



JAARREKENING 2015

Vereniging Zorg Coöperatie Rooi U.A.
te Sint-Oedenrode

Financiële jaarstukken 2015

- a. Financiële toelichting door de penningmeester
- b. W&V Balans 2015 Vereniging Zorg coöperatie Rooi

Vereniging Zorg coöperatie Rooi U.A.

Verslag van de Penningmeester, met toelichting op de jaarcijfers 2015

Transparantie

Op 9 maart 2015 is de zorg coöperatie officieel opgericht als vereniging. Dat wil zeggen dat de leden veel invloed kunnen hebben, als ze dat willen: via de algemene ledenvergadering, maar ook via direct contact met de bestuursleden.

Het bestuur streeft expliciet een transparante bedrijfsvoering na. Naast de verspreiding van de financiële informatie via de ALV, is het mogelijk, na afspraak met de penningmeester, om details van de financiële administratie in te zien; alle uitgaven zijn op deze manier transparant voor de leden.

Doel

Zorg Coöperatie Rooi (ZCR) heeft als doel om te voorzien in de stoffelijke belangen van haar leden door middel van:

- a) Het organiseren van zorg en dienstverlening voor korte of langere tijd aan mensen die hieraan behoefte hebben, uit de gemeente Sint-Oedenrode, casus quo de gemeente waarin Sint-Oedenrode na de gemeentelijke herindeling op zal gaan en de daartoe behorende kerkdorpen.
- b) Het signaleren van behoeften/vragen van zorgvragers en het nemen, respectievelijk ondersteunen van mogelijkheden om de zorgvraag op te lossen.
- c) Het bemiddelen tussen vraag en aanbod.
- d) De lijnen tussen vraag en aanbod zo kort mogelijk te houden waardoor kwaliteit geleverd kan worden tegen een zo laag mogelijke prijs

Subsidies

Van een viertal organisaties heeft ZCR subsidie toezeggingen gekregen. Een groot deel van die toegezegde subsidies is reeds in 2015 ontvangen.

Deze organisaties zijn: Rabobank, d' n Einder, KBO-centrum, RKR.

De subsidies zijn gegeven voor de opstartkosten van de ZCR. Geen van deze organisaties wil, als principe, operationele verliezen financieren. De aanvragen zijn dan ook goedgekeurd op basis van door ons ingediende plannen.

Daarnaast zijn er flinke kortingen ontvangen van **Pozitiv** en **TotalTech** computers voor de bouw van de website c.q. aanschaf computer enz.

Afdrachten Zorgverleners.

In 2015 is er wel informatie verstrekt aangaande zorghulp. Ook zijn er gesprekken geweest met een tweetal zorgvragers waarvoor de hulp medio 2016 mogelijk zal worden aangevraagd. Als vergoeding voor de zorghulp vragen wij €1,50 per uur voor onze bemiddeling aan de ZZP-hulpverlener. Dit bedrag is inclusief 21% btw.

Administratie

De administratie van ZCR wordt voorlopig vanwege de kosten gevoerd in Word en Excel. Er zijn wel onderzoeken gedaan naar een softwareprogramma dat via een wachtwoord, vanaf iedere locatie kan worden benaderd. Ook de mogelijkheid van automatische koppeling met de Rabobankrekening is dan een mogelijkheid. Vanwege de extra kosten (Bank en software) is er besloten voorlopig hier nog geen gebruik van te maken.

Belastingen

ZCR streeft geen winst na. ZCR staat bij de belastingdienst te boek als belastingplichtig voor zowel BTW als Vennootschapsbelasting. Voor beide belastingen is ontheffing aangevraagd maar nog niet toegewezen. Voor 2015 geldt dat onze dienst die wordt geleverd, is "bemiddeling". Volgens de huidige kennis is deze dienst wel Btw-plichtig, zodat de BTW op kosten kan worden teruggevraagd. De administratie is zo gemaakt dat per kwartaal direct de te betalen en eventueel terug te ontvangen btw kan worden afgelezen. Over de

gefactureerde bemiddelingskosten moet eveneens btw worden berekend en afgedragen. Omdat ZCR géén werknemers in dienst heeft, spelen er géén Loonbelasting zaken.

Vanwege de kleinschaligheid aan omzet zal in 2016 wel overleg zijn met de belastingdienst inzake aanvraag vrijstelling BTW en Vennootschapsbelasting.

Contributie en Entreegelden

ZCR heeft er voor gekozen om contributies en entreegelden (entreekosten=éénmalig) voorlopig niet automatisch te innen. In de toekomst gaat dat mogelijk wel gebeuren. Thans ontvangen de leden na hun aanmelding een rekening met er op hun lidmaatschap nummer en het verzoek tot betaling van hun entreegeld en contributie. Het verenigingsjaar loopt gelijk aan het kalenderjaar. In verband met de opstart heeft het bestuur besloten dat van de leden die in 2015 lid werden, het lidmaatschap automatisch doorgaat tot 31 december 2016. Derhalve zal de contributie ontvangst in 2016 veel lager uitvallen dan in 2015.

De entreegelden zijn éénmalig. Voor een echtpaar €20 euro en voor een alleenstaande €15 euro. De contributie is voor 2015 vastgesteld op €40 euro voor een echtpaar en €25 euro voor een alleenstaande. Tot aan 31 december hebben 104 inwoners zich als lid aangemeld. Mevrouw Mia de Leijer was het 100^{ste} lid.

Kascommissie

Er zijn 2 leden bereid gevonden om toe te treden tot de (voorlopige) kascommissie, welke formeel kan worden gekozen door de ALV van 2016. Deze kascommissie controleert, als ware het een formeel geïnstalleerde kascommissie, of de gerapporteerde cijfers en toelichting over 2015 juist zijn, rapporteert daarover aan de ALV en zij adviseert over interne organisatie aan het Bestuur.

Het bestuur streeft een correcte bedrijfsvoering na, die financieel verantwoord en controleerbaar is.

Bestuurskosten

Het bestuur zet zich vrijwillig in, uit persoonlijk enthousiasme voor ZCR. Vergaderingen zijn bij de bestuursleden thuis of op kantoor. Behalve koffie brengen die vergaderingen tot nu toe géén kosten met zich mee voor ZCR.

Vergaderingen met de vrijwilligers en RvA worden zo mogelijk steeds vastgesteld op plaatsen waar de kosten nihil of zeer laag zijn. De groep is vaak te groot om overlegbijeenkomsten bij mensen thuis te houden.

A:Toelichting op de Winst- en Verliesrekening 2015 en op de Balans per 31 december 2015.

Opbrengsten

1. Subsidies/schenken

Het deel van de ontvangen subsidies dat nodig is om het verlies over het eerste bestaansjaar 2015 te dekken.

2. Afdrachten Zorgverleners.

Er zijn in 2015 geen gelden ontvangen over verleende zorguren x het afdracht tarief.

3. Contributies

De contributies en entreegelden van leden die zich voor 31 december hebben aangemeld en van wie de afdracht op onze bankrekening is bijgeschreven.

4. Inschrijfgelden

De inschrijfgelden van leden die zich voor 31 december hebben aangemeld en van wie de afdracht op onze bankrekening is bijgeschreven

Kosten

11. Afschrijvingen

*De computer is gekocht in september en derhalve afschrijving van $469 * 20\% = 94 * 4/12 = €31,-$*

12. kosten algemeen

Momenteel huren we een kamer bij het Starterscollectief aan de Kasteellaan 6-U in Sint- Oedenrode. In verband

met mogelijke nieuwbouw van dit oude Fioretti-gebouw is namens de gemeente, ons de huidige locatie toegezegd tot 31-12-2018. Kosten telefooncentrale, aanschaf printer, inkt, papier, mappen, folders, drukwerk, bouw website.

13. Huisvestigingskosten

Huur, kleine inventaris

14. Kantoorkosten

Kantoorbenodigdheden, drukwerk,abbonement-internet

15. Vergaderkosten

Vergadering met RvA in Mariendaal

16. Bankkosten

Kosten bedrijfsrekening courant

Balans: Activa

Materiële Vaste activa

Computer,

Vorderingen contributie-/entreegelden

Afgesproken is dat van de leden die in 2015 lid zijn geworden, de contributie ook geldt voor het gehele jaar 2016. Alle aangemelde leden hebben voor 31 dec hun contributie betaald

Vorderingen zorg hulp

In 2015 heeft ZCR geen vorderingen uitgeschreven of afdrachten ontvangen inzake vergoeding voor gemaakte zorguren.

Vordering voorschot huur

Er is bij de huurovereenkomst 2 maanden borg vooruit betaald

BTW te ontvangen

Omdat de kosten over 2015 hoger zijn (€412-) dan de afdrachten (236), wordt netto €176 BTW terug ontvangen

Liquide middelen.

Dit is het saldo op de Rabobank. Spaarrekening + rekening-courant. **Er is geen kas.**

Balans Passiva.

Vermogen

Dit is al het geld dat de vereniging bezit en bestaat uit entreegelden, subsidies en exploitatieoverschot.

Nog te betalen facturen.

Er zijn geen nog te betalen facturen.

Vooruit ontvangen contributies.

Er zijn geen vooruit ontvangen contributies.

Overlopende subsidies

Dit is het bedrag dat als restant openstaat van de door de Rabobank toegekende subsidie van in totaal €4000,- minus €2821 reeds ontvangen. Dit geld ontvangen we echter pas als het eerst door ZCR is uitgegeven! Derhalve niet opgenomen op balans

B: Winst & Verlies rapportage 2015. Vereniging Zorg coöperatie Rooi U.A.

Winst- en verliesrekening		Maart t/m december 2015	
Baten			
1.Subsidies		4840	
2.Afdrachten zorgverleners		-	
3.Contributies		1985	
4.Inschrijfgelden		<u>1035</u>	
	Totaal opbrengsten		€ 7860
Lasten			
11.Afschrijvingen		31	
12.Kosten algemeen		996	
13.Huisvestingskosten		504	
14.Kantoorkosten		1286	
15.Vergaderkosten		45	
16.bankkosten		91	
Totaal uitgaven			€ 2953
			Resultaat € 4907

Balans per 31december 2015				
<u>Activa.</u>			<u>Passiva.</u>	
Materiele activa	438	eigen vermogen		4907
Vorderingen contributie	-	nog te betalen facturen		-
BTW te ontvangen	176	vooruit ontv. Contr.b.		-
Huurvoorschot	114			
Liquide middelen	4179			
	-----			-----
	€ 4907			€ 4907

Voor akkoord Sint-Oedenrode datum.....-.....2016

NaamHandtekening.....