

Stichting Joods Maatschappelijk Werk
Van Boshuizenstraat 12
1083 BA Amsterdam

JAARREKENING 2017

Archief Philip Staal

Vastgesteld door de bestuurder,
Amsterdam, 25 april 2018

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht in haar
vergadering van 25 april 2018

INHOUD

	BLZ.
Verslag over 2017	3
 JAARREKENING 2017	
Balans per 31 december 2017	13
Exploitatierkening 2017	14
Indirect kasstroomoverzicht over 2017	15
 Toelichtingen:	
Algemeen	16
Balans	19
Exploitatie	26
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	33
Ondertekening door bestuurder en toezichthouders	33
 OVERIGE GEGEVENS	
Statutaire regeling resultaatbestemming	34
Resultaatbestemming	34
Gebeurtenissen na balansdatum	34
 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	35
 BIJLAGEN	
Bijlage 1 Exploitatie per sector	39
Bijlage 2 Exploitatierkening per sector	41
Bijlage 3 Exploitatierkening Hulpverlening	43
Bijlage 4 Exploitatierkening Maatschappelijk Werk	44
Bijlage 5 Exploitatierkening Sociale Dienstverlening	47
Bijlage 6 Exploitatierkening Jeugdhulpverlening	48
Bijlage 7 Exploitatierkening Zorg en Preventie	49
Bijlage 8 Exploitatierkening Thuiszorg	50
Bijlage 9 Exploitatierkening Ondersteunend	51
Bijlage 9 Exploitatierkening Incidenteel	53

Verslag bestuurder

Algemeen

Voor JMW is 2017 een jaar geweest van veel grote veranderingen. Zij heeft per 1 januari 2018 haar thuiszorgactiviteiten uitgeplaatst naar Cordaan en is met hen een samenwerkingsverband aangegaan inzake het Joods karakter van de zorg. En JMW heeft een reorganisatie doorgevoerd, wat heeft geleid tot de boventallig stelling van enkele medewerkers. JMW is daarnaast ook verhuisd naar een nieuwe locatie en heeft in september een bestuurswisseling doorgemaakt.

Het doel van al deze veranderingen is de randvoorwaarden te bieden voor een toekomstbestendige doorontwikkeling van JMW.

Doelstelling

JMW werd opgericht om de gehele sociale zorg aan de Joden in Nederland te coördineren, te bevorderen en uit te oefenen¹. De activiteiten van JMW zijn er dan ook op gericht het welbevinden van de Joden in Nederland te vergroten door versterking van zelfredzaamheid, identiteitsbeleving en het stimuleren van acceptatie en verdere integratie. JMW zet daarbij de jarenlang opgebouwde expertise in om op gerichte wijze vorm te geven aan klant- en vraaggerichtheid; hanteert daarbij een kwaliteitsbeleid, waarin het oordeel van cliënten wordt betrokken; en ondersteunt, draagt kennis over of biedt consultatie aan derden vanuit haar verantwoordelijkheid voor de doelgroep en samenleving als geheel. JMW wil doelmatig werken en geeft haar maatschappelijke verantwoordelijkheid vorm door zoveel mogelijk financiële middelen te investeren in diensten en voorzieningen voor de doelgroep.

Kernactiviteiten

De dienstverlening van JMW is gebaseerd op de uitgangspunten voor integrale hulpverlening. Doelstelling van het hulpverleningsmodel is het optimaal inzetten van mensen en middelen ten behoeve van de specifieke hulp- en sociale dienstverlening voor Joden in Nederland, waarbij de vraag van de cliënt en deelnemer leidend is.

JMW werkt graag samen met partners in het netwerk en biedt zelf de volgende hulpverlening:

Hulpverlening

Maatschappelijk werk

Het maatschappelijk werk vormt de kern van de hulpverlening. In het algemeen maatschappelijk werk zijn vijf functies te onderscheiden, die in grote lijnen ook geldig zijn voor andere, binnen de maatschappelijk werk uitgevoerde werksoorten als Jeugdzorg, Vluchtelingenwerk, hulp aan gedetineerden en Ouderenwerk:

- Het signaleren en preventie;
- Het definiëren van de hulpvraag en het gewenste hulpaanbod;
- Het informeren en adviseren;
- Het begeleiden;
- Het bemiddelen.

Binnen het maatschappelijk werk vindt tevens de begeleiding plaats van vervolgingslachtoffers 1940-1945 en hun nabestaanden in het kader van de Oorlogswetten. JMW heeft daarbij de wettelijke taak de basis- en vervolgrapportages op te stellen voor aanvragers, die JMW als begeleidende instelling kiezen.

¹ Zie Statuten Stichting Joods Maatschappelijk Werk (JMW) art. 1 lid 4

Groepsmaatschappelijk werk

Binnen het maatschappelijk werk is het groepsmaatschappelijk werk ontwikkeld. Deze hulpverleningsmethodiek is met name bruikbaar voor cliënten uit de leeftijdsgroepen van jong vervolgd en oorlogsgeneratie en de naoorlogse generatie. In de veiligheid van de groep en via een proces van her- en erkenning van de problematiek binnen de groep wordt een verwerkingsproces op gang gebracht. De functies van het groepsmaatschappelijk werk zijn:

- het bieden van veiligheid en onderlinge steun middels herkenning en erkenning;
- bewustwording en emancipatie;
- identiteitsversterking.

Joodse activiteiten

Vrijwilligerswerk

Inzet van vrijwilligerswerk vormt een belangrijke bijdrage bij de zorgverlening aan oorlogsgetroffenen. Zoals eerder uiteen is gezet bestaat een belangrijk deel van de problematiek van oorlogsgetroffenen uit de breuk met de samenleving en de behoefte aan veiligheid. Aan deze behoefte kan tegemoet gekomen worden door een goed functionerende vrijwilligersorganisatie.

De functies van het vrijwilligerswerk zijn:

- het bieden van veiligheid in de vorm van begrip en erkenning door het organiseren van vriendschappelijk huisbezoeken;
- preventie en het doorbreken van sociaal isolement;
- het bieden van zorg- en hulpverlening in de vorm van hand- en spandiensten;
- signalering naar het maatschappelijk werk.

Opbouwwerk/sociaal-cultureel werk

Sociale verbanden vormen een belangrijke bron van steun bij psychosociale problemen. Oorlogsproblematiek is per definitie nagenoeg onoplosbaar. Het leven kan draagbaar worden gemaakt, maar de vervolging, verlies van dierbaren, niet ongedaan. De sociale verbanden bij de categorieën oorlogsgetroffenen zijn vaak ernstig verstoord door de afwezigheid, dan wel de vervreemding, van familie en vrienden. Het 'kunstmatig' opbouwen van sociale netwerken van 'lotgenoten' kan een belangrijke bijdrage leveren aan de zorgverlening voor de verschillende leeftijdsgroeperingen van oorlogsgetroffenen. In het kader van de hulpverlening aan de naoorlogse generatie kunnen deze activiteiten een sterk preventieve functie hebben. Te onderscheiden functies daarbij zijn:

- het bieden van veiligheid door middel van erkenning en herkenning;
- onderlinge steun- en hulpverlening;
- bevordering van de zelfredzaamheid;
- preventie en doorbreken van sociaal isolement;
- identiteitsvorming;
- gemeenschapsvorming.

Ouderenwerk

Het ouderenwerk zorgt voor de specifieke ondersteuning aan ouderen om zolang mogelijk zelfstandig te kunnen blijven functioneren en thuis te blijven wonen.

De functies van het ouderenwerk zijn:

- bevordering van de zelfredzaamheid
- stimulering inzetten van eigen kracht
- sociaal netwerk versterken
- preventie en doorbreken van sociaal isolement
- bieden van veiligheid

JMW Thuiszorg

De thuiszorg levert een belangrijke bijdrage aan het lichamelijk, persoonlijk en sociaal welzijn van cliënten. Op basis van de door het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ) en de gemeenten (WMO) afgegeven indicaties levert de zorgverlening een belangrijk aandeel in het herstel en versterken van controle en het voorkomen van verdere achteruitgang in de persoonlijke en sociale leefomstandigheden.

De thuiszorg heeft een toelating voor de hierna volgende AWBZ functies/prestaties:

- persoonlijke verzorging
- verpleging
- begeleiding

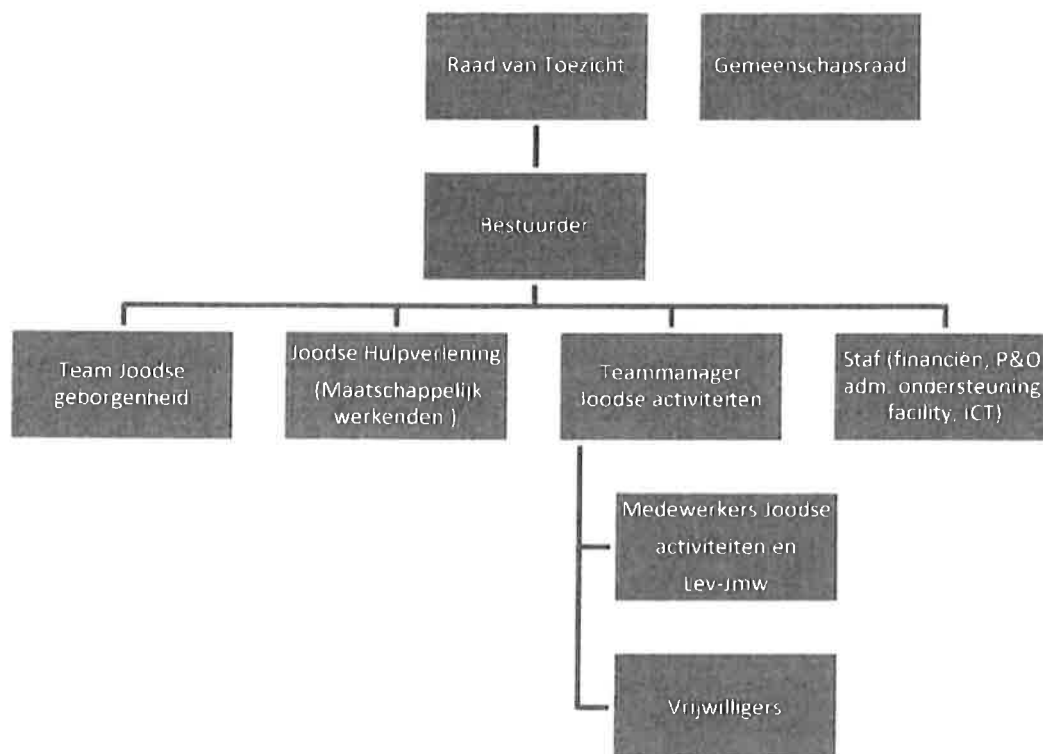
In het kader van de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) zijn er met de gemeenten Amsterdam en Amstelveen (raam)overeenkomsten gesloten over de levering van hulp bij het huishouden.

In de loop van 2017 heeft het bestuur en de Raad van Toezicht besloten om JMW Thuiszorg uit te plaatsen naar Cordaan. Deze samenwerking is per 1 januari 2018 tot uitvoering gebracht.

Structuur van de organisatie

JMW heeft een eenhoofdig Bestuur en kent als overige (statutaire) organen een Raad van Toezicht, een Cliënten- en deelnemersraad, een Klachtencommissie, een Ondernemingsraad en een Gemeenschapsraad. Daarnaast kent JMW een Vrijwilligersraad, die de belangen behartigt van de omvangrijke vrijwilligersorganisatie.

Hieronder vindt u een organigram van de organisatie per 1 januari 2018².



²JMW kent tevens een Cliënten- en deelnemersraad, een Vrijwilligersraad en een Ondernemingsraad

Samenvatting productiegegevens

Productie Hulpverlening³

2017						
Trajecten						
		WUV- Erkend	Niet erkend	Onbekend/n.v.t.	Totaal niet erkend/ onbekend	Totaal
1	Over uit het voorgaande jaar	272	240	97	337	609
2	Nieuw	1.115	366	648	1.014	2.129
3	Totaal in behandeling (1+2)	1.387	606	745	1.351	2.738
4	Afgesloten	1.155	401	629	1.030	2.185
5	Over naar het volgende jaar (3-4)	232	205	116	321	553
Contacten						
6	Contacten i.h.k.v. een hulpverleningsproces	3.439	3.281	1.965	5.246	8.685
7	Eenmalige contacten (Informatie & Advies)	326	150	104	254	580
8	Eenmalig contacten (Informatie & Advies anoniem)			0	400	400
9	totaal aantal contacten (6+7+8)	3.765	3.431	2.069	5.900	9.665

Aantal Cliënten in begeleiding	2.738
Contacten met cliënten in begeleiding	8.685
Informatie en Advies (eenmalig contact)	580
Informatie & Advies anoniem (eenmalig contact)	400
Totaal aantal contacten	9.665

Productie Joodse activiteiten

	2017	2016
Totaal Benjamin	7.545	7.566
Totaal Vrijwilligers	153	157
Totaal deelnames	17.748	16.758
Totaal deelnemers	3.370	3.083
Totaal bijeenkomsten	873	803
Totaal digitale contacten	6.484	6.823

³ De categorieën in deze tabel zijn allen gerelateerd aan de WUV:

- Erkend; wuv-erkend (1e generatie)
- Niet erkend: geen WUV; dit kunnen 1e generatie cliënten zijn (gemengd gehuwden en mensen die geen WUV erkenning willen)
- Onbekend: cliënten waarvan we niet weten of gezien de leeftijd niet in aanmerking kunnen komen voor WUV.

Productie Thuiszorg

	Cliënten	Uren
Hulp bij huishouding	508	9.363
Begeleiding	5	558
Ambulante Ondersteuning	33	311
Persoonlijke verzorging	116	19.034
Verpleging	2	94
Totaal	664	29.360

JMW vernieuwt zich

2017 was voor JMW, naast het zeventigste jaar van haar bestaan, een jaar van grote veranderingen. Deze hebben tot doel dat JMW zich klaar maakt voor een nieuwe toekomst waarin zij de Joodse doelgroep op een eigentijdse, laagdrempelige manier blijft ondersteunen.

De meest ingrijpende verandering is de uitplaatsing van JMW Thuiszorg naar Cordaan geweest. Het proces van besluitvorming heeft veel aandacht en energie gevraagd van de gehele organisatie en vraagt nog veel aandacht bij de afwikkeling en uitvoering van het besluit. Tevens heeft deze uitplaatsing gevolgen voor de gehele organisatie, zowel in de bezetting van de staf als bij de uitvoering van de werkprocessen. Ondanks dat veel aandacht hier naar toe ging is getracht de werkzaamheden zo goed mogelijk te continueren ten behoeve van de cliënten. Waar mogelijk heeft JMW gewerkt aan een kwaliteitsverbetering. In 2017 hebben 15 medewerkers van JMW Thuiszorg een intensief scholingstraject gevolgd.

Begin 2017 is een pilotproject Blended hulpverlening van start gaan. Het betreft hier het toevoegen van een (beveiligde) online omgeving die integrale hulpverlening mogelijk maakt aan het hulpverleningspakket van JMW. Het zogenaamde 'blenden van de hulpverlening' biedt een palet aan mogelijkheden om meer maatwerk te kunnen leveren. Het platform kan functioneren als toegangspoort, als spil in de cliëntencommunicatie, als virtuele behandelplek en als systeem voor online werkprocessen. Bovendien is het een centrale ontmoetingsplaats voor alle betrokkenen in een hulpverleningstraject, van cliënten en hun omgeving tot zorgverleners en ketenpartners. Blended hulpverlening zal de productiviteit van de werkers verhogen (minder reistijd) en tot een breder bereik van de doelgroep leiden. Vanaf eind 2017 is Blended hulpverlening een onderdeel geworden van het reguliere aanbod van JMW.

Eind mei 2017 heeft JMW een nieuw pand in de Van Boshuizenstraat 12 in Amsterdam-Buitenveldert betrokken. Parallel daarmee heeft JMW een nieuw logo en huisstijl ingevoerd en heeft zij de website vernieuwd.

In 2017 is tevens de bestuurder, de heer Vuijsje, teruggetreden en heeft ruimte gemaakt voor zijn opvolger, mevrouw Meijer.

Verslag Raad van Toezicht

In het verslagjaar 2017 bestond de Raad van Toezicht uit de volgende leden:

- Drs. J. M.L. Fransman, voorzitter
- Dr. G. Schrijver, vice-voorzitter
- E. M. Cohen, MA
- Dr. S. J. Pinto-Sietsma
- M. Glaser
- Mr. D. M. van Klaveren
- Drs. G. D. Soesan, MBA

De Raad van Toezicht vervult haar werkzaamheden onbezoldigd.

In 2017 kwam de Raad van Toezicht in totaal 8 maal bijeen.

De volgende onderwerpen en dossiers zijn in de vergaderingen besproken:

- Jaarrekening 2016
- Begroting 2018
- Jaarplan 2018
- Huisvesting van het hoofdkantoor
- Reorganisatie en uitplaatsing JMW Thuiszorg
- Bestuurswisseling
- Inhuur interim manager
- Financiële kwartaalrapportages
- Voortgangsrapportages

De auditcommissie Financiën is in 2017 2 maal bijeen gekomen. Deze commissie adviseert aan de Raad van Toezicht. Na voorbereiding door en op basis van adviezen van de auditcommissie Financiën kon de Raad van Toezicht het bestuur goedkeuring verlenen voor de vaststelling van de jaarrekening 2016. Ook is goedkeuring verleend aan de door het bestuur vastgestelde begroting voor 2018. Voorts heeft de auditcommissie Financiën een afwegingsprocedure ingezet ten behoeve van de selectie van een nieuwe accountant en uiteindelijk een adviesvoordracht gegeven aan de Raad van Toezicht.

Daarnaast heeft de Raad van Toezicht periodiek overleg gehad met de Ondernemingsraad, de Cliënten- en deelnemersraad en de Gemeenschapsraad.

In 2017 heeft de raad zijn functioneren geëvalueerd. Op grond hiervan is besloten om de werkwijze van de raad van toezicht verder te ontwikkelen. De Zorgbrede Governancecode van de brancheorganisaties in de zorg is de leidraad voor het handelen van de Raad van Toezicht van JMW.

Naam	Beroep/functie(s)	Relevante nevenfunctie(s)	Lid sinds	Jaar van aftreden
Drs. J.M.L. (Jaap) Fransman Voorzitter (1947)		Bestuurslid Federatie Opvang (tot december 2017) Lid RvT De Omslag Amsterdam Bestuurslid Z! krant Amsterdam Voorzitter fondsen JMW	2011	2019
Dr. G. (Gideon) Schrijver Vice-voorzitter (1949)	Gepensioneerd internist-nefroloog (sinds 2013)	Adviseur joodse afdeling EO	2014	2021
E.M. (Edi) Cohen (1957) MA	Docent marketing-communicatie en pr, faculteit Management en Bedrijf, Hogeschool Leiden directeur eigenaar Cohen Communicatie		2015	2019*

Dr. S.J. (Sara-Joan) Pinto-Sietsma (1968)	Vasculair internist en klinisch epidemioloog, AMC	lid adviesraad farmaco-therapeutisch kompas. - Parnassim Portugees Israëlitische gemeente.	2016	2020*
M. (Micha) Glaser (1972)	Managing Director Linde Finance BV	Lid fondsen JMW	2016	2020*
Mr. D.M. (Martijn) van Klaveren (1967)	Directeur Communicatie Goede Doelen Loterijen en Novamedia	lid Raad van Toezicht Ter Borch Stichting	2011	2018
Drs. G.D. (Guy) Soesan (1973) MBA	Partner CPI risk, finance en governance	penningmeester fondsen JMW penningmeester Stichting Eerherstel Joodse Begraafplaats Zeeburg lid kascommissie Stichting Amsterdamse Moderne Orthodoxe Sjoel (AMOS)	2011	2018

*Verlenging met vier jaar is mogelijk

Ondernemingsraad

De OR van JMW bestond in 2017 uit 7 personen, te weten Esti Cohen, Anita Oranje, Manja Pauka, Judith Bruinsma, Anja van Dort, Tosca Lijesen en Jaap Kos. Zij hebben een actieve rol gehad bij de advisering rondom de reorganisatie, de uitplaatsing van de thuiszorg en de bestuurswisseling.

Cliënten en deelnemersraad

De CDR bestond in 2017 uit 4 personen, te weten Ruud Kurk, Marc Degen, Femke Roos en Joost Weijel. Ook zij zijn actief betrokken bij de reorganisatie, de uitplaatsing thuiszorg en de bestuurswisseling. Daarnaast heeft de CDR een start gemaakt met het vergroten van haar eigen zichtbaarheid.

Gemeenschapsraad

JMW werkt met een gemeenschapsraad (GMR) van maximaal 22 leden, waarin verschillende organisaties uit Joods Nederland vertegenwoordigd zijn. De GMR fungeert als een klankbordorgaan voor JMW. Ook de GMR is actief betrokken bij de reorganisatie van JMW. De volgende personen namen in 2017 deel aan de GMR: Edith Wikler-Nordmann, voorzitter (NIK), Leonie Cramwinckel-Bloch (NVPJ), Rudi Querido (NVPJ), Peter Manasse (JOK), Niels Falch (NIK), Simon Cohen (NVPJ), Nathan Boosman (PIG/PIK), Emmy Rädecker (NIK), Flory Neter (VBV), Fred Salomon (Verbond), Chaya Rodrigues-Pereira (Habonim-Dror), Mirjam Kervers (JONAG), Jaques Tokkie (Mifgash), Jack Tordjman (Mifgash), Fred de Leeuw (NIK), Mary Wessels (Joodse Verenigingen), Chana Kuker (Wizo Geshet).

Financieel

Financieel is de opdracht dat de jaarlijkse exploitatie van JMW volledig wordt gedekt uit subsidies en aanvullende financieringsbronnen, inclusief gelimiteerde bijdragen van de ondersteunende financiers van JMW (Stichting Samenwerkingsverband JMW en Stichting Voormalige Joodse Voogdijinstellingen).

In 2017 bleek dit echter niet mogelijk en is de begroting fors overschreden. De uitplaatsing van de thuiszorg en de daarmee samenhangende reorganisatie van JMW leidden tot extra kosten. Dat was ook het geval voor de inhuur van een extra interim manager en de bestuurswisseling. Tot slot gold dat ook voor de inrichting van het nieuwe pand en de verhuizing. De eerder genoemde Fondsen hebben zich bereid verklaard deze incidentele kosten voor hun rekening te nemen.

In 2014 is met het Ministerie een meerjarenafspraak gemaakt voor de periode 2016 tot en met 2018. Jaarlijks zal er een afbouw van de subsidie plaatsvinden van 3 procent. De Gemeente Amsterdam volgt deze afspraak.

Dat de exploitatie van een identiteitsgerichte organisatie als JMW moeilijk blijft is duidelijk. We hopen echter dat de ingrepen, die zijn gedaan in 2017 zullen bijdragen aan de continuïteit van JMW.

Resultaat

Het exploitatietekort (€ 2.226.225) overschrijdt de begroting 2017 (€ 1.170.050) met € 1.056.175. Dit blijkt uit het hierna volgende overzicht:

	Exploitatie 2017	Begroting 2017	Exploitatie 2016
	€	€	€
tekort reguliere exploitatie	-2.226.225	-1.170.050	-711.645
tekort volgens exploitatierekening	-2.226.225	-1.170.050	-711.645
Resultaat gecorrigeerd voor incidentele posten	2017		2016
Resultaat boekjaar volgens jaarrekening voor bijdrage Joodse	-2.226.225		-711.645
Bij: eenmalige/incidentele lasten			
Herinrichting Thuiszorg (Plan Compacte JMW)	93.000		40.000
Software Zorg & preventie (Plan Compacte JMW)			26.000
Keukentafelgesprekken Thuiszorg			20.000
Extra kosten inhuur i.v.m. ziekte			154.000
Verplichting schikking ORT 2012-2016			22.000
Opnemen voorziening langdurig zieken			76.000
Kosten m.b.t. reorganisatie	881.000		
Kosten m.b.t. bestuurswisseling	219.000		
Kosten m.b.t. verhuizing	292.000		
Af: eenmalige/incidentele baten			
Legaat	-20.000		
Bijzondere bate Jeugdhulpverlening			-91.000
Bijzondere bate Ambulante ondersteuning (WMO 2015)			-34.000
	-761.225		-498.645

	<u>inkomsten</u>	<u>uitgaven</u>	<u>verschil</u>
	€	€	€
Begroting 2017	4.645.360	5.815.410	-1.170.050
Werkelijkheid 2017	4.762.633	6.988.858	-2.226.225
	<u>-117.273</u>	<u>-1.173.448</u>	<u>1.056.175</u>

Dat de inkomsten € 117.000 hoger zijn dan begroot, wordt in grote lijnen verklaard door:

	€	€
Hogere bijdrage Thuiszorg Wlz/Zvw door hogere productie	77.000	
Lagere bijdrage Claims Conference	<u>-84.000</u>	
		-7.000
Hogere bijdragen subsidies door indexering	24.000	
Subsidie VWS Blended Hulpverlening (niet begroot)	81.000	
Ontvangen legaat	<u>20.000</u>	
		125.000
Per saldo hogere baten dan begroot		<u>118.000</u>

Tegenover de hogere inkomsten blijken de kosten € 1.173.500 hoger te zijn uitgevallen dan de begroting. Als belangrijkste oorzaken kunnen worden genoemd:

	€
<u>Kosten hoger dan begroot:</u>	
De personeelskosten zijn € 509.000 hoger dan begroot. Dit wordt voor € 288.000 veroorzaakt door de Thuiszorg, dit is een combinatie van een fout in de begroting (er is gerekend met een verkeerde trede-indeling), een hoog ziekteverzuim en extra inzet. De overschrijding op Welzijn is € 221.000. Deze overschrijding wordt grotendeels veroorzaakt door extra inhuur i.v.m. de reorganisatie.	509.000
De overige personeelskosten zijn € 695.000 hoger dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door; dotatie aan de voorziening reorganisatie van € 475.000, verplichtingen als gevolg van de reorganisatie van € 256.000 en een vrijval vanuit de reserve 13e periode Thuiszorg van - € 40.000.	695.000
Per saldo meer kosten dan begroot	<u>1.204.000</u>

Presentatie jaarrekening en toerekening instellingskosten

Bij het opstellen van de jaarrekening is er, vooruitlopend op een daartoe strekkend bestuursbesluit - en overeenkomstig het bestuursbesluit van 7 november 2016, waarmee de begrotingen zijn goedgekeurd - van uitgegaan dat het exploitatietekort op grond van bestendig beleid wordt gedekt uit een bijdrage van Joodse fondsen. Deze bijdrage is in de balans verwerkt in de rekening-courant met Stichting Samenwerkingsverband JMW.

De jaarrekening 2017 is evenals in voorgaande jaren ingedeeld naar kostensoort, evenals de begroting 2017, en voldoet aan richtlijn van de jaarrekening 655.

De systematiek van toerekening van instellingskosten is in de jaarrekening 2017 overeenkomstig met het Ministerie van VWS gemaakte afspraken in 2015 toegepast.

Met deze vereenvoudigde systematiek wordt een transparanter bedrijfseconomisch inzicht in de kosten van activiteiten in de sectoren gegeven.

Conclusie

JMW vernieuwt zich met als doel onze dienstverlening aan de Joodse doelgroep eigentijds te houden, de organisatie van het werk optimaal te organiseren en de kosten binnen de door de Raad van Toezicht gestelde kaders te houden. JMW werkt aan zijn toekomst en ziet deze met vertrouwen tegemoet.

Judith Meijer
Directeur-bestuurder

Amsterdam, april 2017

BALANS PER 31 DECEMBER 2017

ACTIEF	Toelichting	2017	2016
		€	€
VASTE ACTIVA			
MATERIËLE VASTE ACTIVA	1	138.169	11.999
VLOTTENDE ACTIVA			
VORDERINGEN			
Debiteuren	2	94.451	117.099
Rekeningen-courant	3	769.198	549.955
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz	4	0	59.034
Overige vorderingen en overlopende activa	5	265.287	200.192
		<u>1.128.936</u>	<u>926.280</u>
LIQUIDE MIDDELEN	6	686.133	435.279
SOM DER VLOTTENDE ACTIVA		<u>1.815.069</u>	<u>1.361.559</u>
TOTAAL		<u>1.953.238</u>	<u>1.373.558</u>
PASSIEF			
EIGEN VERMOGEN	7		
Kapitaal		0	0
Bestemmingsreserves		20.000	0
Bestemmingsfondsen		0	0
Algemene en overige reserves		0	0
VOORZIENINGEN			
Voorzieningen	8	569.072	105.254
KORTLOPENDE SCHULDEN			
Schulden uit hoofde van financieringstekort Wlz	9	680	15.993
Crediteuren		207.611	84.628
Belastingen en premies sociale verzekeringen	10	197.480	351.615
Overige schulden en overlopende passiva	11	958.395	816.068
		<u>1.364.166</u>	<u>1.268.304</u>
TOTAAL		<u>1.953.238</u>	<u>1.373.558</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorende bij verklaring

afgegeven d.d. **1 MEI 2018**

Exploitatierkening 2017

	<u>Toe- lichting</u>	<u>Exploitatie 2017 €</u>	<u>Begroting 2017 €</u>	<u>Exploitatie 2016 €</u>
BATEN				
Subsidies	12	2.292.701	2.269.471	2.336.759
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	1.770.428	1.693.440	1.831.522
Overige opbrengsten	14	699.504	682.449	757.284
Som van de bedrijfsopbrengsten		4.762.633	4.645.360	4.925.565
LASTEN				
Personeelskosten	15	5.724.395	4.519.986	4.829.657
Afschrijvingen	16	27.688	157.997	8.087
Huisvestingskosten	17	439.103	491.662	256.997
Kantoorkosten	18	513.300	336.445	292.435
Algemene kosten	19	179.176	173.470	124.058
Specifieke kosten	20	105.196	135.850	125.976
Som van de bedrijfslasten		6.988.858	5.815.410	5.637.210
Exploitatiesaldo		-2.226.225	-1.170.050	-711.645
Financiële baten en lasten		0	0	0
EXPLOITATIESALDO <u>vóór</u> bijdrage diverse Joodse fondsen		-2.226.225	-1.170.050	-711.645
Bijdrage Joodse fondsen		2.246.225	1.170.050	711.645
EXPLOITATIESALDO <u>na</u> bijdrage diverse Joodse fondsen		20.000	0	0
RESULTAATBESTEMMING				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>				
		<u>Exploitatie 2017 €</u>	<u>Begroting 2017 €</u>	<u>Exploitatie 2016 €</u>
Toevoeging/onttrekking:				
Algemene en overige reserves		0	0	0
Bestemmingsreserve projecten		20.000	0	0
		<u>20.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **1 MEI 2018**

INDIRECT KASSTROOMOVERZICHT OVER 2017

	Toe- lichting	2017		2016	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-2.226.225		-711.645
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	16	27.689		8.087	
- mutaties voorzieningen	8	463.818		73.561	
- mutaties bestemmingsreserve	7	20.000		0	
			511.507		81.648
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	2-3-5	-261.690		-91.921	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	59.034		-42.785	
- kortlopende schulden (excl.schulden aan banken) *	7-11	2.322.087		566.910	
			2.119.431		432.204
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			404.713		-197.793
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			404.713		-197.793
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-153.859		-477	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-153.859		-477
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen		0		0	
Aflossing langlopende schulden		0		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			0		0
Mutatie geldmiddelen			250.854		-198.270
Stand geldmiddelen per 1 januari			435.279		633.549
Stand geldmiddelen per 31 december			686.133		435.279
Mutatie geldmiddelen			250.854		-198.270

* Hier wordt, conform voorgaande jaren, het resultaat van JMW gecorrigeerd.

Deze correctie is noodzakelijk omdat het resultaat van JMW wordt verrekend via de Rekening Courant met het Samenwerkingsverband, en deze valt onder de kortlopende vorderingen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING algemeen

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1 Algemeen

Stichting Joods Maatschappelijk Werk staat ingeschreven in de kamer van koophandel onder nummer 41197282. De stichting is opgericht op 28 november 1946 en statutair gevestigd te Amsterdam. Het doel is de coördinatie, bevordering en uitoefening van de gehele sociale zorg voor de joden in Nederland. De belangrijkste activiteiten zijn hulpverlening, adviesverlening, thuiszorg en Joodse activiteiten.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving voor zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Dekking exploitatietekort en continuïteit

De Stichting Samenwerkingsverband JMW en de Stichting Voormalige Joodse Voogdij-instellingen hebben als statutaire doelstelling om hulp en bijstand te verlenen aan de Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Dit doen zij door middel van jaarlijkse bijdragen aan de exploitatietekorten van Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Hiermee is ook de continuïteit van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk geborgd. Deze jaarrekening is daarom opgesteld uitgaande van continuïteit.

Vooruitlopend op het daartoe strekkende bestuursbesluit in 2012 - en overeenkomstig de bestuursbesluiten d.d. 3 november 2015, waarmee de begrotingen zijn goedgekeurd - is het negatief exploitatiesaldo van JMW reeds per 31 december in het rekening-courantsaldo met Stichting Samenwerkingsverband JMW verwerkt.

De begroting 2017 van Stichting Joods Maatschappelijk Werk is overeenkomstig het bestuursbesluit d.d. 7 november 2016 goedgekeurd door de Stichting Samenwerkingsverband en de Stichting Voormalige Joodse Voogdij-Instellingen.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en commissarissen zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, exploitatierekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Verbouwingen/Installaties: 20%
- Inventaris: 20%
- Hard- en software: 33%.

Stichting Joods Maatschappelijk Werk beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de exploitatierekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief. Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Vorderingen

Vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief transactiekosten van de tegenprestatie. Vorderingen worden na de eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. De voorziening is op basis van de statistische methode bepaald.

Vorderingen en/of schulden uit hoofde van het financieringstekort en/of -overschot

De eerste waardering van de vorderingen en/of schulden uit hoofde van het financieringstekort en/of -overschot is tegen reële waarde. De vervolgwaaardering is tegen geamortiseerde kostprijs. Jaarlijks wordt het definitieve bedrag vastgesteld en goedgekeurd op basis waarvan correcties voorgaande jaren kunnen plaatsvinden en worden verwerkt, zijnde eventuele verschillen tussen de ingediende nacalculatie en het definitieve goedgekeurde vastgestelde bedrag. Deze verschillen worden verwerkt, indien zij bekend zijn.

Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behoort bij verklaring

MEI 2018

TOELICHTING algemeen

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

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

Voorzieningen (algemeen)

De voorziening wordt gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voorzieningen loopbaanbudget

Vanuit de CAO Welzijn en Maatschappelijke dienstverlening is vanaf 1 juli 2015 het loopbaanbudget per medewerker ingevoerd. Het Loopbaanbedrag is voor de werknemer, en wordt gereserveerd door Stichting JMW. Werknemers kunnen het besteden aan individuele inzetbaarheid, conform de afspraken die hierover gemaakt zijn tussen werknemer en Stichting JMW. Op deze manier wordt het bedrag door de Belastingdienst niet gezien als loon en hoeven werknemers geen loonheffing en premies te betalen over het Loopbaanbedrag. Het Loopbaanbedrag kan maximaal 36 maanden opgebouwd worden. Dat is een vereiste van de Belastingdienst. Wordt het tegoed na 36 maanden (drie jaar) niet ingezet, dan vervalt steeds het opgebouwde bedrag uit de eerste maand. Vanaf 1 juli 2015 tot en met 31 december 2015 is een reservering gemaakt ter hoogte van 1,5% van het maandsalaris en de in die maand opgebouwde vakantietoeslag en eindejaarsuitkering.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van schulden worden in de waardering bij de eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio onder aftrek van transactiekosten. De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

Schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. 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.

3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten 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.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning worden verantwoord op basis van:

- De in het boekjaar werkelijk geleverde productie-uren / -dagdelen (waaronder persoonlijke verzorging, begeleiding) en de daarvoor in de rekenstaat overeengekomen tarieven;
- Nagekomen budgetaanpassingen vanuit voorgaande jaren welke in het boekjaar zijn toegekend door het zorgkantoor.

Subsidies

Subsidies gemeenten worden als baten verantwoord in de exploitatierekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

De subsidies van ministeries en gemeenten worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken ministeries en gemeenten overeengekomen tarieven.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. In de overige bedrijfsopbrengsten worden ondermeer de vergoedingen voor catering, winkelverkoop, parkeergelden, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord.

Financiële baten en lasten

Financiële baten en lasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen die als onderdeel van de berekening van de effectieve rente worden meegenomen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verdreef accountants
en adviseurs B.V.

Behoren bij verklaring

1 MEI 2018

TOELICHTING algemeen

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de exploitatierekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

Stichting JMW heeft voor haar werknemers een toegezegde 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 Stichting JMW. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting JMW 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 pensioen verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf maandelijkse dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen. In januari 2018 bedraagt de dekkingsgraad 103%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting JMW 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. Stichting JMW heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. De kasstroom uit financieringsactiviteiten zijn voor Stichting Joods Maatschappelijk werk nihil. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan banken begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Waarderingsgrondslag WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft JMW zich gehouden aan de Wet Normering Topinkomens (WNT) en de Beleidsregels toepassing WNT (Staatscourant 26 november 2015, nr. 42674). Het weergegeven WNT-maximum voor topfunctionarissen is berekend naar rato van de duur (in kalenderdagen) en omvang van het dienstverband. Voor een nadere toelichting welke vergoedingen zijn opgenomen onder de categorieën 'beloning', 'belastbare onkostenvergoedingen' en 'voorzieningen t.b.v. beloningen betaalbaar op termijn' wordt verwezen naar de Uitvoeringsregeling WNT (Staatscourant 26 november 2015, nr. 42674).

4 Grondslagen van segmentering en toerekening instellingskosten

Bij de indeling van de exploitatierekening per bedrijfssegment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De toerekening van indirecte kosten over de te onderscheiden activiteiten/sectoren geschiedt op basis van met het Ministerie van VWS gemaakte afspraken.

Uitgangspunt bij deze sinds 2006 toegepaste systematiek is dat de instellingskosten geheel worden toegerekend, naar rato van de salarissommen van activiteiten.

Dit uitgangspunt sluit aan bij voor de interne bedrijfsvoering en benchmarks met externe gegevens wenselijke vereenvoudiging en transparanter bedrijfseconomisch inzicht in de kosten van activiteiten.



TOELICHTING balans

BALANS

1. MATERIËLE VASTE ACTIVA

Het verloop over 2017 is als volgt:

	Verbouwingen/ installaties	Inventaris	Hard- en software	Totaal
	€	€	€	€
Aanschaffingswaarde per 1 januari 2017	0	113.115	48.699	161.814
Investeringen	31.335	80.523	42.001	153.859
Af: volledig afgeschreven investeringen	0	46.177	0	46.177
Aanschaffingswaarde 31 december 2017	31.335	147.461	90.700	269.496
Afschrijvingen per 1 januari 2017	0	110.391	39.424	149.815
Afschrijvingen 2017	2.841	10.050	14.798	27.689
Af: afschrijving afgeschreven investeringen	0	46.177	0	46.177
Afschrijvingen per 31 december 2017	2.841	74.264	54.222	131.327
Boekwaarde per 31 december 2017	28.494	73.197	36.478	138.169

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Verbouwingen/installaties: 20%
- Inventaris: 20%
- Hard- en software: 33%

VORDERINGEN

2. DEBITEUREN

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Algemeen	11.871	18.044
Zorgverzekeraars	82.580	105.031
Leningen	0	7.501
	94.451	130.576
Af: voorzieningen		
Algemeen	0	5.976
Leningen		7.501
	0	13.477
SALDO	94.451	117.099

Debiteuren hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

3 REKENING-COURANT

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Jonet	4.553	22.006
Stichting Samenwerkingsverband JMW	743.169	514.823
Studiefondsen	21.476	13.126
	769.198	549.955

Rekening-couranten hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEN
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behoren bij verklaring
afgegeven d.d. **1 MEI 2018**

TOELICHTING balans

4. VORDERINGEN UIT HOOFDE VAN FINANCIERINGSTEKORT WLZ

	2017	2016
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort Wlz	0	59.034

	2017	2016	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	59.034	59.034
Financieringsverschil boekjaar	-	-	-
Correcties voorgaande jaren	-	68-	68-
Betalingen/ontvangsten	-	59.102	59.102
Sub-totaal mutatie boekjaar	-	59.034-	59.034-
Saldo per 31 december	-	-	-

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a c

a= Interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten		97.884
Af: ontvangen voorschotten		38.850
Totaal financieringsverschil	0	59.034

5. OVERIGE VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Subsidies	21.679	19.214
Bijdrage diverse gemeenten, WMO	117.652	172.601
Maror en Claims Conference	40.986	-22.597
Vooruitbetaalde kosten / nog te ontvangen bedragen	82.810	29.425
Diverse fondsen	2.160	1.549
	265.287	200.192

De overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar. De voorziening voor oninbaarheid bedraagt ultimo 2017 nihil (2016: nihil).

6. LIQUIDE MIDDELEN

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Diverse kassen	5.600	9.503
ABN AMRO Bank N.V.	608.458	150.349
ABN AMRO Bank N.V., depositorekening	20.000	250.000
ING	51.997	25.252
Diversen bank	78	175
	686.133	435.279

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

De depositorekening betreft een 1-maands deposito, waarover vrij beschikt kan worden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring

afgegeven d.d.

1 MEI 2018

TOELICHTING balans

EIGEN VERMOGEN

7. EIGEN VERMOGEN

	2017	2016
	€	€
Algemene en overige reserves		
Saldo per 1 januari	0	0
Af: verlies thuiszorg	-549.000	-443.407
Bij: bijdrage Joodse steunfondsen via Stichting Samenwerkingsverband JMW	549.000	443.407
Saldo per 31 december	0	0

Tot en met 2017 heeft JMW een negatief exploitatieresultaat gerealiseerd op de thuiszorgactiviteiten. Omdat er derhalve geen overschotten waren, is tot en met 2017 geen Reserve Aanvaardbare Kosten (R.A.K.) gevormd. Dit tekort op de thuiszorg is gedekt uit de bijdragen van Joodse Fondsen.

	2017	2016
	€	€
Algemene en overige reserves		
Saldo per 1 januari	0	0
Af: exploitatietekort	-1.677.225	-268.238
Bij: bijdrage Joodse steunfondsen via Stichting Samenwerkingsverband JMW	1.677.225	268.238
Saldo per 31 december	0	0

	2017	2016
	€	€
Bestemmingsreserve projecten		
Saldo per 1 januari	0	0
Af: Onttrekking	0	0
Bij: resultaatbestemming	20.000	0
Saldo per 31 december	20.000	0

In 2017 is een legaat van € 20.000 ontvangen. Voor dit legaat is een bestemmingsreserve gevormd zodat er een passende bestemming voor dit geld kan worden bedacht.

VOORZIENINGEN

8. VOORZIENINGEN

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
8.1 VOORZIENING JUBILEA	0	0
8.2 VOORZIENING COMPACTE JMW ORGANISATIE	0	0
8.3 VOORZIENING LOOPBAANBUDGET	39.592	29.057
8.4 VOORZIENING LANGDURIG ZIEKEN	109.480	76.197
8.5 VOORZIENING REORGANISATIE	420.000	0
	569.072	105.254

Van de voorzieningen is een bedrag van € 87.358 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

8.1 JUBILEA VOORZIENING

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	0	0
Reservering over de periode	0	0
Af: onttrekking	0	0
Saldo per 31 december	0	0

Deze post betreft een voorziening ten behoeve van de toekomstige jubileumuitkering. Deze is in 2015 vervallen omdat dit conform de cao niet meer vereist is.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELLEINDEN
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING balans

8.2 VOORZIENING COMPACTE JMW ORGANISATIE

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	0	21.239
Reservering over de periode	0	0
Af: onttrekking	0	21.239
Saldo per 31 december	0	0

Deze post betreft een reorganisatievoorziening ten behoeve van de 'Compacte JMW-organisatie'. Deze is op 31 december 2014 gevormd. Deze voorziening is in de loop van 2016 afgewikkeld.

8.3 VOORZIENING LOOPBAANBUDGET

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	29.057	10.454
Reservering over de periode	10.535	18.603
Af: onttrekking	0	0
Saldo per 31 december	39.592	29.057

Deze post betreft een voorziening op het loopbaanbudget. De voorziening is gevormd conform de vereisten in de geldende cao welzijn.

Van deze voorziening is een bedrag van € 23.755 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

8.4 VOORZIENING LANGDURIG ZIEKEN

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	76.197	0
Reservering over de periode	109.480	76.197
Af: onttrekking	76.197	0
Saldo per 31 december	109.480	76.197

Deze post betreft een voorziening voor de langdurig zieken. De voorziening is gevormd conform de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 2017. Deze richtlijn stelt dat er een voorziening dient te worden opgenomen voor personeelsleden die op balansdatum 31-12-2017 naar verwachting blijvend of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

Van deze voorziening is een bedrag van € 18.603 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

8.5 VOORZIENING REORGANISATIE

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	0	0
Reservering over de periode	420.000	0
Af: onttrekking	0	0
Saldo per 31 december	420.000	0

Deze post betreft een voorziening voor de reorganisatie. De voorziening is gevormd conform de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 2017.

Van deze voorziening is een bedrag van € 45.000 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstevend accountants
en advocaten B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

9. SCHULDEN UIT HOOFDE VAN FINANCIERINGSTEKORT Wlz

	2017	2016
	€	€
Schulden uit hoofde van financieringstekort Zorgkantoor Wlz	680	15.993
	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari	-	15.993
Financieringsverschil boekjaar	680	-
Correcties voorgaande jaren	-	23
Betalingen/ontvangsten	-	15.970
Sub-totaal mutatie boekjaar	680	15.993-
Saldo per 31 december	680	-
Stadium van vaststelling (per erkenning):	a	c

a= Interne berekening
b= overeenstemming met zorgverzekeraars
c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	121.467	0
Af: ontvangen voorschotten	122.147	0
Totaal financieringsverschil	680	0

10. BELASTINGEN EN PREMIES SOCIALE VERZEKERINGEN EN PENSIOENPREMIES

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Loonheffing / sociale verzekeringen	163.441	220.137
Pensioenpremies	34.039	131.478
	197.480	351.615

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
Verstegen Accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING balans

11. OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
11.1 Vakantie-uren	307.008	368.619
11.2 Vakantiegeld	63.013	77.789
11.3 Personeelskosten	428.382	187.478
11.4 Accountantskosten	20.822	21.125
11.5 Stadsregio Amsterdam, inzake voorschotten jeugdbegeleiding	0	0
11.6 Reservering jeugdhulpverlening Stadsregio Amsterdam	0	0
11.7 Kraamvrouwenfonds	26.936	26.936
11.8 Overlopende passiva	112.234	134.121
	958.395	816.068

De overige schulden en overlopende passiva hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

11.1 VAKANTIE-UREN

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Saldo per 1 januari	368.619	336.348
Bij: Dotatie ten laste van exploitatie	-61.611	32.271
Saldo per 31 december	307.008	368.619

11.5 STADSREGIO AMSTERDAM, inzake voorschotten jeugdbegeleiding

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Raming van de te verrekenen subsidie wegens onderbesteding van de activiteit jeugdbegeleiding	0	118.295
Af: nog te ontvangen bijstelling	0	-118.295
Totaal te restitueren	0	0

11.6 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING STADSREGIO AMSTERDAM

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
11.6.1 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING	0	0
11.6.2 RESERVERING JBO-project	0	0
totaal	0	0

11.6.1 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari 2016	0	31.979
Af: Vrijval	0	31.979
Saldo 31 december 2016	0	0

11.6.2 RESERVERING JBO-project

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari 2016	0	52.702
Af: Vrijval	0	52.702
Saldo per 31 december 2016	0	0

11.7 KRAAMVROUWENFONDS

	2017	2016
	€	€
Saldo per 1 januari 2016	26.936	26.936
Af: Besteding kosten lopend boekjaar	0	0
Saldo per 31 december 2016	26.936	26.936

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstevigd door accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring

1 MEI 2018

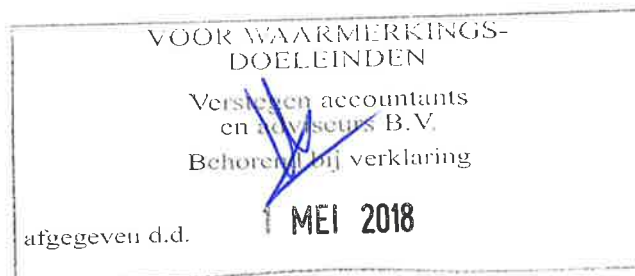
afgegeven d.d.

TOELICHTING balans

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Inzake het pand Van Boshulzenstraat 12 3de verdieping 1083 BA Amsterdam is JMW wegens huur voor bepaalde tijd van 5 jaar een bedrag verschuldigd van jaarlijks € 115.236 (bedrag 2017), welk bedrag jaarlijks wordt aangepast met de gemiddelde stijging van de huurprijzen.

Jaarlijks is van Cefina een bijdrage ontvangen ter dekking van het exploitatietekort van JMW, waarvan een gedeelte onder een voorwaardelijke terugbetalingsverplichting aan Cefina in geval van beëindiging of beperking van de werkzaamheden. Deze voorwaardelijke verplichting bedraagt volgens de opgave van Cefina van 28 maart 2017 € 3.149.319.



TOELICHTING exploitatie

12. SUBSIDIES

Deze post kan als volgt gespecificeerd worden:

Subsidiënt	Werksoort	Exploitatie 2017	Exploitatie 2016	Afgewikkeld t/m
		€	€	
<i>Hulpverlening</i>				
<i>a. Maatschappelijk werk</i>				
Gemeente Rotterdam	A.M.W.	25.020	32.554	2016
Gemeente Den Haag	A.M.W.	92.614	92.614	2016
Gemeente Amsterdam	A.M.W.	364.227	369.070	2015
V.W.S.-OHW *	maatschappelijk werk	1.268.784	1.291.505	2016
P.U.R./V.W.S.	W.U.V.-materieel	101.019	99.298	2016
Subtotaal Maatschappelijk werk		<u>1.851.664</u>	<u>1.885.041</u>	
<i>b. Sociale dienstverlening</i>				
V.W.S.-OHW *	Sociale dienstverlening	356.605	359.128	2016
Subtotaal Sociale dienstverlening		<u>356.605</u>	<u>359.128</u>	
<i>c. Jeugdhulpverlening</i>				
Stadsregio Amsterdam	Jeugdhulpverlening	5.070	5.070	2015
Stadsregio Amsterdam	Justitiële taken	0	0	
Subtotaal Jeugdhulpverlening		<u>5.070</u>	<u>5.070</u>	
Subtotaal Hulpverlening		<u>2.213.339</u>	<u>2.249.239</u>	
<i>Zorg en Preventie</i>				
Gemeente Amsterdam	Lev	79.362	87.520	2016
Subtotaal Zorg en Preventie		<u>79.362</u>	<u>87.520</u>	
<i>totaal</i>		<u>2.292.701</u>	<u>2.336.759</u>	

* De subsidies van VWS worden afgerond in 2018. De verwachting is dat de hier verantwoorde bedragen volledig vastgesteld zullen worden, en de gemaakte kosten volledig subsidiabel zijn.

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	2017	2016
	€	€
<i>Thuiszorg Wlz en ZVW</i>		
Opbrengsten ZVW	774.516	870.924
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (excl. subsidies)	121.467	97.884
	<u>895.983</u>	<u>968.808</u>
<i>Thuiszorg W.M.O.</i>		
bijdrage gemeenten kosten WMO	837.445	825.714
bijdrage kosten Mantelzorg	37.000	37.000
	<u>874.445</u>	<u>862.714</u>
Totaal opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	<u>1.770.428</u>	<u>1.831.522</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verspreiden accountants
en revisors B.V.
Behoudend bij verklaring

afgegeven d.d.

1 MEI 2018

TOELICHTING exploitatie

14. OVERIGE OPBRENGSTEN	Exploitatie	Begroting	Exploitatie
	2017	2017	2016
	€	€	€
14.1 Opbouwwerk	5.195	2.450	2.755
14.2 Sociaal cultureel clubwerk Beth Simcha	9.884	4.300	10.181
14.3 Pesach Lunteren	65.821	70.684	66.631
14.4 Doorberekende administratiekosten	21.500	21.500	21.504
14.5 Giften en legaten	20.295	0	0
14.6 Bijdrage Cefina	90.983	104.000	101.864
14.7 Opbrengsten thuiszorg		42.817	33.784
14.8 Inkomsten Benjamin	57.038	55.000	51.427
14.9 Overige	46.838	4.450	11.328
VWS Blended hulpverlening	80.957	0	64.538
Vrijval reserve JHV	0	0	91.332
14.10 Bijdrage Claims Conference	172.680	256.648	179.621
14.11 Bijdrage Maror	128.313	120.600	122.318
	<u>699.504</u>	<u>682.449</u>	<u>757.284</u>

14.1 OPBOUWWERK

Hieronder zijn verantwoord giften uit particulier initiatief ten behoeve van de opbouw, van een netwerk in de regio's en een netwerk ten behoeve van Israël's, alsmede de bijdragen van deelnemers aan diverse activiteiten.

14.2 SOCIAAL CULTUREEL CLUBWERK LEV	Exploitatie	Begroting	Exploitatie
	2017	2017	2016
	€	€	€
Bijdrage deelnemers/derden	9.884	4.300	10.181
	<u>9.884</u>	<u>4.300</u>	<u>10.181</u>

14.3 PESACH LUNTEREN

Dit bestaat uit de bijdragen van deelnemers aan deze voorziening. Daarnaast stelt Cefina aanvullende fondsen beschikbaar.

14.5 GIFTEN EN LEGATEN

Hier worden de giften en legaten weergegeven. In 2017 is een legaat van € 20.000 ontvangen. Voor dit legaat wordt een bestemmingsreserve gevormd zodat er een passende bestemming voor dit geld kan worden bedacht.

14.9 OVERIGE

Deze post bevat onder andere de extra subsidie van VWS voor Blended Hulpverlening (en in 2016 de vrijval van de reserve JHV).

14.10 BIJDRAGE CLAIMS CONFERENCE

Van de Claims Conference is een toezegging ontvangen voor de thuiszorgactiviteiten ten behoeve van de doelgroep van de Claims Conference. De omzet in 2017 bedraagt € 172.680.

14.11 BIJDRAGE MAROR

Voor de periode 2017 tot en met april 2018 zijn verschillende toezeggingen ontvangen, waarvan een aantal inmiddels ook zijn vastgesteld.

VOOR WAARMERKINGS- DOELENDEN	
Versteld door accountants en adviseurs B.V.	
Behorend bij verklaring	
afgegeven d.d.	1 MEI 2018

TOELICHTING exploitatie

	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
15. PERSONEELSKOSTEN			
15.1 Salariskosten	3.980.996	3.493.612	3.734.020
15.2 Sociale lasten	502.614	487.067	527.096
15.3 Pensioenen	265.411	259.005	263.599
	4.749.021	4.239.684	4.524.715
15.4 Reis- en verblijfkosten	98.055	98.626	94.848
15.5 Overige personeelskosten	877.319	181.676	210.094
	<u>5.724.395</u>	<u>4.519.986</u>	<u>4.829.657</u>

	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
15.1 SALARISKOSTEN			
Lonen en salarissen	3.305.855	3.124.876	3.302.767
Bijdrage ziektekostenvergoeding	258	5.736	405
Personeel niet in loondienst	674.883	363.000	430.848
	<u>3.980.996</u>	<u>3.493.612</u>	<u>3.734.020</u>

	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
15.5 OVERIGE PERSONEELSKOSTEN			
Cursussen	108.110	86.825	38.310
Arbodienst	34.630	21.292	37.677
Werving	74.655	58.195	5.455
Kantine	11.835	9.000	8.940
Reservering vakantieuren	-23.265	0	32.271
Overige	671.354	6.364	87.441
	<u>877.319</u>	<u>181.676</u>	<u>210.094</u>

Onder de overige kosten zijn onder andere de volgende kosten opgenomen:

Een dotatie aan de voorziening Reorganisatie van € 420.000 en verplichtingen vanuit reorganisatie van € 256.000.

De onttrekking en dotatie aan de voorziening langdurig zieken van per saldo + € 33.000.

Deze voorziening is in 2016 getroffen conform de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 2016. Deze richtlijn stelt dat er een voorziening dient te worden opgenomen voor personeelsleden die op balansdatum 31-12-2017 naar verwachting blijvend of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

Verstevend accountants
en adviseurs B.V.

Behorende bij verklaring

afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING exploitatie

Het aantal werknemers is als volgt te specificeren:

	Personele bezetting per 31-12		Gemiddelde personele bezetting in fte	
	2017	2016	2017	2016
Hulpverlening	18	18	16,84	18,82
Zorg en preventie en Soc.dienstverl.	10	10	6,45	6,33
Thuiszorg	88	94	45,63	48,17
Ondersteunende afdelingen	19	19	10,87	11,07
	<u>135</u>	<u>141</u>	<u>79,79</u>	<u>84,39</u>

ADDITIONELE SALARISGEGEVENS

	2017	2016
a. Gemiddelde personele bezetting (excl. gezinshelpenden)	40,62	41,13
Gemiddelde personele bezetting van gezinshelpenden	39,17	43,26
b. Brutosalaris per full-timer (excl. gezinshelpenden)	€ 50.121	€ 49.692
c. Brutosalaris per full-timer gezinshelpenden	€ 32.428	€ 28.036
d. Sociale lasten in % van brutosalaris	15,2%	15,5%
e. Pensioenlast in % van brutosalaris	8,0%	8,4%
f. Aantal medewerkers in het buitenland	0,0%	0,0%

De toename van de personeelskosten ten opzichte van de begroting ad. € 1.204.409 wordt voornamelijk veroorzaakt door:

	€	€
- meer personeelskosten thuiszorg	288.000	
- meer personeelskosten welzijn (inhuur i.v.m. reorganisatie)	<u>221.000</u>	
per saldo meer personeelskosten		<u>509.000</u>
- meer kosten deskundigheidsbevordering	20.000	
- hogere wervingskosten	16.000	
- hogere arbokosten	13.000	
- meer overige kosten	<u>0</u>	
		<u>49.000</u>
- dotatie voorziening reorganisatie	420.000	
- overige verplichtingen als gevolg van reorganisatie	256.000	
- vrijval reservering vakantieuren	-23.000	
- onttrekking/dotatie voorziening langdurig zieken	33.000	
- vrijval reservering TZ 13e periode	<u>-40.000</u>	
		<u>646.000</u>
saldo		<u>1.204.000</u>

VOOR WAARNEMINGS-
DOELLEN
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
Behoren bij verklaring
afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING exploitatie

16. AFSCHRIJVINGEN	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
Afschrijvingen	27.688	157.997	8.087

De afschrijvingen zijn lager dan begroot. In de begroting is ervan uitgegaan dat alle investeringen die gedaan zijn als gevolg van de verhuizing in hetzelfde jaar geheel worden afgeschreven. Dit is echter niet conform de richtlijnen voor de jaarverslaggeving. De boekwaarde van de investeringen die betrekking hebben op de verhuizing is per 31-12-2017 € 118.462.

17. HUISVESTINGSKOSTEN	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
Huur	170.907	183.326	190.941
Overige kosten	305.708	345.836	103.496
	476.615	529.162	294.437
Af: bijdragen Steunfonds JMW en Sinai	-37.512	-37.500	-37.440
	439.103	491.662	256.997

De huisvestingskosten zijn € 53.000 lager dan begroot, dit komt met name door lagere huurkosten (€ 12.000) en lagere kosten m.b.t. de verhuizing (€ 27.000).

18. KANTOORKOSTEN	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
Telefoon, porti	65.917	37.858	38.156
Advieskosten	126.100	75.861	34.111
Accountantskosten	58.926	34.650	45.871
Computerkosten	172.763	134.808	125.517
Overige	89.594	53.268	48.780
	513.300	336.445	292.435

De telefoonkosten zijn € 28.000 hoger dan begroot, dit komt doordat er bij de begroting geen rekening is gehouden met extra telefoniekosten als gevolg van de implementatie van het nieuwe registratiesysteem ONS bij de thuiszorg..

De advieskosten zijn € 50.000 hoger dan begroot o.a. door extra advieskosten voor de reorganisatie.

De accountantskosten zijn € 23.000 hoger dan begroot door nog extra kosten 2016.

De computerkosten zijn € 38.000 hoger dan begroot als gevolg van het implementeren van Blended hulpverlening en de verhuizing.

De overige kantoor kosten zijn € 36.000 hoger dan begroot door de doorloop van de implementatie van ONS gedurende 2017.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
Verstempeld accountants
en adviseurs B.V.
Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 1 MEI 2018

TOELICHTING exploitatie

19. ALGEMENE KOSTEN	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
Publiciteit / public relations / website	110.078	127.050	88.212
Bijdragen, contributies en lidmaatschappen	23.119	14.510	8.206
Bestuur en raden	32.294	26.900	19.240
Overige kosten	10.557	4.750	6.094
	176.048	173.210	121.752
rente en bankkosten	3.128	260	2.306
	179.176	173.470	124.058

De kosten Publiciteit, public relations en website zijn in totaal € 17.000 lager dan begroot.

De bijdragen, contributies en lidmaatschappen zijn € 9.000 hoger dan begroot. Dit komt met name door extra bijdrage aan Jonet.

De kosten Bestuur en raden zijn € 5.000 hoger dan begroot, dit wordt veroorzaakt door de reorganisatie.

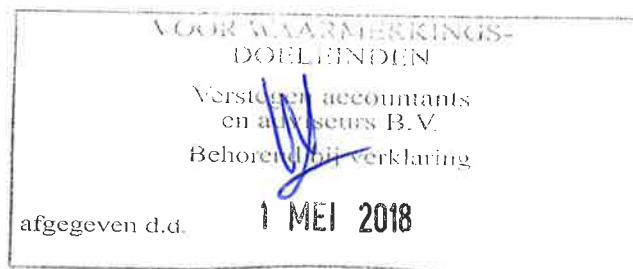
De overige kosten zijn € 6.000 hoger dan begroot, dit wordt veroorzaakt het afboeken van oude vorderingen en schulden.

20. SPECIFIEKE KOSTEN	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
European Council	3.300	2.500	2.500
Activiteiten	50.298	78.550	68.778
Overige	51.598	54.800	54.698
	105.196	135.850	125.976

De activiteitskosten zijn lager dan begroot.

21. HONORARIA ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	Exploitatie 2017 €	Begroting 2017 €	Exploitatie 2016 €
Controle van de jaarrekening	12.000	20.000	24.324
Overige controlewerkzaamheden (w.o. subsidies)	23.000	14.650	21.547
Fiscale advisering	0	0	0
Niet-controlediensten	0	0	0
	35.000	34.650	45.871

Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2017, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.



TOELICHTING exploitatie

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2017 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	J.E. Meijer Bestuurder	H.G. Vuijsje Bestuurder	H.G. Vuijsje Gewezen bestuurder
	1-sep-17	3-jan-03 31-aug-17	1-sep-17
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functieervulling)			
3 In dienst tot (datum einde functieervulling)	Heden		Heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%	100%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	29.947	89.066	44.533
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	0	0
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	0
9 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen (6,7 en 8)	29.947	89.066	44.533
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	3.053	7.694	3.847
11 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>33.000</u>	<u>96.760</u>	<u>48.380</u>
12 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	33.090	65.910	Niet genormeerd
13 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	0	0
14 Toepasselijke bezoldigingsmaximum	75.000	75.000	75.000

2016

	Nee	Ja	Ja
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	0%	100%	100%
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)			
3 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	0	140.962	140.962
4 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	0	0
5 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	2.520	2.520
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	0	143.482	143.482
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0	11.356	11.356
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>0</u>	<u>154.838</u>	<u>154.838</u>
9 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	0	98.000	98.000

Toeziethoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

Naam	functie
Drs. J.M.L. Fransman	Voorzitter RvT
Dr. G. Schrijver	Lid RvT (Vice-Voorzitter)
Drs. G.D. Soesan MBA	Lid RvT
E.M. Cohen MA	Lid RvT
Dr. S.J. Pinto-Sietsma	Lid RvT
M. Glaser	Lid RvT
Mr. D.M. van Klaveren	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Joods Maatschappelijk Werk een totaalscore van 6 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 99.000. Dit maximum wordt overschreden door de Raad van Bestuur. De bezoldiging van de heer Vuijsje is echter toegestaan binnen het WNT overgangsrecht.

De leden van de Raad van Toezicht zijn onbezoldigd.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 14.850 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 9.900. Deze maxima worden niet overschreden daar de Raad van Toezicht haar taken in 2017 volledig onbezoldigd heeft uitgevoerd.



Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De bestuurder van Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2017 vastgesteld op 25 april 2018.

De Raad van Toezicht van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2017 goedgekeurd in de vergadering van 25 april 2018.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

(de originele getekende versie ligt ter inzage ten kantore van Stichting JMW)

J.E.M. Meijer
Directeur-bestuurder

Drs. J.M.L. Fransman (voorzitter)
Lid Raad van Toezicht

Dr. G. Schrijver (vice-voorzitter)
Lid Raad van Toezicht

Drs. G.D. Soesan MBA
Lid Raad van Toezicht

Mw. E.M. Cohen MA
Lid Raad van Toezicht

Mw. Dr. S.J. Pinto-Sietsma
Lid Raad van Toezicht

M. Glaser
Lid Raad van Toezicht

Mr. D.M. van Klaveren
Lid Raad van Toezicht

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire regeling resultaatbestemming

Conform de statuten staat het behaalde resultaat ter vrije beschikking van het bestuur, onder goedkeuring door de Raad van Toezicht overeenkomstig artikel 7 van de statuten.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de exploitatierekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum, die van invloed zijn op de jaarrekening 2017.

Aan de raad van toezicht en de directeur-bestuurder
van Stichting Joods Maatschappelijk Werk

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2017

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarverantwoording opgenomen Jaarrekening 2017 (pagina's 13 tot en met 32) van Stichting Joods Maatschappelijk Werk te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2017 een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Joods Maatschappelijk Werk per 31 december 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de exploitatierekening over 2017; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) 2017* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Joods Maatschappelijk Werk 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 de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

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

- verslag van de bestuurder;
- de overige gegevens;
- bijlagen 1 tot en met 9.



Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat en dat de overige gegevens alle informatie bevat die op grond van de RvW is vereist.

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 van de RvW en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De directeur-bestuurder is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder verslag van de bestuurder en de overige gegevens in overeenstemming met de RvW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de directeur-bestuurder en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De directeur-bestuurder is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RvW. In dit kader is de directeur-bestuurder verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directeur-bestuurder noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directeur-bestuurder afwegen of Stichting Joods Maatschappelijk Werk in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directeur-bestuurder de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directeur-bestuurder het voornemen heeft om Stichting Joods Maatschappelijk Werk te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De directeur-bestuurder moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Joods Maatschappelijk Werk 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 Stichting Joods Maatschappelijk Werk.

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 fouten of fraude 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, de *Regeling Controleprotocol WNT 2017*, 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, 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 Stichting Joods Maatschappelijk Werk;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directeur-bestuurder en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de directeur-bestuurder gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Joods Maatschappelijk Werk 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 zorginstelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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.

Dordrecht, 1 mei 2018

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
W.P. de Vries RA