

## Toelichting jaarrekening EcoCura 2021

Beste medebestuurders

Driehuis, 24 april 2022

Hierbij ontvangt U de jaarrekening van de exploitatie van de stichting EcoCura 2021. De bewoners en de begeleiding van EcoCura hebben in 2021 wederom een bijzonder en vooral spannend jaar meegemaakt waarbij aan de leiding het uiterste is gevraagd wat betreft improvisatie en creativiteit.

Nadat de wereld in 2020 getroffen werd door het corona virus hebben we in heel 2021 ook te maken gehad met de gevolgen van dit virus bij EcoCura met alle consequenties die daarbij hoorde. In de loop van het jaar hebben alle bewoners/begeleiders te maken gehad met een besmetting met het virus, gelukkig zonder ernstige ziekteverschijnselen.

Daarnaast hebben we voor het eerst te maken gehad met het vertrek van bewoners uit het EcoCurahuis. Wendy gaf in maart aan op zichzelf te gaan wonen en vertrok op 1 april uit het EcoCurahuis. Dat heeft behoorlijke financiële gevolgen gehad omdat er een appartement leeg kwam te staan en er dus voor EcoCura ook minder geld binnen kwam ± € 900 per maand.

Dit financiële gat hebben we op kunnen vangen door deels de reserve aan te spreken en tijdelijk de bewonersbijdrage te verhogen.

We zijn toen zo snel mogelijk gestart met het zoeken naar een nieuwe bewoner en binnen twee maanden was het appartement weer bewoond. Al snel bleek dat de nieuwe bewoner niet echt paste binnen EcoCura en heeft na twee maanden weer afscheid moeten nemen van EcoCura.

Medio 2021 heeft Rosanne aangegeven aan het eind van het jaar EcoCura te gaan verlaten om op zichzelf te gaan wonen in Driehuis.

Gelukkig was er hier wel sprake van voldoende tijd om een nieuwe bewoner te vinden, zodat aan het eind van 2021 alle 8 appartementen weer een bewoners hadden.

Vanaf deze plek wil ik Inez en Stef nogmaals hartelijk welkom heten in het EcoCurahuis en ik hoop dat ze daar een fijne tijd zullen hebben.

De financiële consequenties hierbij waren nog op te lossen, anders was dat voor de kosten voor de zorg, de maandelijkse rekening van de Zorgspecialist bleef hetzelfde maar werd nu gedeeld door 7 in plaats van 8 bewoners.

De financiële gevolgen hiervan waren van een andere orde, dit leverde maandelijks een gat op van ± € 3.400 Dit is niet lang vol te houden zonder een ingrijpende maatregel: besloten is om het laatste weekend van de maand het EcoCurahuis te sluiten.

Door een gedetailleerde prognose van de toekomstige zorgnota's op te stellen is het uiteindelijk gelukt om ook de zorgkosten vanuit de PGB's te kunnen betalen, waarbij ik de kanttekening maak dat voor een tweetal bewoners het PGB budget onvoldoende was en er een privé storting nodig was om de december factuur te kunnen betalen.

Een oplossing hiervoor was voor handen en ik heb diverse pogingen ondernomen om het gebruik van privé geld te voorkomen,

Op deze plaats wil ik dan ook mijn diepe teleurstelling uitspreken over het feit dat een oplossing hiervoor door **een** ouder werd geblokkeerd.

Tot slot: we zijn 2021 in welzijn en in financiële zin goed doorgekomen, om dit alles mogelijk te maken moet een en ander wel financieel goed geregeld zijn en dat was in 2021 wederom weer het geval. Aan de hand van onderstaande Balans en Winst & verlies rekening zal ik stilstaan bij de verschillende posten.

## Ecocura Exploitatie rekening Winst & Verlies rekening 2021

	2021		2020	
<b>Inkomsten</b>				
Bijdrage bewoners	76.477,10	2,8%		74.400,00
Ontvangen Huishoudgeld	14.100,00	-2,1%		14.400,00
Rente	0,00			4,77
Diversen	184,54			0,00
<b>Som der ontvangsten</b>	<b>90.761,64</b>	2,2%		<b>88.804,77</b>
<b>Kosten</b>				
Huisvestingskosten:	-69.512,63	3,9%		-66.881,34
Algemene kosten:	-4.018,41	1,6%		-3.954,06
Betaald huishoudgeld:	-14.100,00	-2,1%		-14.400,00
Diversen:	-1.518,00			-299,95
<b>Som der kosten</b>	<b>-89.149,04</b>	4,2%		<b>-85.535,35</b>
Vooruitbetaalde kosten	<b>0,00</b>			<b>0,00</b>
<b>Bruto Resultaat</b>	<b>1.612,60</b>			<b>3.269,42</b>
Resultaat bestuursrekening	<b>-93,84</b>			<b>-320,19</b>
<b>Netto Resultaat</b>	<b>1.518,76</b>			<b>2.949,23</b>

Om met het belangrijkste te beginnen: het **netto resultaat : + €1.518,76 euro**.

Dit betekent dat de Inkomsten de uitgaven overtroffen met een beperkt klein positief saldo. Het betreft 2% van de "omzet" Dit is een teken voor een gezonden financiële huishouding.

**Bijdrage bewoners: € 76.477** Maandelijks betalen alle bewoners € 724 voor de huur en € 235 de bedrijfsvoering van EcoCura, zoals elektra, verwarming, internet, telefoon, belasting etc. (zie voor details de jaarrekening) In 2021 is deze post met 1,6% gestegen.

**Ontvangen Huishoudgeld: 14.100,00** Maandelijks betalen alle bewoners €235,-- als huishoudgeld voor het eten en drinken in het huis: (€150,-- ) en €85,-- als bijdrage in de algemene kosten van EcoCura.

**Diversen: €184,54** Bijdrage door Wendy voor meer gebruik van Gas en electra.

**Huisvestingskosten: -€69.512,63** Hieronder vallen de huur aan PRE wonen (-54.968) en de kosten voor Electra, verwarming, water, verzekering en belastingen.

Er is sprake van een lichte stijging tov 2020 waarschijnlijk onder in vloed van de corona pandemie waardoor o.a. de variabele kosten voor electra en gas een stijging vertoonde. Zie voor detail gegevens het Analyse blad in de jaarrekening.

**Algemene kosten: -4.018,41** Hieronder vallen alle andere kosten zoals, internet, telefoon, krant, onderhoud EcoCura huis en tuin en TV.

In 2021 is sprake van een lichte stijging door o.a. energie kosten en tuinkosten

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

De aanschaf/vervanging van een laptop voor de leiding € 599

De aanschaf/vervanging van een printer voor de leiding € 219

Deze kosten heb ik eerst bij de Zorgspecialist neergelegd, maar na veel discussie hierover toch voor onze rekening genomen.

De aanschaf/vervanging van de afwasmachine € 529

**Betaald huishoudgeld: 14.100,00** Het totaal bedrag dat in 2021 aan huishoudgeld is betaald aan de begeleiding voor het eten en drinken voor de bewoners.

In totaal levert dit aan inkomsten: **90.761,64** op en aan kosten-**89.149,04** met als resultaat: **+ 1.613** Ter controle: dit is ook te toename van het banksaldo tussen 1 jan. **17.967,75** en 31 dec, 2021. **19.580,35**

Omdat het banksaldo van de bestuursrekening iets is afgenomen (-93,85) levert dit tot slot het vermelde netto resultaat op van **+1.518,76**

Doordat de kosten **+4,2%** iets sterker zijn toegenomen dan de inkosten **+2,2%** is het netto resultaat afgenomen t.o.v. 2020

### Blik vooruit naar 2022:

Er staan een aantal grote veranderingen op de agenda voor 2022:

Omdat dit de laatste keer was dat ik als penningmeester de jaarrekening opstelde, laat ik dit keer de blik in de toekomst over aan de nieuwe penningmeester.

## Balans Ecocura Exploitatie rekening per 31 december 2021

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>		<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
<b>Actief</b>			<b>Passief</b>		
Materiele vaste activa:	p.m.	p.m.	<b>Kapitaal</b>		
			1 jan 20021	47.374,68	44.089,52
			Resultaat 2021	<u>1.518,76</u>	<u>3.285,16</u>
			31 dec.2021	48.893,44	47.374,68
Financiële vaste activa:	0,00	0,00	<b>Korte schulden</b>		
<b>Vlottende activa</b>			Bewoners	18.000,00	24.000,00
Vorderingen	0,00	0,00	Zorgspecialist	0,00	0,00
Vooruit betaalde kosten:	0,00	0,00	Huur Pre wonen	0,00	0,00
			Belastingen	0,00	0,00
			Ecocura	0,00	0,00
			Huishoudpot	0,00	0,00
Liquide middelen	<u>66.893,44</u>	<u>71.374,68</u>	Diversen	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<b><u>66.893,44</u></b>	<b><u>71.374,68</u></b>		<b><u>66.893,44</u></b>	<b><u>71.374,68</u></b>

Op de balans zien we, onder Kapitaal, dat de stichting een gezond financieel buffer (+ **€48.893**) heeft om eventuele financiële tegenvallers op te vangen.

De toename van het kapitaal van **€ 47.374** naar **€48.893** komt doordat het positieve saldo uit de Winst en Verliesrekening (+ **€ 1.518,76**) is toegevoegd aan het kapitaal.

Op de balans is te zien dat de schulppositie is afgenomen van **€24.000** naar **€18.000** dit is veroorzaakt door de uitbetaling aan Wendy en Rosanne van de reservestorting van **€3.000** bij de start van het EcoCura projekt. Deze storting stond te boek als schuld aan de bewoner. In het eerste kwartaal van 2022 wordt, zoals door het bestuur bepaald, ook de schuld aan de andere bewoners(6x) terugbetaald zodat er in eind 2022 geen bewonersschulden meer op balans staan.

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.

Ik stel voor om de hoogte van de woonbijdrage dusdanig in te stellen dat tot een sluitende jaarrekening kan worden gekomen.

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