

Toelichting jaarrekening EcoCura 2019

Beste medebestuurders

Driehuis, 7 september 2020

Hierbij ontvangt U de jaarrekening van de exploitatie van het EcoCurahuis 2019.

De bewoners en de begeleiding van het EcoCurahuis hebben in 2019 naar volle tevredenheid gebruik gemaakt van het huis zonder dat zich grote problemen hebben voorgedaan. Aan het eind van het jaar is er wel enige onrust in de bewoners groep ontstaan omdat duidelijk werd dat Ellen ging stoppen met haar werk in het EcoCura huis, ze had een nieuwe uitdaging gevonden in een andere zorg instelling. Ellen heeft vanaf de start van het EcoCura huis in 2007 een centrale rol gespeeld in de begeleiding en zowel de bewoners als de ouders vonden het zeer jammer dat ze weg ging en zeker nu blijkt dat we een zeer bewogen jaar tegemoet gingen.

Gelukkig bleven de andere begeleiders aan EcoCura verbonden en hebben met vereende krachten een start gemaakt van een naar nu blijkt een zeer bewogen 2020.

Om dit alles mogelijk te maken moet een en ander wel financieel goed geregeld zijn en dat was in 2019 wederom weer het geval. Aan de hand van onderstaande Balans en Winst & verlies rekening zal ik stilstaan bij de verschillende posten.

Ecocura rekening Winst & Verlies rekening 2019

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Inkomsten		
Bijdrage bewoners	73.936,02 2,3%	72.288,00
Ontvangen Huishoudgeld	14.400,00 0,0%	14.400,00
Rente	4,77	7,13
Diversen	<u>2.802,20</u>	4.157,15
Som der ontvangsten	91.142,99 0,3%	90.852,28
Kosten		
Huisvestingskosten:	-67.838,64 3,2%	-65.706,72
Algemene kosten:	-5.516,13 7,2%	-5.146,57
Betaald huishoudgeld:	-15.200,00 5,6%	-14.400,00
Diversen:	<u>-2.163,85</u>	-3.337,35
Som der kosten	-90.718,62 2,4%	-88.590,64
Vooruitbetaalde kosten	0,00	0,00
Bruto Resultaat	<u>424,37</u>	
Resultaat bestuursrekening	-320,19	
Netto Resultaat	<u>104,18</u>	<u>2.261,64</u>

Om met het belangrijkste te beginnen: het **netto resultaat : +104,18 euro**. Dit betekent dat de Inkomsten en de uitgaven hoegenaamd in evenwicht waren met een klein positief saldo.

Bijdrage bewoners: 73.936,02 Maandelijks betalen alle bewoners 706,-- voor de huur en de bedrijfsvoering van het EcoCura huis, zoals elektra, verwarming, internet, telefoon, belasting etc. (zie voor details de jaarrekening)

Ontvangen Huishoudgeld: 14.400,00 Maandelijks betalen alle bewoners 210,-- als huishoudgeld voor het eten en drinken in het huis: (150,--) en 60,-- als bijdrage in de algemene kosten van het EcoCura huis.

Diversen: 2.802,20 Hieronder vallen alle andere inkomsten, zoals bijdragen aan vakantie/uitjes.

Huisvestingskosten: -67.838,64 Hieronder vallen de huur aan PRE wonen en de kosten voor Electra, verwarming, water, verzekering en belastingen.

Algemene kosten: -5.516,13 Hieronder vallen alle andere kosten zoals, internet, telefoon, krant, onderhoud EcoCura huis en tuin en TV.

Betaald huishoudgeld: -15.200,00 Het totaal bedrag dat in 2019 aan huishoudgeld is betaald aan de begeleiding voor het eten en drinken

In totaal levert dit aan inkomsten: **91.142,99** op en aan kosten: **-90.718,62** met als resultaat: **+424,37**
Ter controle: dit is ook te toename van het banksaldo tussen 1 jan. 14.283,50 en 31 dec, 2019. 14.703,10

Omdat het banksaldo van de bestuursrekening iets is afgenomen (-320,--) levert dit tot slot het vermelde netto resultaat op van **+104,18**

Doordat de kosten **+2,4%** iets sterker zijn gestegen dan de inkosten **+0,3%** is het netto resultaat iets afgenomen t.o.v. 2018 (+2.261,64)

Ten opzichte van 2018 zijn verder geen schokkende afwijkingen te zien, wel is duidelijk dat er sprake is van een structurele toename van de kosten, waarin de huurkosten van PRE de grootste component zijn gevolgd door de kosten voor het gas en de elektra. Tot slot zien we ook een structurele stijging van de onderhoudskosten van het EcoCura huis, hetgeen logisch is omdat er steeds vaker zaken vernieuwd moeten worden.

Om niet in de rode cijfers te belanden is reeds in juli 2020 een verhoging van de bewoners bijdrage doorgevoerd: van 706,-- naar 724,-- een verhoging van 18,-- euro hetgeen exact de huurverhoging van PRE in 2020 was. Daarmee kunnen de andere stijgingen van de kosten niet gefinancierd worden, dus we ontkomen er niet aan om per 1 januari 2021 een nieuwe verhoging van de bewonersbijdrage in te voeren.

Ons voorstel is: Bewonersbijdrage per maand verhogen met 36,-- tot in totaal: 760,-- per maand.

Een verhoging van 20,-- voor de hogere huur door PRE in 2021

Een verhoging van 16,-- voor de hogere andere kosten

Tot slot vragen wij aandacht voor een toekomstige bijkomende kostenpost: Het groot onderhoud van de EcoCura tuin. Door het ouder worden van de "tuin ouders" zal het op korte termijn waarschijnlijk nodig zijn om voor het groot onderhoud van de EcoCura tuin professionele hulp in te roepen. Wij schatten in dat dit minimaal 2.000,-- per jaar zal kosten, wat neer komt op 20,-- extra per bewoner per maand.

Balans Ecocura Exploitatie rekening per 31 december 2019

	<u>31-12- 2019</u>	<u>31-12- 2018</u>		<u>31-12- 2019</u>	<u>31-12- 2018</u>
Passief			Actief		
Kapitaal			Materiele vaste activa:	p.m.	p.m.
ABNAMRO/RABO	44.089,52	43.985,34			
RABO Reservering					
Leegstand	<u>24.000,00</u>	<u>24.000,00</u>			
Totaal:	68.089,52	67.985,34			
Korte schulden			Financiële vaste activa:	0,00	0,00
Bewoners	0,00	0,00			
Zorgspecialist	0,00	0,00	Vlottende activa		
Huur Pre wonen	0,00	0,00	Vorderingen	0,00	0,00
Belastingen	0,00	0,00	Vooruit betaalde kosten:	0,00	0,00
Ecocura	0,00	0,00			
Huishoudpot	0,00	0,00			
Diversen	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	Liquide middelen	<u>68.089,52</u>	<u>67.985,34</u>
	<u>68.089,52</u>	<u>67.985,34</u>		<u>68.089,52</u>	<u>67.985,34</u>

In de balans zien we dat de stichting een gezond financieel buffer (+**68.089,52**) heeft om eventuele financiële tegenvallers op te vangen. Hoewel het in eerste instantie aantrekkelijk lijkt de stijging van de kosten vanuit het kapitaal te financieren, zodat de bewonersbijdrage niet of slechts beperkt hoeft te stijgen, adviseren wij om dit financiële buffer niet te gaan gebruiken voor structurele kosten op de lopende rekening.

Het is aan het EcoCura bestuur om hier beslissingen over te nemen.

Voor vragen of opmerkingen over de jaarrekening kunt U altijd contact opnemen met Frans.

De jaarrekening zal in de eerst komende bestuursvergadering aan de orde komen.

Groet van

Mathieu en Frans