

Toelichting jaarrekening EcoCura 2020

Beste medebestuurders

Driehuis, 14 september 2021

Hierbij ontvangt U de jaarrekening van de exploitatie van EcoCura 2020. De bewoners en de begeleiding van EcoCura hebben in 2020 een bijzonder en vooral spannend jaar meegemaakt waarbij aan de leiding het uiterste is gevraagd wat betreft improvisatie en creativiteit.

Toen in medio maart 2020 de corona pandemie toesloeg in de wereld en er grote onzekerheid heerste over de mogelijke consequenties hiervan diende er direct gehandeld te worden: Ecocura werd per direct gesloten waarna alle bewoners thuis werden opgevangen. In nauw overleg met de ZorgSpecialist kon na een week EcoCura voor een aantal bewoners weer open. Een aantal bewoners koos ervoor voorlopig bij de ouders te gaan wonen. Alle dagbestedingen werden acuut gesloten en werden pas in de loop van het jaar deels weer geopend.

Ik wil op deze plaats stil staan bij de financiële consequenties hiervan: De corona pandemie heeft gelukkig maar een kleine en beperkte impact gehad op de financiën van EcoCura, mede doordat de overheid een aantal maatregelen had getroffen om de gevolgen op te vangen.

Tot slot wil ik nog even stil staan bij de grote onzekerheid waarmee wij 2020 begonnen in verband met het vertrek van Ellen. Het begeleidings team, incl. coördinatoren, hebben in 2020 laten zien niet voor een kleintje vervaart te zijn, het vertrek van Ellen is geruisloos opgevangen en de nieuwe begeleidings structuur heeft zijn beslag gekregen en werkt naar volle tevredenheid. Gelukkig bleven de andere begeleiders aan EcoCura verbonden en hebben met vereende krachten een start gemaakt van een naar nu blijkt weer een zeer bewogen 2020.

Om dit alles mogelijk te maken moet een en ander wel financieel goed geregeld zijn en dat was in 2020 wederom weer het geval. Aan de hand van onderstaande Balans en Winst & verlies rekening zal ik stilstaand bij de verschillende posten.

Ecocura Exploitatie rekening Winst & Verlies rekening 2020

	2020		2019	
Inkomsten				
Bijdrage bewoners	74.400,00	0,6%		73.936,02
Ontvangen Huishoudgeld	14.400,00	0,0%		14.400,00
Rente	4,77			4,77
Diversen	0,00			2.802,20
Som der ontvangsten	88.804,77	2,6%		91.142,99
Kosten				
Huisvestingskosten:	-66.881,34	1,4%		-67.838,64
Algemene kosten:	-3.954,06	1,8%		-4.028,43
Betaald huishoudgeld:	-14.400,00	5,3%		-15.200,00
Diversen:	-299,95			-2.163,85
Som der kosten	-85.535,35	4,1%		-89.230,92
Vooruitbetaalde kosten	0,00			0,00
Bruto Resultaat	3.269,42			1.912,07
Resultaat bestuursrekening	15,74			-320,19
Netto Resultaat	3.285,16			1.591,88

Om met het belangrijkste te beginnen: het **netto resultaat : +3.285,16 euro**. Dit betekent dat de Inkomsten de uitgaven overtroffen met een beperkt klein positief saldo.

Het betreft 4% van de "omzet" Dit is een teken voor een gezonden financiële huishouding.

Bijdrage bewoners: € 74.400 Maandelijks betalen alle bewoners € 724,-- voor de huur en de bedrijfsvoering van EcoCura, zoals elektra, verwarming, internet, telefoon, belasting etc. (zie voor details de jaarrekening) In 2020 is deze post met 0,6% gestegen.

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 EcoCura.

Diversen: 0 In 2020 hebben we geen bijzondere inkomsten gehad.

Huisvestingskosten: -66.881,34 Hieronder vallen de huur aan PRE wonen (-54.050) en de kosten voor Electra, verwarming, water, verzekering en belastingen.

Er is sprake van een lichte daling tov 2019 waarschijnlijk onder in vloed van de corona pandemie waardoor o.a. de variabele kosten voor electra en gas een daling vertoonde.

Zie voor detail gegevens het Analyse blad in de jaarrekening.

Algemene kosten: -3.954,06 Hieronder vallen alle andere kosten zoals, internet, telefoon, krant, onderhoud EcoCura huis en tuin en TV.

In 2020 is sprake van een lichte daling door o.a. lagere kosten voor huis onderhoud.

Een drietal eenmalige uitgaven wil ik hier apart noemen omdat deze qua hoogte opvallen:

De aanschaf van de mobiele telefoon (refurbished) voor de leiding € 250

Reparatie van de grasmaaier € 214

Het kappen van een boom bij René zijn appartement € 150

Betaald huishoudgeld: 14.400,00 Het totaal bedrag dat in 2020 aan huishoudgeld is betaald aan de begeleiding voor het eten en drinken voor de bewoners.

In totaal levert dit aan inkomsten: **88.804,77** op en aan kosten: **-85.535,35** met als resultaat:

+ 3.269,42 Ter controle: dit is ook te toename van het banksaldo tussen 1 jan.

14.703,10

en 31 dec, 2020. **17.967,75**

Omdat het banksaldo van de bestuursrekening iets is toegenomen (+15,74) levert dit tot slot het vermelde netto resultaat op van **+3.285,16**

Doordat de kosten **-4%** iets sterker zijn afgenomen dan de inkosten **-2,6%** is het netto resultaat toegenomen t.o.v. 2019

In 2020 is al stil gestaan bij de structurele toename van de kosten, name onderhoudskosten, van het EcoCura huis. In juli van het jaar is de huurbijdrage verhoogd van € 710 naar € 724 en de woonbijdrage van € 210 naar € 235. Mede door deze verhogingen hebben we 2020 met een positief saldo af kunnen sluiten.

Blik vooruit naar 2021:

Er staan een aantal grote veranderingen op de agenda voor 2021:

Na jaren over gesproken te hebben is het begin 2021 zover: we voeren de 24 uren bezetting in.

Mede door het vertrek van Ellen in 2020 is er financiële ruimte ontstaan om met een beperkte verhoging van de woonbijdrage de 24 uren bezetting in te voeren.

In april 2021 heeft Wendy EcoCura verlaten en is op zichzelf gaan wonen.

Omdat dit grote financiële consequenties heeft voor de overige bewoners is het goed hier bij stil te staan voor de financiën in 2021.

Alle kosten voor EcoCura worden aan de bewoners doorberekend op basis van gelijkheid. Dus kosten : 8 levert de kosten per bewoner op.

Nu er voorlopig maar 7 bewoners zijn in EcoCura betekent dit dat de kosten per bewoner met 12,5% zullen stijgen. Voor de huur en woonbijdragen stel ik voor om voorlopig het financiële buffer, € 24.000, dat we hiervoor hebben opgezet, tijdelijk te gebruiken.

Voor de nota's van de ZorgSpecialist betekent dit dat hier ook een stijging van 12,5% zal plaats vinden.

Afhankelijk van het tijdstip waarop een nieuwe bewoner gevonden wordt dienen we de kosten goed in de gaten te houden.

Met name de zorgkosten kunnen een probleem worden i.v.m. de hoogte van het PGB budget van enkele bewoners. Indien nodig zullen we hierdoor in moeten grijpen door de inkoop van de zorg te verminderen. Om die reden zullen we komend jaar wat vaker bestuursvergaderingen moeten houden waarop financiële beslissingen genomen worden.

Balans Ecocura Exploitatie rekening per 31 december 2020

	<u>31-12- 2020</u>	<u>31-12- 2019</u>		<u>31-12- 2020</u>	<u>31-12- 2019</u>
Passief			Actief		
Kapitaal			Materiele vaste activa:	p.m.	p.m.
ABNAMRO/RABO	47.374,68	44.089,52			
RABO Reservering					
Leegstand	<u>24.000,00</u>	<u>24.000,00</u>			
Totaal:	71.374,68	68.089,52			
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>71.374,68</u>	<u>68.089,52</u>
	<u>71.374,68</u>	<u>68.089,52</u>		<u>71.374,68</u>	<u>68.089,52</u>

Op de balans zien we, onder Kapitaal, dat de stichting een gezond financieel buffer (+ €71.374,58) heeft om eventuele financiële tegenvallers op te vangen.

De toename van het kapitaal van € 68.089 naar € 71.374 komt doordat het positieve saldo uit de Winst en Verliesrekening (+ € 3.285) is toegevoegd aan het kapitaal. 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.