



Jaarrekening 2020 van Stichting WISH

	Balansen Stichting WISH			
	31 december 2020		31 december 2019	
	activa	passiva	activa	passiva
Betaalrekening RABO	232.488,70		215.511,61	
Spaarrekening RABO	98.935,17		98.925,28	
Waarborgsom WBV Poortugaal	10.000,00		10.000,00	
Te verrekenen vakantie	7.312,05		0,00	
R/C Stichting Vrienden van WISH		21.221,91		21.221,91
Nog te betalen Huishouduitgaven 2020		7.080,45		8.735,81
Nog te betalen zorgkosten 2020		49.185,00		46.005,00
Voorziening waarborgsom WBV Poortugaal		10.000,00		10.000,00
Voorziening zorgkosten (zorg)		100.000,00		100.000,00
Reserve vervanging infrastructuur		93.276,98		68.471,18
Reserve huishouduitgaven		29.889,57		29.775,23
Positief saldo		38.082,01		40.227,76
	348.735,92	348.735,92	324.436,89	324.436,89

Toelichting balans 2020:

Betaal- en spaarrekening RABO.

De banksaldi zijn conform de jaaropgave van de bank.

Waarborgsom Woningbouwvereniging Poortugaal en voorziening.

Bij de start van WISH is met de WBV Poortugaal overeengekomen dat Stichting WISH voor maximaal € 10.000,- kan worden aangesproken voor leegstand. Dit bedrag is door WISH in 2015 betaald aan de WBV Poortugaal. In 2015 is voor dit bedrag door WISH een voorziening gevormd. Deze betaling blijft voornamelijk op de balans als vordering staan. Wellicht dat de WBV Poortugaal te zijner tijd deze betaling als onverschuldigd zal aanmerken omdat leegstand geen risico is voor de huurder. Deze waarborgsom zal onderwerp van gesprek worden met de nieuwe directeur van de WBV Poortugaal.

Te verrekenen vakantie.

Vanwege Corona kon de vakantie 2020 niet doorgaan. De vakanties waren door Stichting WISH vooruit betaald.

De voucher voor de vliegreis naar Spanje en de vooruitbetaalde huur van de vakantiehuisjes in Nederland kan voornamelijk worden ingezet voor de vakantie 2021.

Verrekening van dit vooruitbetaalde bedrag volgt spoedig nadat er van de vakanties is genoten.

Rekening courant met Stichting Vrienden van WISH.

Om onnodige bankkosten te vermijden voert Stichting WISH de boekhouding voor de Stichting Vrienden van WISH. In de jaarrekening van de Stichting Vrienden van WISH is dit bedrag als vordering op Stichting WISH opgenomen.

Nog te betalen huishouduitgaven 2020.

De ASVZ verzorgt deels de boekhouding van de woonkostencomponent voor WISH. Deze vordering betreft de nota over het 4^e kwartaal 2020 en is in 2021 betaald.

Te betalen Zorgkosten 2020 aan ASVZ.

Dit betreft de zorgkostennota van het 4^e kwartaal 2020 die in 2021 is betaald.

Voorziening waarborgsom WBV Poortugaal.

Dit is een voorziening voor de door WISH betaalde waarborgsom leegstand, zie hierboven onder Waarborgsom WBV Poortugaal.

Voorziening zorgkosten (zorg).

Deze voorziening is nodig om onverwachte tegenvallers op te vangen in de komende jaren. Te denken valt aan bijvoorbeeld langdurige ziekenhuis opname en andere leegstand waardoor er geen PGB ontvangsten zijn. Ook bij ernstige ziekte van bewoner(s) kan uit deze reserve zo nodig de onmiddellijk benodigde meerzorg worden ingekocht.

Reserve vervanging zorg-infrastructuur.

Deze reserve wordt opgebouwd uit een deel van de toeslag wooninitiatief van het PGB van de bewoners en dient uitsluitend voor de benodigde nieuwe investeringen, reparatie en vervanging van de (-technisch- afgeschreven) zorginfrastructuur.

De zorginfrastructuur van het WISH huis is bij de start van WISH in 2014 geheel gefinancierd door derden (fondsen en lokale middenstand) en een bijdrage van de deelnemende ouders van het oudercollectief. De investering was destijds circa € 150.000,-. Na verloop van tijd zal de infrastructuur moeten worden gerepareerd en of vervangen waarbij wij er van uitgaan dat dit niet weer zal worden gefinancierd door derden. Wij “sparen” hier dus zelf voor.

Het verloop in 2020 van deze reserve is als volgt:

68.471,18	beginbalans 2020
34.540,50	toevoeging uit 2019
-9.734,70	voornamelijk vervanging eetkamerstoelen in 2020
93.276,98	saldo eind 2020

In 2021 wordt het positief resultaat Zorg 2020 ad € 33.333,43 toegevoegd aan deze reserve. Op termijn kan hiermee de zorginfrastructuur (keukens, vloeren, meubilair etc. etc. in de algemene ruimtes) worden gefinancierd. Zo nodig doen we ook weer een beroep op Fondsen.

Reserve huishoudpot (wonen).

Deze “reserve” is het door de bewoners teveel betaalde voorschot, opgebouwd vanaf het begin eind 2014 tot heden, voor de collectieve huishouduitgaven.

Het voorschot bedrag bedraagt nu € 260,-- per maand.

In het oudercollectief is afgesproken dat we tot maximaal € 30.000,-- als buffer aanhouden.

Het verloop van deze reserve in 2020 ziet er als volgt uit:

€ 29.889,57	reserve huishoudgeld eind 2019
€ 4.748,58	positief resultaat 2020
€ 34.638,15	saldo eind 2020
€ -30.000,00	aan te houden buffer
€ 4.638,15	terug te betalen aan de 16 bewoners
€ 289,88	per bewoner



	Resultatenrekening 2020	
	Zorg en Wonen	
	kosten	opbrengsten
Energie, water en belastingen	16.836,75	
Onderhoud en schoonmaak	3.841,55	
ICT en TV	2.493,94	
Verzekeringen	1.678,77	
ASVZ zorgkosten	591.378,66	
Huishouduitgaven	27.443,01	
PGB/SVB inkomsten		637.574,30
Huishoudbijdragen		44.180,39
Positief saldo	38.082,01	
	681.754,69	681.754,69
	Resultatenrekening 2020	
	Zorg	
	kosten	opbrengsten
Energie, water en belastingen	10.102,05	
Onderhoud en schoonmaak	1.920,78	
Verzekeringen	839,39	
ASVZ zorgkosten	591.378,66	
PGB/SVB inkomsten		637.574,30
Positief saldo	33.333,43	
	637.574,30	637.574,30
	Resultatenrekening 2019	
	Wonen	
	kosten	opbrengsten
Energie, water en belastingen	6.734,70	
Onderhoud en schoonmaak	1.920,78	
ICT en TV	2.493,94	
Verzekeringen	839,39	
Huishouduitgaven	27.443,01	
Huishoudbijdragen		44.180,39
Positief saldo	4.748,58	
	44.180,39	44.180,39

Toelichting resultatenrekening

Algemeen

Eerst is hierboven de resultatenrekening van heel Stichting WISH te zien. Omdat de financiering van de zorg (PGB regelgeving) gescheiden moet zijn van de wooncomponent zijn daaronder de resultaten betreffende Zorg en Wonen apart verantwoord.

Energie, water en belastingen.

Het Wish-huis bestaat uit de algemene ruimtes en de 16 (privé) studio's. Energie, water en belastingen wordt op basis van een verdeelsleutel voor 60% toegerekend aan de Zorg (algemene ruimtes, waaronder de keukens) en voor 40% aan Wonen.

Onderhoud en schoonmaak.

Hiervan is de verdeelsleutel over Zorg en Wonen 50%.

Verzekeringen.

Dit betreft de verzekering van de inventaris van zowel de zorginfrastructuur als de (privé) eigendommen in de 16 studio's en de aansprakelijkheidsverzekering van de bewoners. Ook hiervan is de verdeelsleutel over Zorg en Wonen 50%.

ASVZ Zorgkosten.

Dit zijn voornamelijk de personele kosten van het ASVZ team. Op begrotingsbasis wordt met de som van de 16 PGB's het ASVZ team gefinancierd rekening houdend met de vervanging van de infrastructuur op termijn en tussentijdse aanschaffingen en onderhoud/reparatie etc. van de zorginfrastructuur.

Huishouduitgaven.

Het WISH huis is een zogenaamd gezinsvervangend huis. Dat brengt met zich mee dat voor de 16 bewoners de volgende collectieve uitgaven worden gedaan:

- Maaltijkosten (ontbijt, lunch en diner);
- Drank;
- Tv- en internetaansluiting;
- WA- en inboedelverzekering;
- Bewassing;
- Energie en water
- Uitgaven betreffende ontspanning,
- Etc. etc.

PGB/SVB inkomsten.

In het oudercollectief is afgesproken en in de statuten van Stichting WISH vastgelegd dat het gehele PGB per bewoner, onder aftrek van het vrij besteedbare bedrag van 1,5%, ingezet voor de zorg. Uitgangspunt hierbij is dat er maximale zorg wordt geleverd, binnen de budgettaire (PGB) kaders aan de 16 bewoners.

Hiermee worden voornamelijk de personele kosten van de ASVZ betaald. Zie hierboven onder het kopje ASVZ Zorgkosten.

Het PGB van de bewoners wordt uitsluitend ingezet volgens de "Vergoedingenlijst persoonsgebonden budget (PGB) Wet langdurige zorg (Wlz)".

Huishoudbijdragen.

Alle bewoners betalen uit hun WAJONG uitkering een maandelijks voorschotbedrag van € 260,--. Hiervan worden de collectieve uitgaven betreffende het Wonen (los van de zorg) in het WISH huis gefinancierd.

Zie hierboven onder het kopje “Huishouduitgaven”.

In 2020 is van dit voorschotbedrag al een deel terugbetaald aan die bewoners die vanwege Corona een aantal weken op vrijwillige basis bij ouders logeerden.

Ieder jaar wordt beoordeeld of het voorschot toereikend is. Een positief verschil tussen uitgaven en voorschotten wordt als reserve aangehouden. Al naar gelang het verloop van deze reserve kan worden besloten om of het uitgaven patroon aan te passen of om het voorschotbedrag te herzien.

Een compleet beeld van het verloop van de voorschotbedragen is te zien onder het kopje “Reserve huishoudpot (wonen)” bij de toelichting op de balans.