

JAARVERSLAG 2024

Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA

Bestuursverslag 2024

Bestuur:

In het verslagjaar is het bestuur 6 keer bij elkaar geweest.
Waarvan 1 maal voor een bestuursvergadering en een overleg
Stichting LUCA (hierna: LUCA) - Stichting Lunet (hierna: Lunet).

Financiën

LUCA streeft naar zo laag mogelijke kosten voor de cliënten.
De tarieven zijn voor 2024, ondanks de stijgende kosten, slechts minimaal verhoogd naar € 33 per maand voor beheer en administratie en € 21 per maand voor alleen kasgeld administratie.
In de begroting is rekening gehouden met een positief exploitatieresultaat van € 2.433,--
Het resultaat over 2024 is hoger dan begroot: totaal € 13.670, -- positief.
Het verschil is ontstaan door:
hogere omzet, lagere bankkosten, lagere loonkosten en hogere automatiseringskosten.

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. Tot medio 2024 maakte zowel LUCA als Lunet gebruik van een eigen kas-systeem. In de loop van 2024 zijn deze kas-systemen samen-gevoegd: gekozen is voor het LUCA systeem.

Vooruitblik 2025

In 2024 is het aantal cliënten dat gebruik maakt van de diensten van LUCA minder gedaald dan verwacht.
Na het realiseren van het samenvoegen van de kas-systemen zal in 2025 gestreefd worden om het gebruik van contanten verder terug te brengen.
Hiervoor wordt fase 3 van het Cashless project ingezet.
Voor 2025 heeft het bestuur besloten om de bestaande tarieven te handhaven.
Voor beheer en administratie € 33 voor kasgeld administratie € 21 per maand.
Door de overstap van LUCA en Lunet naar het gebruik van hetzelfde kassysteem worden kosten bespaard. Daardoor was een verhoging van de tarieven in 2025 niet nodig.

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 2024	6
2. Staat van baten en lasten over 2024	8
3. Kasstroomoverzicht	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2024	11
6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024	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 2024 sluit met een positief resultaat van
€ 13.670,-- welk bedrag vooruitlopend op een 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 2024 weer. Er is dus sprake van een momentopname.

Eigen Vermogen / Totaal Vermogen = 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 2024 weer. Er is dus sprake van een momentopname.

Vlottende activa / Kortlopende Schulden = 1,2

4. Vaststelling jaarrekening

De bespreking en vaststelling van de jaarrekening 2024 heeft plaatsgevonden tijdens de bestuursvergadering van LUCA op 22-05-2025. Het bestuur heeft ingestemd met de voorgestelde bestemming van het resultaat i.c. verwerking in het eigen vermogen. Dit is als zodanig verwerkt in de jaarrekening.

Was getekend
P.H.M. Smetsers
Voorzitter

Was getekend
M.C. Evers - van der Wulp
Secretaris

Was getekend
C.H.M. Spierings
Penningmeester

Was getekend
A.N.J. Gielissen
Bestuurslid

JAARREKENING

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

	<u>31-dec-24</u>	<u>31-dec-23</u>
	€	€
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	199.745	200.000
Overlopende activa	1.916	5.416
Liquide middelen		
Bank	298.085	313.786
	<u>499.746</u>	<u>519.202</u>

PASSIVA

	<u>31-dec-24</u>		<u>31-dec-23</u>	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Algemene reserve	78.005		72.725	
Resultaat boekjaar	<u>13.670</u>		<u>5.280</u>	
		91.675		78.005
Kortlopende schulden				
Rekening-courant St. Lunet zorg	326.328		323.830	
Rekening-courant leefgroepen	75.345		115.280	
Overlopende passiva	<u>6.398</u>		<u>2.087</u>	
		<u>408.071</u>		<u>441.197</u>
		<u>499.745</u>		<u>519.202</u>

2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2024 <u>werkelijk</u> €	2024 <u>begroot</u> €	2023 <u>werkelijk</u> €
Baten			
Van cliënten ontvangen bijdragen	174.185	171.072	163.274
Overige opbrengsten	6.240	6.000	4.840
	<u>180.425</u>	<u>177.072</u>	<u>168.114</u>
Lasten			
Salariskosten/beheerskosten	119.083	123.447	116.330
Kantoorartikelen/drukwerk	0	400	334
Rente en Bankkosten	21.807	25.000	22.150
Porti-, kopieer- en telefoonkosten	1.500	1.500	1.500
Bestuurs-, representatie- en reiskosten	282	500	24
Accountantskosten	2.602	2.500	2.481
Verzekeringen	1.494	1.500	1.494
Automatiseringskosten	19.682	17.792	17.636
Kasverschillen	303	1.500	885
Overige	2	500	0
	<u>166.755</u>	<u>174.639</u>	<u>162.834</u>
Exploitatieresultaat	<u>13.670</u>	<u>2.433</u>	<u>5.280</u>

3. KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgende de indirecte methode.

	2024	
	€	
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>		
Exploitatieresultaat exclusief rentelasten	19.670	
Aanpassing voor:		
Afschrijvingen	0	
Mutatie vorderingen	3.755	
Mutatie kortlopende schulden	<u>-33.126</u>	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-9.701
Rentelasten	<u>-6.000</u>	
		<u>-6.000</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		-15.701
 <u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>		
Investerings in materiele vaste activa	0	
Desinvesteringen materiele vaste activa	<u>0</u>	
		<u>0</u>
		-15.701
 Samenstelling geldmiddelen		2024
		€
Liquide middelen per 1 januari		313.786
Mutatie liquide middelen		<u>-15.701</u>
Liquide middelen per 31 december		298.085

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 2024

ACTIVA	<u>31-12-24</u> €	<u>31-12-23</u> €
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	<u>199.745</u>	<u>200.000</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde kosten	1.916	5.416
Nog te ontvangen bedragen	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>1.916</u>	<u>5.416</u>
Liquide middelen		
ING nummer 8154732	222.740	198.506
ING nummer 8154737 (cga bank)	20.117	1.025
Rabo nummer 022(cga bank)	41.123	0
Kruisposten	-61.240	-1.025
ING/Rabobank leefgroepen	<u>75.345</u>	<u>115.280</u>
	<u>298.085</u>	<u>313.786</u>

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. RC is met € 255 verlaagd door voorschot aan Luca minus afrekening dec van Luca aan Lunet

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>31-12-24</u> €	<u>31-12-23</u> €
Eigen vermogen		
Algemene reserve		
Het verloop is als volgt:		
Stand per 1 januari	78.005	72.725
Exploitatieresultaat	<u>13.670</u>	<u>5.280</u>
Stand per 31 december	<u>91.675</u>	<u>78.005</u>
Schulden	<u>31-12-24</u>	<u>31-12-23</u>
Rekening-courant Stichting Lunet zorg	326.328	323.830
Rekening-courant leefgroepen	75.345	115.280
Nog te betalen kosten	5.898	1.587
Kruisposten	<u>500</u>	<u>500</u>
	<u>408.071</u>	<u>441.197</u>

Toelichting passief

Rekening-courant Stichting Lunet zorg

Dit is het totaalbedrag van verstrekt werkkapitaal van € 199.745 en
€ 126.583 voor de salariskosten, automatiseringskosten en diverse kosten.

6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

Baten

Van cliënten ontvangen bijdragen

Eind december 2024 heeft LUCA 501 cliënten.

Eind december 2023 bedroeg het aantal leden 514.

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

De totale opbrengsten in 2024 zijn € 180.425 gespecificeerd:

bijdrage beheer € 128.291

bijdrage alleen kas € 45.895

extra werkzaamheden € 6.240

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.

Automatiseringskosten

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

Castelijns & Swaans

accountants - adviseurs

Samenstellingsverklaring van de accountant

Nieuwstraat 98
5521 CE Eersel

Tel. 0497-515491
info@castelijns-swaans.nl
www.castelijns-swaans.nl

Aan:
Het bestuur van "Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA"
Croy 5
5653 LC Eindhoven

Rabobank:
IBAN: NL79 RABO 0113 5524 59
BIC: RABONL2U
Btw nr. NL 805251662B02
Beconnr. 692384
KvK nr. 172 53 583

De jaarrekening van Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de exploitatierekening over 2024.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Cliëntengelden Administratie LUCA. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Eersel, 14 mei 2025

CASTELIJNS & SWAANS
accountants-adviseurs

Was getekend: J.M.A.M. Borgmans RA



REGISTER
BELASTING
ADVISEURS



Op onze dienstverlening zijn van toepassing de algemene voorwaarden zoals door de NBA gedeponereerd bij de Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam onder nr. 39/2017.