

JAARVERSLAG 2020

Stichting Clientengelden Administratie LUCA

Bestuursverslag 2020

Vanwege alle beperkende maatregelen ten gevolge van de coronapandemie is het bestuur in het verslagjaar maar 3 keer bij elkaar geweest, waarvan 2 keer voor een bestuursvergadering en 3 keer voor het overleg LUCA – Lunet zorg.

Het jaarlijkse overleg met de raad van bestuur heeft ook vanwege corona niet plaatsgevonden.

Financiën

LUCA streeft naar zo laag mogelijke tarieven voor de cliënten.

Het bestuur heeft daarom in 2019 besloten dat er, gelet op de gunstige vermogenspositie, in 2020 beperkt op het eigen vermogen ingeteerd mocht worden.

De tarieven voor de bijdragen in de kosten zijn daarom in 2020, ondanks de steeds stijgende kosten, slechts minimaal verhoogd. (naar € 23,- per maand voor beheer en administratie en € 11,50 per maand voor alleen kasgelden administratie).

In de begroting is rekening gehouden met een negatief exploitatieresultaat van € 10.371,-

Het resultaat van 2020 is uiteindelijk uitgekomen op een negatief saldo van € 6.561,16

De begrotingsoverschrijding van de post automatisering is veroorzaakt door noodzakelijke aanpassingen aan de Bizon software en extra ondersteuning medewerkers.

De totale bijdrage van de cliënten is hoger uitgevallen dan in de begroting was opgenomen.

Voor 2021 heeft het bestuur besloten dat er weer beperkt op het eigen vermogen mag worden ingeteerd en de tarieven, minder dan de gestegen kosten, minimaal te verhogen.

Lunet zorg-LUCA

Het overleg Lunet zorg-LUCA heeft 2 maal in aansluiting van de bestuursvergadering fysiek plaatsgevonden, 1 maal is er overleg via Microsoft Teams geweest.

Na de pensionering van Ans van Gerwen heeft Lunet zorg een nieuwe medewerker aangetrokken. Helaas heeft zij na enkele maanden besloten elders een baan te accepteren. Zij is opgevolgd door Mandy Lutterman.

Ondanks alle problemen rond het coronavirus is zij voortvarend te werk gegaan en heeft al een eerste aanzet gegeven tot efficiëntere stroomlijning van de werkprocessen.

Vooruitblik 2021

Corona heeft ook bij LUCA een behoorlijke invloed gehad. Veelal moesten werkzaamheden vanuit thuis gedaan worden. Ondanks het gemis aan collegiale contacten heeft dit niet tot abnormale achterstanden en problemen geleid.

In de situatie m.b.t. nieuwe deelnemers is, mede door corona, niet veel veranderd.

Zodra fysiek vergaderen weer mogelijk is zal het bestuur de draad weer oppakken om op zoek te gaan naar mogelijkheden voor een betere opbrengsten/uitgaven ratio.

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 2020	6
2. Staat van baten en lasten over 2020	8
3. Kasstroomoverzicht	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2020	11
6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	13
OVERIGE GEGEVENS	
1. Samenstellingsverklaring van de accountant	14

ALGEMEEN

1. ALGEMEEN

Naam	Stichting Clientengelden Administratie Luca
Adres	Croy 5 5653 LC 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 Croy Sa (postcode: 5653 LC), 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 materiele belangen van de cliënten.

Het bestuur is als volgt samengesteld:

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

Voorzitter
Secretaris
Penningmeester
Bestuurslid

2. RESULTAAT

De staat van baten en lasten over 2020 sluit met een negatief resultaat van
€ 6.561,16 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 2020 weer; er is dus sprake van een momentopname.

Eigen Vermogen / Totaal Vermogen = 0,17

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 2020 weer; er is dus sprake van een momentopname.

Vlottende activa / Kortlopende Schulden = 1,2

4.Vaststelling jaarrekening

De bespreking en vaststelling van de jaarrekening 2020 heeft plaatsgevonden tijdens de bestuursvergadering van stichting LUCA op 25-06-2021. Het bestuur heeft ingestemd met de voorgestelde bestemming van het resultaat i.e. 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:
R.J.J.J. Wouters
Penningmeester

Was getekend:
A.N.J. Gielissen
Bestuurslid

JAARREKENING

1. BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIEF

	31-dec-20 €	31-dec-19 €
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	200.000	200.000
Overlopende activa	4.304	6.919
Liquide middelen		
Bank	<u>323.359</u>	<u>304.346</u>
	<u>527.663</u>	<u>511.265</u>

PASSIEF

	31-dec-20	31-dec-19		
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Algemene reserve	94.289		102.756	
Resultaat boekjaar	<u>-6.561</u>		<u>-8.466</u>	
		87.728		94.290
Kortlopende schulden				
Rekening-courant Stichting Lunet	322.319		328.558	
Rekening-courant leefgroepen	117.324		88.127	
Overlopende passiva	291		290	
		<u>439.935</u>		<u>416.975</u>
		<u>527.663</u>		<u>511.265</u>

2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	2020 werkelijk	2020 begroot	2019 werkelijk
	€	€	€
Baten			
Van cliënten ontvangen bijdragen	149.186	141.174	150.320
Overige opbrengsten	0	2.000	57
	<u>149.186</u>	<u>143.174</u>	<u>150.377</u>
Lasten			
Salariskosten/beheerskosten	113.619	109.570	119.803
Kantoorartikelen/drukwerk	0	1.000	425
Rente en Bankkosten	20.332	20.000	19.446
Porti-, kopieer- en telefoonkosten	2.700	2.700	2.700
Bestuurs-, representatie- en reiskosten	127	500	75
Accountantskosten	3.358	3.300	3.297
Verzekeringen	1.494	1.500	1.494
Automatiseringskosten	15.617	12.975	12.614
Kasverschillen	-1.500	1.500	-1.012
Overige	0	500	0
	<u>155.747</u>	<u>153.545</u>	<u>158.843</u>
Exploitatieresultaat	<u>-6.561</u>	<u>-10.371</u>	<u>-8.466</u>

3. KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgende de indirecte methode.

	2020	€
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat exclusief rentelasten	-561	
Aanpassing voor:		
Afschrijvingen	0	
Mutatie vorderingen	2.615	
Mutatie kortlopende schulden	<u>22.959</u>	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		25.013
Rentelasten	<u>-6.000</u>	<u>-6.000</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		19.013
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiele vaste activa	0	
Desinvesteringen materiele vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
		19.013
Samenstelling geldmiddelen	2020	€
Liquide middelen per 1 januari		304.346
Mutatie liquide middelen		<u>19.013</u>
Liquide middelen per 31 december		323.359

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 2020

	<u>31-12-20</u>	<u>31-12-19</u>
ACTIEF	€	€
Vorderingen		
Rekening-courant CGA/LUCA	<u>200.000</u>	<u>200.000</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde kosten	1.804	4.808
Nog te ontvangen bedragen	3.382	1.111
Kruisposten	<u>-882</u>	<u>1.000</u>
	<u>4.304</u>	<u>6.919</u>
Liquide middelen		
ING nummer 8154732	206.035	216.219
ING nummer 8154737	1.052	11.641
Kruisposten	-1.052	-11.641
ING/Rabobank leefgroepen	<u>117.324</u>	<u>88.127</u>
	<u>323.359</u>	<u>304.346</u>

Toelichting actief

Rekening-courant CGA/LUCA

Eind december 2010 heeft stichting Lunet een lening verstrekt van € 350.000.
Eind december 2016 heeft stichting 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 vanaf 1 januari 2011 geen voorschot meer, maar worden per maand achteraf belast voor de werkelijke uitgaven.

ING nummer 8154732

Dit is de bankrekening van stichting LUCA.

ING nummer 8154737

Dit is de bankrekening 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.

PASSIEF

Schulden	<u>31-12-20</u>	<u>31-12-19</u>
Rekening-courant Stichting Lunet	322.319	328.558
Rekening-courant leefgroepen	117.343	88.127
Nog te betalen kosten	291	290
Kruisposten		
	<u>439.953</u>	<u>416.975</u>
Eigen vermogen		
Algemene reserve		
Het verloop is als volgt:		
Stand per 1 januari	94.289	102.756
Exploitatieresultaat	<u>-6.561</u>	<u>-8.466</u>
Stand per 31 december	<u>87.728</u>	<u>94.290</u>

Toelichting ssief

Rekening-courant Stichting Lunet

Dit is het totaalbedrag van verstrekt werkkapitaal van € 200.000 en € 122.319 voor de salariskosten, automatiseringskosten en diverse kosten.

6. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020

Baten

Van cliënten ontvangen bijdragen

Eind december 2020 heeft stichting LUCA 627 cliënten.

Eind 2019 bedroeg het aantal leden 645

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

De totale opbrengsten in 2020 zijn € 149.186 - gespecificeerd:
bijdrage beheer € 117,553;
bijdrage alleen kas € 27.692;
extra werkzaamheden €3.941.

Lasten

Salariskosten/beheerskosten

De salariskosten betreft de personele inzet van gemiddeld 2,06 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 accountantswerkzaamheden inzake de jaarrekening 2020.

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

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

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 2020 en de exploitatierekening over 2020.

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, 9 juni 2021

CASTELIJNS & SWAANS
accountants-adviseurs

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

Castelijns & Swaans LLP:
J.M.A.M. Borgmans RA
L.J.W.M. Maas AA RB
L.H.H.J.M. van Moll AA

Nieuwstraat 98
5521 CE Eersel

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

Rabobank:
IBAN: NL79 RABO 0113 5524 59
BIC: RABONL2U
Btw nr. NL 855148895B01
Beconnr. 692384
KvK nr. 632 34 580



REGISTERED
BELASTING ADVISEURS
ERKENDE
KANTOOR

Castelijns & Swaans accountants-adviseurs is de handelsnaam van Castelijns & Swaans LLP (Limited Liability Partnership). Op onze dienstverlening zijn van toepassing de algemene voorwaarden zoals door de NBA gedeponseed bij de Griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam onder nr. 39/2017.