

Stichting Lunet te Eindhoven

Rapport inzake de jaarrekening 2025

INHOUDSOPGAVE

Pagina

Jaarrekening 2025

Balans per 31 december 2025	1
Winst-en-verliesrekening over 2025	2
Kasstroomoverzicht over 2025	3
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
Toelichting op de jaarrekening 2025	10

Overige gegevens

21

JAARREKENING

BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
ACTIEF			
Vaste activa			
Materiële vaste activa			
	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		40.182.522	42.622.372
Machines en installaties		6.951.656	6.200.052
Andere vaste bedrijfsmiddelen		2.277.089	1.388.933
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.708.874	1.288.529
		<u>51.120.141</u>	<u>51.499.885</u>
Financiële vaste activa			
	2		
Andere deelnemingen		0	0
Overige vorderingen		461.598	482.317
		<u>461.598</u>	<u>482.317</u>
Viottende activa			
Voorraad	3	16.282	4.605
Vorderingen			
	4		
Op handelsdebiteuren		306.778	200.117
Overige vorderingen		2.098.979	1.453.412
Overlopende activa		2.637.644	3.183.206
		<u>5.043.402</u>	<u>4.836.735</u>
Liquide middelen	5	62.980.861	61.753.848
Totaal		<u><u>119.622.284</u></u>	<u><u>118.577.391</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
		€	€
PASSIEF			
Eigen vermogen			
	6		
Stichtingskapitaal		726	726
Bestemmingsfondsen		48.829.474	47.812.933
Overige reserves		503.227	503.227
		<u>49.333.427</u>	<u>48.316.886</u>
Voorzieningen			
	7		
Overige		5.050.979	5.155.140
		<u>5.050.979</u>	<u>5.155.140</u>
Langlopende schulden			
	8		
Schulden aan banken		21.984.317	23.651.025
		<u>21.984.317</u>	<u>23.651.025</u>
Kortlopende schulden			
	9		
Schulden aan banken		1.412.745	1.536.430
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		4.941.777	7.479.614
Belastingen en premies sociale verzekeringen		5.867.260	5.575.289
Schulden ter zake van pensioenen		4.214.726	2.742.000
Overige schulden		19.275.096	17.954.448
Overige passiva		7.541.957	6.166.560
		<u>43.253.561</u>	<u>41.454.341</u>
Totaal		<u><u>119.622.284</u></u>	<u><u>118.577.391</u></u>

WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025	2024
		€	€
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
- Wet langdurige zorg	11.1	180.176.514	167.610.024
- Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11.2	3.020.970	3.220.624
		<u>183.197.484</u>	<u>170.830.648</u>
Opbrengsten Jeugdwet	12	12.223.379	11.926.907
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	6.163.558	6.297.267
Netto omzet		<u>201.584.422</u>	<u>189.054.822</u>
Som der bedrijfsopbrengsten		201.584.422	189.054.822
Kosten van uitbesteed werk en andere kosten	14	26.849.855	27.436.778
Lonen en salarissen	15	93.187.386	88.396.246
Sociale lasten	15	16.383.467	15.143.906
Pensioenlasten	15	8.173.413	7.816.484
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	4.231.650	3.816.357
Bijzondere waardeverminderingen vlottende activa	17	-398.833	-63.146
Overige bedrijfskosten	18	52.618.340	48.945.617
Som der bedrijfslasten		201.045.278	191.492.240
Bedrijfsresultaat		539.144	-2.437.419
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	20	1.317.441	1.886.747
Waardeverandering van vorderingen die tot de vaste activa behoren	20	-20.719	-20.719
Rentelasten en soortgelijke kosten	20	-819.324	-867.298
Som der financieringslasten		477.398	998.730
RESULTAAT BOEKJAAR		1.016.542	-1.438.688
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2025	2024
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds:			
- Reserve aanvaardbare kosten	6	1.016.542	-1.438.688
		<u>1.016.542</u>	<u>-1.438.688</u>

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Bedrijfsresultaat		539.144		-2.437.419
Aanpassingen voor:				
- Afschrijvingen		4.231.650		3.816.357
- Mutaties voorzieningen		-104.159		-1.188.849
- Veranderingen in werkkapitaal:				
- mutatie operationele vorderingen	-218.342		29.703	
- mutatie operationele schulden	1.922.907		6.964.409	
		<u>1.704.564</u>		<u>6.994.112</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		6.371.199		7.184.202
Ontvangen interest	1.317.441		1.886.747	
Oprenting en waardeverandering voorzieningen	<u>0</u>		<u>0</u>	
		<u>1.317.441</u>		<u>1.886.747</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		7.688.640		9.070.949
Investeringsmaterieële vaste activa	-3.851.905		-3.629.216	
Desinvesteringen materieële vaste activa	0		0	
Investerings in overige financiële vaste activa	0		-99.170	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	<u>0</u>		<u>0</u>	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-3.851.905		-3.728.386
Mutatie rekening-courantschuld banken	0		0	
Aflossingen van langlopende schulden	-1.790.398		-1.536.430	
Betaalde interest	<u>-819.324</u>		<u>-888.016</u>	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-2.609.722		-2.424.446
Mutatie geldmiddelen		<u>1.227.013</u>		<u>2.918.117</u>
Toelichting op het kasstroomoverzicht				
Stand geldmiddelen per 1 januari		61.753.848		58.835.731
Balansmutatie geldmiddelen		<u>1.227.013</u>		<u>2.918.117</u>
Stand geldmiddelen per 31 december		62.980.861		61.753.848

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van de samenstelling van de geldmiddelen wordt verwezen naar de toelichting op de liquide middelen.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Algemeen

Activiteiten

Zorginstelling Stichting Lunet is statutair (en feitelijk) gevestigd te Eindhoven, op het adres Zernikestraat 17, en is geregistreerd onder KvK-nummer 17144573.

De belangrijkste activiteit van Stichting Lunet is het bieden van zorg, ondersteuning, begeleiding en dienstverlening aan mensen met een beperking.

Groepsverhoudingen, verbonden partijen en consolidatie

Stichting Lunet neemt deel in een tweetal Vof's (D'n Bolle Akker en Meriadoc).

Een overzicht van de gegevens vereist op grond van art. 2:414 BW is onderstaand opgenomen:

Naam	Statutaire zetel	Hoofdactiviteit	Aandeel (kapitaal)
V.o.f. D'n Bolle akker	Vessem	Zorg en/of dagbesteding	50%
V.o.f. Meriadoc	Geldrop	Zorg	33,33%

Voor de Vof's is geen sprake van verschaft kapitaal noch is er sprake van eigen vermogen. Jaarlijks vindt naar verhouding de afrekening plaats tussen de vennoten.

Voor alle bovenstaande entiteiten geldt dat deze niet worden meegeconsolideerd, omdat Stichting Lunet geen overheersende zeggenschap uitoefent.

Transacties van betekenis met bovengenoemde verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Deze veronderstelling is mede gebaseerd op de financiële positie ultimo 2025, begroting 2025, de liquiditeitspositie en -planning alsmede het te verwachten resultaat 2026.

Oordelen en schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen maakt met betrekking tot de waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Voor nadere toelichtingen wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen (en toelichten) bij de specifieke posten (bijvoorbeeld materiële vaste activa en voorzieningen).

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Algemeen

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan. Deze laatste categorie is binnen Stichting Lunet niet van toepassing.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die (in belangrijke mate) afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, dan wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting in de paragraaf "Financiële instrumenten".

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de "grondslagen voor de waardering van activa en passiva".

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de verwachte toekomstige gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

De materiële vaste activa waarvan Stichting Lunet, krachtens een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

Materiële vaste activa in aanbouw worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs en indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit materiaalkosten, directe arbeidskosten, een toerekenbaar deel van de indirecte productiekosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend.

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Financiële vaste activa

Algemeen

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Deelnemingen

De niet-geconsolideerde deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op de nettovermogenswaarde, doch niet lager dan nihil. Deze nettovermogenswaarde wordt berekend op basis van de grondslagen van Stichting Lunet.

Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Daarbij worden tevens andere langlopende belangen in aanmerking genomen die feitelijk moeten worden aangemerkt als onderdeel van de netto-investering in de deelneming. Wanneer de vennootschap geheel of ten dele instaat voor de schulden van de desbetreffende deelneming, respectievelijk de feitelijke verplichting heeft de deelneming (voor haar aandeel) tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt een voorziening gevormd voor het bedrag van de te verwachten betalingen voor rekening van de vennootschap ten behoeve van deelnemingen. Bij het bepalen van de omvang van deze voorziening wordt rekening gehouden met reeds op vorderingen op de deelneming in mindering gebrachte voorzieningen voor oninbaarheid.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs en indien van toepassing onder aftrek van bijzondere waardeverminderingen.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Overige vorderingen

De overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Onder de overige vorderingen binnen de financiële vaste activa is de disagio opgenomen die Stichting Lunet heeft betaald aan het WFZ bij het afsluiten van nieuwe leningen. Deze zal gedurende de looptijd van de leningen als disagio onder de rentekosten worden opgenomen in de exploitatie.

Op grond van artikel 2:375 lid 5 BW is het toegestaan het disagio (eenmalige premie WFZ) toe te rekenen aan de opeenvolgende verslagperioden door het te activeren in plaats van het in mindering te brengen op het af te lossen bedrag.

Vorderingen

De vorderingen (inclusief vorderingen op groepsmaatschappijen) worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt, voor zover van toepassing, onderscheid gemaakt tussen Stichtingskapitaal, Herwaarderingsreserve, Statutaire en Wettelijke reserves, Bestemmingsreserves, Bestemmingsfondsen en Overige reserves.

Stichtingskapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves, waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves, waaraan door het bestuur een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Overige reserves

Onder Overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen

Indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, worden de voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen. Discontering vindt plaats op basis van een disconteringsvoet die zowel de actuele marktrente als de specifieke risico's met betrekking tot de verplichting weergeeft (2025: 3,2%; 2024: 3,2%).

Indien het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Voorziening reorganisatie

Deze voorziening heeft betrekking op kosten in verband met de reorganisatie van activiteiten en wordt gevormd indien voor de groep een feitelijke of juridische verplichting is ontstaan. Een voorziening wordt gevormd indien per balansdatum een plan is geformaliseerd en hetzij de gerechtvaardigde verwachting is gewekt bij de betrokkenen dat de reorganisatie zal worden uitgevoerd, hetzij is gestart met de implementatie van het reorganisatieplan. Voor reorganisaties waarvoor per balansdatum een plan is geformaliseerd, maar waarvoor pas na balansdatum hetzij de gerechtvaardigde verwachting is gewekt bij de betrokkenen dat de reorganisatie zal worden uitgevoerd, hetzij is gestart met de implementatie van het reorganisatieplan, wordt eveneens een voorziening in de balans opgenomen.

Bij de berekening van de reorganisatievoorziening wordt rekening gehouden met verwachte salarisstijging, blijfkans en werkgeverslasten. De voorziening wordt contant gemaakt tegen de actuele marktrente (2025: 3,2%; 2024: 3,2%).

Voorziening jubilea

De voorziening voor jubilea betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen inclusief gratificaties bij pensionering. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,2% (2024: 3,2%).

Voorziening voor arbeidsongeschiktheid

De voorziening voor arbeidsongeschiktheid is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen tot doorbetaling van de lonen en salarissen (inclusief werkgeverslasten) van het per balansdatum naar verwachting voor langere tijd arbeidsongeschikte personeel dat naar verwachting niet (volledig) zal terugkeren in het arbeidsproces. De voorziening is gevormd voor de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid, voor zover deze na balansdatum vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar en voor de eventueel verschuldigde transitievergoeding. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening regeling generatiebeleid

De voorziening generatiebeleid betreft de contante waarde van de in de toekomst te betalen loonkosten waarvoor geen arbeidsprestatie meer wordt geleverd, inclusief af te dragen sociale premies en pensioenpremie. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen voor de looptijd zoals is opgenomen in de Cao, blijfkans en leeftijd. Tevens wordt rekening gehouden met de voorwaarde dat balansverlofuren opgenomen moeten zijn. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,2% (2024: 3,2%).

Voorziening balansverlof (voorheen: persoonlijk budget levensfase (overgangsrecht))

Stichting Lunet heeft ervoor gekozen de voorziening balansverlof op te nemen. De voorziening balansverlof betreft een voorziening uit hoofde van een Cao-verplichting in het kader van de overgangsregeling voor werknemers die per 1 oktober 2009 bij Stichting Lunet in dienst waren en die op 31 december 2009 tussen de 50 en 53 jaar waren. Daarbij geldt tevens de voorwaarde dat zij op 31 december 2009 10 jaar in dienst moesten zijn geweest in de zorgsector. De berekening is gebaseerd op de Cao-bepalingen, ingeschatte blijfkans en rekening houdend met werkgeverslasten. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3,2% (2024: 3,2%).

Voorziening herstelkosten huurpanden

De voorziening herstelkosten huurpanden betreft een voorziening voor kosten die gemaakt dienen te worden bij opzegging van de huur om het pand weer in de oorspronkelijke staat terug te brengen. De voorziening wordt gewaardeerd op nominale waarde.

Voorziening asbest

De voorziening asbest is gevormd als dekking van toekomstige kosten voor asbestsanering. De betreffende panden worden binnen afzienbare tijd afgebroken en door nieuwbouw vervangen. De voorziening wordt gewaardeerd op nominale waarde.

Langlopende en kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Leasing

Financiële lease

Leaseovereenkomsten waarbij de voor- en nadelen verbonden aan de eigendom geheel of nagenoeg geheel door de groep als lessee worden gedragen, worden aangemerkt als financiële leases. Bij financiële leases wordt het leaseobject en de daarmee samenhangende schuld bij aanvang van de leaseperiode verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of de lagere contante waarde van de minimale leasebetalingen, waarbij discontering plaatsvindt op basis van de impliciete rentevoet. Na eerste verwerking worden de minimale leasebetalingen gesplitst in rente en aflossing. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig aan elke periode toegerekend dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet. De relevante activa worden afgeschreven over de resterende gebruiksduur.

Operationele lease

Leaseovereenkomsten die niet kwalificeren als financiële lease, worden aangemerkt als operationele lease. Bij operationele leases worden de leasebetalingen lineair over de looptijd van de lease ten laste van het resultaat verwerkt.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Bedrijfsopbrengsten

Algemeen

Onder bedrijfsopbrengsten wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit vanuit de Wet Langdurige zorg, Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening, Opbrengsten Jeugdwet en Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten.

Bedrijfsopbrengsten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, de mate waarin de dienstverlening op is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) balansdatum nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Bedrijfsopbrengsten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Exploitatiesubsidies

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen.

Exploitatiesubsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen.

Exploitatiesubsidies worden gepresenteerd onder de 'andere beroeps of bedrijfsmatige activiteiten'.

Lonen en salarissen

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een last uit hoofde van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd.

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (Cao en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste c.q. ten gunste van het resultaat gebracht.

Pensioenlasten

Stichting Lunet heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Stichting Lunet valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendeckende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloonregeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 16.655 (per 1 januari 2024: € 15.816). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2024: € 137.800). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,9% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De beleidsdekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2025 volgens opgave van het fonds 117,7% (2024: 108,9%). In het bijgewerkte herstelplan van januari 2020 laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar. Om de dekkingsgraad sneller te herstellen verhoogt PFZW de premie met een premieopslag gedurende de herstelperiode. Tijdens het herstelplan verhoogt PFZW de pensioenen niet volledig.

Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Stichting Lunet bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Stichting Lunet heeft daarom alleen de verschuldigde premies van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de instelling in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen €	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en voortuit- betalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2025					
- Verkrijgings-/vervaardigingsprijs	72.548.931	11.034.297	4.149.346	1.288.529	89.021.103
- Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	29.926.559	4.834.245	2.760.414	0	37.521.218
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>42.622.372</u>	<u>6.200.052</u>	<u>1.388.933</u>	<u>1.288.529</u>	<u>51.499.885</u>
Mutaties in het boekjaar					
- Aanschaffingen	3.183	1.888	1.044.440	2.802.394	3.851.905
- Activeringen	673.796	1.327.809	380.444	-2.382.049	0
- Boekwaarde afgestoten activa	273.539	21.648	30.737		325.924
- Afschrijvingen	2.843.290	556.445	505.991	0	3.905.726
- Terugname overige waardeverminderingen	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>40.182.522</u>	<u>6.951.656</u>	<u>2.277.089</u>	<u>1.708.874</u>	<u>51.120.141</u>
Stand per 31 december 2025					
- Verkrijgings-/vervaardigingsprijs	72.903.697	12.339.611	5.447.645	1.708.874	92.399.826
- Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	32.721.174	5.387.955	3.170.556	0	41.279.685
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>40.182.522</u>	<u>6.951.656</u>	<u>2.277.089</u>	<u>1.708.874</u>	<u>51.120.141</u>
Afschrijvingspercentage	0% - 20%	5%	10% - 33%	0%	

Toelichting:

Bij "activeringen" worden bedragen opgenomen die via onderhanden werk worden geactiveerd. Deze bedragen worden niet meer opgenomen bij de "investeringen".

2. Financiële vaste activa

	Andere deelnemingen €	Overige vorderingen €	Totaal €
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>0</u>	<u>482.317</u>	<u>482.317</u>
Mutaties in het boekjaar			
- Verstrekte lening	0	0	0
- Amortisatie (dis)agio	0	20.719	20.719
- Waardeverminderingen	0	0	0
- Terugname waardeverminderingen	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>461.598</u>	<u>461.598</u>
Cumulatieve waardeverminderingen per 31 december 2025	<u>0</u>	<u>248.629</u>	<u>248.629</u>

Toelichting:

In 2012 en in 2013 heeft de stichting door het WFZ gewaarborgde leningen opgenomen, waarover disagio is betaald. Besloten is om de disagio te activeren als financieel actief en deze overeenkomstig de looptijd van de betreffende leningen af te boeken op rentekosten.

Deelneming Centrale24 Techniek B.V. is ultimo 2025 geliquideerd.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS

3. Voorraad

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Voorraad Centraal Magazijn	16.282	4.605
Totaal voorraad	<u>16.282</u>	<u>4.605</u>

4. Vorderingen

	<u>31 december 2025</u>		<u>31 december 2024</u>	
	<u>Totaal</u>	<u>> 1 jaar</u>	<u>Totaal</u>	<u>> 1 jaar</u>
	€	€	€	€
Op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen:				
- Centrale24	0	0	0	0
Op handelsdebiteuren	306.778	0	200.117	0
Overige vorderingen:				
- Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	360.709	0	-483.787	0
- Vorderingen op personeel	244.237	0	218.851	0
- Diversen	1.494.034	0	1.718.347	0
Overlopende activa:				
- Vooruitbetaalde bedragen	623.121	0	264.231	0
- Nog te ontvangen bedragen	2.014.523	0	2.918.976	0
	<u>5.043.402</u>	<u>0</u>	<u>4.836.735</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Op het totaal van vorderingen is een voorziening voor oninbaarheid in mindering gebracht ad. € 11.806 (2024: € 3.320.669). De voorziening oninbaarheid debiteuren laat ten opzichte van 2024 een sterke daling zien. Dit wordt veroorzaakt door de formele afwikkeling van een aantal dubieuze debiteuren in het boekjaar 2025 die in voorgaande jaren reeds waren voorzien.

Specificatie vordering uit hoofde van financieringstekort

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af:			
- Financieringsverschil boekjaar	360.709	-483.787	-123.078
- Correcties voorgaande jaren	0	-95.037	-95.037
- Betalingen/ontvangsten	0	578.823	578.823
Saldo per 31 december	<u>360.709</u>	<u>0</u>	<u>360.709</u>

Stadium van vaststelling:

a

c

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraar

c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	180.653.495	167.970.502
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	180.292.786	168.454.288
Financieringsverschil boekjaar	<u>360.709</u>	<u>-483.787</u>

5. Liquide middelen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Bank- en overige girale tegoeden	62.991.776	61.715.714
Kassen	0	2.944
Kruisposten	-10.915	35.191
Totaal liquide middelen	<u>62.980.861</u>	<u>61.753.848</u>

Toelichting:

Alle liquide middelen staan direct ter vrije beschikking van de stichting met uitzondering van de deposito's die een vervaldatum in 2026 hebben.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen is als volgt samengesteld:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>		
	€	€		
Stichtingskapitaal	726	726		
Bestemmingsfondsen	48.829.474	47.812.933		
Overige reserves	503.227	503.227		
	<u>49.333.427</u>	<u>48.316.886</u>		
	<u>Stichtings-</u>	<u>Bestemmings-</u>	<u>Overige</u>	<u>Totaal</u>
	kapitaal	fondsen	reserves	€
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024	<u>726</u>	<u>49.251.621</u>	<u>503.227</u>	<u>49.755.574</u>
Mutaties in het boekjaar 2024				
- Resultaatbestemming boekjaar	0	-1.438.688	0	-1.438.688
Stand per 31 december 2024 / 1 januari 2025	<u>726</u>	<u>47.812.933</u>	<u>503.227</u>	<u>48.316.886</u>
Mutaties in het boekjaar 2025				
- Resultaatbestemming boekjaar	0	1.016.542	0	1.016.542
Stand per 31 december 2025	<u>726</u>	<u>48.829.474</u>	<u>503.227</u>	<u>49.333.427</u>

Toelichting:

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan. Binnen de categorie van bestemmingsfondsen wordt enkel het bestemmingsfonds Reserve aanvaardbare kosten verantwoord. Aan het bestemmingsfonds Reserve aanvaardbare kosten wordt het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van Wlz-zorg toegevoegd of onttrokken. Het bestemmingsfonds kan alleen worden aangewend voor zorg die valt onder de Wet langdurige zorg, de Wet maatschappelijke ondersteuning en/of de Jeugdwet. Deze beperking is opgenomen in de Beleidsregel bekostigingscyclus Wlz van de Nederlandse Zorgautoriteit.

7. Voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings- voet	Saldo per
	1-jan-25					31-dec-25
	€	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:						
Reorganisatie	184.789	18.543	21.636	0	0	181.696
Jubilea	2.124.959	42.639	164.778	62.117	0	1.940.703
Arbeidsongeschiktheid	2.604.055	2.280.742	1.492.834	634.744	0	2.757.219
Regeling generatiebeleid	92.535	0	0	46.409	0	46.126
Balansverlof/PBL-uren (overgangsrecht)	38.429	0	0	27.429	0	11.000
Herstelkosten huurpanden	80.664	2.822	0	0	0	83.486
Asbest	29.709	1.040	0	0	0	30.749
Totaal voorzieningen	<u>5.155.140</u>	<u>2.345.786</u>	<u>1.679.248</u>	<u>770.699</u>	<u>0</u>	<u>5.050.979</u>

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:

	31-dec-25
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.888.101
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.162.878
hiervan > 5 jaar	1.118.317

8. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	21.984.317	23.651.025
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>21.984.317</u>	<u>23.651.025</u>

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Stand per 1 januari	25.187.459	26.723.889
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.790.398	1.536.430
Stand per 31 december	<u>23.397.061</u>	<u>25.187.459</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.412.745	1.536.430
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>21.984.317</u>	<u>23.651.030</u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.412.745	1.536.430
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	21.984.317	23.651.025
hiervan > 5 jaar	16.333.338	17.766.338

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. Er zijn met de kredietverstrekkers geen (krediet)ratio's overeengekomen.

9. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Schulden aan banken:		
- Rekening-courantkrediet	0	0
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.412.745	1.536.430
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	4.941.777	7.479.614
Belastingen en premies sociale verzekeringen	5.867.260	5.575.289
Schulden ter zake van pensioenen	4.214.726	2.742.000
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	717.146	696.407
- Vakantiegeld	4.151.730	3.893.505
- Vakantiedagen	3.371.269	2.567.530
- Verplichtingen balansverlof / persoonlijk budget levensfase	10.937.914	10.405.750
- Generatiebeleid	59.582	60.621
- Diverse schulden	37.452	330.635
Overlopende passiva:		
- Vooruitontvangen opbrengsten	3.644.447	2.925.259
- Rente	242.271	242.271
- Diversen	3.655.239	2.999.030
Totaal overige kortlopende schulden	<u>43.253.558</u>	<u>41.454.341</u>

Toelichting:

De stijging in de overige kortlopende schulden is met name te wijten aan de stijging in de personele schulden ad € 0,5 miljoen, de laat ontvangen nota's van het pensioenfonds die ultimo 2025 nog niet betaald zijn en de subsidies die we hebben ontvangen in het kader van duurzaamheid welke in de loop van 2026 ingezet gaan worden.

10a. Financiële instrumenten

Voor de toelichting op primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de specifieke postgewijze toelichting. Hierna is het beleid van de stichting opgenomen ten aanzien van financiële risico's.

Algemeen

De belangrijkste financiële risico's waaraan de stichting onderhevig is, zijn het renterisico, het liquiditeitsrisico en het kredietrisico. Het financiële beleid van de stichting is erop gericht om op lange termijn de marktrentes te volgen. Stichting Lunet maakt geen gebruik van financiële derivaten om de financiële risico's die verbonden zijn aan bedrijfsactiviteiten te beheersen.

Renterisico

Het renterisicobeleid heeft tot doel de renterisico's die voortkomen uit de financiering van Stichting Lunet te beperken en daarmee tevens de nettorentelasten te optimaliseren. Dit beleid vertaalt zich in een gewenst profiel van vastrentende en variabelrentende posities inclusief liquide middelen. Momenteel beschikt Stichting Lunet enkel over vastrentende financieringen.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS

Liquiditeitsrisico en kasstroomrisico

Periodiek worden liquiditeitsbegrotingen opgesteld. Door tussentijdse monitoring en eventuele bijsturing worden liquiditeitsrisico's beheerst. In de liquiditeitsbegrotingen wordt rekening gehouden met beperkte beschikbaarheid van liquide middelen waaronder bankgaranties.

Kredietrisico

De stichting beperkt het kredietrisico door uitsluitend zaken te doen met financiële instellingen met een hoge kredietwaardigheid. Op balansdatum waren er geen significante concentraties van kredietrisico.

10b. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen en voorwaardelijke activa en verplichtingen

Obligoverplichting Waarborgfonds voor de zorgsector (WfZ)

Stichting Lunet heeft op grond van artikel 17, lid 2 van het Reglement van Deelneming Stichting WfZ de verplichting tot het verstrekken van een renteloze lening aan het WfZ, het obligo, ingeval het risicovermogen van het WfZ minder dan het garantieniveau bedraagt (0,25% van de som van de door WfZ geborgde schuldrestanten uit hoofde van geldeningen per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar).

Het obligo bedraagt voor Stichting Lunet ultimo 2025 maximaal € 701.912 hetgeen overeenkomt met 3,0% van het geborgd schuldrestant ultimo 2025.

Huurverplichtingen

Stichting Lunet heeft ultimo 2025 diverse huurverplichtingen. De opzegtermijnen van de huren variëren tussen een maand en vijftien jaar. De totale huurverplichting van Stichting Lunet met betrekking tot huren met een opzegtermijn van een maand of langer bedraagt voor de komende jaren (per 31-12-2025): € 14.347.242.

De huurverplichting 2025 met inachtneming van opzegtermijn niet langer dan 1 jaar bedraagt € 4.705.911, 1 tot 5 jaar bedraagt € 4.291.453 en langer dan 5 jaar € 5.349.878.

Operationele lease

Binnen Stichting Lunet wordt beperkt gebruik gemaakt van operationele lease (met name auto's). De totale verplichting is van te verwaarlozen belang.

Investeringsverplichting

De huidige investeringsportefeuille en bijbehorende aangegane (investerings)verplichting zijn van beperkte omvang.

Bankgaranties

Per 31 december 2025 heeft Stichting Lunet verschillende bankgaranties verleend i.v.m. de huur van de panden:

- Vincentiusstraat 3-5-7 te Geldrop voor € 8.125.
- Heuvel 22 te Geldrop voor € 17.500.
- Run 5437 te Veldhoven voor € 5.000.
- Zernikestraat 17 te Eindhoven voor € 77.984.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) heeft uitspraken gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. Deze uitspraken kunnen gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloofd en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraken van het HvJ EU van toepassing zijn op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de financiële gevolgen van de uitspraken van het HvJ EU nog vragen en onzekerheden, waaronder ook de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data om te komen tot het bepalen van de financiële consequenties. De mogelijke financiële verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraken van het HvJ EU zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Risico op schijnzelfstandigheid

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst volledig handhaven op schijnzelfstandigheid. Bedrijven en organisaties, waaronder ook zorginstellingen, die mensen als zzp'er inhuren voor werk dat zij niet zelfstandig uitvoeren, kunnen dan weer een boete of naheffingen krijgen. Daarbij geldt een overgangperiode van 1 jaar waarin werkgevers en werkenden nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid.

Zoals in de risicoparagraaf beschreven, heeft Stichting Lunet in 2025 verschillende maatregelen getroffen om het risico op schijnzelfstandigheid te mitigeren, zoals het verminderen van de inzet van zzp'ers. Het risico op een vergrijpboete wordt door Stichting Lunet als gevolg van de mitigerende maatregelen voor 2025 als minimaal ingeschat.

Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over dit onderwerp.

BIJLAGE

Overzicht langlopende schulden ultimo 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Nominale rente	Rente- vorm	Effectieve rente	Rente herzienings- datum	Renterisico afgedekt?	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€		%					€	€	€	€	€			€	
BNG	21-okt-99	1.990.961	27 jaren	0,35%	Vast	0,35%	N.V.T.	N.V.T.	147.481	0	147.481	0	0	0	lineair	0	WfZ
BNG	2-dec-91	405.226	40 jaren	3,70%	Vast	3,70%	N.V.T.	N.V.T.	70.913	0	70.913	0	0	0	lineair	0	rijksgarantie
NWB	1-jun-00	2.382.346	30 jaren	3,72%	Vast	3,72%	N.V.T.	N.V.T.	476.474	0	79.412	397.062	5	5	lineair	79.412	WfZ
BNG	4-okt-09	756.487	19 jaren	4,50%	Vast	4,50%	N.V.T.	N.V.T.	159.260	0	159.260	0	0	0	lineair	0	rijksgarantie
Rabobank	3-sep-12	20.000.000	30 jaren	3,23%	Vast	3,23%	N.V.T.	N.V.T.	11.999.997	0	666.667	11.333.331	7.999.997	18	lineair	666.667	WfZ
NWB	1-mei-13	20.000.000	30 jaren	3,33%	Vast	3,33%	N.V.T.	N.V.T.	12.333.335	0	666.666	11.666.668	8.333.336	19	lineair	666.666	WfZ
Totaal									25.187.459	0	1.790.398	23.397.061	16.333.338			1.412.745	

De reële waarde van de langlopende schuld ultimo 2025 bedraagt € 21.142.079 en is geschat door de contante waarde van de leningen te berekenen aan de hand van een geschatte rendementscurve, passend bij de looptijden van de geldende contracten, aan het einde van het jaar. De reële waarde is lager doordat de leningen een vaste rentestructuur hebben waarbij de huidige marktrente hoger is dan de contractueel afgesproken rente.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE WINST-EN-VERLIESREKENING**11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening****11.1 Wet langdurige zorg**

<i>De baten uit de wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz huidig boekjaar	180.271.551	167.571.339
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz afrekening voorgaand boekjaar	-95.037	38.685
Totaal	<u>180.176.514</u>	<u>167.610.024</u>

Toelichting:

De stijging van de opbrengsten WLZ van circa € 12,6 miljoen is aan een mix van oorzaken toe te schrijven, onder andere een van plekken door de opening van Wederikdreef (Nuenen), hogere tarieven en betere bezetting van de beschikbare plekken.

11.2 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Overige zorgprestaties	3.020.970	3.220.624
Totaal	<u>3.020.970</u>	<u>3.220.624</u>

12. Opbrengsten Jeugdwet

<i>De opbrengsten Jeugdwet zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten Jeugdwet huidig boekjaar	12.223.379	11.926.907
Totaal	<u>12.223.379</u>	<u>11.926.907</u>

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

<i>De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten zijn als volgt samengesteld:</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning (WMO)	2.645.674	2.590.677
Hotelmatige diensten	1.131.405	987.734
Dagbesteding	484.963	463.786
Extern verleende diensten	582.463	697.762
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.223.126	1.325.552
Overige opbrengsten	95.926	231.757
Totaal	<u>6.163.558</u>	<u>6.297.267</u>

Toelichting:

Onder de overige subsidies zijn vergoedingen opgenomen van Subsidie extramurale behandeling, Subsidie Praktijk leren en Subsidie Kaderwet voor het opleiden van leerlingenbegeleiders en voor het begeleiden van stagiaires.

Verantwoording Opvang Oekraïense vluchtelingen Eindhoven 2025

Lunet heeft in 2022 dagelijks 28 gemeentelijke opvangplekken gerealiseerd op de locatie Nuenenseweg 1 te Eindhoven (Laan van Eckart 93 en 94) voor Oekraïense vluchtelingen met een verstandelijke en/of lichamelijke beperking.

Subsidie:	Ontvangen in 2025	106.039
	Nog te ontvangen:	5.581
		<u>111.620</u>
Kosten:	Bedden/linnengoed	5.174
	Huisvesting	99.719
	ICT	7.244
	Algemene kosten	1.000
		<u>113.137</u>

Bovenstaande is overeenkomstig het financieel eindverslag dat is opgeleverd aan de gemeente Eindhoven onder vermelding van nummer 2024/01205.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE WINST-EN-VERLIESREKENING

14. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Personeel niet in loondienst	26.849.855	27.436.778
Totaal	<u>26.849.855</u>	<u>27.436.778</u>

15. Lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Lonen en salarissen	93.187.386	88.396.246
Sociale lasten	16.383.467	15.143.906
Pensioenpremies	8.173.413	7.816.484
Totaal personeelskosten	<u>117.744.266</u>	<u>111.356.635</u>

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in Fte's) per segment:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Stichting Lunet	1.663	1.661
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van fulltime eenheden	<u>1.663</u>	<u>1.661</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is:	0	0

16. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	4.231.650	3.816.357
Totaal afschrijvingen	<u>4.231.650</u>	<u>3.816.357</u>

17. Bijzondere waardeverminderingen van vlottende activa

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Waardeverminderingen:		
- vorderingen	-398.833	-63.146
Totaal waardeverminderingen	<u>-398.833</u>	<u>-63.146</u>

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE WINST-EN-VERLIESREKENING**18. Overige bedrijfskosten**

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Overige personeelskosten	5.844.747	5.265.946
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	16.042.021	15.666.474
Algemene kosten	10.741.100	9.776.308
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.014.363	4.327.094
Onderhoud- en energiekosten	10.058.923	10.456.024
Huur en leasing	4.949.057	4.631.403
Dotaties en vrijval voorzieningen en reserveringen	-31.870	-1.177.633
Totaal overige bedrijfskosten	<u>52.618.340</u>	<u>48.945.617</u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten zijn gestegen met € 3,7 miljoen ten opzichte van 2024. Voor € 1,1 miljoen euro is dit toe te schrijven aan mutaties in voorzieningen. Alle kostencategorieën binnen de overige bedrijfskosten laten een stijging zien, waarbij de algemene kosten het sterkst zijn gestegen (o.a. project- en ICT-kosten).

19. Honoraria accountantsorganisatie

De kosten zijn als volgt samengesteld:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
<i>BDO Audit & Assurance B.V.</i>		
- Controle van de jaarrekening	149.427	96.679
- Andere controleopdrachten	8.925	13.310
<i>BDO Advisory B.V.</i>		
- Fiscale adviesdiensten	0	14.498
<i>BDO Audit & Assurance B.V.</i>		
- Andere niet-controlediensten	2.420	9.075
Totaal honoraria accountant	<u>160.771</u>	<u>133.562</u>

Toelichting:

Het accountants-honoraria wordt verantwoord op basis van de honoraria voor de in het boekjaar verrichte werkzaamheden door de accountant.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	1.317.441	1.886.747
Oprenting en waardeverandering voorzieningen	0	0
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.317.441	1.886.747
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren (disagio)	-20.719	-20.719
Rentelasten en soortgelijke kosten	-819.324	-867.298
Totaal financiële baten en lasten	<u>477.398</u>	<u>998.730</u>

OVERIGE TOELICHTINGEN**21. Wet normering topinkomens (WNT)****WNT-verantwoording 2025 Stichting Lunet**

De WNT is van toepassing op Stichting Lunet. Het voor Stichting Lunet toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000. Dit betreft het WNT-maximum volgens de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp klasse V (totaalscore 12 punten). Voor de specificatie wordt verwezen naar de volgende pagina.

OVERIGE TOELICHTINGEN

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

Gegevens 2025			
Bedragen x € 1			
		R. de Lange	M. Adams
Functiegegevens		Lid RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2025		01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1	1
Dienstbetrekking?		ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		€ 223.524	€ 194.024
Beloningen betaalbaar op termijn		€ 15.976	€ 15.976
Subtotaal		€ 239.500	€ 210.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 246.000	€ 246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		€ 239.500	€ 210.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al		N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2024			
bedragen x € 1			
		R. de Lange	M. Adams
Functiegegevens		Lid RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2024		01/01 - 31/12	01/10 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1	1
Dienstbetrekking?		ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		€ 207.912	€ 43.478
Beloningen betaalbaar op termijn		€ 16.088	€ 4.022
Subtotaal		€ 224.000	€ 47.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 233.000	€ 58.568
Bezoldiging		€ 224.000	€ 47.500

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025				
bedragen x € 1				
	P. Berkers	J.P. Essers	A. Bambach	
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 29.130	€ 19.680	€ 19.680	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 36.900	€ 24.600	€ 24.600	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Bezoldiging	€ 29.130	€ 19.680	€ 19.680	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Gegevens 2024				
bedragen x € 1				
	P. Berkers	J.P. Essers	A. Bambach	
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 18.640	€ 18.640	€ 18.640	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 23.300	€ 23.300	€ 23.300	

OVERIGE TOELICHTINGEN

Gegevens 2025		S. Muijers	B. Meussen
bedragen x € 1		Lid RvT	Lid RvT
Functiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2025		01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging		€ 19.680	€ 19.680
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 24.600	€ 24.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		€ 19.680	€ 19.680
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2024			
bedragen x € 1		S. Muijers	
Functiegegevens		Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2024		01/01 - 31/12	
Bezoldiging			
Bezoldiging		€ 18.640	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 23.300	

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen die nieuw licht werpen op de feitelijke situatie na balansdatum.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Lunet heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2026.

De raad van toezicht van Stichting Lunet heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 20 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de toelichting op de balans onder punt 6 Eigen vermogen.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Eindhoven, 20 mei 2026

W.G.

 R.E. de Lange
 Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.

 M. Adams
 Lid Raad van Bestuur

W.G.

 P.J. Berkers
 Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

 A. Bambach
 Lid Raad van Toezicht

W.G.

 J.M.P. Essers
 Vice-voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

 S.J.J.M. Muijers
 Lid Raad van Toezicht

W.G.

 B. Meussen
 Lid Raad van Toezicht

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant.

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.

Statutaire regeling betreffende de bestemming van het resultaat

In de statuten is bepaald dat de behaalde resultaten ter vrije beschikking staan van Stichting Lunet.

Nevenvestigingen

Stichting Lunet heeft geen nevenvestigingen.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant