

**Stichting Lumens
te Eindhoven**

Jaarrapport 2024

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **28/03/2025**.

INHOUDSOPGAVE JAARRAPPORT 2024

	Pagina
Bestuursverslag 2024	3
Jaarverslag 2024 Raad van Toezicht	21

FINANCIEEL JAARVERSLAG

Financiële positie	26
--------------------	----

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING STICHTING LUMENS

Geconsolideerde balans per 31 december 2024	35
Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024	37
Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024	38
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	39
Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	45
Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening per 31 december 2024	51

ENKELVOUDIGE JAARREKENING STICHTING LUMENS

Enkelvoudige balans per 31 december 2024	59
Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024	61
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	62
Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	63
Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening per 31 december 2024	70

OVERIGE GEGEVENS

Overige gegevens	73
------------------	----

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Bestuursverslag Lumens 2024

1. Inleiding

Maatschappelijke ontwikkelingen in 2024

2024 was een jaar waarin de nationale en internationale politiek zich meer ging ontwikkelen in de richting van 'eigen belang voorop'. We mogen wel zeggen dat onrust, spanningen, angst en onzekerheid in de maatschappij duidelijker zichtbaar zijn geworden. Angst om bestaanszekerheid bij inwoners vertaalt zich naar wantrouwen, boosheid en angst voor de ander. Vanuit ons werk zien, horen en voelen we ook, dat steeds meer mensen er genoeg van hebben om tegenover elkaar te staan. De roep om meer verbinding, begrip en compassie wordt naast alle negativiteit ook luider. De behoefte aan saamhorigheid, verbinding en omzien naar elkaar krijgt steeds meer aandacht. Initiatieven die verbinding bevorderen krijgen een groter podium. Dit is een kans: een kans om sociaal werk als fundament van een inclusieve en hoopvolle samenleving steviger te verankeren. Als welzijnsorganisatie zijn we gericht op verbinding, saamhorigheid en sociale veerkracht die je alleen mét elkaar kunt bereiken. Dit hebben we in 2024 gedaan en in 2025 gaan we hier met hernieuwde vastberadenheid mee door.

In dit bestuursverslag 2024 vind je:

- §2 Algemene gegevens
- §3 Ontwikkelingen in 2024
- §4 Financiën
- §5 Risico's en onzekerheden
- §6 Toekomst

2. Algemene gegevens

2.1 Juridische entiteit

De organisatie Lumens is een zelfstandig rechtspersoon met de stichting als juridische entiteit en heeft de ANBI-status. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 17130412.

2.2 Doelstelling en diensten

Lumens is een brede welzijnsorganisatie die zich richt op het bevorderen van maatschappelijke en economische zelfstandigheid van mensen. De diensten van Lumens hebben één van de volgende maatschappelijke thema's als basis:

1. Armoede en meedoen
2. Opvoeding en gezin
3. Talentontwikkeling en jeugd
4. Veilige omgeving en tolerantie

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



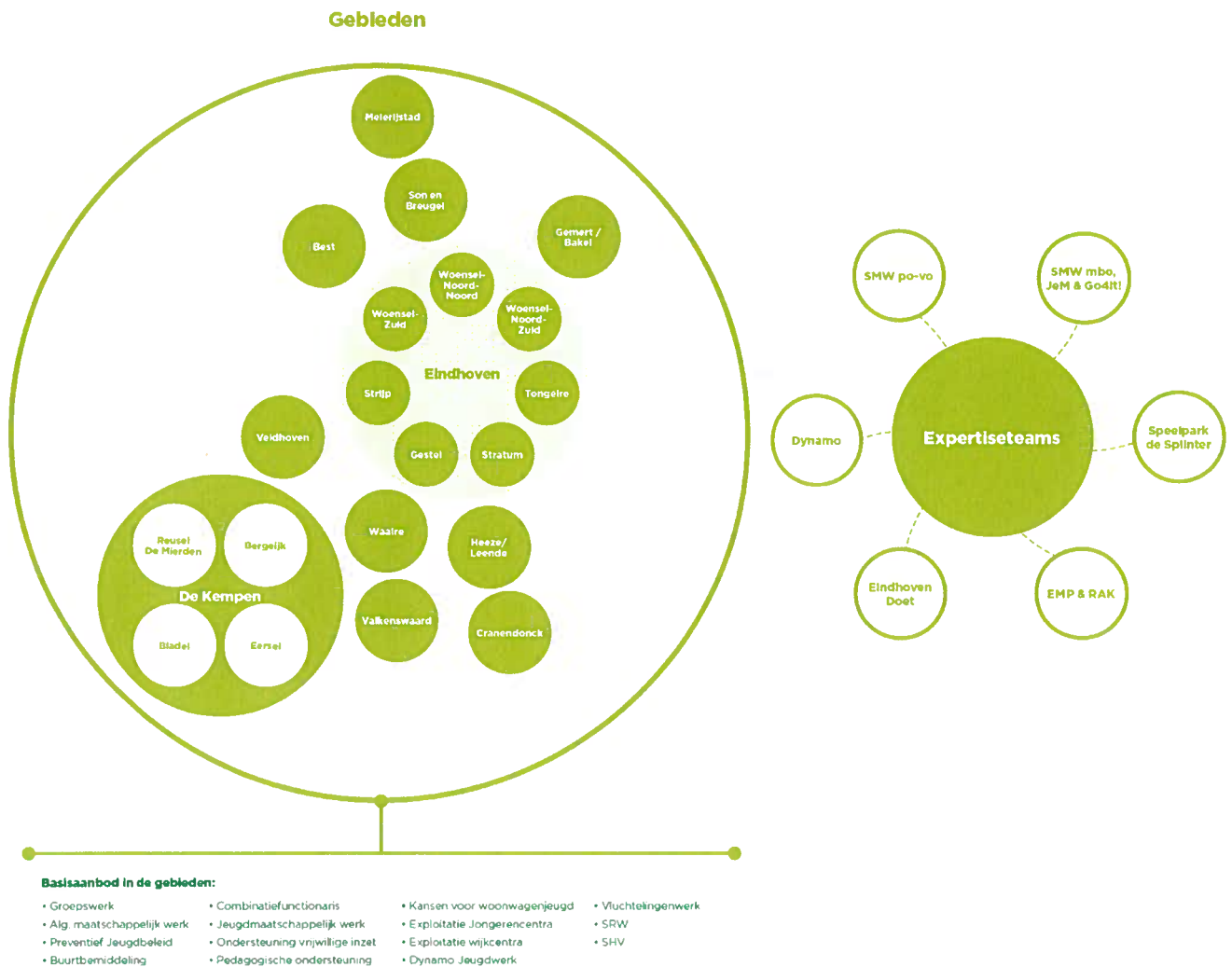
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

2.3 Werkgebied 2024

Het werkgebied bestaat uit onderstaande gemeenten. Hier werken 20 multidisciplinaire teams die vanuit hun opdracht werkzaam zijn in de sociale basis. Daarnaast zijn er 6 expertiseteams die een categorale opdracht hebben.

Onderstaand plaatje geeft inzicht in de betrokken gemeenten van Zuidoost-Brabant, de gebiedsgerichte teams, de expertiseteams en de basisdiensten van Lumens.



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



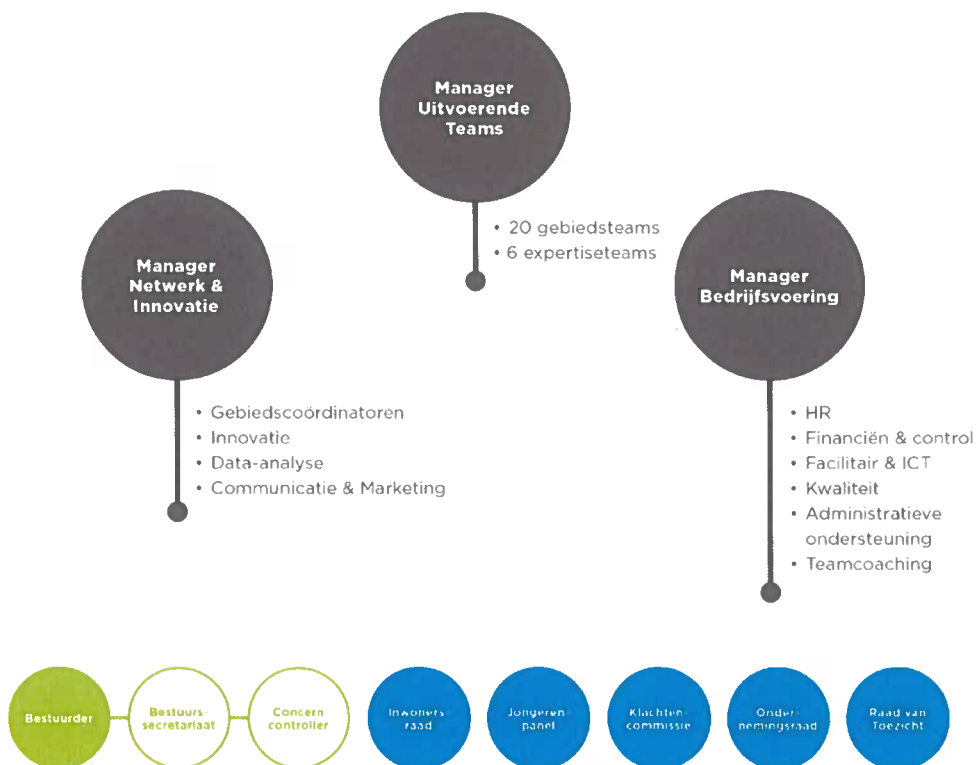
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

2.4 Organogram 2024



Inwoners



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Toelichting organogram 2024:

Cluster Uitvoerende Teams:

Dichtbij de inwoners en samenwerkingspartners werken we met 20 multidisciplinaire teams gebiedsgericht aan onze opdrachten. Deze gebiedsteams worden vraaggericht ondersteund door 6 expertiseteams. Dit maakt ons optimaal flexibel in het op maat beantwoorden van de lokaal heersende maatschappelijke vraagstukken. De gebiedsteams worden ondersteund door het cluster Bedrijfsvoering en het cluster Netwerk & Innovatie.

Cluster Bedrijfsvoering: hierin zijn alle ondersteunende diensten gepositioneerd, zoals Finance en Control, HR, ICT, Teamcoaching, Kwaliteit en Facilitaire dienstverlening.

Cluster Netwerk & Innovatie: Gebiedscoördinatoren zijn verantwoordelijk voor de opdrachten in ons werkgebied en het vormen van de gebiedsagenda samen met inwoners, netwerkpartners en uitvoerende teams. Daarnaast richt Netwerk & Innovatie zich op data-gestuurde doorontwikkeling van onze diensten, op basis van de informatie uit de gebiedsagenda's. Ook Innovatie en Communicatie vinden plaats vanuit dit cluster.

Management

Het management bestaat uit drie managers, de bestuurssecretaris en de bestuurder.

In 2023 is de passende organisatiestructuur geïmplementeerd met 'optimale regelruimte' voor professionals om binnen de kaders van de opdracht te doen wat goed is voor de inwoners. Gedurende 2024 is gaandeweg duidelijk geworden wat de werkende en niet werkende elementen zijn van de 'nieuwe' manier van werken en organiseren. Op basis van een grondige evaluatie is eind 2024 een Plan van Aanpak gemaakt voor de Doorontwikkeling van de organisatie om werkprocessen aan te passen. De focus van de doorontwikkeling is het sturen op de opdracht waarbij er **gewerkt wordt vanuit expertiseteams**. Expertises worden passend bij de vraag van inwoners ingezet in buurten en wijken, waarbij er integraal gewerkt wordt aan de vraagstukken die er in het betreffende gebied spelen. Dit doen we met een **thematische aanpak vanuit een gebiedsagenda**. Daarom zal in 2025 in Eindhoven sprake zijn van expertiseteams (opdracht) en gebiedsteams (thematisch). In de regiogemeenten zal sprake zijn van regiotteams: medewerkers van Lumens participeren in sociale wijkteams van de gemeente, samen met professionals van andere organisaties.

2.5 Dichtbij inwoners

Inwoners worden zoveel mogelijk dicht bij huis ondersteund. Ontmoeting kan plaatsvinden in één van de zeven wijkcentra van Eindhoven en in één van de vijftien jongerencentra in Eindhoven en Best. Daarnaast ontmoeten medewerkers van Lumens inwoners van Eindhoven op andere wijklocaties, op scholen en in hun directe leefomgeving. Daar zijn medewerkers laagdrempelig vindbaar aanwezig. Zij kennen de inwoners in de wijken en inwoners kennen hen.

Medewerkers in de 13 regiogemeenten maken deel uit van het sociaal wijkteam van die gemeente. Zij werken nauw samen met medewerkers van andere organisaties, vaak onder leiding van een coördinator. Medewerkers van een sociaal wijkteam zijn op centrale locaties in de gemeente aanwezig. Zij kennen inwoners in hun gemeente; inwoners kennen hen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

2.6 Missie en visie

Voor Lumens is het vanzelfsprekend dat ieder mens het liefst zelfstandig en in eigen regie functioneert en daarmee 'eigenaar' van het eigen leven is. Dit is hoe wij allemaal graag ons leven leiden. Dat is dan ook de basishouding waarmee we 24/7 voor inwoners klaarstaan. Er is aandacht voor de behoefte die een inwoner heeft en voor de dingen die wél goed gaan. De onderscheidende rol die Lumens heeft, is dat professionals en vrijwilligers van Lumens altijd oog en oor hebben voor de vraag achter de vraag en daarmee voor de context van de inwoner. Vanuit een signaleringsfunctie halen ze de (maatschappelijke) vragen op en leveren daarmee waardevolle input om het sociale beleid in gemeenten vanuit de behoefte van de inwoner te vertegenwoordigen. Ze handelen vanuit onze 4 kernwaarden **veerkrachtig, verbonden, vindingrijk en vertrouwen** en met een proactieve houding. Zij ontmoeten inwoners overal, on- en offline, en zijn dan gericht op mogelijkheden om daar waar nodig sociale samenhang te versterken. Ook concrete maatschappelijke vraagstukken zoals opvoeding, geld, relaties en inkomen worden vanuit talentontwikkeling en de kracht van sociale cohesie aangepakt, zodat er een duurzame, veerkrachtige en zelfredzame samenleving ontstaat waarin iedereen mee kan doen.

Onze missie is dan ook:

Met elkaar bouwen aan een sociaal veerkrachtige samenleving.

Met sociale veerkracht bedoelen we:

- a) het vermogen van mensen en gemeenschappen om met veranderingen om te gaan en
- b) de toegang tot hulpbronnen die ze daarbij nodig hebben.
 - **Persoonlijke** hulpbronnen: het eigen 'kunnen', het zelf-organiserend vermogen.
 - **Sociale** hulpbronnen: sociale contacten en de mate van participatie in sociale netwerken.
 - **Omgevingshulpbronnen**: de directe leefomgeving, eigenschappen van een wijk zoals sociale cohesie en welvaart.

Het vermogen van mensen is hierbij te onderscheiden in drie vormen:

- **Zelf redzaam**: de mate van regie over het eigen leven.
- **Samen redzaam**: de mate waarin men het sociale netwerk kan/wil inzetten.
- **Community redzaam**: de mate waarin (men verwacht dat) de directe omgeving een maatschappelijke opgave kan aanpakken.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

In de doorontwikkeling van Lumens vatten we het zo samen:

Het waarom van Lumens:

1. De samenleving wordt complexer
2. Steeds meer mensen hebben moeite om mee te komen
3. Ongelijkheid neemt toe, wat zorgt voor spanningen in de samenleving

Daarom:

- Werken we dicht bij de inwoners waarvoor we werken.
- Richten we ons op presentie en preventie.
- Stellen we lokale maatschappelijke vragen centraal.
- Werken we gebiedsgericht.
- Werken we samen met partners en informele netwerken.
- Bieden we onze professionals optimaal de ruimte om het juiste te doen.

Zo bouwen we samen aan sociale veerkracht

3. Ontwikkelingen in 2024

3.1 Externe ontwikkelingen – maatschappelijk

We leven in onzekere tijden. We mogen wel zeggen dat onrust, spanningen, angst en onzekerheid in de maatschappij duidelijker zichtbaar zijn geworden. Inwoners kampen met bezorgdheid om bestaanszekerheid en dit vertaalt zich naar wantrouwen, boosheid en angst voor de ander. Dit is een risico voor de maatschappij: mensen komen meer tegenover elkaar te staan. Daarnaast wordt de samenleving complexer: professionals van Lumens signaleren dat inwoners steeds meer zorgen hebben over het hoofd boven water kunnen houden. De kloof tussen de haves en de have-nots wordt steeds groter, wat zorgt voor spanningen in de samenleving.

In deze context beweegt Lumens zich en zoekt daarin positie. Sociaal werk staat immers voor vermindering van ongelijkheid, **verbinding tussen mensen**, bevordering van saamhorigheid. Sociaal werk geeft mensen met een kwetsbaarheid een stem en ondersteuning. In dit licht zijn de 4 strategische thema's van Lumens Armoede & Meedoen, Opvoeding & Gezin, Talentontwikkeling & Jeugd, Veilige omgeving & Tolerantie dé actuele thema's.

Lumens speelt in op de ontwikkelingen door professionals dicht bij de inwoners te laten staan. De maatschappelijke vragen van inwoners stelt Lumens centraal: dit is zichtbaar in het **gebiedsgericht werken** dat in 2024 vorm heeft gekregen. Medewerkers van Lumens gaan in op de vragen en zorgen van mensen met een kwetsbaarheid: zij werken aan economische bestaanszekerheid, kansengelijkheid, inclusief samenleven in een pluriforme samenleving. Zij organiseren gesprekken in wijkcentra om via dialoog verbinding te stimuleren. Professionals van Lumens krijgen in hun werk met inwoners **optimaal de ruimte** om het juiste te doen, binnen de kaders van de opdracht en binnen de kaders van de organisatie.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Daarnaast heeft Lumens in 2024 nadrukkelijker de samenwerking gezocht met **Brainport voor Elkaar**, om vanuit de multi-helixgedachte gezamenlijk de maatschappelijke problematiek te adresseren. Vanuit een gezamenlijke verantwoordelijkheid met lokale overheden, onderwijs en bedrijfsleven zoeken we naar oplossingen voor krimp in de sociale basis en investeren we in de leefomgeving van inwoners.

3.2 Externe ontwikkelingen – financieel

In 2024 werd het merkbaar dat gemeenten **voorsorteren op het 'ravijnjaar' 2026**: een jaar waarin de gemeenten minder middelen vanuit de rijksoverheid toegekend krijgen. Dit maakt gemeenten behoedzamer: zij zijn kritischer op de toekenning van budgetten. Ook zijn zij terughoudender in het maken van meerjarige afspraken, hoewel én opdrachtgever en opdrachtnemer daar beiden het voordeel van inzien.

Daarnaast zien we een **verschuiving in de rol** die gemeenten aannemen (rolvervaging). Idealiter is het zo dat de opdrachtgever zich vooral bezighoudt met het WAT en dat de expert, in dit geval een welzijnsorganisatie, zich bezighoudt met het HOE. Nu steeds meer taken bij gemeenten worden belegd, stellen zij bij de toegekende budgetten vaker dan voorheen zeer specifieke eisen. Daarmee begeven lokale overheden zich niet alleen op het terrein van het 'wat' maar steeds meer ook op het 'hoe'. Dit schuurt met de opvatting dat de gemeenten beleidskeuzes maken en dat een welzijnsorganisatie onafhankelijk is en vanuit de rol van expert het beste zicht heeft op hoe de opdracht het beste uitgevoerd kan worden om de meeste impact te genereren voor inwoners.

Ook zien we dat enkele gemeenten in ons werkgebied kiezen voor het **inbesteden** van jeugdconsulenten. Met deze stap krijgen gemeenten meer grip op verwijzingen naar de tweedelijns hulpverlening en de bijbehorende financiering. Dit betekent een verlies aan opdrachten voor Lumens. De verwachting is dat het hier zal gaan om een golfbeweging: mogelijk kiezen gemeenten over een aantal jaren weer voor uitbesteden, aangezien het voor gemeenten moeilijk zal zijn om de professionaliteit te waarborgen.

Lumens beantwoordt deze externe financiële ontwikkelingen door proactief te zijn en te blijven in het partnership met gemeenten. We blijven dicht bij de lokale overheden staan om vanuit gezamenlijkheid te zoeken naar oplossingen voor maatschappelijke vraagstukken. Daarmee tracht Lumens zeer nauw aan te sluiten bij de behoeften van inwoners en daarmee ook van lokale overheden. We zoeken steeds naar de dialoog over de inhoud. Lumens draagt uit dat we samen verantwoordelijk zijn, ieder vanuit zijn eigen rol.

De **netwerkstrategie** die Lumens hanteert, blijft zeer passend in de huidige tijd. Ook in 2024 heeft Lumens stevig geïnvesteerd in de regionale allianties. De netwerkontwikkelingen (beschreven in §3.4) leiden er onder andere toe dat Lumens alternatieve financiering meer kan opzoeken omdat in de netwerken grote bedrijven in de regio een prominente rol spelen. Door het zoeken naar alternatieve financieringsmogelijkheden maakt Lumens zich minder kwetsbaar voor de, soms grillige, financiering van lokale overheden. Om van financieel kwetsbaar naar financieel weerbaar te gaan, oriënteert Lumens zich ook op een uitbreiding van doelgroepen. In 2024 vonden gesprekken plaats om te kijken of Lumens zich meer kan gaan richten op ouderen: een doelgroep die op dit moment slechts zijdelings in opdrachten is opgenomen.

3.3 Interne ontwikkelingen

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

In 2023 is de passende organisatiestructuur geïmplementeerd met 'optimale regelruimte' voor professionals om binnen de kaders van de opdracht te doen wat goed is voor de inwoners. Gedurende 2024 is gaandeweg duidelijk geworden wat de werkende en niet werkende elementen zijn van de nieuwe manier van werken en organiseren. Bij de start van de organisatieverandering hebben we uitgesproken: '70% weten we, 30% weten we niet'. Lumens heeft last gehad van datgene wat we bij aanvang niet wisten. We liepen ertegenaan dat functies en werkprocessen niet goed op elkaar aansloten. Hierdoor grepen professionals in de uitvoering mis in ondersteuningsvragen. Zij voelden zich regelmatig niet gehoord of onvoldoende gefaciliteerd in de organisatie.

Tegelijkertijd kende Lumens in 2024 stevige uitdagingen in de sturing van de organisatie. Lumens kampte met **gebrek aan continuïteit op managementniveau** door wisselingen, vacatures en ziekte. Dit speelde ook op een aantal sleutelposities, zoals gebiedscoördinatoren en HR-functionarissen. Precies in de tijd van een incompleet MT kwamen de problemen rondom de haperingen in de werkprocessen helder in beeld. Medewerkers ervaarden onvoldoende ondersteuning en onduidelijkheid in de communicatie als gevolg van de kanteling van de organisatie.

Daarnaast werden we geconfronteerd met een hoog ziekteverzuim. Dit heeft discontinuïteit in de uitvoering van de opdrachten gebracht en financieel een grote impact gehad in 2024.

Al met al was 2024 een moeilijk jaar. Ondanks de belemmerende factoren is vanuit de veerkracht van de professionals in de organisatie **kwalitatief goede dienstverlening** neergezet en zijn er in samenwerking met andere organisaties talloze initiatieven tot stand gekomen die passen bij de vraag van inwoners. De kwalitatief goede dienstverlening resulteert onder andere in intensivering van jeugd- en jongerenwerk voor de komende drie jaar in Eindhoven.

Het mt heeft onder andere op basis van signalen uit de organisatie, een grondige analyse en evaluatie uitgevoerd. Op basis hiervan heeft het mt een plan gemaakt voor de **doorontwikkeling** van de organisatie. Deze doorontwikkeling is erop gericht om de werkprocessen te verbeteren, zodat expertise van professionals ingezet wordt, passend bij de vraag van inwoners in buurten en wijken, en waarbij er integraal gewerkt wordt aan vraagstukken die in het betreffende gebied spelen. Om het plan van aanpak voor de doorontwikkeling **integraal gestalte te geven** is voor de duur van één jaar een senior mt-lid toegevoegd aan het mt. Eind 2024 zijn alle teams bezocht door dit senior mt-lid en één van de managers, om de veranderingen in de werkprocessen toe te lichten en de reacties op te halen.

Ondanks de interne uitdagingen hebben medewerkers én management zich in 2024 gericht op **netwerkvorming en professionalisering**. Op strategisch, tactisch en operationeel niveau namen veel mensen van Lumens deel aan netwerkontwikkelingen in ons werkgebied. In de regiogemeenten sloten teams aan bij de specifieke ontwikkelingen in die gemeente. Ondanks veel aandacht voor 'binnen' was er ook aandacht voor 'buiten' en groei van kwaliteit van het vakmanschap. In november 2024 vond een methodiekdag plaats voor alle medewerkers in de uitvoering.

Daarbij is in 2024 veel aandacht gegaan naar de **vindbaarheid** van Lumens. Een volledig vernieuwde **website** is gelanceerd en de nieuwe **social media strategie** is geïmplementeerd. Lumens is eigentijds zichtbaar en vindbaar op de socials sinds oktober 2024. Het on- en offline jeugd- en jongerenwerk heeft stappen voorwaarts gemaakt. Ook dit heeft bijgedragen tot de toekenning van intensiveringsmiddelen jeugd- en jongerenwerk in Eindhoven. Het eerste online jongerencentrum zal in 2025 live gaan.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

3.4 Netwerkorganisatie

In 2024 heeft Lumens zich verder ontwikkeld als netwerkorganisatie, ook al was er veel energie nodig voor de interne organisatie. Samenwerken in netwerken is een belangrijke doelstelling in onze strategie, want een antwoord op de huidige grote maatschappelijke opgaven kan en wil Lumens nooit alleen geven. Lumens is zich bewust van haar expertise en ook van waar deze eindigt. Wij zetten dan ook in op intensieve samenwerking met inwoners, opdrachtgevers en netwerkpartners om te komen tot een integraal antwoord op maatschappelijke vraagstukken.

Vanuit de gedachte van organisatiebelang-overstijgende samenwerking, participeert Lumens in diverse netwerken. Enkele grote netwerken laten we de revue passeren.

Pact Woensel Zuid:

Dit is een 20 jaar durend programma van de gemeente Eindhoven om problematiek in Woensel- Zuid duurzaam aan te pakken. Woensel-Zuid is een gebied met meer armoede, minder gezondheid en een lagere levensverwachting dan andere wijken. In het Pact Woensel Zuid participeren inwoners en tal van maatschappelijke organisaties. Samen met de gemeente werken zij samen om een rol te spelen bij een lange-termijn opgave en aanpak in het gebied.

Lumens maakt deel uit van het Kernteam Pact. Inmiddels komen ook enkele driejarige uitvoeringsprogramma's van de grond. Lumens is coalitiehouder en kartrekker van de coalitie 'Opvoeden doen we samen.' Daarnaast participeert Lumens in de coalitie 'Financieel fit'.

Brainport voor Elkaar, gericht op Eindhoven en de omliggende gemeenten.

Het doel van Brainport voor Elkaar is ervoor te zorgen dat iedereen meedoet in onze samenleving, ongeacht afkomst of opleidingsniveau. Dit is een mooi platform waarin vanuit de multihelixgedachte (maatschappelijke organisaties, inwoners, overheden, onderwijs en bedrijven) gewerkt wordt aan de leefbaarheid in de regio.

Lumens is een actieve deelnemer in Brainport voor Elkaar. Een spin-off van de samenwerking is de inzet van Bright Cape voor Lumens. Bright Cape, een organisatie voor data-science, helpt Lumens bij het meten van impact van sociaal werk. Bright Cape is samen met de data-specialist van Lumens bezig met een pilot in de gemeente Gemert-Bakel om de impact van vroegsignalering van financiële problemen en budgetcoaching in kaart te brengen. Dit project loopt door in 2025.

Bibliotopen

Lumens neemt deel aan de ontwikkeling van de *Stadsdeelbibliotheken, (Bibliotopen)* in de gemeente Eindhoven. Dit is een project van de gemeente met de Bibliotheek, WIEindhoven, Lumens, Cultuur & Kunst Eindhoven (CKE) en de Vrijwillige Hulpdienst. De doelstelling is om te werken aan laaggeletterdheid, eenzaamheid, talentontwikkeling en gezondheid. Er wordt onderzocht of Bibliotopen gekoppeld kunnen worden aan wijkcentra.

Mentale gezondheid voor jeugd

Lumens heeft in 2024 het initiatief genomen om -op bestuurlijk niveau- de handen ineen te slaan met alle organisaties in de regio die zich richten op mentale gezondheid voor de jeugd. Het doel was om alle bestaande interventies te stroomlijnen. In de loop van 2024 is gebleken dat betrokken organisaties onvoldoende commitment toonden om voldoende samenwerking te realiseren. Uitzondering hierop vormde het SUMMA College (mbo). In 2025 zullen we de samenwerking verder uitbreiden.



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

richten op het stroomlijnen van het aanbod van Lumens op het gebied van mentale gezondheid voor de jeugd in samenwerking met het SUMMA.

IZA – GALA

Het landelijke Integraal Zorgakkoord (IZA) en het Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) hebben als doel het slaan van de **brug** tussen Zorg en het Sociaal Domein. Regionaal worden hier plannen voor gemaakt door De Stap naar Gezonder. Welzijnsorganisaties in onze regio hebben zich in 2024 verenigd om samen op te trekken in alle programma's rondom IZA-GALA.

Beginnende samenwerking tussen VVT (Verpleeg- en Verzorgingshuizen en Thuiszorg) en Welzijn.

Een brug tussen Zorg en Welzijn is ook nodig tussen de VVT-sector en het Sociaal Domein. Ouderen wonen langer thuis en de toegang tot verpleging en verzorging wordt steeds moeilijker. Dit heeft vereenzaming tot gevolg, want mantelzorg is lang niet voor iedereen beschikbaar. In 2024 zijn er verkennende gesprekken geweest met ouderenorganisaties om als welzijnsorganisatie een rol te kunnen gaan vervullen bij het aanpakken van deze problematiek.

Alternatieve financiering en uitbreiding van doelgroepen.

De netwerkstrategie leidt tot veel samenwerkingsverbanden met een diversiteit aan partners. Vanuit deze netwerken werkt Lumens ook aan het verminderen van de financiële kwetsbaarheid van de organisatie. Het aanboren van **alternatieve financieringsstromen** en het **uitbreiden van doelgroepen** (bijvoorbeeld ouderen) draagt bij aan de financiële weerbaarheid van Lumens, op het moment dat de financiële middelen vanuit lokale overheden krimp laten zien. In 2024 is Lumens hiermee gestart en we zullen dit verder exploreren in 2025.

3.5 Professionalisering en Innovatie

In 2024 is de **professionalisering** gericht geweest op drie hoofdgebieden:

- Individuele vakbekwaamheid gericht op de vereisten vanuit de werksoorten van de beroepsgroep (Jeugdmaatschappelijk Werk, NVVK-standaarden).
- Een methodiekdag voor alle uitvoerende medewerkers met als onderwerpen de ABCD-methode, signaleren en samenwerken. Daarnaast hebben er workshops plaatsgevonden over het thema Veiligheid. Aan de methodiekdag werkten docenten van Fontys mee. Dit is een opmaat voor de professionaliseringsslag van 2025 waarin één van de USP's van Lumens beschreven wordt: het transparant en overdraagbaar maken van onze werkwijze.
- Een collectieve training voor maatschappelijk werkers in de sociale wijkteams van gemeenten over 'Welzijn op Recept'.

Wat betreft **innovatie** heeft het accent gelegen op het doorontwikkelen van bestaande dienstverlening. Teams hebben op basis van maatschappelijke vragen nieuwe ontwikkelingen in gang gezet, in verbinding met elkaars expertise en met anderen buiten de organisatie. Voorbeelden hiervan zijn:

- Het collectiveren van dienstverlening in de vorm van trainingen en groepsaanbod voor de regiogemeenten.

- De Professionele Werkplaats Maatschappelijke Impact (PWMI) heeft vernieuwend samengewerkt met voetbalclub S.V. Woenselse Boys. Het probleem van de club, 'te weinig vrijwilligers', werd het aangrijpingspunt om de club weer te laten functioneren als bindmiddel in de wijk en een rol te laten spelen in een inclusieve en betrokken gemeenschap. De PWMI is een samenwerking tussen verschillende opleidingen van Fontys Hogeschool, het SUMMA College, werkveldpartners en Lumens.

3.6 Medewerkers

Bij Lumens waren per 31 december 2024 303 medewerkers in dienst: 208 medewerkers hebben een vast contract, 95 een tijdelijk dienstverband.

Lumens merkte in 2024 dat in de huidige arbeidsmarkt het wisselen van baan makkelijk is. Regelmatig namen we afscheid van medewerkers die elders gingen werken. In 2024 hebben we nog geen grote problemen ondervonden om voldoende medewerkers te vinden, hoewel dit vaak met zzp-ers gebeurde. Lumens is ook in het afgelopen jaar een aantrekkelijke werkgever gebleken.

Wat wel een punt van zorg is, is het ziekteverzuim. Dit bedroeg in 2024 gemiddeld 9.47%, waarbij het langdurig ziekteverzuim vanwege fysieke redenen een grote rol speelt. Een hoog ziekteverzuim leidt tot toename van kosten (inzet zzp-ers), minder vertrouwde gezichten in de dienstverlening en druk op collega's die niet ziek zijn. In 2024 zijn stappen gezet om het ziekteverzuim terug te dringen, maar deze hebben in 2024 nog onvoldoende resultaat opgeleverd. Er waren nog geen problemen om medewerkers te vinden voor ziektevervang.

Het was voor medewerkers soms moeilijk om hun weg te vinden in de organisatie: de nieuwe organisatiestructuur bleek haperingen te kennen in de werkprocessen. Hierdoor is de ondersteuning van het primaire proces niet optimaal geweest. Medewerkers gaven signalen, stelden vragen en deelden hun zorgen. Deze hebben in belangrijke mate bijgedragen aan de evaluatie van de werkprocessen, die fundamenteel zijn aangescherpt. In Q3 van 2024 hebben we een Medewerker Betrokkenheid Onderzoek gehouden, waarvan de resultaten congruent waren met de signalen en zorgen die al bekend waren. Ook het MBO gaf handvatten voor de doorontwikkeling van de organisatie in 2025. Zoals eerder gezegd, zijn eind 2024 alle teams bezocht om de veranderingen door te nemen, nieuwe vragen op te halen en een nieuwe start te maken. In 2025 beginnen we met een, naar verwachting, zichtbare en voelbare manier van werken die de medewerkers beter ondersteunt.

3.7 Vrijwilligers

Vanuit onze missie en visie staan wij dicht bij inwoners. Waar mogelijk werken medewerkers van Lumens samen met vrijwilligers die zich verbonden voelen met de inwoners. Op dit moment zijn er binnen Lumens 603 geregistreerde vrijwilligers. De aard van het vrijwilligerswerk is de afgelopen jaren zo veranderd dat lang niet alle vrijwilligers zich als zodanig bij ons inschrijven. Het karakter van de vrijwillige inzet kenmerkt zich nu meer door incidentele inzet of een bijdrage aan specifieke projecten. Vanuit een grove schatting kunnen we zeggen dat bij Lumens zo'n 2000 mensen zich op een dergelijke manier verbinden en zich samen met professionals inzetten voor hun leefomgeving.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

3.8 Kwaliteit

Lumens staat voor een hoge kwaliteit van dienstverlening. Wij willen dat ons werk transparant, navolgbaar en overdraagbaar is. Om dit te kunnen blijven realiseren, werken wij met het *kwaliteitssysteem ISO 9001:2015 / Maatstaf CIIO*. Daarbij heeft Lumens gekozen voor een waarderende audit, vanuit het CIIO (Certificeerder voor professionele dienstverlening). Lumens is sinds april 2021 gecertificeerd en heeft in 2024 opnieuw het certificaat ontvangen. Dit is drie jaar geldig. In 2025 zal een surveillance-audit plaatsvinden.

Wat betreft schuldhulpverlening werkt Lumens vanuit de kaders van de *NVVK*. De NVVK-audit in 2022 is, ook met de aangescherpte kaders, succesvol verlopen en het certificaat is voor 3 jaar verlengd. Het managementsysteem van de NVVK is geïntegreerd in het kwaliteitsmanagementsysteem dat volgens ISO 9001:2015 / Maatstaf CIIO is gecertificeerd. Jaarcijfers 2024 met betrekking tot de NVVK komen in februari 2025 beschikbaar. In 2025 vindt her certificering volgens de NVVK plaats.

Lumens behaalde in 2024 de hoogste trede (3) op de *Prestatieladder Socialer Ondernemen (PSO)*. Dit betekent dat Lumens op een duurzame wijze een maximale bijdrage levert op het gebied van sociaal ondernemen, gericht op de arbeidsparticipatie van kwetsbare groepen op de arbeidsmarkt.

3.9 Inwonersraad - Jongerenpanel

Voor de inbreng van het inwonersperspectief in onze organisatie heeft Lumens een Inwonersraad en een Jongerenpanel.

De **Inwonersraad** is in de vernieuwde samenstelling (zeven leden) in 2024 enthousiast van start gegaan. Ze hebben enkele werkbezoeken afgelegd. De raad is zes keer bij elkaar gekomen voor een vergadering, een aantal keren in aanwezigheid van de bestuurder. De raad heeft op verzoek van de bestuurder input gegeven over onderwerpen zoals veiligheid, ontwikkelingen met betrekking tot de wijkcentra en impact daarvan voor de wijk.

In 2024 is het **Jongerenpanel** gemiddeld maandelijks bijeengekomen. Er is een vaste groep ontstaan van zeven jongeren die waardevolle input levert. Zij hebben onder andere uitgebreide feedback gegeven op *Eind op Weg* (een online platform voor jongeren uit Eindhoven). Daarnaast hebben zij het *Urbact-plan* beoordeeld. Dit plan gaat over online jeugdwerk waarin Europese Jeugdwerkorganisaties en gemeentes met elkaar samenwerken. Ook heeft het Jongerenpanel meegedacht over manieren om jongeren met mentale problemen beter te kunnen bereiken. Voor 2025 staan onder meer op de agenda: het behouden van de doelgroep die *The Hunt** bereikt, verder advies aan Urbact en het versterken van de impact van het Esports Center.

* (De Hunt is een preventief programma om jongeren bij vuurwerk weg te houden door ze ander vermaak aan te bieden. Dynamo Jeugdwerk bereikt duizenden jongeren online ermee, maar die blijven niet verbonden na The Hunt.)

3.10 Ondernemingsraad

In 2024 is er een intensieve samenwerking geweest tussen bestuur en Ondernemingsraad. Een rode draad in de overleggen waren de ontwikkelingen in de organisatie en de effecten daarvan op de medewerkers. Signalen vanuit de OR hebben bijgedragen aan de doorontwikkeling van de organisatie. Daarnaast hebben de bestuurder en de OR regelmatig gesproken over de voortgang van het functiewaarderingstraject. Er zijn diverse instemmings- en adviesaanvragen de revue gepasseerd:

ontwikkeling van de
VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.
d.d. 28/03/2025.

De Regeling melden misstanden, Stagebeleid-onderdeel stagevergoeding, het Medewerkers Betrokkenheid Onderzoek en het Plan van Aanpak RI&E. Enkele dossiers hebben in 2024 vertraging opgelopen door het eerdergenoemde capaciteitsprobleem in het mt. De samenwerkingsrelatie met de OR kenmerkt zich door een open en constructief kritische dialoog.

3.11 Raad van toezicht

De raad van toezicht bestond in 2024 uit de volgende leden:

Ed Rutters	Voorzitter
Lilian Linders	Vicevoorzitter
Arlène Denissen	Lid
Bas Martens	Lid
Paul Schuurmans	Lid

4. Financiën

4.1 Financieel

De omzet is in 2024 t.o.v. 2023 verder toegenomen met circa € 1,7 miljoen. Dit is met name veroorzaakt door de indexering van onze dienstverleningstarieven en de uitbreiding van de opdrachtportefeuille.

Tegenover de toename van de omzet staat ook een toename van het kostenniveau van Lumens, die volledig veroorzaakt wordt door een toename van de personeelskosten. De toename van de personeelskosten houdt enerzijds verband met een uitbreiding van de FTE-inzet, gerelateerd aan een uitbreiding van de opdrachtportefeuille (effect: € 0,3 miljoen, en door de effecten uit de CAO Sociaal Werk Nederland 2023 – 2025 (effect: 1,0 miljoen). Daarbij is Lumens ook in 2024 geconfronteerd met een hoog ziekteverzuim; om de effecten van dit ziekteverzuim op te vangen heeft Lumens bovengemiddeld veel gebruik gemaakt van de inhuur van personeel niet in loondienst, waaraan in 2024 € 0,6 miljoen meer geld uitgeven is dan in 2023.

Een deel van deze kostenstijging wordt gecompenseerd door lagere overige bedrijfskosten, die veroorzaakt worden door een goedkoper contract met onze externe ICT-partner (effect: € -/- 0,1 miljoen) en lagere uitgaven op het gebied van advieskosten ad € 0,2 miljoen, doordat in 2023 een organisatiestructuur wijziging is doorgevoerd en waarvoor aanzienlijke kosten gemaakt zijn.

Deze ontwikkelingen hebben ertoe geleid dat het gerealiseerde resultaat over 2024 t.o.v. 2023 fors verbeterd is, maar helaas nog wel negatief uitkomt. Over 2024 is een negatief resultaat gerealiseerd ad € -/- 0,1 miljoen (2023: € -/- 0,5 miljoen).

Daar komt bij dat de resultaten van de Wijk- en Jongerencentra, De Splinter en Dynamo al jaren onder druk staan en feitelijk verlieslatend zijn. Over de bekostiging van deze activiteiten heeft Lumens ook in 2024 meerdere gesprekken gevoerd met de gemeente Eindhoven. Waar in het verleden geen aanvullende compensatie geboden is vanuit de gemeente, is dat in 2024 wel gebeurd. De gemeente Eindhoven heeft aanvullende middelen beschikbaar gesteld ter dekking van de exploitatieverliezen binnen de maatschappelijk vastgoedexploitaties.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Het resultaat over 2024 is onttrokken aan het eigen vermogen van Lumens, waarbij een deel van het negatieve resultaat ten laste is gebracht van het in het verleden gevormde bestemmingsfonds die de resultaten van de exploitaties van de Wijk- en Jongerencentra, De Splinter en Dynamo egaliseert. Per 31 december 2024 bedraagt de stand van het eigen vermogen € 1,34 miljoen positief.

4.2 Continuïteit

De doelstelling is om het weerstandsvermogen tussen 5,0% - 10,0% te houden. Het weerstandsvermogen bedraagt, na onttrekking van het resultaat over 2024, 5,9%. Daarmee heeft Lumens de doelstelling ten aanzien van de omvang van het weerstandsvermogen wederom gerealiseerd en kunnen de activiteiten van Lumens in continuïteit voortgezet worden. Wel merken we op dat het weerstandsvermogen zich al enkele jaren richting de kritieke ondergrens beweegt.

4.3 Begroting 2025

In 2024 heeft Lumens haar dienstverleningstarieven fors moeten verhogen als gevolg van de ontwikkelingen in de CAO Sociaal Werk Nederland. Met deze tariefsverhoging brengt Lumens tarieven in rekening bij opdrachtgevers die aan de bovenkant van de markt liggen.

Om Lumens niet uit de markt te prijzen, is besloten om de tarieven 2025 te bevriezen op het niveau van 2024. Dit kan gerealiseerd worden doordat de kosten van de ICT-dienstverlening naar verwachting fors dalen in 2025 ten opzichte van 2024 en doordat kritisch gekeken is naar de noodzakelijke uitgaven. Dit heeft geresulteerd in een begroting die qua tariefstelling overeenkomt met de tariefstelling, zoals die geldend was in 2024, maar een lager kostenniveau kent.

De begroting 2025 is als volgt opgebouwd:

		Begroting 2025
Opbrengsten	Baten	21.973.986
	Overige baten	50.459
	Overige opbrengsten	2.090.812
Totaal Opbrengsten		24.115.257
Kosten	Lonen & salarissen	-16.756.791
	Overige personeelskosten	-1.234.880
	Afschrijvingen	-235.426
	Activiteitenkosten	-1.408.854
	Huisvestingskosten	-2.162.780
	Kantoorkosten	-1.306.600
	Algemene kosten	-1.009.925
Totaal Kosten		-24.115.257
Financiële baten en lasten	Financiële baten en lasten	-
Totaal Financiële baten en lasten		-
Begroot resultaat 2025		-

In de begroting 2025 dalen de opbrengsten met € 0,8 miljoen ten opzichte van de begroting 2024. Deze daling houdt voornamelijk verband met het feit dat Lumens in haar begroting alleen nog subsidiebatens begroot die met een redelijke mate van zekerheid voorspelbaar zijn. Subsidieaanvragen die in het verleden consequent afgewezen door gemeenten worden niet meer opgenomen in de begroting 2025. Daarbij is het activiteitsniveau van de maatschappelijk vastgoedexploitaties naar beneden bijgesteld, waardoor minder subsidiebatens en overige opbrengsten gerealiseerd worden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

5. Risico's en onzekerheden

Lumens streeft naar een laag risicoprofiel. Het ondernemerschap van Lumens gaat gepaard met een zorgvuldige risicotaxatie bij aanvang van het aannemen van opdrachten en/of het aangaan van samenwerkingsverbanden.

Lumens heeft een integraal risicomanagementsysteem opgezet, als onderdeel van de Administratieve Organisatie/Interne Control. Daarnaast werkt Lumens met het *kwaliteitssysteem ISO 9001:2015 / Maatstaf CIO* waarin ook aandacht is voor risicomangement.

5.1 Strategische risico's

De interne en externe strategische risico's worden jaarlijks in beeld gebracht met bijbehorende beheersmaatregelen. Deze worden door de bestuurder en het mt ieder kwartaal gemonitord, geactualiseerd en zo nodig bijgesteld. De belangrijkste risico's in de komende jaren zijn als volgt:

Extern: krimp, afhankelijkheid

Risico:

Gemeenten zijn aan het voorsorteren op het *ravijnjaar 2026*, waarin middelen vanuit de Rijksoverheid naar gemeenten afnemen. De *kortingen* zullen zonder twijfel gevolgen hebben voor de middelen die aan het Sociaal Domein worden toegekend. Al in 2024 kozen enkele gemeenten voor het *inbesteden* van de jeugdconsulenten, met de verwachting dat dit een bezuiniging voor hen oplevert. De *afhankelijkheid* van de lokale overheden maakt Lumens kwetsbaar.

Actie:

Lumens is voornemens om de kwetsbaarheid te verminderen door het exploreren van *alternatieve financieringsbronnen* en te onderzoeken of de dienstverlening van Lumens zich kan richten op *andere doelgroepen*, zoals ouderen. Ook overweegt Lumens onderzoek naar Europese subsidies. Wat betreft de verwachte krimp vanuit lokale overheden blijft Lumens zich richten op *partnership* met gemeenten: in tijden van schaarste wil Lumens gemeenten helpen zoeken naar een route waarbij het zorglandschap in de sociale basis zoveel mogelijk intact blijft. Wat betreft gemeenten die kiezen voor inbesteden: Lumens wil ook met hen in contact blijven, omdat de ervaring leert dat na een golf van inbesteden weer de wens komt om uit te besteden. Op dat moment wil Lumens klaarstaan om de dienstverlening op kwalitatief hoog niveau over te nemen.

Risico: passende subsidieafspraken

In de subsidiebeschikkingen van (lokale) overheden worden veelal prestatieafspraken opgenomen. Het risico bestaat dat Lumens opdrachten verliest door hogere verwachtingen ten aanzien van de kwaliteit van dienstverlening of door onduidelijkheid over de opdracht in relatie tot een verzwaring van de context (zorginfarct, decentralisatie). Soms is er ruimte voor verschillende interpretaties van de KPI's. Het risico is aanwezig dat Lumens onvoldoende invulling kan geven aan deze prestatieafspraken, waardoor het risico op terugbetaling van subsidiegelden ontstaat.

Actie:

In de aanvragen de KPI's helder definiëren: de juiste aanvragen en juiste kaders afspreken. Reële verwachtingen afstemmen met opdrachtgevers en tegelijkertijd de concurrentiepositie in het oog houden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Intern: krapte op de arbeidsmarkt, ziekteverzuim, professionaliteit

Risico:

Ook het welzijnswerk zal in toenemende mate te maken krijgen met krapte op de arbeidsmarkt. Dit kan ertoe leiden dat Lumens onvoldoende (gekwalficeerd) personeel kan aantrekken of behouden. Het ziekteverzuim vormt ook een risico: als dit zo hoog blijft als in 2024 zal dit, naast de financiële consequenties, van invloed zijn op de continuïteit van de dienstverlening.

Een andere factor is de versplintering en wisselingen van opdrachten: hierdoor is de strategische formatieplanning lastig te matchen met arbeidskrachten met de juiste competenties.

Actie:

Er zullen strikte maatregelen genomen worden om het ziekteverzuim terug te dringen.

Daarnaast zetten we in op aantrekkelijk werkgeverschap, o.a. door de medewerker te professionaliseren en te faciliteren in de professionele autonomie (binnen de kaders van de opdracht). Lumens werkt aan de multi-pele inzetbaarheid van medewerkers en zet in op binden en boeien van medewerkers, met specifieke aandacht voor werkgeluk.

5.2 Financiële risico's

In 2023 is Lumens geconfronteerd met een aflopende CAO, waarvan het, bij het vaststellen van het uurtarief, onduidelijk is welke CAO-effecten verdisconteerd moeten worden in het betreffende uurtarief. Gegeven onze tariefafspraken is het niet mogelijk om dit overeengekomen uurtarief tussentijds te wijzigen, waardoor Lumens een (financieel) risico loopt. Over 2023 heeft deze situatie geresulteerd in een fors negatief resultaat, omdat onze inschatting van de CAO-effecten fors afweek van het daadwerkelijke CAO-effect.

Ook in 2025 doet deze situatie zich voor; de CAO Sociaal werk Nederland loopt per 31 juli 2025 af, terwijl we in 2024 de tariefafpraak voor het jaar 2025 met gemeenten hebben vastgelegd. Uiteraard heeft Lumens haar inschattingen getoetst met de verwachtingen van de brancheorganisatie. Dit neemt echter niet weg dat het een inschatting is en blijft. We houden de ontwikkelingen op dit gebied nauwlettend in de gaten houden en zullen gemeenten hierover actief informeren. Ontwikkelingen in de CAO moeten verdisconteerd worden in ons uurtarief, om zodoende een financieel gezonde organisatie te houden. Zeker met het oog op het jaar 2026, waarin de effecten van de bezuinigingen en herverdelingen van de uitkeringen uit het gemeentefonds voelbaar en merkbaar worden, is dit van wezenlijk belang. We zullen tijdig met gemeenten in overleg gaan om de effecten van deze ontwikkelingen op de dienstverlening Lumens in beeld te brengen en te bespreken.

6. Toekomst

In 2025 werken we aan drie ambities uit de meerjarenstrategie:

Ambitie 1: Medewerkers en hun werkwijze: professioneel, uniek en in balans.

Dit doen we door:

- De integrale expertise en verbindende rol van medewerkers tussen inwoners, overheden en partners herkenbaar te maken.
- medewerkers waardering, erkenning en optimale ondersteuning van de organisatie te laten ervaren.

- Beleid voor werving én voor behouden van medewerkers.

In 2025 betekent dit onder andere:

- Het beschrijven van de unieke werkwijze van Lumens van het vinden, binden, behouden, onderbouwd op basis van bestaande sociaal werk kennis, inzichten en theorieën die kunnen worden ingezet voor deskundigheidsbevordering.
- Het ontwikkelen en implementeren van een organisatie-breed programma om medewerkers structureel te erkennen en successen te vieren.
- Het zichtbaar maken en verder ontwikkelen van de verschillende afdelingen binnen bedrijfsvoering, zodat de onderlinge afhankelijkheid met het primaire proces leidt tot meer synergie.
- Een plan van aanpak dat inspeelt op de arbeidsmarktkrapte t.b.v. de werving van nieuwe medewerkers en het behoud van zittende medewerkers onder andere middels loopbaanperspectief en implementatie daarvan.
- Door personele bezetting stabiel te maken, waaronder ziekteverzuim terugdringen van 9% naar 5%.

Ambitie 2: Inwoners en onze diensten: herkenbaar, dichtbij, toegankelijk en integraal.

Dit doen we:

- Door te werken vanuit de behoefte en vraag van inwoners en het portfolio van Lumens daarbij aan te laten sluiten.
- Door een laagdrempelige en toegankelijke partner te zijn voor inwoners, met wie zij hun vraagstukken kunnen oppakken en talenten kunnen ontwikkelen.
- Door het hebben van een goede netwerkstrategie.

In 2025 betekent dit onder andere:

- Het portfolio aan diensten tegen het licht houden van de meerjarenstrategie van Lumens.
- Dienstverlening waar mogelijk collectivieren in bestaande en nieuwe opdrachten (groepstrainingen).
- Bewustwording op- en uitbouwen van collectivieren (individuele dienstverlening ombuigen naar dienstverlening in groepen)
- Versterken van de eigen programmalijn op het gebied van de mentale gezondheid van jeugd.
- Het benutten van innovatiekracht van medewerkers. Innovatie betekent de doorontwikkeling van dienstverlening binnen een veranderende samenleving.
- Actualiseren van de stakeholderanalyse.
- Marketingstrategie ontwikkelen: denk aan imagobuilding en werving.

Ambitie 3: Onze organisatie: passend, stevig en op orde.

Dit doen we door:

- Financiële kwetsbaarheid te verlagen.
- Het realiseren van een gezond weerstandsvermogen.
- Relevantie voor inwoners en overheden transparant en inzichtelijk te maken op leefbaarheid en economie.
- Doorontwikkeling van de organisatie na de kanteling.

te maken op leefbaarheid
VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

In 2025 betekent dit onder andere:

- Door een omzetgroei van 4% te realiseren.
- Het aanboren van alternatieve financieringsstromen anders dan lokale overheden.
- Het ontwikkelen van een tool om de impact van het werk van Lumens meetbaar te maken.
- Systemen op orde te brengen: juist, tijdig, volledig en betrouwbaar. (Denk aan AFAS/Hello's).
- Doorontwikkeling: Samenhang creëren tussen kaders, rollen en processen.
- Doorontwikkeling: Expertiseteams, gebiedsteams, regioteams zijn de basis.
- Doorontwikkeling: Schil om de teams en teamlink goed gepositioneerd en gefaciliteerd.

Ambitie 4: Voorbereiden op een veranderende context

Dit doen we door:

- Herijking strategie en positie.
- Interne en externe effecten in beeld brengen en de risico's mitigeren.
- Contextuele ontwikkelingen (geopolitiek/landelijk/regionaal) vertalen naar strategie en positie.

Tot slot

Wij kijken terug op een roerig jaar. Een jaar waarin onze organisatie zowel intern als extern voor de nodige uitdagingen kwam te staan. Dankzij de veerkracht, de passie en betrokkenheid van al onze collega's hebben we er voor de inwoners kunnen staan in 2024. Met onze blik gericht op de toekomst, hebben we stappen kunnen zetten om duurzaam te kunnen blijven investeren in de sociale basis. Onze omgeving verandert snel en vraagt om een wendbare organisatie die haar voelsprietten uit heeft staan om samen met partners en de inwoners iedereen de kans te geven maximaal mee te kunnen doen. Meedoen in een gemeenschap die omziet naar elkaar en samen de verschillen kan vieren om zo een echt inclusieve, veerkrachtige samenleving te vormen. Ik kijk dan ook met vertrouwen naar 2025 waarin ontmoeting en verbinding leidend zullen zijn bij de inzet van al onze collega's.

Jacqueline Vonk,
Bestuurder

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Jaarverslag Raad van Toezicht Lumens 2024

Terugblik op 2024

In dit jaarverslag blikt de Raad van Toezicht van Lumens beknopt terug op 2024. De onderwerpen die in het bijzonder aandacht hebben gehad komen hierbij aan bod, de samenstelling van de Raad en commissie. Ook worden de overleggen met de verschillende overlegorganen toegelicht. De raad werkt vanuit een Toezichtsvisie en Toezichtskader gebaseerd op de Governancecode Sociaal Werk en de Wegwijzer Goed Toezicht van de NVTZ.

Algemeen – inwoners

Mede onder invloed van toegenomen maatschappelijke en mondiale spanningen, zagen medewerkers van Lumens in het afgelopen jaar groeiende spanningen tussen mensen en een toename van volwassenen en jongeren voor wie wonen, financiële onafhankelijkheid en (mentale) gezondheid geen vanzelfsprekendheid is.

Niet iedereen heeft de mogelijkheid of omstandigheid om hier zelf richting aan te geven. Juist in deze tijd is de waarde van het sociaal werk van Lumens zichtbaar en voelbaar voor inwoners door op een laagdrempelige wijze ondersteuning te bieden in hun dagelijks leven. Tegen deze achtergrond spreken we onze waardering uit voor alle vrijwilligers, medewerkers en bestuur van Lumens. Ook zij hebben veerkracht getoond door steeds weer te zoeken naar mogelijkheden om inwoners en hun netwerken in wijken en buurten te kunnen blijven bereiken en ondersteunen.

Interne gang van zaken

In 2024 volgde de Raad van Toezicht de organisatieontwikkeling van Lumens op de voet. In 2023 zijn organisatieveranderingen doorgevoerd en in 2024 bleken knelpunten in de werkprocessen te bestaan die niet gemakkelijk op te lossen bleken. De RvT besprak met de bestuurder de analyse van deze knelpunten en het plan van aanpak dat daaruit voortkwam. Daarnaast was onderwerp van gesprek het hoge ziekteverzuim en een incompleet MT. Door deze samenloop van omstandigheden spraken de Raad en bestuurder over de bestuurlijke interventie om tijdelijk een senior-MT-lid aan te stellen om de doorontwikkeling van de organisatie te bespoedigen en het ziekteverzuim terug te dringen. De Raad heeft daarbij steeds gekeken naar wat de organisatie nodig heeft om zich te ontwikkelen in de richting van een krachtige positie om maatschappelijke opgaven voor inwoners te realiseren.

Lumens als netwerkorganisatie

Een ding is duidelijk: om de toekomstige uitdagingen te beantwoorden, is meer samenwerking nodig tussen partners binnen het brede sociaal werk en vooral met andere sectoren zoals onderwijs, zorg, wonen en werk. Gemeenten hebben hierbij verschillende rollen: beleid, opdrachtgever, financier, soms uitvoerder en/of Toezichthouder.

Lumens is actief in vele gemeenten. Samenwerken is niet eenvoudig en complex. Een goede strategie gericht op samenwerken was en is een belangrijke prioriteit waar de bestuurder invulling aan geeft. Vanzelfsprekend is de RvT aan dit proces verbonden. Gezien de complexiteit van het sociaal werk op een netwerk, heeft ook in 2024 de RvT de dialoog met de bestuurder gevoerd.



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

(toekomstige) deelname aan netwerken. In gesprek met de bestuurder richten we de aandacht op de kansen en risico's van Lumens om een krachtige positie na te streven en om een zo groot mogelijke impact te genereren voor de inwoners. In 2024 waren de grote netwerkontwikkelingen in de Brainportregio hier een duidelijk voorbeeld van.

Strategie

2024 was het eerste jaar van de Meerjarenstrategie 2024-2026. In het kader van analyse en ontwikkeling van de strategie van Lumens heeft de RvT in december 2024 een strategiesessie gehouden met de bestuurder en het MT. De meerjarenraming met scenario's (best- middle- en worstcase) vormden de basis van de verdieping op analyse van de strategische positie. De vragen die centraal stonden waren:

1. Hoe positioneert het Welzijnswerk zich in een tijd vol met maatschappelijke en politieke veranderingen, waarbij polarisatie en uitsluiting geen uitzonderingen zijn.
2. Welke wegen zijn er om financiële kwetsbaarheid om te buigen naar financiële weerbaarheid.

De RvT en bestuurder zullen de veranderende context waarin Lumens zich bevindt blijven analyseren om met de analyse in de hand flexibel te acteren op veranderingen in de maatschappij.

Overleggen Raad van Toezicht

In 2024 heeft de RvT vijf keer overlegd. Enkele malen vond het overleg plaats in een *wijkcentrum* of *jongeren centrum* waardoor contact met vrijwilligers en inwoners op locatie mogelijk was. In de overleggen staat vaak een actueel maatschappelijk thema op de agenda waarbij, naast een presentatie van een medewerker over dit thema, ruimte is voor dialoog over de impact van dit thema op inwoners en op de strategie van Lumens.

De inhoudelijk thema's die professionals in 2024 aan de RvT presenteerden waren:

- Schuldhulpverlening
- Schoolmaatschappelijk werk
- Dynamo-Jeugdwerk: e-sports

Overleggen Raad van Toezicht met de overlegorganen

In 2024 volgde de Raad van Toezicht met belangstelling de doorstart van de inwonersraad. In 2025 is het voornemen om tijdens een RvT overleg in gesprek te gaan met de Inwonersraad en het Jongerenpanel. Dit is van belang om een directere verbinding te hebben met de thema's die voor de inwoners spelen.

Twee leden van de Raad van Toezicht hebben de twee Artikel 24 overleggen met de Ondernemingsraad bijgewoond.

Financiën

Financieel sluit Lumens het jaar 2024 af met een negatief resultaat van circa € 83.000 (2023: € -/- 530.000). Na de verrekeningen met de egalisatiereserve is het resterende deel onttrokken aan de algemene reserve. Het weerstandsvermogen is daarmee nagenoeg op hetzelfde niveau gebleven in 2024 (weerstandsvermogen: 5,9%) als in 2023 (weerstandsvermogen: 6,0%). Gestreemd wordt naar

een weerstandsvermogen dat ligt tussen de 5,0% - 10,0%. Dit is een noodzakelijke buffer om eventuele toekomstige onverwachte kosten op te kunnen vangen. De huidige omvang van het weerstandsvermogen voldoet aan de interne norm; wel merken we op dat het weerstandsvermogen zich al enkele jaren richting de kritieke ondergrens beweegt.

Om deze ontwikkeling om te buigen heeft Lumens de verwachte kostenstijging voor 2024 volledig moeten verdisconteren in het tarief 2024, waardoor een tariefstijging doorgevoerd is van 12,3% t.o.v. 2023. Dat lijkt het gewenste effect gehad te hebben, gegeven het gerealiseerde resultaat over 2024. In 2025 zal dit verder bestendigd moeten worden in de bedrijfsvoering van Lumens.

Remuneratiecommissie

Er is tweemaal overleg geweest in de remuneratiecommissie. De verdere concretisering van de bestuurlijke opdracht was hierin onderwerp van gesprek.

Auditcommissie

De Auditcommissie richt zich in het bijzonder op Toezicht op financiële zaken in relatie tot de strategie. Vaste onderdelen zijn de financiële kaderbrief, de begroting, de jaarrekening, periodieke financiële rapportages en risicomanagement. In 2024 kwam daarbij de meerjarenraming op basis van scenario's. De commissie kwam in 2024 vijf keer met de bestuurder en concerncontroller bij elkaar. Jaarlijks in maart vindt een overleg plaats waarbij ook de externe accountant, aansluit, waarin onder andere de jaarrekening en het accountantsverslag besproken worden. De externe accountant sluit ook aan tijdens een vergadering met de volledige Raad. In die vergadering wordt de jaarrekening vastgesteld. De auditcommissie heeft ook stilgestaan bij de samenwerking met de accountant, die in 2024 nieuw bij Lumens startte.

Andere onderwerpen in de Auditcommissie waren: de situatie rondom de exploitaties van het vastgoed in Eindhoven en de tariefstelling.

Commissie Kwaliteit & Veiligheid

De commissie Kwaliteit & Veiligheid heeft viermaal overlegd in 2024. De focus lag op de volgende onderwerpen:

- De doorontwikkeling van de organisatie
- De RI&E: uitvoering en plan van aanpak
- Het Medewerkers Betrokkenheid Onderzoek.
- Jaarverslag van de vertrouwenspersoon, klachtencommissie.
- Plan van Aanpak Ziekteverzuim
- Impactmeting: het onderzoek door Brightcape.
- Presentatie van Hello's, het clientregistratiesysteem.
- Resultaten en verbeterpunten van de ClIO-audit.
- Methodiekdag: professionalisering.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Andere onderwerpen in 2024

Onderwerpen die buiten reeds genoemde onderwerpen aan de orde zijn geweest, zijn:

- Werving van de voorzitter van de RvT per 1-1-2025 in verband met het vertrek van Ed Rutters na 8 jaar. De Ondernemingsraad en Inwonersraad zijn bij de werving betrokken geweest.
- Ontwikkelingen rondom samenwerkingsverbanden met speciale aandacht voor Pact Woensel Zuid, Brainport voor elkaar, ASML.
- De samenwerkingsdynamiek met lokale overheden.

De Raad van Toezicht en commissies in 2024

Ed Rutters	Voorzitter tot 1-1-2025
Lilian Linders	Vicevoorzitter
Arlène Denissen	Lid
Bas Martens	Lid
Paul Schuurmans	Lid
Joep Verbugt	Per 1-1-2025 benoemd als voorzitter van de Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht kende in 2024 de volgende commissies:

- Remuneratiecommissie (Ed Rutters, Lilian Linders)
- Agendacommissie (Ed Rutters, Lilian Linders)
- Auditcommissie (Arlène Denissen, voorzitter en Bas Martens).
De Concerncontroller neemt hieraan deel.
- Commissie Kwaliteit & Veiligheid (Paul Schuurmans, voorzitter en Lilian Linders).
De adviseur Kwaliteit neemt hieraan deel.

De commissies hebben overleg met de bestuurder, bereiden onderwerpen voor en brengen advies uit aan de Raad van Toezicht. De bestuurssecretaris neemt deel aan de agendacommissie, de auditcommissie en de commissie Kwaliteit en Veiligheid.

Zelfevaluatie

De zelfevaluatie vond plaats in juli 2024 met als onderwerp de rol en werking van de Raad van Toezicht. Hierbij lag de nadruk op de samenstelling van de raad omdat in januari 2024 een nieuw lid toetrad en de periode van de voorzitter afliep per 1 januari 2025.

Professionalisering

Leden van de Raad van Toezicht hebben deelgenomen aan verschillende bijeenkomsten in het kader van ontwikkeling en scholing, waaronder:

- Zelfevaluatie door Puck Dinjens, Governance in Balans.
- Leergang nieuwe bestuurders in het HBO, Vereniging Hogescholen
- Strategy Execution, Harvard Business School Online

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

- Artificial Intelligence: implications for business strategy, Massachusetts Institute of Technology
- Lezing Publieke Waarden 2.0 door Prof. Dr. Marc Vermeulen, TIAS/Welzijn IJmond
- Leiderschap bestuur en toezicht, Skipr
- Toezicht in netwerkvorming, Skipr

Zichtbaar en aanspreekbaar

De Raad van Toezicht is zichtbaar op- en bereikbaar via de website van Lumens. De Raad van Toezicht publiceert na afloop van een overleg een korte samenvatting gepubliceerd op het intranet van Lumens.

Tot slot

Meer dan ooit is de opdracht waar Lumens voor staat relevant: bijdragen aan een stevige en veerkrachtige sociale basis voor mensen die in de huidige tijd van toenemende onzekerheid en armoede ondersteuning kunnen gebruiken. Nogmaals dank voor ieders waardevolle inzet voor de inwoners in ons werkgebied.

Namens de Raad van Toezicht,

Joep Verbugt, voorzitter

Lilian Linders, vicevoorzitter

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Financiële positie

Balanssamenstelling en financiële kengetallen

In onderstaand overzicht is een analyse opgenomen van de financiële positie en de belangrijkste kengetallen:

Balanssamenstelling (in € 1000)					
Omschrijving	2020	2021	2022	2023	2024
Vaste Activa	756	1.009	1.042	968	830
Kortl. Vorderingen	1.246	686	946	848	849
Liquide middelen	2.096	2.977	3.456	3.382	4.561
Totaal	4.099	4.672	5.444	5.198	6.240

Algemene reserve	1.463	1.889	1.917	1.502	1.452
Egalisatiereserve	-	46	34	81	115
Bestemmingsreserve	-	145	-	-	-
Voorzieningen	351	368	359	355	502
Kortl. Schulden	2.285	2.224	3.135	3.422	4.401
Totaal	4.099	4.672	5.445	5.198	6.240

Kengetallen					
Werkkapitaal	1.057	1.439	1.268	808	1.009
Liquiditeit	1,46	1,65	1,40	1,24	1,23
Weerstandsvermogen	8,4%	10,0%	8,3%	6,5%	5,9%
Solvabiliteit	35,7%	44,5%	35,8%	27,3%	21,4%

Het weerstandsvermogen bedraagt ultimo 2024 5,9%. De doelstelling is om het weerstandsvermogen tussen de 5% en 10% te houden. In 2024 is dit gerealiseerd. Wel beweegt het weerstandsvermogen zich al enkele jaren richting de kritieke ondergrens. Dit vormt een punt van aandacht voor 2025.

Liquiditeit

De liquiditeitsratio ((kortlopende vorderingen + liquide middelen) / kortlopende schulden) is in 2024 nagenoeg gelijk gebleven ten opzichte van 2023. Lumens is in staat om op korte termijn aan haar betalingsverplichtingen te voldoen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

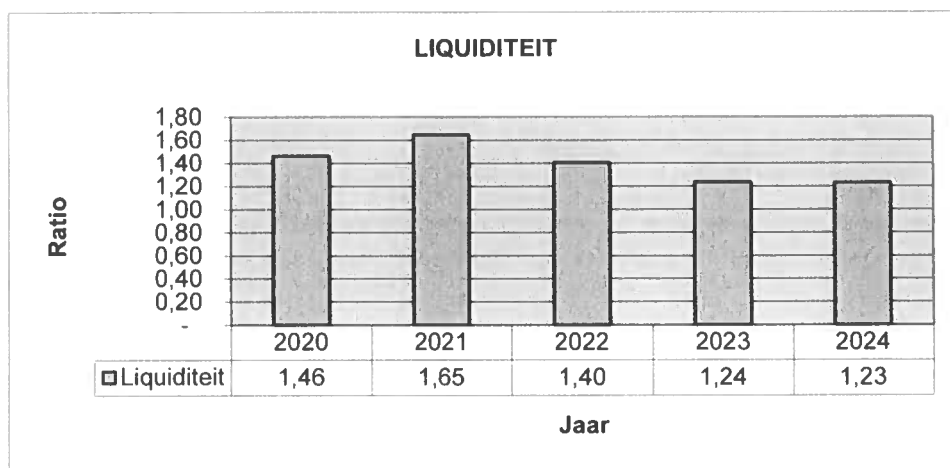


Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

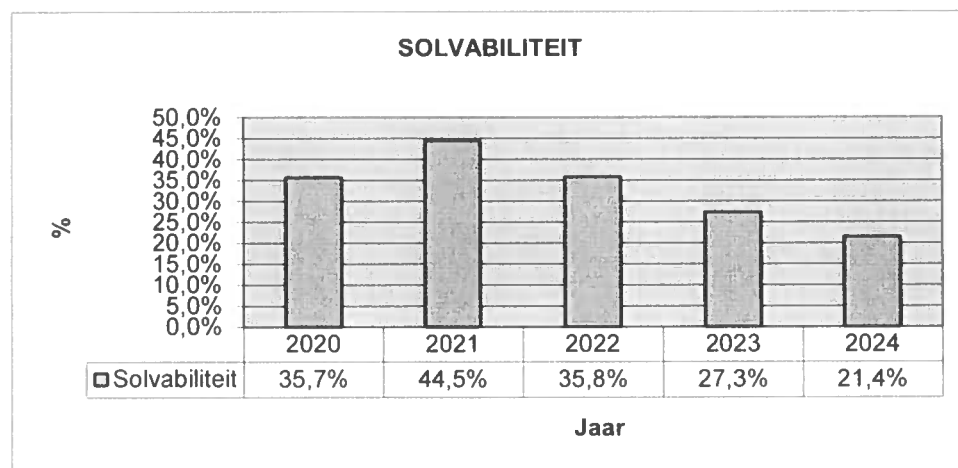
Zowel het saldo van de liquide middelen nam toe ultimo 2024 t.o.v. ultimo 2023, terwijl het saldo van de kortlopende vorderingen fors toenam (€ 1,1 mln.). Deze stijging is nagenoeg volledig toe te schrijven omdat Lumens eind 2024 een fors subsidiebedrag voor het jaar 2025 reeds ontvangen heeft. Als gevolg van deze vooruit ontvangen subsidie zijn de kortlopende schulden eind 2024 eveneens fors hoger (totale stijging € 0,9 mln.).

De liquiditeitsratio laat in meerjarenperspectief het volgende beeld zien:



Solvabiliteit

Het verloop van de solvabiliteit in de tijd bezien is als volgt:



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



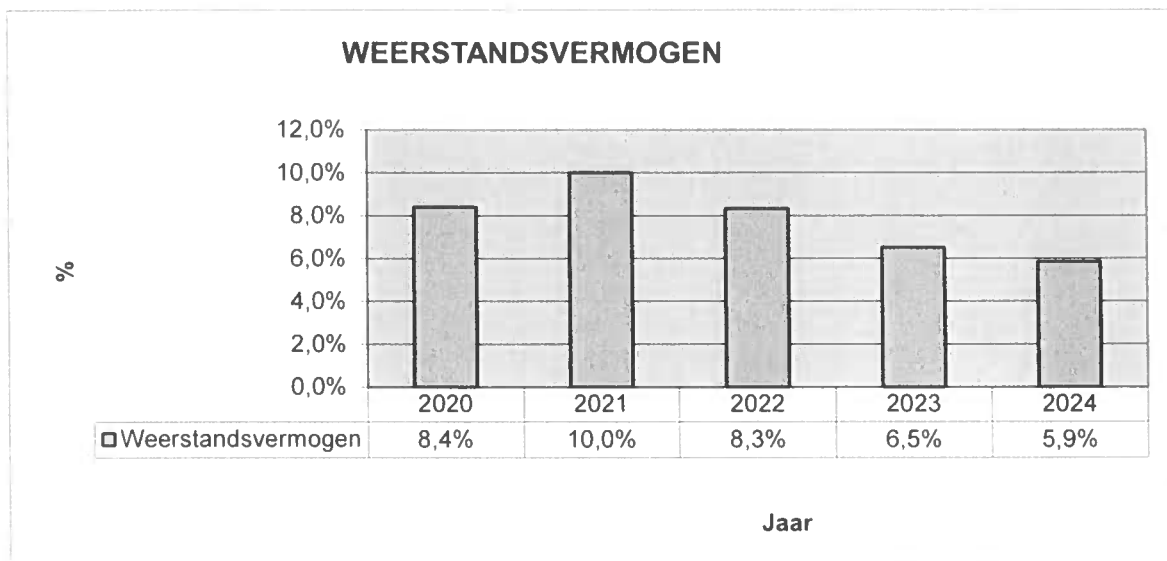
Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Door de sterke stijging van de kortlopende schulden a.g.v. de vooruitontvangen subsidie, als onderdeel van het balanstotaal, en de lichte daling van het eigen vermogen, als gevolg van het negatieve resultaat over

Onze primaire maatstaf voor de solvabiliteit betreft de weerstandspositie. Onze weerstandspositie (algemene reserve uitgedrukt als % van de totale omzet) daalt doordat de algemene reserve met 6% daalt, terwijl de omzet met 7% stijgt.

De ontwikkeling van het weerstandsvermogen, in de tijd gezien, is opgenomen in onderstaande grafiek:



VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Vergelijking genormaliseerd exploitatieresultaat 2024 versus genormaliseerd exploitatieresultaat 2023

	Realisatie 2024	% Realisatie 2023		%
OPBRENGSTEN				
Projectsubsidies	21.764.101	88%	19.991.543	87%
Opbrengst scholen	438.240	2%	474.783	2%
Opbrengst bedrijven	-	0%	-	0%
Opbrengst fondsen	11.830	0%	101.853	0%
Opbrengst samenwerkingen	223.315	1%	199.368	1%
Overige opbrengsten	2.068.990	8%	2.116.740	9%
Overige baten	307.693	1%	169.445	1%
TOTAAL OPBRENGSTEN	24.814.169	100%	23.053.732	100%
KOSTEN				
Personeelskosten	18.780.849	76%	16.717.062	73%
Afschrijvingen	249.495	1%	307.974	1%
Overige bedrijfskosten	3.938.390	16%	4.525.645	20%
Activiteitenkosten	1.577.978	6%	1.743.048	8%
TOTAAL KOSTEN	24.546.712	99%	23.293.729	101%
Genormaliseerd resultaat	267.457	1%	239.997-	-1%
Mutatie personele voorzieningen	402.677-		303.451-	
Financiële baten en lasten	47.235	0%	16.163	0%
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN	87.985-	0%	527.285-	-2%
Resultaat Overige effecten	-		-	
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	3.902	0%	2.549-	0%
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING NA BELASTINGEN	84.083-	0%	529.834-	-2%
Buitengewone baten en lasten	-	0%	-	0%
RESULTAAT NA BELASTINGEN	84.083-	0%	529.834-	-2%

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Resultaatanalyse 2024 ten opzichte van 2023

Hieronder geven wij een toelichting op de belangrijkste verschillen tussen het resultaat 2024 en het resultaat 2023.

Opbrengsten

De opbrengsten zijn ten opzichte van 2024 met € 1,7 mln. gestegen. Hiervan heeft € 1,6 miljoen betrekking op opbrengsten gerelateerd aan opdrachten en € 0,1 miljoen veroorzaakt wordt door een stijging van de overige opbrengsten.

De stijging van de opbrengsten is op hoofdlijnen als volgt te verklaren:

- effect toekenning energiecompensatie gemeente Eindhoven - € -/- 0,2 miljoen;
- effect indexatie opdrachten Lumens - € 1,0 miljoen;
- effect uitbreiding opdrachtenportefeuille - € 0,8 miljoen.

De stijging van de overige opbrengsten ad € 0,1 miljoen wordt in hoofdzaak veroorzaakt doordat een aantal subsidievaststelling in positieve zin afwijken van de ingediende subsidie-afrekening. Een aantal gemeenten, waarin Lumens meer geleverd heeft dan overeengekomen was in de subsidieafpraak, heeft de hogere dienstverlening vergoed.

Personeelskosten

De personeelskosten (gecorrigeerd voor de dotatie aan de voorziening langdurig zieken) stijgen met 12,0% (€ 1,9 miljoen). Deze forse stijging wordt veroorzaakt door:

- vermindering FTE-inzet in 2024 t.o.v. 2023 - -/- € 0,2 miljoen;
- effecten salarisstijging o.g.v. CAO Sociaal werk - € 1,5 miljoen;
- hogere uitgaven inzet personeel niet in loondienst a.g.v. hoog ziekteverzuim - € 0,6 miljoen

Tegenover deze stijging staat een stijging van de vangnetuitkering van het UWV. Daarnaast stijgen de kosten van stagiaires, omdat Lumens met ingang van 1 september 2024 haar stagebeleid heeft aangepast en stijgen de kosten van werving & selectie vanwege de aanname van meerdere gebiedscoördinatoren en de werving van een nieuwe RvT voorzitter.

Overige bedrijfskosten

In 2024 dalen de overige bedrijfskosten met circa € 0,6 miljoen t.o.v. 2023 en is met name toe te rekenen aan:

- een daling van de huisvestingskosten door lagere energiekosten (€ 0,2 miljoen) a.g.v. het feit dat de exorbitant hoge energieprijzen uit 2023 gedaald zijn naar een normaler niveau en omdat Lumens de keuze heeft gemaakt om kritischer te kijken naar de noodzakelijke onderhoudsuitgaven, hetgeen een aanvullende besparing van circa € 0,1 miljoen opgeleverd heeft;
- met onze externe ICT-dienstverlening is een nieuwe contract overeengekomen, waardoor de kosten van de dienstverlening circa € 0,1 miljoen lager uitvallen;

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

- in 2023 heeft Lumens een organisatiestructuurwijziging doorgevoerd, waaraan hoge (incidentele) uitgaven gekoppeld waren. In 2024 hebben dergelijke wijzigingen niet plaatsgehad, waardoor de kosten gedaald zijn met € 0,1 miljoen.

Activiteitenkosten

De activiteitenkosten hangen nauw samen met de verstrekte opdrachten en het daaraan gekoppelde activiteitenbudget. Ook de inkoop horeca valt onder de activiteitenkosten. De daling is nagenoeg volledig toe te wijzen aan een daling van de activiteitenkosten. De toegekende budgetten zijn niet besteed in 2024, waardoor een deel van de toegekende subsidies terugbetaald moet worden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Resultaatanalyse 2024

Vergelijking exploitatieresultaat 2024 versus begroting 2024

	Realisatie 2024	%	Begroting 2024	%
OPBRENGSTEN				
Projectsubsidies	21.764.101	88%	21.734.068	87%
Opbrengst scholen	438.240	2%	524.458	2%
Opbrengst bedrijven	-	0%	13.134	0%
Opbrengst fondsen	11.830	0%	127.500	1%
Opbrengst samenwerkingen	223.315	1%	202.118	1%
Overige opbrengsten	2.068.990	8%	2.214.140	9%
Overige baten	307.693	1%	63.060	0%
TOTAAL OPBRENGSTEN	24.814.169	100%	24.878.478	100%
KOSTEN				
Personeelskosten	18.780.849	76%	17.984.250	72%
Afschrijvingen	249.495	1%	274.970	1%
Overige bedrijfskosten	3.938.390	16%	4.795.415	19%
Activiteitenkosten	1.577.978	6%	1.823.843	7%
TOTAAL KOSTEN	24.546.712	99%	24.878.478	100%
Genormaliseerd resultaat	267.457	1%	-	0%
Mutatie personele voorzieningen	402.677-		-	
Financiële baten en lasten	47.235	0%	-	0%
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN	87.985-	0%	-	0%
Resultaat Overige effecten	-	0%		0%
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	3.902	0%	-	0%
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING NA BELASTINGEN	84.083-	0%	-	0%
Buitengewone lasten	-	0%	-	0%
RESULTAAT NA BELASTINGEN	84.083-	0%	-	0%

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Resultaatanalyse 2024 ten opzichte van begroting 2024

Het resultaat over 2024 is € 0,10 miljoen lager dan begroot. Dit slechtere resultaat is, op hoofdlijnen, als volgt te verklaren:

Lumens heeft een moeilijk jaar gehad op het gebied van personele inzet op opdrachten, waarbij met name het hoge ziekteverzuim 'zand in de wielen' heeft gestrooid. Dit heeft zijn weerslag gehad op de realisatie van subsidieopdrachten. Het effect hiervan bedraagt € -/- 0,4 miljoen.

Daarbij is Lumens tevens geconfronteerd met het feit dat de subsidieaanvragen voor de exploitatie van het maatschappelijk vastgoed niet volledig gehonoreerd zijn door de gemeente Eindhoven. Lumens had in de begroting 2024 rekening gehouden met een subsidiebate die circa 0,4 miljoen hoger lag dan uiteindelijk toegekend is.

Tegenover deze tegenvallers staat enerzijds een uitbreiding van de opdrachtenportefeuille, waardoor de omzet € 0,3 miljoen hoger uitvalt dan begroot, en anderzijds heeft een groot deel van de regiogemeenten de tariefindexatie van 12,3% toegekend, terwijl in de begroting verondersteld werd dat slechts een beperkt deel van de regiogemeenten deze indexatie zou toekennen. Daarbij heeft de gemeente Eindhoven in 2024 nog incidentele middelen beschikbaar gesteld, waardoor de uiteindelijke indexatie van de subsidieopdrachten op 8,1% uitkwam, terwijl in de begroting 2024 rekening was gehouden met een indexatie 5,2%. Het effect van deze hoger dan begrote indexatie bedraagt circa € 0,4 miljoen.

Het hoge ziekteverzuim, waardoor de realisatie van subsidieopdrachten onder druk is komen te staan, heeft er eveneens toe geleid dat de kosten van inhuur van personeel niet in loondienst fors hoger uitgevallen zijn dan waarmee in de begroting 2024 rekening was gehouden. Het effect van deze hogere uitgaven bedraagt circa € 0,9 miljoen.

Hier tegenover staat een forse besparing op de overige bedrijfskosten en activiteitskosten, veroorzaakt door:

- een nieuw, goedkoper contract met onze externe ICT dienstverlener - € 0,1 miljoen
- doordat de keuze is gemaakt om te investeren in de relatie met de opdrachtgever, in termen van het realiseren van de subsidieafspraken, is er fors bezuinigd op innovatie en strategiekosten. Het effect hiervan bedraagt circa € 0,4 miljoen.
- lagere huisvestingskosten doordat de indexatie van de kosten lager uit is gevallen dan waarmee in de begroting 2024 rekening is gehouden - € 0,4 miljoen.
- lagere uitgaven aan activiteitskosten ad € 0,25 miljoen, die geresulteerd hebben in een lager opbrengstenniveau over 2024.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

**GECONSOLIDEERDE
JAARREKENING**

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **28/03/2025**.

2. GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

in euro's		31-12-2024	31-12-2023
Materiële vaste activa			
Gebouwen	1.	476.274	523.038
Inventaris en apparatuur	1.	163.664	192.143
Automatisering	1.	52.794	112.365
Vervoermiddelen	1.	19.607	22.470
		712.339	850.016
Financiële vaste activa			
Overige effecten	2.	117.834	117.834
		117.834	117.834
Vlottende Activa			
Handelsdebiteuren	3.	207.785	161.864
Te vorderen subsidies	4.	416.553	412.692
Overige vorderingen en overlopende activa	5.	224.668	273.825
		849.006	848.381
Liquide Middelen	6.	4.561.319	3.381.521
TOTAAL ACTIVA		<u>6.240.498</u>	<u>5.197.752</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

PASSIVA

in euro's

31-12-2024

31-12-2023

Eigen vermogen

Eigen vermogen

7.

1.336.714

1.420.797

1.336.714

1.420.797

Voorzieningen

8.

502.459

354.802

Kortlopende schulden

Crediteuren

357.073

665.423

Belastingen en premies sociale verzekeringen

9.

1.404.059

1.170.102

Vooruitontvangen subsidies

10.

1.249.410

472.531

Overige schulden en overlopende passiva

11.

1.390.783

1.114.097

4.401.325

3.422.153

TOTAAL PASSIVA

6.240.498

5.197.752

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

		2024	2023
		€	€
OPBRENGSTEN			
Baten	12.	22.437.486	20.767.547
Overige opbrengsten	13.	2.068.990	2.116.740
Overige baten	14.	307.693	169.445
TOTAAL OPBRENGSTEN		24.814.169	23.053.732
KOSTEN			
Personeelskosten	15.	19.183.526	17.020.513
Afschrijvingen	16.	249.495	307.974
Overige bedrijfskosten	17.	5.516.368	6.268.693
TOTAAL KOSTEN		24.949.389	23.597.180
BEDRIJFSRESULTAAT		135.220-	543.448-
Financiële baten en lasten	18.	47.235	16.163
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN		87.985-	527.285-
Resultaat Overige effecten	19.	-	-
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	20.	3.902	2.549-
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING NA BELASTINGEN		84.083-	529.834-
Buitengewone baten en lasten		-	-
RESULTAAT NA BELASTINGEN		84.083-	529.834-
Resultaatbestemming			
Onttrekking resp. toevoeging aan de algemene reserve		50.274-	414.892-
Onttrekking aan bestemmingsfonds		33.809-	114.942-
Totaal resultaatbestemming		84.083-	529.834-

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT 2024

in euro's

	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	135.220-	543.448-
Afschrijvingen en overige waardeverandering MVA	249.495	307.974
Afname/toename werkkapitaal:		
- Debiteuren	45.921-	44.615-
- Te vorderen subsidies	3.861-	90.878
- Overige vorderingen en overlopende activa	49.157	51.406
- Voorzieningen	147.657	3.998-
- Crediteuren	308.350-	100.835
- Sociale lasten en belastingen	233.957	231.017
- Vooruitontvangen / te betalen subsidies	776.879	101.421-
- Overige schulden	276.684	56.453
Totaal mutatie werkkapitaal	1.126.202	380.555
Financiële baten en lasten	47.235	16.163
Vennootschapsbelasting	3.902	2.549-
Buitengewone baten en lasten	-	-
Netto kasstroom (operationele activiteiten)	1.291.614	158.695
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	111.816-	233.528-
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-
Netto kasstroom (investeringsactiviteiten)	111.816-	233.528-
Netto kasstroom	1.179.798	74.833-
Beginstand liquide middelen per 1 januari	3.381.521	3.456.354
Eindstand liquide middelen per 31 december	4.561.319	3.381.521

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

Het doel van Stichting Lumens, statutair gevestigd te Eindhoven, Beemdstraat 29 en geregistreerd onder KvK nummer 17130412, is het bevorderen van de sociale kwaliteit en daarmee de maatschappelijke integratie en participatie van alle inwoners van Eindhoven en voorts al hetgeen in de ruimste zin met één en ander verband houdt, daartoe behoort en/of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Groepsverhoudingen

Stichting Lumens te Eindhoven staat aan het hoofd van een groep entiteiten. Tot de Stichting Lumens behoren de volgende entiteiten:

Geconsolideerde maatschappijen

	Statutaire zetel	Aandeel in het geplaatste kapitaal / zeggenschap
Dynamo B.V.	Eindhoven	100%
Lumens Holding B.V.	Eindhoven	100%

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Lumens zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop een overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Lumens.

De financiële gegevens van Stichting Lumens zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening zodat is volstaan met een verkorte exploitatierekening in de enkelvoudige jaarrekening.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. Belangen van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen zijn afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht.

Vergelijkende cijfers

De cijfers over het boekjaar 2022 zijn, daar waar nodig, geherrubriceerd om de vergelijking met de cijfers over het boekjaar 2023 mogelijk te maken.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

Bij de opstelling van de jaarrekening zijn de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving 640 – Organisaties-zonder-winststreven gevolgd, waarbij voorrang is verleend aan de specifieke wet-en regelgeving en subsidievoorschriften vereist door subsidiegevers.

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

Gebruik van schattingen

Het opstellen van de jaarrekening noodzaakt de Raad van Bestuur overeenkomstig algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving tot het maken van schattingen en veronderstellingen. Deze hebben betrekking op de bedragen die zijn opgenomen voor activa en passiva per balansdatum, alsmede de verantwoording van baten en lasten gedurende de verslagperiode. De werkelijke resultaten kunnen afwijken van de geschatte bedragen.

Verbonden partijen

De stichting heeft de volgende verbonden entiteiten. De verbonden entiteiten, waarin Stichting Lumens een overwegende zeggenschap heeft, zijn betrokken in de consolidatie. Indien overwegende zeggenschap ontbreekt, zijn deze entiteiten niet in de consolidatie betrokken:

Overzicht verbonden partijen

Naam en woonplaats	Rechtsvorm	Kernactiviteit	Mate van zeggenschap
Dynamo B.V.	Vennootschap	Exploitatie onroerend goed	100,00%
Lumens Holding B.V.	Vennootschap	Bevorderen sociale kwaliteit	100,00%
Playing for Succes (bestuurlijke samenwerking)	Stichting	Organiseren van activiteiten gericht op het ontwikkelingsrendement van kinderen en jongeren	25,00%
Coöperatie Sociaal Werk Meierijstad U.A.	Coöperatie	Een inkoopcoöperatie met als doel het bieden van integrale dienstverlening voor maatschappelijke ondersteuning in de gemeente Meierijstad	33,33%

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. De toegepaste afschrijvingsmethode is de lineaire methode, waarbij de afschrijvingen jaarlijks bepaald worden op grond van de volgende geschatte gebruiksduur per categorie.

Voor de investeringen welke zijn gepleegd door Stichting Lumens worden onderstaande afschrijvingstermijnen aangehouden:

- Gebouwen	10 - 30 jaar
- Verbouwing / installaties	10 jaar
- Inventaris	5 jaar
- Automatisering	3 jaar

Financiële vaste activa

De deelnemingen, waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op de nettovermogenswaarde.

De kapitaalbelangen, niet zijnde deelnemingen, met een duurzaam karakter worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde en indien van toepassing onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De onder de financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Vorderingen en overlopende activa

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

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Over de liquide middelen kan, tenzij anders vermeld, vrij worden beschikt.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is gevormd ter dekking van de salariskosten van medewerkers die op 31 december 2023 langdurig ziek zijn.

Voorziening Spaarverlof

De voorziening Spaarverlof is gevormd ter dekking van de salariskosten van medewerkers die op 31 december 2023 verlof hebben gespaard. Werknemers kunnen dit spaarverlof naar eigen wens op een later moment en in afstemming met de werkgever opnemen als doorbetaalde uren in vrije tijd.

Pensioenregeling

Stichting Lumens neemt deel aan de pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds PGGM. Stichting Lumens heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in het geval van een tekort bij dit bedrijfstakpensioenfonds, anders dan het voldoen van hogere toekomstige premies. Er is momenteel geen inzicht in het overschot of tekort van het bedrijfstakpensioenfonds en de mogelijke gevolgen hiervan voor Stichting Lumens.

Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders bepaald.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen, tenzij anders vermeld.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht.

Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Opbrengsten

Projectsubsidies

De baten zijn voor wat betreft projectsubsidies of daarmee gelijk te stellen middelen berekend aan de hand van de voorschriften voor de bekostiging/subsidiëring.

Overige

De overige opbrengsten zijn gebaseerd op het gefactureerde of doorberekende bedrag voor geleverde goederen en diensten onder aftrek van omzetbelasting en kortingen.

WNT

Voor de uitvoering van de Wet Normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de beleidsregel WNT en deze als normenkader bij het opmaken van de jaarrekening gehanteerd.

Bedrijfskosten

De bedrijfskosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rentebaten en -lasten en soortgelijke baten en lasten.

Belastingen

Belastingen worden berekend op basis van het verantwoorde resultaat, rekening houdend met fiscaal vrijgestelde posten en geheel of gedeeltelijk niet aftrekbare kosten.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Buitengewone baten en lasten

Buitengewone baten en lasten betreffen de lasten die niet zijn ontstaan uit de normale bedrijfsvoering.

Grondslagen voor de opstelling van het geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit kasgelden en banktegoeden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen	Inventaris / apparatuur	Automatisering	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Stand per 1 januari</i>					
Aanschafwaarde	1.157.523	1.010.069	383.271	28.641	2.579.504
Cumulatieve afschrijvingen	634.485	817.926	270.906	6.171	1.729.488
Boekwaarde per 1 januari	523.038	192.143	112.365	22.470	850.016
<i>Mutaties in het boekjaar</i>					
Investerings	46.224	43.369	22.223	-	111.816
Afschrijvingen	92.988	71.848	81.795	2.864	249.495
Totaal mutaties in het boekjaar	-46.764	-28.479	-59.572	-2.864	-137.679
<i>Terugname volledig afgeschreven activa</i>					
Aanschafwaarde	-241.561	-661.648	61.291	-	-841.918
Afschrijvingen	241.561	661.648	-61.291	-	841.918
Totaal mutaties in het boekjaar	-	-	-	-	-
<i>Stand per 31 december</i>					
Aanschafwaarde	962.186	391.790	466.785	28.641	1.849.402
Cumulatieve afschrijvingen	485.912	228.126	413.991	9.034	1.137.063
Boekwaarde per 31 december	476.274	163.664	52.794	19.607	712.339

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Gebouwen	10,0%
- Inventaris / apparatuur	20,0%
- Automatisering	33,3%
- Vervoer	10,0%

Financiële vaste activa

2. Overige effecten

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Kapitaalbelang Breedband Regio Eindhoven	117.834	117.834

Het verloop van het kapitaalbelang Breedband Regio Eindhoven is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	117.834	117.834
Waardevermeerdering	-	-
Stand per 31 december	117.834	117.834

Vlottende activa

3. Handelsdebiteuren

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Handelsdebiteuren	213.203	167.623
Af: voorziening dubieuze debiteuren	-5.418	-5.759
	207.785	161.864

4. Te vorderen subsidies

Te vorderen subsidies	829.452	630.836
Voorziening projecten	-412.899	-218.144
Te vorderen subsidies	416.553	412.692

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
5. Overige vorderingen en overlopende activa		
Nog te ontvangen bedragen	44.738	34.752
Te ontvangen bedragen UWV	74.577	115.627
Vooruitbetaalde bedragen	80.695	81.184
Waarborgsommen	16.334	16.334
Omzetbelasting	-	21.187
Overige	8.324	4.741
	<u>224.668</u>	<u>273.825</u>

Onder de kortlopende vorderingen zijn geen vorderingen opgenomen met een looptijd langer dan één jaar.

6. Liquide middelen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Banktegoeden	4.508.359	3.326.806
Kas	15.736	25.050
Kruisposten	37.224	29.665
	<u>4.561.319</u>	<u>3.381.521</u>

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
7. Eigen vermogen		
Eigen vermogen	1.336.714	1.420.797

Voor het verloopoverzicht van de individuele posten van het eigen vermogen wordt verwezen naar de toelichting op de enkelvoudige jaarrekening per 31 december 2024.

8. VOORZIENINGEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige voorzieningen	502.459	354.802
Voorzieningen	502.459	354.802

De looptijd van de voorzieningen is als volgt te specificeren:

Looptijd voorzieningen korter dan één jaar	412.160	290.139
Looptijd voorzieningen van één jaar tot vijf jaar	90.299	64.663
	502.459	354.802

De overige voorzieningen zijn als volgt te specificeren:

Voorziening langdurig zieken	502.459	354.802
	502.459	354.802

Het verloop van de voorziening is als volgt:

	2024	2023
	€	€
<i>Voorziening langdurig zieken</i>		
Stand per 1 januari	354.802	358.800
Dotatie	484.818	298.786
Vrijval	82.141-	-
Onttrekking	255.020-	302.784-
Stand per 31 december	502.459	354.802

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
9. Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	12.311	-
Loonbelasting en premies sociale verzekeringen	993.891	991.211
Pensioenen	397.857	178.891
	<u>1.404.059</u>	<u>1.170.102</u>

31-12-2024	31-12-2023
€	€

10. Vooruitontvangen subsidies

Vooruitontvangen subsidies	<u>1.249.410</u>	<u>472.531</u>
----------------------------	------------------	----------------

De stijging van de vooruitontvangen subsidies wordt veroorzaakt door de ontvangst van subsidiegelden voor één specifiek project binnen Lumens. Daar waar de subsidiebijdrage voor dit project normaliter pas in januari overgemaakt wordt door de subsidieverstrekker, heeft dat in 2024 al in december plaatsgevonden. Dit verklaart de stijging ultimo 2024 t.o.v. ultimo 2023.

31-12-2024	31-12-2023
€	€

11. Overige schulden en overlopende passiva

Reservering vakantiegeld en -dagen	872.694	642.726
Te betalen personeelskosten	335.914	369.146
Nog te ontvangen facturen	83.640	45.005
Vooruitontvangen bedragen	77.453	36.868
Te betalen accountantskosten	14.163	12.887
Overige	6.919	7.465
	<u>1.390.783</u>	<u>1.114.097</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Fiscale eenheid - omzetbelasting

Stichting Lumens maakt deel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingsschuld inzake omzetbelasting van de fiscale eenheid als geheel.

Huurverplichtingen panden

Stichting Lumens huurt verschillende accommodaties van diverse verhuurders. Huurverplichtingen zijn aangegaan voor diverse looptijden. De huurverplichting is als volgt nader onder te verdelen:

- Totale verplichting looptijd korter dan één jaar: € 892.099
- Totale verplichting looptijd tussen één en vijf jaar: € 1.615.575
- Totale verplichting looptijd langer dan vijf jaar: € 0

Leaseverplichtingen

Stichting Lumens huurt een auto, kopieerapparaten en printers van derden. De huurverplichting is als volgt nader onder te verdelen:

- Totale verplichting looptijd korter dan één jaar: € 30.376
- Totale verplichting looptijd tussen één en vijf jaar: € 48.928
- Totale verplichting looptijd langer dan vijf jaar: € 0

ICT beheer en helpdesk ondersteuning

Stichting Lumens heeft een contract afgesloten voor ICT beheer en helpdesk ondersteuning. De afnameverplichting is als volgt nader onder te verdelen:

- Totale verplichting looptijd korter dan één jaar: € 422.021
- Totale verplichting looptijd tussen één en vijf jaar: € 997.692
- Totale verplichting looptijd langer dan vijf jaar: € 0

Overige verplichtingen

Stichting Lumens heeft meerjarige contracten afgesloten op het gebied van pay-rolling, schoonmaak, telefonie en energie. De verplichting is als volgt nader onder te verdelen:

- Totale verplichting looptijd korter dan één jaar: € 61.374
- Totale verplichting looptijd tussen één en vijf jaar: € 10.357
- Totale verplichting looptijd langer dan vijf jaar: € 0

Bankgaranties

Ten behoeve van derden zijn bankgaranties verstrekt ter hoogte van € 36.563. De verstrekte bankgaranties hebben betrekking op de huur van panden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

OPBRENGSTEN

	2024	2023
	€	€
12. Baten		
Omzet subsidie	21.764.101	19.991.543
Omzet scholen	438.240	474.783
Omzet fondsen	11.830	101.853
Omzet samenwerking	223.315	199.368
	<u>22.437.486</u>	<u>20.767.547</u>

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Er is sprake van een onzekerheid met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. De subsidies worden definitief vastgesteld door gemeente na ontvangst van de jaarverantwoording. Daarom kan niet uitgesloten worden dat de verwerkte bedragen in de jaarrekening bij de definitieve subsidievaststelling nog substantieel bijgesteld worden als gevolg van materiële nacontroles door gemeenten op de gedeclareerde subsidies. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Lumens verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en de subsidievaststellingen geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

13. Overige opbrengsten

Horeca omzet	725.672	741.712
Deelnemersbijdragen activiteiten	208.394	234.595
Verhuuropbrengsten	959.491	958.857
Programmering	175.433	181.576
	<u>2.068.990</u>	<u>2.116.740</u>

14. Overige baten

Baten voorgaande jaren	190.149	72.665
Overige baten	117.544	96.780
	<u>307.693</u>	<u>169.445</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

KOSTEN

15. Personeelskosten

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	12.614.721	11.680.463
Pensioenlasten	1.186.391	1.038.815
Sociale lasten	2.336.911	2.066.109
Overige personeelskosten	3.045.503	2.235.126
	<u>19.183.526</u>	<u>17.020.513</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bruto lonen	10.762.236	9.881.680
Individueel keuzebudget	1.852.485	1.798.783
	<u>12.614.721</u>	<u>11.680.463</u>

Personeelsleden

Bij de stichting zijn in 2024 gemiddeld 208 FTE in dienst (2023: 210 FTE).

Pensioenlasten	<u>1.186.391</u>	<u>1.038.815</u>
Sociale lasten	<u>2.336.911</u>	<u>2.066.109</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Personeel niet in loondienst	1.891.214	1.251.877
Kosten stagiaires en vrijwilligers	90.684	54.490
Reiskostenvergoeding	185.781	198.694
Arbokosten	69.070	75.164
Scholing & deskundigheidsbevordering	164.522	176.130
Kosten werving en selectie	98.126	66.423
Dotatie personele voorzieningen	402.677	298.786
Overige personeelskosten	<u>143.429</u>	<u>113.562</u>
	<u>3.045.503</u>	<u>2.235.126</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Opheffing handhavingsmoratorium Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium met betrekking tot de Wet DBA opgeheven. Voor ingehuurde zzp-ers die kwalificeren als medewerker c.q. waarbij sprake is van schijnzelfstandigheid bestaat het risico van naheffing van (pensioen)premies over eerdere jaren. Daarnaast is er sprake van een naheffingsrisico van belastingen (en boetes) als geconstateerd wordt dat sprake is van 'kwade opzet' dan wel als geen maatregelen zijn getroffen om situaties van schijnzelfstandigheid op te lossen.

Om voornoemde risico's te beperken heeft Lumens de volgende maatregelen getroffen:

- er is een beslis- en afwegingskader ontwikkeld om te voldoen aan de Wet DBA.
- er wordt gewerkt met modelcontracten, gebaseerd op de richtlijnen van de Belastingdienst;
- voorafgaand aan iedere opdracht wordt getoetst of de overeenkomst voldoet aan de DBA-criteria;
- periodiek vindt een herbeoordeling plaats of de inhoud van het contract nog aansluit op de praktijk.

Het is nog onzeker of naheffingen en/of boetes aan de orde zullen zijn.

16. Afschrijvingen

	2024	2023
	€	€
Gebouwen	92.988	88.872
Inventaris en apparatuur	71.848	74.185
Automatisering	81.795	142.053
Vervoermiddelen	2.864	2.864
	<u>249.495</u>	<u>307.974</u>

17. Overige bedrijfskosten

	2024	2023
	€	€
Huisvestingskosten	2.087.967	2.487.892
Kantoorkosten	1.458.457	1.588.828
Activiteitenkosten	1.577.978	1.743.048
Algemene kosten	391.966	448.925
	<u>5.516.368</u>	<u>6.268.693</u>

Huisvestingskosten

Huurkosten	888.764	902.168
Schoonmaakkosten	347.885	338.939
Gas, water en elektra	522.198	740.695
Onderhoudskosten	165.946	262.792
Klein inventaris	47.812	65.077
Belastingen en heffingen	52.545	53.255
Verzekeringen	-	16.966
Beveiligingskosten	34.431	79.426
Overige huisvestingslasten	28.386	28.574
	<u>2.087.967</u>	<u>2.487.892</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

	2024	2023
	€	€
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	8.953	11.308
Drukwerk	110.095	145.718
Automatiseringskosten	1.126.520	1.216.292
Contributies en abonnementen	107.638	107.361
Porti	9.155	8.723
Telefoonkosten	96.096	99.426
	<u>1.458.457</u>	<u>1.588.828</u>
<i>Activiteitenkosten</i>		
Activiteitenkosten projecten	1.328.710	1.466.584
Inkoop restaurant en horeca	<u>249.268</u>	<u>276.464</u>
	<u>1.577.978</u>	<u>1.743.048</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	61.719	52.208
Advieskosten	133.834	295.512
Juridische kosten	8.571	7.853
Kosten kwaliteit	13.197	3.839
Verzekeringen	48.889	28.834
Dotatie voorziening incurante vorderingen	183-	4.024-
Representatiekosten	2.611	5.250
Reis- en verblijfkosten	12.044	8.426
Advertentiekosten	-	2.273
Lasten voorgaande jaren	87.828	8.290
Overige algemene kosten	<u>23.456</u>	<u>40.464</u>
	<u>391.966</u>	<u>448.925</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

18. Financiële baten en lasten

	2024	2023
	€	€
<i>Financiële baten en lasten</i>		
Rente en kosten bank	11.828-	14.757-
Overige financiële baten en lasten	59.063	30.920
	<u>47.235</u>	<u>16.163</u>

19. Resultaat Overige effecten

Breedband Regio Eindhoven B.V.	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

20. Belasting resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening

	2024	2023
	€	€
Vennootschapsbelasting boekjaar	3.902	2.549-
	<u>3.902</u>	<u>2.549-</u>

21. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2024 zijn als volgt:

	2024	2023
	€	€
Controle van de jaarrekening	55.000	52.208
Overige controlewerkzaamheden	6.867	-
Niet-controlediensten	4.692	-
	<u>66.559</u>	<u>52.208</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Wet Normering Topinkomens - bezoldiging topfunctionarissen

De bezoldiging van de functionarissen die over 2024 in het kader van de Wet Normering Topinkomens verantwoord worden is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

	J.A.M. Vonk
Functie (functienaam)	Bestuurder
In dienst vanaf	1-1-2024
In dienst tot en met	31-12-2024
Dienstbetrekking?	Ja
Deeltijdpercentage	100,000%
- Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	133.488
- Beloningen betaalbaar op termijn	15.237
Subtotaal	148.725
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	233.000
Totale bezoldiging 2024	148.725

Gegevens 2023

	J.A.M. Vonk
Functiegegevens	
In dienst vanaf	1-1-2023
In dienst tot en met	31-12-2023
Dienstbetrekking?	Ja
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in FTE)	100,000%
Bezoldiging	
- Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.060
- Beloningen betaalbaar op termijn	15.175
Subtotaal	143.235
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	223.000
Totale bezoldiging 2023	143.235

De WNT-norm voor 2024 bedraagt € 233.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Toezichthoudende topfunctionarissen

Naam	E.J. Rütters	E.A.H.M. Linders	A.E. Denissen
Functienaam	Voorzitter RvT	Vice-voorzitter	Lid RvT
In dienst vanaf	1-1-2024	1-1-2024	1-1-2024
In dienst tot en met	31-12-2024	31-12-2024	31-12-2024

Bezoldiging (*)

Totale bezoldiging	10.800	9.000	7.200
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300

Gegevens 2023

In dienst vanaf	1-1-2023	1-1-2023	1-1-2023
In dienst tot en met	31-12-2023	31-12-2023	31-12-2023

Totale bezoldiging	10.350	8.625	6.900
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300

Naam	B.G.J.T.M. Martens	P.M.R. Schuurmans
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT
In dienst vanaf	1-1-2024	1-1-2024
In dienst tot en met	31-12-2024	31-12-2024

Bezoldiging

Totale bezoldiging	7.200	7.200
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.300	23.300

Gegevens 2023

In dienst vanaf	1-1-2023
In dienst tot en met	31-12-2023

Totale bezoldiging	6.900
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.300

Het bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 34.950 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 23.300. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

**ENKELVOUDIGE
JAARREKENING**

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **28/03/2025**.

ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

(na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

in euro's

		<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Materiële vaste activa			
Gebouwen	1.	155.990	194.966
Inventaris en apparatuur	1.	63.555	88.749
Automatisering	1.	52.794	112.368
Vervoermiddelen	1.	<u>19.604</u>	<u>22.468</u>
		291.943	418.551
Financiële vaste activa			
Deelneming in groepsmaatschappijen	2.	102.932	105.325
Overige effecten	2.	<u>117.834</u>	<u>117.834</u>
		220.766	223.159
Vlottende Activa			
Handelsdebiteuren	3.	188.609	130.711
Vorderingen op groepsmaatschappijen	4.	257.826	221.420
Te vorderen subsidies	5.	412.721	353.246
Overige vorderingen en overlopende activa	6.	<u>214.963</u>	<u>329.262</u>
		1.074.119	1.034.639
Liquide Middelen	7.	4.511.041	3.292.909
TOTAAL ACTIVA		<u><u>6.097.869</u></u>	<u><u>4.969.258</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

PASSIVA

in euro's

31-12-2024

31-12-2023

Eigen vermogen

Algemene reserve	8.	1.451.965	1.502.239
Egalisatiereserve	8.	-115.251	81.442-
Bestemmingsreserve	8.	-	-
		1.336.714	1.420.797

Voorzieningen

9.	502.459	354.802
----	---------	---------

Kortlopende schulden

Crediteuren		507.668	506.127
Belastingen en premies sociale verzekeringen	10.	1.161.758	1.135.161
Vooruitontvangen subsidies	11.	1.249.410	472.531
Overige schulden en overlopende passiva	12.	1.339.860	1.079.840
		4.258.696	3.193.659

TOTAAL PASSIVA

6.097.869

4.969.258

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN	81.689-	578.802-
Resultaat deelneming	13. <u>2.394-</u>	<u>48.968</u>
RESULTAAT NA BELASTINGEN	<u><u>84.083-</u></u>	<u><u>529.834-</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **28/03/2025.**

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Transacties verbonden partijen

Stichting Lumens krijgt huisvestingskosten van een verbonden (en tevens groeps-) maatschappij doorbelast. De grondslag voor deze doorbelasting is gebaseerd op de verhouding tussen de doorbelaste kosten in de begroting en de daartegenover staande opbrengsten programmering.

In de realisatie worden het aldus verkregen doorbelastingspercentage omgeslagen over de daadwerkelijk gerealiseerde opbrengsten programmering.

Financiële vaste activa

De deelnemingen, waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op de nettovermogenswaarde.

Eigen Vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit kapitaal, bestemmingsreserves, bestemmingsfondsen en algemene en overige reserves. Voor een nadere specificatie hiervan wordt verwezen naar de desbetreffende toelichting.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen	Inventaris / apparatuur	Automatisering	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Stand per 1 januari</i>					
Aanschafwaarde	476.547	431.491	536.658	31.441	1.476.137
Cumulatieve afschrijvingen	<u>281.581</u>	<u>342.742</u>	<u>424.290</u>	<u>8.973</u>	<u>1.057.586</u>
Boekwaarde per 1 januari	194.966	88.749	112.368	22.468	418.551
<i>Mutaties in het boekjaar</i>					
Investerings	-	-	22.221	-	22.221
Afschrijvingen	<u>38.976</u>	<u>25.194</u>	<u>81.795</u>	<u>2.864</u>	<u>148.829</u>
Totaal mutaties in het boekjaar	-38.976	-25.194	-59.574	-2.864	-126.608
<i>Terugname volledig afgeschreven activa</i>					
Aanschafwaarde	-86.790	-305.520	-92.096	-2.800	-487.206
Afschrijvingen	<u>86.790</u>	<u>305.520</u>	<u>92.096</u>	<u>2.800</u>	<u>487.206</u>
Totaal mutaties in het boekjaar	-	-	-	-	-
Totaal mutaties in het boekjaar	-38.976	-25.194	-59.574	-2.864	-126.608
<i>Stand per 31 december</i>					
Aanschafwaarde	389.757	125.971	466.783	28.641	1.011.152
Cumulatieve afschrijvingen	<u>233.767</u>	<u>62.416</u>	<u>413.989</u>	<u>9.037</u>	<u>719.209</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>155.990</u>	<u>63.555</u>	<u>52.794</u>	<u>19.604</u>	<u>291.943</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Gebouwen	10,0%
- Inventaris / apparatuur	20,0%
- Automatisering	33,3%
- Vervoer	20,0%

2. Financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Deelneming in groepsmaatschappijen		
Lumens Holding B.V.	102.932	105.325
	<u>102.932</u>	<u>105.325</u>

Het verloop van de deelnemingen in groepsmaatschappijen is als volgt:

	2024	2023
	€	€
<i>Lumens Holding B.V.</i>		
Stand per 1 januari	105.325	56.355
Resultaat deelneming	<u>-2.393</u>	<u>48.970</u>
Stand per 31 december	<u>102.932</u>	<u>105.325</u>
	€	€
Overige effecten	<u>117.834</u>	<u>117.834</u>

Het verloop van de overige effecten is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	117.834	117.834
Waardevermindering	<u>-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	<u>117.834</u>	<u>117.834</u>

Vlottende activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
3. Handelsdebiteuren		
Handelsdebiteuren	191.024	135.998
Af: voorziening dubieuze debiteuren	<u>2.415-</u>	<u>5.287-</u>
	<u>188.609</u>	<u>130.711</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

4. Vorderingen op groepsmaatschappijen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Dynamo B.V.	144.065	111.461
Lumens Holding B.V.	113.761	109.959
	<u>257.826</u>	<u>221.420</u>

	2024	2023
	€	€
<i>Dynamo B.V.</i>		
Stand per 1 januari	111.461	147.119
Mutaties	32.604	35.658-
	<u>144.065</u>	<u>111.461</u>
Voorziening	-	-
Stand per 31 december	<u>144.065</u>	<u>111.461</u>

Over de vordering is in 2024 geen rente berekend (2023: 0,00%).

Lumens Holding B.V.

Stand per 1 januari	109.959	202.313
Mutaties	3.802	92.354-
	<u>113.761</u>	<u>109.959</u>
Stand per 31 december	-	-
Voorziening	-	-
	<u>113.761</u>	<u>109.959</u>

Over de vordering is in 2024 geen rente berekend (2023: 0,00%).

31-12-2024	31-12-2023
€	€

5. Te vorderen subsidies

Te vorderen subsidies	825.620	571.390
Voorziening projecten	412.899-	-218.144
	<u>412.721</u>	<u>353.246</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

6. Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Nog te ontvangen bedragen	44.738	94.198
Te ontvangen bedragen UWV	74.577	115.627
Vooruitbetaalde bedragen	80.695	81.858
Waarborgsommen	16.334	16.334
Fietsenplan	1.381-	58
Omzetbelasting	-	21.187
	<u>214.963</u>	<u>329.262</u>

7. Liquide middelen

Bank	4.458.081	3.238.465
Kas	15.736	25.050
Kruisposten	37.224	29.394
	<u>4.511.041</u>	<u>3.292.909</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

8. Eigen vermogen

	31-12-2024	31-12-2023
€	€	
Algemene reserve	1.451.965	1.502.239
Bestemmingsfonds exploitatie Maatschappelijk Vastgoed	-115.251	-81.442
Bestemmingsreserve deskundigheidsbevordering	-	-
	<u>1.336.714</u>	<u>1.420.797</u>

Het verloop van de algemene reserve is als volgt:

	2024	2023
€	€	
Stand per 1 januari	1.502.239	1.917.131
Resultaatbestemming	<u>-50.274</u>	<u>-414.892</u>
Stand per 31 december	<u>1.451.965</u>	<u>1.502.239</u>

Bestemmingsfonds exploitaties Maatschappelijk Vastgoed

Op grond van de geldende subsidievoorwaarden van de gemeente Eindhoven is een bestemmingsfonds exploitaties Maatschappelijk Vastgoed gevormd. Exploitatieoverschotten op de activiteit Maatschappelijk Vastgoed worden toegevoegd aan dit bestemmingsfonds, eventuele tekorten worden hieraan onttrokken. De maximale omvang van het bestemmingsfonds exploitaties Maatschappelijk Vastgoed is begrensd op maximaal 10% van de totale exploitatiekosten van de activiteit Maatschappelijk Vastgoed.

Het verloop van het bestemmingsfonds exploitaties Maatschappelijk Vastgoed is als volgt:

	2024	2023
€	€	
Stand per 1 januari	-81.442	33.500
Resultaatbestemming	<u>-33.809</u>	<u>-114.942</u>
Stand per 31 december	<u>115.251-</u>	<u>81.442-</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

VOORZIENINGEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
9. Voorzieningen		
Overige voorzieningen	502.459	354.802
	<u>502.459</u>	<u>354.802</u>

De overige voorzieningen zijn als volgt te specificeren:

Voorziening langdurig zieken	502.459	354.802
	<u>502.459</u>	<u>354.802</u>

Het verloop van de voorziening is als volgt:

	2024	2023
	€	€
<i>Voorziening langdurig zieken</i>		
Stand per 1 januari	354.802	308.590
Dotatie	484.818	298.786
Vrijval	-82.141	-
Onttrekking	<u>255.020-</u>	<u>252.574-</u>
Stand per 31 december	<u>502.459</u>	<u>354.802</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
10. Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	12.311	-
Loonbelasting en premies sociale verzekeringen	759.411	960.897
Pensioenen	<u>390.036</u>	<u>174.264</u>
	<u>1.161.758</u>	<u>1.135.161</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

	31-12-2024	31-12-2023
€		€

11. Vooruitontvangen subsidies

Vooruitontvangen subsidies	1.249.410	472.531
----------------------------	-----------	---------

De forse toename van de vooruitontvangen subsidies wordt veroorzaakt doordat een subsidie van het ministerie van OC&W normaliter pas in januari wordt uitgekeerd. Dit bedrag is nu incidenteel vroeg ontvangen van het ministerie van OC&W.

12. Overige schulden en overlopende passiva

Reservering vakantiegeld en -dagen	839.016	622.705
Te betalen personeelskosten	318.671	354.919
Nog te ontvangen facturen	83.640	45.005
Vooruitontvangen bedragen	77.453	36.868
Te betalen accountantskosten	14.163	12.887
Overige	6.917	7.456
	<u>1.339.860</u>	<u>1.079.840</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2024

	2024	2023
	€	€
13. Resultaat deelneming		
Lumens Holding B.V.	-2.394	48.968
	<u>-2.394</u>	<u>48.968</u>

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening van Stichting Lumens. De jaarrekening 2024 is door de Raad van Bestuur vastgesteld op 18 maart 2025.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het goedkeuren van de jaarrekening. De jaarrekening 2024 is door de Raad van Toezicht goedgekeurd in de vergadering van 28 maart 2025.

Resultaatbestemming 2024

Na goedkeuring door de Raad van Toezicht is het resultaat over 2024 als volgt verdeeld:

	€
Onttrekking aan de algemene reserve	50.274-
Onttrekking aan bestemmingsfonds exploitatie Maatschappelijk Vastgoed	33.809-
Onttrekking aan bestemmingsreserve deskundigheidsbevordering	-
	<u>84.083-</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De jaarrekening 2024 is door de Raad van Bestuur vastgesteld in de vergadering van 18 maart 2025.

Mevr. J.A.M. Vonk
Raad van Bestuur

De jaarrekening 2024 is door de Raad van Toezicht goedgekeurd in de vergadering van 28 maart 2025.

Dhr. J. Verbugt
Voorzitter Raad van Toezicht

Mevr. Dr. E.A.H.M. Linders
Vice-voorzitter Raad van Toezicht

Mevr. A.E. Denissen MBA EMFC RC
Lid Raad van Toezicht

Dhr. B.G.J.T.M. Martens
Lid Raad van Toezicht

Dhr. P.M.R. Schuurmans
Lid Raad van Toezicht

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **28/03/2025**.

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire regeling resultaatbestemming

Er is geen statutaire regeling inzake de resultaatbestemming.

Controleverklaring

De controleverklaring bij de jaarrekening 2024 is opgenomen op de volgende pagina.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Lumens

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de in het Jaarrapport 2024 opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Lumens te Eindhoven gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het Jaarrapport 2024 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Lumens op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven* en de bepalingen van en krachtens de *Wet normering topinkomens (WNT)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2024;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol WNT 2024* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Lumens zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het Jaarrapport 2024 opgenomen andere informatie

Het Jaarrapport 2024 omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het jaarverslag van de raad van toezicht;
- de overige gegevens;
- overzicht financiële positie.



Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven*.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende *RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven* en de *WNT*. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.



Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de *Regeling Controleprotocol WNT 2024*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan de raad van toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad van toezicht over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Dordrecht, 28 maart 2025

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
drs. J.A. (Marco) Walhout RA

Resultaat vs. Budget	Budget 2024				
Projectomschrijving	Uren inzet	Uurtarief	Uitvoerings kosten	Activiteiten kosten	Totaal
1.a Regionale Aanpak Kindermishandeling	1.478	€ 93,20	€ 137.750	€ 36.291	€ 174.041
1.a Regionale Aanpak Kindermishandeling KVGGO	450	€ 93,20	€ 41.940	€ 22.500	€ 64.440
1.b JeM, Jong en Moeder	1.939	€ 93,20	€ 180.715	€ 30.211	€ 210.926
1.c Go4it! Jongerencoaching	900	€ 93,20	€ 83.880	€ 4.497	€ 88.377
1.d School Maatschappelijk Werk	13.399	€ 93,20	€ 1.248.787	€ 6.360	€ 1.255.147
1.e Pedagogische ondersteuning 0-13 jaar	6.490	€ 84,65	€ 549.385	€ 3.180	€ 552.565
2.a Dynamo Jeugdwerk	38.074	€ 93,20	€ 3.548.497	€ 212.401	€ 3.760.898
2.b Kansen voor Woonwagenjeugd	850	€ 93,20	€ 79.220	€ 10.600	€ 89.820
3.a Crisisdienst buiten kantooruren	713	€ 95,95	€ 68.412	€ 2.015	€ 70.427
3.b Sterke vrouwengroep	324	€ 95,95	€ 31.088	€ 3.061	€ 34.148
4.a Zorgcoördinatie en expertisecentrum mensenhandel	3.433	€ 95,95	€ 329.396	€ 5.596	€ 334.992
4.a Zorgcoördinatie en expertisecentrum mensenhandel - intensivering No Shame	810	€ 95,95	€ 77.720	€ 4.136	€ 81.856
5.a Eindhoven Doet	5.309	€ 93,20	€ 494.799	€ 112.558	€ 607.357
5.b Sociaal Raadsliedenwerk en Vraagpunt	8.463	€ 93,20	€ 788.752	€ 49.888	€ 838.640
Totaal projecten	82.632		€ 7.660.339	€ 503.294	€ 8.163.632

Realisatie t/m december 2024				
Uren inzet	Uurtarief	Uitvoerings kosten	Activiteiten kosten	Totaal
1.472	€ 93,20	€ 137.190	36.146	€ 173.336
450	€ 93,20	€ 41.940	21.150	€ 63.090
1.981	€ 93,20	€ 184.629	29.720	€ 214.349
1.006	€ 93,20	€ 93.759	4.354	€ 98.113
13.666	€ 93,20	€ 1.273.671	7.815	€ 1.281.486
6.305	€ 84,65	€ 533.718	2.884	€ 536.602
41.205	€ 93,20	€ 3.840.306	192.514	€ 4.032.820
899	€ 93,20	€ 83.787	6.216	€ 90.003
697	€ 95,95	€ 66.877	2.006	€ 68.883
394	€ 95,95	€ 37.804	3.554	€ 41.358
3.730	€ 95,95	€ 357.894	5.254	€ 363.148
914	€ 95,95	€ 87.698	2.111	€ 89.809
5.634	€ 93,20	€ 525.089	112.206	€ 637.295
8.340	€ 93,20	€ 777.288	37.561	€ 814.849
		€ 8.041.651	€ 463.491	€ 8.505.142

Realisatie vs. budget t/m december 2024
Totaal
-€ 704
-€ 1.350
€ 3.423
€ 9.736
€ 26.339
-€ 15.963
€ 271.922
€ 183
-€ 1.544
€ 7.211
€ 28.155
€ 7.954
€ 29.938
-€ 23.791
€ 341.510

Budget 2024				
Exploitaties				Totaal
2.a Dynamo (Dynamo B.V. en Programmering)				€ 1.905.136
5.c Maatschappelijk vastgoed Wijkcentra				€ 613.101
5.d Maatschappelijk vastgoed De Splinter				€ 329.926
5.e Maatschappelijk vastgoed Jongerencentra				€ 987.415
Totaal Exploitaties				€ 3.835.578

Opbrengsten			Kosten, incl fin baten en lasten			Totaal
Budget 2024 tm dec	Realisatie 2024 tm dec	Verschil	Budget 2024 tm dec	Realisatie 2024 tm dec	Verschil	Realisatie vs budget tm dec 2024
€ 3.043.653	€ 3.220.354	€ 176.701	€ 3.043.653	€ 3.313.164	€ 269.511	-€ 92.811
€ 1.866.456	€ 1.807.711	-€ 58.745	€ 1.866.456	€ 1.795.245	-€ 71.211	€ 12.466
€ 502.326	€ 482.720	-€ 19.606	€ 502.326	€ 568.957	€ 66.631	-€ 86.237
€ 1.341.050	€ 1.341.918	€ 868	€ 1.341.050	€ 1.214.266	-€ 126.784	€ 127.651
€ 6.753.485	€ 6.852.703	€ 99.218	€ 6.753.485	€ 6.891.632	€ 138.147	-€ 38.931

Totaal					€ 11.999.210
--------	--	--	--	--	--------------

Aanvullende beschikkingen / offertes

Resultaat vs. Budget	Budget 2024				
Projectomschrijving	Uren inzet	Uurtarief	Uitvoerings kosten	Activiteiten kosten	Totaal
Dynamo Jeugdwerk op school januari tm juli 2024	2.176	€ 93,56	€ 203.595	€ 15.000	€ 218.595
Jongeren Perspectief Fonds			€ 125.380	€ 4.000	€ 129.380
Totaal aanvullende beschikkingen / offertes	2.176		€ 328.975	€ 19.000	€ 347.975

Realisatie t/m december 2024				
Uren inzet	Uurtarief	Uitvoerings kosten	Activiteiten kosten	Totaal
2.099	€ 93,79	€ 196.865	€ 4.328	€ 201.193
1.905	€ 93,20	€ 177.509	€ 1.244	€ 178.753
		€ 374.374	€ 5.572	€ 379.946

Realisatie vs. budget t/m december 2024
Totaal
-€ 17.402
€ 49.373
€ 31.971

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 28/03/2025.