

CONCEPT

JAARVERSLAG 2025

Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA

Bestuursverslag 2025

Bestuur:

In het verslagjaar is het bestuur 4 keer bij elkaar geweest.

Financiën

LUCA streeft naar zo laag mogelijke kosten voor de cliënten.

De tarieven zijn € 33 per maand voor beheer en administratie en € 21 per maand voor alleen kasgelden administratie.

In de begroting is rekening gehouden met een positief exploitatieresultaat van € 54,--
Het resultaat over 2025 is hoger dan begroot: totaal € 14.117, -- positief.

Het verschil is ontstaan door:

Hogere omzet, lagere bankkosten, lagere loonkosten hogere automatiseringskosten.
en minder kasverschillen ten opzichte van begroot.

LUCA-Lunet

In aansluiting op de bestuursvergaderingen heeft het bestuur regelmatig overleg met de leidinggevende financiële administratie LUCA. En incidenteel met de Concern Controller.
Tijdens dit overleg worden lopende zaken besproken, alsmede vorm en inhoud van de diensten die Lunet ten behoeve van LUCA verricht.

Tevens komen de projecten aan de orde en wordt nagegaan op welke wijze LUCA daarin kan participeren.

Vooruitblik 2026

In 2025 is het aantal cliënten dat gebruik maakt van de diensten van LUCA in lijn van begroting. Begroot was 474 cliënten; eind december 2025 had LUCA 477 cliënten.

Na het realiseren van het samenvoegen van de kas-systemen zal in 2026 gestreefd worden om het gebruik van contanten verder terug te brengen.

Hiervoor wordt fase 3 van het project 'Grip op Geld' ingezet.

Voor 2026 heeft het bestuur besloten om de bestaande tarieven te verhogen.

Voor beheer en administratie € 35 voor kasgelden administratie € 22 per maand.

Bestuur Stichting LUCA

INHOUD

	Pagina
ALGEMEEN	
1. Algemeen	4
2. Resultaat	4
3. Kengetallen	5
4. Vaststelling jaarrekening	5
JAARREKENING	
1. Balans per 31 december 2025	6
2. Staat van baten en lasten over 2025	8
3. Kasstroomoverzicht	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2025	11
6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025	13
OVERIGE GEGEVENS	
1. Samenstellingsverklaring van de accountant	14

ALGEMEEN

1. ALGEMEEN

Naam	Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA
Adres	Zernikestraat 17 5612 HZ Eindhoven
Rechtsvorm	Stichting
Datum overeenkomst	18 december 1984
	De activiteiten van de stichting zijn op 1 januari 1986 aangevangen.
Doel	De stichting stelt zich ten doel: Het krachtens overeenkomst beheren en administreren van inkomsten en uitgaven van cliënten van de stichting: <u>Stichting Lunet zorg</u>, statutair gevestigd te Eindhoven en kantoorhoudende aldaar aan Zernikestraat 17 (postcode: 5612 HZ), ingeschreven in het handelsregister van de Kamers van Koophandel onder dossiernummer: 17144573; het innen, administreren en besteden van gelden van de cliënten; en in het algemeen het behartigen van de materiële belangen van de cliënten.

Het bestuur is als volgt samengesteld:

P.H.M. Smetsers, Veldhoven
M.C. Evers - van der Wulp, Eindhoven
C.H.M. Spierings, Eindhoven
A.N.J. Gielissen, Eindhoven

Voorzitter
Secretaris
Penningmeester
Bestuurslid

2. RESULTAAT

De staat van baten en lasten over 2025 sluit met een positief resultaat van € 14.117,-- welk bedrag conform bestuursbesluit, verwerkt is in het eigen vermogen.

3. KENGETALLEN

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand per 31 december 2025 weer. Er is dus sprake van een momentopname.

Eigen Vermogen / Totaal Vermogen = 0,25 (2024: 0,18)

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand per 31 december 2025 weer. Er is dus sprake van een momentopname.

Vlottende activa / Kortlopende Schulden = 1,3 (2024: 1,2)

4. Vaststelling jaarrekening

De bespreking en vaststelling van de jaarrekening 2025 heeft plaatsgevonden tijdens de bestuursvergadering van LUCA op 19-05-2026. Het bestuur heeft ingestemd met de bestemming van het resultaat i.c. verwerking in het eigen vermogen. Dit is als zodanig verwerkt in de jaarrekening.

P.H.M. Smetsers
Voorzitter

M.C. Evers - van der Wulp
Secretaris

C.H.M. Spierings
Penningmeester

A.N.J. Gielissen
Bestuurslid

JAARREKENING

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	199.745	199.745
Overlopende activa	1.916	1.916
Liquide middelen		
Bank	225.970	298.085
	<u>427.632</u>	<u>499.746</u>

PASSIVA

	<u>31-dec-25</u>		<u>31-dec-24</u>	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Algemene reserve	91.675		78.005	
Resultaat boekjaar	<u>14.117</u>		<u>13.670</u>	
		105.792		91.675
Kortlopende schulden				
Rekening-courant St. Lunet zorg	199.745		326.328	
Rekening-courant leefgroepen			75.345	
Overlopende passiva	<u>122.094</u>		<u>6.397</u>	
		<u>321.839</u>		<u>408.071</u>
		<u>427.632</u>		<u>499.746</u>

2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

	2025	2025	2024
	<u>werkelijk</u>	<u>begroot</u>	<u>werkelijk</u>
Baten	€	€	€
Van cliënten ontvangen bijdragen	165.978	164.772	174.186
Overige opbrengsten	5.998	6.000	6.240
	<u>171.976</u>	<u>170.772</u>	<u>180.426</u>
Lasten			
Salariskosten/beheerskosten	119.568	126.743	119.083
Kantoorartikelen/drukwerk	495	400	0
Rente en Bankkosten	8.593	18.500	21.807
Porti-, kopieer- en telefoonkosten	1.500	1.500	1.500
Bestuurs-, representatie- en reiskosten	186	500	282
Accountantskosten	2.753	2.500	2.601
Verzekeringen	1.494	1.500	1.494
Automatiseringskosten	23.267	17.075	19.682
Kasverschillen		1.500	303
Overige	3	500	2
	<u>157.859</u>	<u>170.718</u>	<u>166.755</u>
Exploitatieresultaat	<u>14.117</u>	<u>54</u>	<u>13.670</u>

3. KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	
	€	
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>		
Exploitatieresultaat exclusief rentelasten	20.117	
Aanpassing voor:		
Afschrijvingen	0	
Mutatie vorderingen	0	
Mutatie kortlopende schulden	<u>-86.232</u>	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-66.115
Rentelasten	<u>-6.000</u>	<u>-6.000</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		-72.115
 <u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>		
Investerings in materiele vaste activa	0	
Desinvesterings materiele vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
		-72.115
 Samenstelling geldmiddelen		2025
		€
Liquide middelen per 1 januari		298.085
Mutatie liquide middelen		<u>-72.115</u>
Liquide middelen per 31 december		225.970

4. GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Positieve resultaten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Negatieve resultaten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Vreemde valuta

Activa en passiva in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de koers per balansdatum.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient het bestuur overeenkomstig algemeen geldende grondslagen bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen, die mede bepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

Indien niets anders is vermeld, staan deze ter vrije beschikking.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten, zijnde de van de bewoners ontvangen bijdragen voor administratie- en beheerskosten, en de lasten over het jaar.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen en aan derden betaalde rente.

5. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA	31-12-25 €	31-12-24 €
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	199.745	199.745
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde kosten	1.916	1.916
Nog te ontvangen bedragen	0	0
	1.916	1.916
Liquide middelen		
ING nummer 8154732	201.470	222.740
ING nummer 8154737 (cga bank)	10.755	20.117
Rabo nummer 022(cga bank)	51.882	41.123
Kruisposten	-62.637	-61.240
ING/Rabobank leefgroepen	24.500	75.345
	225.970	298.085
	427.632	499.746

Toelichting actief

Rekening-courant CGA/LUCA

Eind december 2010 heeft Lunet een lening verstrekt van € 350.000.

Eind december 2016 heeft LUCA € 150.000 afgelost op deze lening.

De lening wordt vanaf 1 januari 2011 gebruikt om de woning geld te verstrekken voor de uitgaven op de woning. De cliënten betalen per maand achteraf de werkelijke uitgaven.

ING nummer 8154732

Dit is de bankrekening van LUCA.

ING nummer 8154737 en Rabo nummer 0318782022

Dit zijn de bankrekeningen die gebruikt wordt voor de verrekening van de kasuitgaven.

De cliënten betalen aan deze rekening en meteen worden de bedragen doorgeboekt naar de bankrekeningen van de woningen.

De rekening wordt via de post Kruisposten geëlimineerd ten behoeve van de opstelling van de balans.

Rabobank leefgroepen

Op deze bankrekeningen staan de saldo's van de voorschotten die overgemaakt zijn voor uitgaven op de woning minus de werkelijke uitgaven.

PASSIVA	<u>31-12-25</u> €	<u>31-12-24</u> €
Eigen vermogen		
Algemene reserve		
Het verloop is als volgt:		
Stand per 1 januari	91.675	78.005
Exploitatieresultaat	<u>14.117</u>	<u>13.670</u>
Stand per 31 december	<u>105.792</u>	<u>91.675</u>
Schulden	<u>31-12-25</u>	<u>31-12-24</u>
Rekening-courant Stichting Lunet zorg	199.745	326.328
Rekening-courant leefgroepen	0	75.345
Nog te betalen kosten	122.094	5.897
Kruisposten		500
	<u>321.839</u>	<u>408.071</u>
	<u>427.632</u>	<u>499.746</u>

Toelichting passief

Rekening-courant Stichting Lunet zorg

Dit is het totaalbedrag van verstrekt werkkapitaal van € 199.745

Nog te betalen kosten

Deze omvat onder andere de afrekening van Lunet van € 115.357

Met daarin o.a. opgenomen de personeelskosten, rente lening en verrekening automatiseringskosten

6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

Baten

Van cliënten ontvangen bijdragen

Eind december 2025 heeft LUCA 477 cliënten.

Eind december 2024 bedroeg het aantal leden 501.

De afname is het gevolg van overlijden of cliënten hebben de overeenkomst opgezegd bij LUCA.

De totale opbrengsten in 2025 zijn € 171.976 gespecificeerd:

bijdrage beheer € 120.554

bijdrage alleen kas € 45.424

extra werkzaamheden € 5.998

Lasten

Salariskosten/beheerskosten

De salariskosten betreft de personele inzet van gemiddeld 1,67 fte.

Kantoorartikelen

Dit zijn kosten voor kleine kantoorartikelen en enveloppen.

Rente en Bankkosten

De bankkosten betreft de kosten van de lopende rekeningen bij de Rabobank.

Tevens is er 3% rente betaald voor de lening van € 200.000 van Lunet zorg.

Accountantskosten

De kosten zijn voor de controle van de jaarrekening.

Verzekeringen

Premie Beroeps- en Bedrijfsaansprakelijkheidverzekering en bestuursaansprakelijkheidsverzekering.

Automatiseringskosten

Dit betreft de servicecontracten voor het CGA pakket en de huur WKBB van Bizon.