997	890
Pensioenpremies	553	506	494
Doorbelaste salariskosten	<u>3</u>	<u>-130</u>	<u>12</u>
Salariskosten	7.936	7.660	6.936
Woon-werkverkeer	2	92	34
Opleidingskosten	119	129	107
Werkkostenregeling	38	31	31
Transitievergoeding	65	14	79
Overige vergoedingen	<u>5</u>	<u>12</u>	<u>4</u>
Overige salariskosten	228	278	255
Inleen derden	336	415	447
Overige personeelskosten	<u>56</u>	<u>117</u>	<u>140</u>
Overige personeelskosten	392	532	587
	<u>8.557</u>	<u>8.471</u>	<u>7.779</u>

In totaal vallen de personeelskosten 86K lager uit dan begroot. Dit komt door enerzijds lagere salariskosten door tekort aan vaste medewerkers en hogere inzet van uitzendkrachten om het tekort op te vangen en daarnaast een hoog ziekteverzuim.

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

Gemiddelde bezetting

De gemiddelde personele bezetting bedroeg over 2023: 133.6 fte (2022: 124.6 fte).



12. Overige bedrijfskosten

	Begroting 2023	2023	2022
Activiteitenkosten	364	1.174	930
Huisvestingskosten	765	837	699
Organisatiekosten	1.378	1.413	1.464
Accountants- en Advieskosten	31	11	32
Overige kosten	34	16	-19
ICT kosten	51	103	60
	2.622	3.554	3.165

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

12.1 Activiteitenkosten

	Begroting 2023	2023	2022
Kosten vrijwilligers	2	0	1
Materialen	165	922	712
Huur activiteitenruimtes	0	1	0
Overige activiteitenkosten	196	252	216
	364	1.174	930

Er is voor 757K meer aan activiteitenkosten uitgegeven dan begroot. Enerzijds als gevolg van een stijging in de activiteiten op de kinderopvanggroepen 10K en anderzijds door de activiteiten van OKIDO 747K. Tegenover de activiteiten van OKIDO staan de opbrengsten van OKIDO. Alleen de kosten en opbrengsten van de Combiwel medewerkers die worden ingezet als OKIDO medewerker zijn begroot. Ook andere kinderopvangorganisaties mogen hun kosten ten laste van onze subsidie declareren.



12.2 Huisvestingskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Huur	669	662	587
Onderhoud	6	40	10
Energie	4	20	3
Belastingen	0	1	0
Beveiliging	12	9	8
Schoonmaak	46	66	51
Overige huisvestingskosten	28	39	39
	<u>765</u>	<u>837</u>	<u>699</u>

De huisvestingskosten (uitgezonderd huur) zijn 72K hoger dan begroot doordat er nieuwe groepen in 2023 geopend zijn waarvan de overige huisvestingskosten niet in de begroting bekend waren. Daarvoor zijn extra kosten ten opzichte van de begroting gemaakt voor herinrichting, schilderwerk, onderhoud en schoonmaak.

12.3 Organisatiekosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Communicatie	124	90	126
Kantoorbenodigdheden	4	7	8
Drukwerk en kopieerkosten	2	3	5
Abonnementen en lidmaatschappen	41	30	34
Verzekeringen	3	2	1
Autokosten	5	19	12
Doorbelasting directie en bedrijfsbureaus	1.100	1.197	1.224
Overige organisatie kosten	98	65	52
	<u>1.378</u>	<u>1.413</u>	<u>1.464</u>

In verband met een herberekening van de doorbelasting directie en bedrijfsbureau is 97K meer uitgegeven dan begroot.



12.4 ICT kosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ICT middelen	34	75	39
Mobiele telefonie	14	28	17
Vaste lijnen telefonie en internet	3	0	3
	<u>51</u>	<u>103</u>	<u>60</u>

De ICT kosten zijn ruim boven het budget gegaan door doorbelasting van directe licenties en middelen die niet in de begroting bekend waren. Daarnaast is er een herverdeling geweest in telefoonkosten van Shared Services.

12.5 Accountants- en Advieskosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Accountantskosten	0	3	0
Juridische kosten	31	8	32
	<u>31</u>	<u>11</u>	<u>32</u>

De accountantskosten met betrekking tot de controle zijn opgenomen in de doorbelasting van directie en bedrijfsbureau.

12.6 Overige kosten

	<u>Begroting 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Afboeking dubieuze debiteuren	34	-4	-57
Overige kosten	0	21	38
	<u>34</u>	<u>16</u>	<u>-19</u>

De lagere afboeking dubieuze debiteuren wordt veroorzaakt door de optimalisering van het proces rondom de facturering en het debiteurenbeheer. Ouders die in gebreke blijven bij het betalen van de ouderbijdrage worden eerder aangesproken op de achterstand. De overige kosten betreffen huisvestingskosten uit voorgaande jaren.



13 Afschrijvingen

	Begroting 2023	2023	2022
Afschrijving bedrijfsgebouwen en terreinen	31	49	16
Afschrijving inventaris	179	176	71
Afschrijving overige activa	4	11	6
	214	236	93

De afschrijving is hoger dan de begroting doordat er meer investeringen hebben plaatsgevonden dan in de begroting was opgenomen.

14 Financiële baten en lasten

	Begroting 2023	2023	2022
Financiële baten en lasten	-30	-37	-13
	-30	-37	-13

Wet normering topinkomens

Stichting Combiwel voor Kinderen 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.



2.7 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 onttrekking van het resultaat is als volgt in de jaarrekening verwerkt:

Algemene reserve (x € 1.000)	-40
Egalisatiereserve (x € 1.000)	-268

2.8 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.



2.9 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

Malika Mouhmouh
Algemeen directeur

Raad van Toezicht

Hilde Marx-Breet
Lid

Raad van Toezicht

Dirk de Jager
Lid

Raad van Toezicht

Martien Kuitenbrouwer
Voorzitter

Raad van Toezicht

Ellen van der Vlist
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 voor Kinderen

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Combiwel voor Kinderen 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 voor Kinderen 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).
- ▶ Voldoen de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2023 in alle van materieel belang zijnde opzichten aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen in overeenstemming zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De 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 en 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 voor Kinderen 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.

Benadrukkingsparagraaf ten aanzien van de continuïteitsveronderstelling

Wij vestigen uw aandacht op het bestuursverslag van de stichting op pagina's 11 tot en met 16 en de waarderingsgrondslagen ten aanzien van de continuïteitsveronderstelling op pagina 20 en 21 van de jaarrekening waarin is beschreven dat Stichting Combiwel voor Kinderen voor haar financiering en continuïteit afhankelijk is van Stichting Combiwel Amsterdam, welke stichting een lening heeft verstrekt en een garantstelling heeft afgegeven ten behoeve van Stichting Combiwel voor Kinderen. Wij hebben ons oordeel ten aanzien van deze aangelegenheid niet aangepast.

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 gesegmenteerde resultatenoverzichten 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 stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- ▶ Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- ▶ Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

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	4	5	6	7	
	2022/04646	2022/04649	2022-00280	DMSL12	75532300/ 296938	75532300/ 296938	
Naam subsidie:	Peuteropvang met VVE	Kinderen met extra Zorg	Spelinloop	Home-Start Diemen	FPAJ	FPAJ	Totaal
Soort subsidie	0	0	0	0	Home-Start	Okido	
Beschikte subsidie	1.909.250	269.658	0	0	0	0	2.178.908
Terug te betalen subsidie	-236.892	0	0	0	0	0	-236.892
Subsidie opbrengsten	1.672.358	269.658	0	0	0	0	1.942.016
Overige opbrengsten	8.170.046	110.252	4.875	47.479	386.936	1.328.224	10.047.813
Totale opbrengsten	9.842.404	379.910	4.875	47.479	386.936	1.328.224	11.989.829
Personeelskosten	7.419.296	188.777	12.718	31.195	352.313	466.206	8.470.505
Huisvestingskosten	805.818	22.214	0	0	0	8.580	836.611
Organisatiekosten	230.059	66.221	535	1.095	18.059	14.692	330.661
Activiteitenkosten	418.046	6.789	0	142	2.394	746.640	1.174.012
Overige kosten	15.586	736	0	0	0	0	16.322
Overhead	1.002.546	53.631	0	6.998	53.380	80.153	1.196.707
Afschrijvingen	229.311	6.432	0	0	0	0	235.743
Bedrijfslasten	10.120.662	344.800	13.253	39.430	426.145	1.316.272	12.260.561
Financiële baten en lasten	37.105	0	0	0	0	0	37.105
Resultaat lopend boekjaar	-315.363	35.111	-8.378	8.049	-39.209	11.952	-307.837
Netto resultaat	-315.363	35.111	-8.378	8.049	-39.209	11.952	-307.837
Terug te betalen subsidie huidig jaar	236.892	0	0	0	0	0	236.892
Verplichtingen op subsidies	0	0	0	0	0	0	0