

# **Vereniging Zorg aan Zee**

## **Jaarverslag 2024**

## **INHOUDSOPGAVE**

<b>1</b>	<b>Balans per 31 december 2024</b>	Pag-3
<b>2</b>	<b>Exploitatierekening 2024</b>	Pag-4
<b>3</b>	<b>Begroting 2025</b>	Pag-5
<b>4</b>	<b>Toelichting op de balans</b>	Pag-8
<b>5</b>	<b>Toelichting op de exploitatierekening</b>	Pag-9

## Balans per 31 december

### Activa

	2024	2023
<b>Financiële vaste activa</b>		
<i>Vorderingen</i>		
Inbreng nieuwe bewoner	€ -	€ -
	€ -	€ -
<b>Liquide middelen</b> (1)	<u>€ 372.544</u>	<u>€ 405.394</u>
	<u>€ 372.544</u>	<u>€ 405.394</u>

### Passiva

<b>Eigen vermogen</b> (2)		
Stand 1 januari	€ 22.886	€ 24.755
Resultaat boekjaar	<u>€ -9.441</u>	<u>€ -26.869</u>
	€ 13.445	€ -2.114
<b>Vastgelegd vermogen</b>		
<b>Bestemmingsreserve inrichting huis</b>		
Eigen inbreng (3)	€ 32.200	€ 32.200
Donaties/sponsoring (4)	<u>€ 18.983</u>	<u>€ 21.168</u>
	€ 51.183	€ 53.368
<b>Bestemmingsreserve zorg</b>		
Reserve zorg bewoners (5)	€ 183.992	
Reserve zorg Zorg aan Zee (5)	€ 76.777	<u>€ 260.874</u>
Te ontvangen tbv reserve Zorg aan zee ivm voorschot SVB (5)	<u>€ 10.350</u>	
	€ 271.119	€ 260.874
<b>Kortlopende schulden</b> (6)		
Woondroomzorg (WDZ)	€ 37.093	€ 76.261
Overige schulden	€ -701	
Balansverschil nader te bepalen bestemming	<u>€ 405</u>	<u>€ 17.005</u>
	<u>€ 36.797</u>	<u>€ 93.266</u>
	<u>€ 372.544</u>	<u>€ 405.394</u>

## Exploitatieberekening

	2024		2023	
	werkelijk	begroting	werkelijk	begroting
<b>Baten</b>				
Huishoudgeld/telefoon/internet	€ 15.631	€ 15.831	€ 15.829	€ -
Huishoudgeld bijdrage WZ	€ 3.600	€ 3.600	€ 3.600	€ -
<b>Subtotaal HHG/telefoon/internet</b> (7)	€ 19.231	€ 19.431	€ 19.429	€ -
<b>Overige baten</b> (8)				
Contributie/donatie/giften leden	€ 4.560	€ 4.620	€ 4.320	€ -
Donaties/bijdragen derden	€ 500	€ 2.000	€ 4.437	€ -
Rente	€ 422	€ 2.550	€ 2.538	€ -
<b>Totaal baten</b>	€ 24.713	€ 28.601	€ 30.724	€ -
<b>Lasten</b>				
Huishoudgeld	€ 16.012	€ 16.800	€ 16.253	€ -
Telefoon/internet/TV	€ 3.971	€ 3.735	€ 3.590	€ -
Website (vanaf 2023 incl hosting)	€ 708	€ 570	€ 783	€ -
<b>Subtotaal HHG/telefoon/internet</b> (7)	€ 20.691	€ 21.105	€ 20.626	€ -
<b>Overige lasten</b> (8)				
Brandbeveiliging	€ 1.834	€ 1.375	€ 1.320	€ -
Verzekering	€ 561	€ 561	€ 522	€ -
Bank- en kantoorkosten	€ 704	€ 1.000	€ 884	€ -
<b>Subtotaal directe/indirecte kosten</b>	€ 23.790	€ 24.041	€ 23.353	€ -
Contributie Per Saldo en Woonbond	€ 760	€ 450	€ 430	€ -
8-Sprong algemeen (uitjes)	€ 381	€ 500	€ 2.593	€ -
Administratiekosten	€ 2.735	€ 2.735	€ 2.372	€ -
Abonnementen	€ -	€ -	€ -	€ -
PR/Representatie	€ 694	€ 2.000	€ 1.781	€ -
Onderhoud en reparaties	€ 560	€ 500	€ 35	€ -
Vervanging inventaris tot €250	€ 158	€ 550	€ 817	€ -
Schoonmaakkosten algemene ruimtes	€ 3.853	€ 1.733	€ 1.686	€ -
Schoonmaak en Huur leegstaande app	€ 805	€ 3.001	€ 24.329	€ -
<b>Totaal lasten</b>	€ 33.736	€ 35.510	€ 57.393	€ -
<b>Saldo baten minus lasten (resultaat boekjaar)</b>	€ (9.023)	€ (6.909)	€ (26.669)	€ -
<b>Buitengewone lasten</b>				
Onvoorzien	€ 418	€ -	€ 200	€ -
<b>Resultaat boekjaar</b> (2)	€ -9.441	€ -6.909	€ -26.869	€ -
<b>Saldo naar Eigen Vermogen</b>				

**Begroting exploitatieberekening  
(begroting en werkelijk)**

	2025	2024	2024	2023
	begroting	werkelijk	begroting	werkelijk
<b>Baten</b>				
Huishoudgeld/telefoon/internet	€ 17.231	€ 15.631	€ 15.831	€ 15.829
Huishoudgeld bijdrage WZ	€ 4.020	€ 3.600	€ 3.600	€ 3.600
<b>Subtotaal HHG/telefoon/internet</b> (7)	€ 21.251	€ 19.231	€ 19.431	€ 19.429
<b>Overige baten</b> (8)				
Contributie/donatie/giften leden	€ 5.040	€ 4.560	€ 4.620	€ 4.320
Donaties/bijdragen derden	€ 500	€ 500	€ 2.000	€ 4.437
Rente	€ 400	€ 422	€ 2.550	€ 2.538
<b>Totaal baten</b>	€ 27.191	€ 24.713	€ 28.601	€ 30.724
<b>Lasten</b>				
Huishoudgeld	€ 16.800	€ 16.012	€ 16.800	€ 16.253
Telefoon/internet/TV	€ 4.170	€ 3.971	€ 3.735	€ 3.590
Website (vanaf 2023 incl hosting)	€ 599	€ 708	€ 570	€ 783
<b>Subtotaal HHG/telefoon/internet</b> (7)	€ 21.568	€ 20.691	€ 21.105	€ 20.626
<b>Overige lasten</b> (8)				
Brandbeveiliging	€ 1.926	€ 1.834	€ 1.375	€ 1.320
Verzekering	€ 589	€ 561	€ 561	€ 522
Bank- en kantoorkosten	€ 1.000	€ 704	€ 1.000	€ 884
<b>Subtotaal directe/indirecte kosten</b>	€ 25.083	€ 23.790	€ 24.041	€ 23.353
Contributie Per Saldo en Woonbond	€ 798	€ 760	€ 450	€ 430
8-Sprong algemeen (uitjes)	€ 400	€ 381	€ 500	€ 2.593
Administratiekosten	€ 2.871	€ 2.735	€ 2.735	€ 2.372
PR/Representatie	€ 729	€ 694	€ 2.000	€ 1.781
Onderhoud en reparaties	€ 588	€ 560	€ 500	€ 35
Vervanging inventaris tot €250	€ 166	€ 158	€ 550	€ 817
Schoonmaakkosten algemene ruimtes	€ 2.245	€ 3.854	€ 1.733	€ 1.686
Huur leegstaande app	€ -	€ 805	€ 3.001	€ 24.329
<b>Totaal lasten</b>	€ 32.880	€ 33.737	€ 35.510	€ 57.393
<b>Saldo baten minus lasten (resultaat boekjaar)</b>	€ (5.689)	€ (9.025)	€ (6.909)	€ (26.669)
<b>Buitengewone lasten</b>				
onvoorzien	€ -	€ 418	€ -	€ 200
<b>Resultaat boekjaar</b> (2)	€ -5.689	€ -9.441	€ -6.909	€ -26.869

**Saldo naar Eigen Vermogen**

## **Toelichting op de balans en de exploitatierekening**

### **Aard van de activiteiten**

Het doel van de vereniging is om ervoor zorg te dragen dat de bewoners, zoals omschreven in artikel 4 lid h, van de statuten van de vereniging Zorg aan Zee, in een "thuis"-situatie kunnen leven, die zo veel mogelijk de situatie van een gezin benadert. Dit in samenwerking met diverse, daarbij betrokken plaatselijke of regionale instanties, zoals de Gemeente Zandvoort, Het Zorgkantoor Zilveren Kruis, de SVB, de belastingdienst etc.. Dit alles op volledig vrijwillige basis.

Sinds kort heeft de vereniging een samenwerkingsovereenkomst met de woningbouwcorporatie Pré Wonen en functioneert hiervoor als bewonerscommissie. Vanaf februari 2014 huurt de vereniging de zorg in bij de zorginstelling WoonDroomZorg. De vereniging functioneert in wezen als intermediair en belangenbehartiger voor de individuele bewoners met de ingehuurde zorginstelling WoonDroomZorg en de woningcorporatie Pré Wonen.

De uiteindelijk voor de zorg beschikbare gelden (via SVB) worden beheerd door de wettelijke vertegenwoordigers van de bewoners en de vereniging zorgt ervoor dat de door WoonDroomZorg (WDZ) berekende bedragen voor de geleverde zorg voor de bewoners ook maandelijks wordt betaald. Per balansdatum(31 december) kan het incidenteel voorkomen dat er nog rekeningen aan WDZ dienen te worden betaald. Deze bedragen staan dan als schuld op de balans.

### **Waarderingsgrondslagen**

#### **Algemeen**

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. Inkomsten en uitgaven worden opgenomen op het moment dat deze zijn gerealiseerd.

#### **Materiele vaste activa**

De investeringen voor de inrichting van het huis zijn rechtstreeks ten laste van de bestemmingsreserve inrichting huis gebracht.

#### **Vlottende activa**

#### **Overige vorderingen en overlopende activa**

Overige vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, zonodig onder aftrek van een voorziening uit hoofde van oninbaarheid. Het betreft vorderingen met een looptijd van ten hoogste één jaar.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vereniging en betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

**Eigen vermogen**

Dit zijn de gelden die door de leden van de vereniging sinds de oprichting zijn bijeengebracht.

Verder zijn gelden bijeengebracht voor de inrichting van het huis. (zie eigen inbreng)

Zoals vastgelegd in de notulen naar aanleiding van de vergadering van 5 januari 2024 is er een bedrag van € 25.000 overgeheveld vanuit de zorgbuffer naar het Eigen Vermogen van de Vereniging.

**Vastgelegd vermogen****Bestemmingsreserve inrichting huis**

Deze reserve is bestemd voor de inrichting van het huis, waarbij de gelden uit donaties en sponsoring eerst worden benut.

**Eigen inbreng**

Dit betreft de inbreng van eigen leden

**Donaties/sponsoring**

Onder donaties/sponsoring zijn de gelden opgenomen die bijeengebracht zijn met het specifieke doel om vervangingsinvesteringen te kunnen doen. Noodzakelijke vervangingen boven € 250 worden eveneens ten laste van deze reserve gebracht.

Pas nadat de reservering donaties/sponsoring niet meer toereikend is, zullen vervangingen ten laste komen van de bestemmingsreserve eigen inbreng.

**Bestemmingsreserve zorg bewoners****Reserve zorg**

De reserve zorg betreft een reserve voor bijzondere zorgkosten, specifiek voor de bewoners.

De sekretaris van de vereniging beheert de verdeling van het tegoed per bewoner en het saldo van het gezamenlijke deel.

**Kortlopende schulden**

De kortlopende schulden en overlopende passiva betreffen schulden met een looptijd van ten hoogste één jaar en worden - voor zover niet anders vermeld - gewaardeerd tegen nominale waarde.

De aan WdZ te betalen bedragen kunnen aan het einde van het jaar incidenteel één maandtermijn zijn.

**Resultaatgrondslagen**

Het saldo van de Exploitatierkening komt ten gunste dan wel ten laste van het eigen vermogen. (via bestemming resultaat)

Voor het waarborgen van de continuïteit van de vereniging is de doelstelling om baten en lasten van de exploitatierkening zoveel mogelijk in evenwicht te houden.

Incidenteel kunnen buitengewone lasten, zoals bijvoorbeeld een jubileum, deze doelstelling verstoren.

Negatieve resultaten zullen ten laste komen ten laste van het Eigen vermogen.

**Buitengewone baten en buitengewone lasten**

De buitengewone baten en buitengewone lasten betreffen resultaten, welke niet uit de normale activiteiten voortkomen en van incidentele aard zijn.

## Toelichting op de balans

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>1. Liquide Middelen</b>		
ING Spaarrekening	€ 328.361	€ 352.939
ING overige rekeningen	€ 44.156	€ 52.438
Kas	€ 28	€ 16
	<u>€ 372.545</u>	<u>€ 405.393</u>
<b>2. Eigen vermogen</b>		
Stand 1 januari	€ -2.114	€ 24.755
Saldo baten minus lasten (resultaat boekjaar)	€ -9.441	€ -26.869
<i>Buitengewone lasten</i>		
Overig	€ 25.000	€ -
Stand 31 december	<u>€ 13.445</u>	<u>€ -2.114</u>
<b>Vastgesteld vermogen</b>		
<b>Bestemmingsreserve inrichting huis</b>		
<b>3. Eigen inbreng</b>		
Stand 31 december	<u>€ 32.200</u>	<u>€ 32.200</u>
<b>4. Donaties/sponsoring</b>		
Stand per 1 januari	€ 21.168	€ 22.529
Donaties vervangingsinvesteringen	€ -	€ -
Vervanging inventaris boven € 250	€ -2.185	€ -1.361
Stand 31 december	<u>€ 18.983</u>	<u>€ 21.168</u>
<b>5. Bestemmingsreserve zorg bewoners</b>		
<b>Reserve zorg</b>		
Stand 31 december	<u>€ 260.769</u>	<u>€ 260.874</u>
<b>Kortlopende schulden</b>		
<b>6. Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Woondroomzorg (WDZ)	€ 37.093	€ 76.261
Nog te ontvangen factuur administratiekosten	€ 228	€ 3.001
Te veel betaalde schoonmaakkosten	€ -748	
Nog te ontvangen vaste donaties	€ -180	€ 14.004
Balansverschil nog nader te bepalen bestmming	€ 405	
	<u>€ 36.798</u>	<u>€ 79.262</u>
<b>Woondroomzorg en zorgreserve betreft zie onderstaand voor specificatie</b>		
Nog te betalen Woondroomzorg November	€ 36.753	
Afrekening december 2024	€ 340	
	<u>€ 37.093</u>	

## Toelichting op de exploitatierekening

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>7. Subtotaal HHG/telefoon/internet</b>		
<b><i>Baten</i></b>		
Huishoudgeld/internet en tv basis	€ 15.200	€ 15.829
Extra tv pakket Ziggo	€ 431	
Huishoudgeld bijdrage WdZ	€ 3.600	€ 3.600
	<u>€ 19.231</u>	<u>€ 19.429</u>

De verderling van de bijdragen van de bewoners is als volgt  
Iedere bewoner betaald maandelijks € 200,- als bijdrage voor de boodschappen en het Ziggo basis abonnement. Er zijn in 2024 2 bewoners met een extra aanvullend abonnement. Deze bewoners betalen hier maandelijks € 17,95 extra voor.

### ***Lasten***

Huishoudgeld	€ 16.012	€ 16.253
Telefoon/internet/TV	€ 3.540	€ 3.590
Extra tv pakket Ziggo	€ 431	
Website (vanaf 2023 incl hosting)	€ 708	€ 783
<b><i>Subtotaal HHG/telefoon/internet</i></b>	<u>€ 20.691</u>	<u>€ 20.626</u>
	<u>€ -1.460</u>	<u>€ -1.197</u>

Het huishoudgeld is bedoeld om de directe huishoudkosten, de telefoonkosten internet (website) van de bewoners te dekken

## **8. Overige baten en lasten**

### ***Overige baten***

Contributie/donatie/giften leden	€ 4.560	€ 4.320
Donaties/bijdragen derden	€ 500	€ 4.437
Rente	€ 422	€ 2.538
	<u>€ 5.482</u>	<u>€ 11.295</u>

### ***Overige lasten***

Brandbeveiliging	€ 1.834	€ 1.320
Verzekering	€ 561	€ 522
Bank- en kantoorkosten	€ 704	€ 884
<b><i>Subtotaal directe/indirecte kosten</i></b>	<u>€ 3.099</u>	<u>€ 2.726</u>
Contributie Per Saldo en Woonbond	€ 760	€ 430
8-Sprong algemeen (uitjes)	€ 381	€ 2.593
Administratiekosten	€ 2.735	€ 2.372
Abonnementen	€ -	€ -
PR/Representatie	€ 694	€ 1.781
Onderhoud en reparaties	€ 560	€ 35
Vervanging inventaris tot €250	€ 158	€ 817
Schoonmaakkosten algemene ruimtes	€ 4.114	€ 1.686
Schoonmaak en Huur leegstaande app onvoorzien	€ 805	€ 24.329
	€ 418	€ 200
	<u>€ 13.724</u>	<u>€ 36.969</u>
<b>Per saldo overige baten minus lasten</b>	<u>€ -8.242</u>	<u>€ -25.674</u>
<b>Resultaat boekjaar</b>	<u>€ -9.441</u>	<u>€ -26.869</u>

voor meer specificaties zie volgende pagina

De dekking van de overige kosten is sterk afhankelijk van de donaties en bijdragen van leden en derden

**Schoonmaak en huur leegstaande appartementen en algemene ruimtes: tijdelijk ivm leegstaande appartementen komt dit voor rekening van de vereniging.**

**De huur stopt gedurende 2024. Hier geldt een betaling van 1 app. 2 maanden en 1 app.1 maand.**

**Ten laste van Eigen Vermogen (zie toelichting 2)**

vanaf 2016 t/m 2024	2024	€ -9.441	2023	€ -26.896	2019	€ -2.048
			2022	€ -1.738	2018	€ -3.672
			2021	€ 1.052	2017	€ -3.435
			2020	€ -2.183	2016	€ -2.556
<b>Totaal saldi 2016 t/m 2024</b>						<b><u>€ -50.917</u></b>