

Jaarrekening 2023 van Stichting WISH

	balans 31 december 2023		balans 31 december 2022	
Rabo betaalrekening	60.747,55		142.680,53	
Rabo spaarrekening	200.585,02		98.954,95	
ING betaalrekening	25.077,03		49.805,93	
ING spaarrekening	125.102,13		99.811,00	
Waarborgsom WBV Poortugaal	10.000,00		10.000,00	
Vooruitbetaalde vakantie accommodatie	2.380,82		2.681,00	
Voorschot lief en leed pot	100,00			
Rekeningcourant St. Vrienden van WISH		21.221,91		21.221,91
Te betalen materiele kosten		18.254,49		11.875,88
Te betalen kosten Zorg		58.787,00		52.571,00
Voorziening waarborgsom WBV Poortugaal		10.000,00		10.000,00
Voorziening zorg		100.000,00		100.000,00
Bestemmingsreserve zorginfrastructuur		183.927,17		145.015,75
Te verrekenen voorschotten huishoudkosten		24.337,51		29.747,82
Ontvangen donaties jubileum 2024		1.750,50		0,00
Disney on Ice		393,25		0,00
Positief saldo		5.320,72		33.501,05
	423.992,55	423.992,55	403.933,41	403.933,41

Toelichting balans 31 december 2023:

Betaal- en spaarrekeningen.

De banksaldi zijn conform de jaaropgaven van de bank.

Om het risico van “omvallende banken” te spreiden is de ING bankrekening in 2021 geopend.

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 vooralsnog 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.

Vooruitbetaalde vakantie 2024.

Betreft vooruitbetaalde huur van de accommodaties aan De Leistert voor de vakantie 2024 en zal na de vakantie in 2024 worden verrekend met de bewoners of wellicht worden verrekend met een aan te vragen subsidie i.v.m. het jubileumjaar 2024.

Stichting Vrienden van WISH.

Dit is het geld van de Stichting Vrienden van WISH. Om onnodige bankkosten te vermijden gebruikt Stichting Vrienden van WISH de bankrekening van Stichting WISH.

Nog te betalen huishouduitgaven 2023.

De ASVZ verzorgt deels de boekhouding van de woonkostencomponent voor WISH. Deze schuld betreft de nota van de ASVZ over het 4^e kwartaal 2023 en is in 2024 betaald.

Te betalen Zorgkosten 2023 aan ASVZ.

Dit betreft de zorgkostennota van het 4^e kwartaal 2023 die in 2024 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 gevormd om mogelijk onverwachte tegenvallers op te kunnen 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 voordelige saldo zorg ad € 10.946.36 zal in 2024 worden toegevoegd aan deze reserve.

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.

De nadelige saldi wonen over 2022 en 2023, de enorme inflatie van de afgelopen jaren en de te verwachten blijvende prijsstijgingen noopt ons tot herbezinning van de hoogte van het voorschot. In 2023 zijn de Wajong uitkeringen aanmerkelijk (netto) gestegen. De huurverhoging per 1 juli 2023 leidde voor onze bewoners, door een speciale maatregel voor minima, tot een aanzienlijke verlaging van de huur.

Het voorschot huishoudgeld is slechts éénmaal in de afgelopen 10 jaar verhoogd van € 250,-- naar € 260,--. Dit alles overziende is een voorschot m.i.v. juli 2024 van € 300,-- alleszins billijk. Het nadelige saldo over 2023 ad € 5.625,64 zal in 2024 worden onttrokken aan deze reserve.



Resultatenrekening Stichting WISH

	Zorg en Wonen		Zorg en Wonen	
	resultatenrekening 2023		resultatenrekening 2022	
Energie/water/belastingen	21.662,17		19.122,22	
Huishouduitgaven	41.423,14		42.185,26	
Onderhoud/vervanging infrastructuur	18.278,65		12.569,71	
Televisie en internet	3.005,68		2.580,83	
Verzekeringen	1.811,76		2.080,83	
Zorgkosten ASVZ	705.444,00		630.852,00	
PGB inkomsten		746.777,88		692.971,10
voorschotten huishoudkosten		49.920,00		49.920,00
rente minus bankkosten		248,24		0,00
Positief saldo	5.320,72		33.501,05	
	796.946,12	796.946,12	742.891,90	742.891,10

Het resultaat Stichting WISH gespecificeerd in Zorg en Wonen

	Zorg		Zorg	
	resultatenrekening 2023		resultatenrekening 2022	
Energie/water/belastingen	12.997,30		11.473,33	
Vervanging infrastructuur	16.484,34		10.694,33	
Verzekeringen	905,88		1.040,02	
Zorgkosten ASVZ	705.444,00		630.852,00	
PGB inkomsten		746.777,88		692.971,10
Positief saldo	10.946,36		38.911,42	
	746.777,88	746.777,88	692.971,10	692.971,10
	Wonen		Wonen	
	resultatenrekening 2023		resultatenrekening 2022	
Energie/water/belastingen	8.664,87		7.648,89	
Huishouduitgaven	41.423,14		42.185,26	
Onderhoud/schoonmaken	1.794,31		1.875,38	
Televisie en internet	3.005,68		2.580,83	
Verzekeringen	905,88		1.040,02	
voorschotten huishoudkosten		49.920,00		49.920,00
rente minus bankkosten		248,24		0,00
Negatief saldo		5.625,64		5.410,38
	55.793,88	55.793,88	55.330,38	55.330,38

Toelichting resultatenrekening WISH 2023

Energie/water/belastingen

De ASVZ verzorgt voor het WISH-huis de contracten met de energieleveranciers. Voor stroom is dit Eneco en voor gas SEFE energy (voorheen Gazprom). Van de totale kosten van de energie/water kosten en belastingen rekenen we op basis van een verdeelsleutel 60% toe aan de zorg en 40% aan wonen.

Onderhoud, schoonmaak en vervanging inrichting zorginfrastructuur

Eigenlijk moeten de vervangingskosten voor de zorginfrastructuur eerst uit de betreffende bestemmingsreserve worden onttrokken. Het voordelige saldo van de zorg wordt vervolgens weer toegevoegd aan deze bestemmingsreserve. Om praktische reden is deze stap overgeslagen. De vervangingskosten, reparatie en onderhoud van de zorginfrastructuur drukken geheel op de zorg. De uitgaven bestaan voor een groot gedeelte uit de vervanging van het buitenmeubilair, vervanging van een defect kookelement en verder een groot aantal reparaties en vervanging van diverse inventarisgoederen.

De schoonmaakkosten worden op basis van een verdeelsleutel voor de helft toegerekend aan wonen en voor de helft aan de zorg.

Televisie en internet

Voor televisie en internet hebben we een contract met Delta zakelijk tegen een zeer voordelig tarief.

Verzekeringen

Ons verzekeringspakket is ondergebracht bij NVO verzekeringen. Gedekt is de wettelijke aansprakelijkheid van de 16 bewoners en de gehele inboedel in zowel de studio's als in de algemene ruimtes. De premie van deze verzekeringen wordt 50/50 toegerekend aan zorg en wonen. Het risico voor vrijwilligers, waaronder de bestuursleden, is door de gemeente Albrandswaard kosteloos voor vrijwilligers verzekerd onder de polis met de naam "Vrijwilligerspolis Raetsheren van Orden".

Zorgkosten ASVZ

Dit zijn voornamelijk de personele kosten van "ons" zorgteam, in dienst van de ASVZ. De te leveren zorg wordt jaarlijks vooraf door de ASVZ begroot, mede op basis van de zorgindicaties zoals door het CIZ is vastgesteld voor de 16 bewoners. Het WISH-bestuur beoordeelt vervolgens of dit financieel past binnen de te ontvangen PGB gelden. Zorgelijk is dat de prijsindex van de (personele)zorgkosten al een aantal jaren hoger is dan de jaarlijkse prijsindex toegepast voor de verhoging van de PGB's. Door een "zuinig" personeelsbeleid in kwantiteit hebben we de afgelopen jaren deze scheefgroei het hoofd kunnen bieden. Het spreekt voor zich dat dit niet oneindig zo door kan gaan.

PGB inkomsten

In het oudercollectief is afgesproken en in de statuten vastgelegd dat het gehele PGB van alle bewoners (onder aftrek van het vrij besteedbare bedrag) wordt ingezet voor de zorg. Dit in het kader van de opzet van ons collectief: “Maximale zorg, zonder, dan wel zo weinig mogelijk bureaucratie”.

Bestuur noch vrijwilligers ontvangen (anders dan de werkelijk gemaakte kosten) een vergoeding. Uit de Toeslag Wooninitiatief wordt voor de continuïteit de bestemmingsreserve vervanging zorginfrastructuur gevormd.

Voorschotten huishoudkosten

Dit is het totaal bedrag van het door 16 bewoners betaalde voorschot ad € 260,-- per maand.

Rente minus bankkosten

In 2023 zijn de banken weer (minimale) rente gaan vergoeden over creditsaldi. Voor het eerst sinds jaren is de ontvangen rente weer hoger dan de bankkosten. In 2024 zal dit een nog gunstiger beeld geven.

Resultaat over 2023

Het positief resultaat zorg wordt toegevoegd aan de bestemmingsreserve vervanging zorginfrastructuur. Het nadelig resultaat op wonen wordt onttrokken aan de reserve voorschotten huishoudpot. Hieronder is het verloop van beide reserves te zien.

bestemmingsreserve vervanging zorginfrastructuur	
stand 1 januari 2023	183.927,17
voordelig resultaat 2023	10.946,36
stand 1 januari 2024	194.873,53
reserve voorschotten huishoudpot	
stand 1 januari 2023	24.337,45
nadelig resultaat 2023	-5.410,37
stand 1 januari 2024	18.927,08