



Concept

Financieel Jaarverslag boekjaar 2024

Vastgesteld tijdens de gemeentevergadering op 1 mei 2025

Inhoudsopgave

Gegevens van de kerkgenootschap	3
Balans per 31 december 2024	4
Staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2024	5
Kasstroomoverzicht 2024	6
Grondslagen voor de financiële verslaggeving	7
Toelicht op de balans per 31 december 2024	8
Toelicht op de staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2024	11
Verwerking resultaat boekjaar	11

Gegevens van de kerkgenootschap

Belastingdienst:

Mozaiek055 staat bij de Belastingdienst geregistreerd als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Hiervoor gelden belastingvoordelen bij erven, schenken en giften (over te maken naar IBAN: NL74RABO0366460455

Mozaiek055 heeft als RSIN/fiscaal (identificatie)nummer : 8620 99 511

Kamer van Koophandel:

Vermeld als Mozaiek055,

Geregistreerd onder nummer: 8145 3752

Contactgegevens:

Storkstraat 33

3905 KX Veenendaal

Tel: 0318 - 734900

contact@mozaiek055.nl

www.mozaiek055.nl

Balans per 31 december 2024

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Materiele vaste activa (1)		
Geluids apparatuur & ICT	25.874,98	25.737,74
Inventaris	17.912,49	24.922,49
Totaal Materiele vaste activa	43.787,47	50.660,23
 Vorraden (3)	 0,00	 0,00
 Vlottende activa		
Debiteuren (4)	0,00	0,00
Overige vorderingen en overlopende activa (5)	7.094,54	12.080,60
Totaal Vlottende activa	7.094,54	12.080,60
 Liquide middelen	 30.714,61	 28.405,10
 Totaal Activa	 81.596,62	 91.145,93
 Algemene Reserve (8)		
Reserve vorig boekjaar	42.854,31	42.410,21
Resultaat lopend boekjaar	7.001,46	444,10
Totaal Algemene Reservere	49.855,78	42.854,31
 Kortlopende schulden		
Crediteuren	0,00	0,00
Belastingen en premies (9)	2.000,00	2.013,00
Lening Mozaiek NL (10)	10.000,00	10.000,00
Overige schulden en overlopende passiva (11)	4.740,84	16.278,62
Totaal Kortlopende schulden	16.740,84	28.291,62
 Langlopende schulden		
Obligatie leningen (12)	15.000,00	20.000,00
 Totaal Passiva	 81.596,62	 91.145,93

Staat van baten en lasten over 2024 (in EUR)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Baten		
Giften via rekening Mozaiek0318	0,00	50,00
Particulieren (Bank, collecte, incasso)	180.119,25	167.785,69
Particulieren (via Mollie)	29.234,68	38.912,74
Bedrijven	5.879,00	13.054,00
Totaal Baten	215.232,93	219.802,43
 Lasten		
Afschrijvingen materiele vaste activa	14.062,23	8.782,77
Personeelskosten (11)	79.927,29	97.848,10
Huisvestingskosten (12)	76.638,13	63.052,43
Algemene kosten (13)	1.784,85	995,15
<u>Kosten activiteiten</u>		
Kids (14)	2.286,94	1.746,60
Youth (15)	1.616,64	2.031,98
Worship & Events (16)	5.469,96	13.802,36
Serve & Mission (17)	6.811,31	9.310,14
Facilitair (18)	8.836,54	10.016,65
Overige lasten (19)	10.266,12	12.100,79
Totaal Lasten	207.700,01	219.686,97
 Financiele baten en (lasten)	-531,46	328,64
Resultaat boekjaar	7.001,46	444,10

Kasstroomoverzicht 2023 (in EUR)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultaat boekjaar	7.001,46	444,10
Afschrijvingen materiele vaste activa	14.062,23	8.782,77
Cashflow	<u>21.063,69</u>	<u>9.226,88</u>
Toename cq afname vlottende activa	4.986,06	-12.080,60
Toename cq afname voorraden	0,00	0,00
Toename cq afname korte lopende schulden	-11.550,78	-11.819,95
	-6.564,72	-23.900,55
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>14.498,97</u>	<u>-14.673,67</u>
Investerings in materiele vaste activa	7.189,47	28.929,13
Kasstroom uit investeringen	<u>-7.189,47</u>	<u>-28.929,13</u>
Obligatie leningen (12)	0,00	25.000,00
Aflossing verstrekte leningen	-5.000,00	-5.000,00
Kasstroom uit financieringen	<u>-5.000,00</u>	<u>20.000,00</u>
Mutatie liquide middelen	<u>2.309,51</u>	<u>-23.602,80</u>

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

Algemeen

Alle bedragen in deze jaarrekening luiden in Euro's.

De jaarrekening is opgesteld conform de algemeen aanvaarde grondslagen.

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en de passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts verantwoord voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd.

Verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden verantwoord indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen historische kostprijzen onder aftrek van over deze waarde jaarlijks lineair berekende afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte economische levensduur en rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Geluidsapparatuur	20 % afschrijving per jaar
ICT	33,3 % afschrijving per jaar
Inventaris	20 % afschrijving per jaar

Financiële vaste activa

De leningen worden gewaardeerd tegen de historische waarden bij verstrekking onder aftrek van ontvangen aflossingen en onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor risico van oninbaarheid.

Vorderingen

Vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen de historische waarden onder aftrek van eventueel noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordelingen van de vorderingen.

Collecten en giften

Collecten en giften worden verantwoord op het moment dat deze zijn ontvangen.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Hierbij worden niet de operationele geldstromen gerapporteerd, maar wordt uitgegaan van de posten uit de staat van baten en lasten, gecorrigeerd met:

- posten uit de staat van baten en lasten, die geen invloed hebben op de geldstromen
- mutaties in overlopende posten, vorderingen en crediteuren.

Toelichting op de balans per 31 december 2024 (in EUR)

1. Materiele vaste activa

In 2024 werd er voor € 7.189,47 geïnvesteerd in licht- en geluidsapparatuur. Daarmee werd het mogelijk gemaakt om de opstelling van de grote zaal op zondagmorgen een kwartslag te draaien.

2. Voorraden

In 2024 waren er geen voorraden met een materiele omvang.

3. Debiteuren

Per ultimo 2024 waren er geen openstaande vorderingen.

4. Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Vooruit betaalde huur FSG	6.626,00	6.400,00
Nog te storten collectes	0,00	123,81
Nog te boeken opbrengsten	0,00	5.238,88
Nog te boeken rente bank	468,54	317,91
Totaal Kortlopende schulden	7.094,54	12.080,60

Per jaareinde waren geen opbrengsten meer te ontvangen betrekking hebbend op 2024. Ook alle het collectegeld was per jaareinde gestort en verantwoord in het resultaat.

6. Liquide middelen

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Betaal rekening: NL74 RABO 0366 4604 55	714,61	4.305,10
Spaar rekening: NL26 RABO 3183 4098 01	30.000,00	24.100,00
Totaal Liquide middelen	30.714,61	28.405,10

Een lichte toename van de liquide middelen werd veroorzaakt door:

- Toename kortlopende activa en passiva	- 6.564,71	(m.n. afdracht pensioenen)
- Investerings -/- afschrijvingen	+ 6.872,76	(relatief weinig investeringen)
- Aflossingen op obligaties	- 5.000,00	
- <u>Resultaat lopend boekjaar</u>	<u>+ 7.001,46</u>	
- Kastroom	+ 2.309,51	

Toelichting op de balans per 31 december 2024 (in EUR)

(vervolg)

7. Algemene Reserve

Algemene Reserve (8)

Reserve vorig boekjaar	42.854,31	42.410,21
Resultaat lopend boekjaar	7.001,46	444,10
Totaal Algemene Reserve	49.855,78	42.854,31

8. Belastingen en premies

Over 2024 was nog 2.000 Euro aan loonbelastingen en premies verschuldigd.

9. Lening Mozaïek NL

In de tweede helft van 2023 is maandelijks een kasstroom forecast opgesteld. Daaruit bleek dat er een risico bestond op onvoldoende liquide middelen per jaareinde. Daarom is destijds aan Stichting Mozaïek (Nederland) om een lening gevraagd. Deze lening is in september 2023 verstrekt. Stichting Mozaïek heeft daarbij de toezegging gedaan dat wanneer de financiële inkomsten in 2024 onvoldoende zouden blijken te zijn om deze lening af te lossen, deze lening als nog omgezet kan worden in een gift. In 2024 heeft hierover wel een gesprek plaatsgevonden met het interim bestuur van de Stichting Mozaïek. Dit heeft echter niet geleid tot aflossing. Vanuit de wens om een continuïteitsreserve aan te houden (verzoek RVO uit 2023), is omzetting van deze lening in een gift nog steeds wenselijk.

10. Overige schulden en overlopende passiva

Kortlopende schulden

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Vakantie toeslag inclusief sociale lasten	3.000,00	2.800,00
Nog af te dragen pensioenpremie	0,00	9.810,84
Vooruit ontvangen bedragen	0,00	0,00
Nog te betalen bedragen	0,00	0,00
Nog te betalen huur gebouw	0,00	0,00
Kosten kerst	400,00	2.821,89
Nog af te dragen bijdrage Kenia Morsabith	574,47	380,06
Nog af te dragen bijdrage Mozaïek NL	766,37	465,83
Totaal Kortlopende schulden	4.740,84	16.278,62

- In 2024 zijn de pensioenen ondergebracht bij ASR verzekeringen via Meerwaarde pensioen in Spakenburg, een tussenpersoon waar meerdere Mozaïek gemeentes gebruik van maken. Alle pensioenpremies zijn alsnog met terugwerkende kracht afgedragen.

- Kortlopende schulden zijn evenals vorig jaar verder gedaald door tijdige betaling van verplichtingen, waaronder ook de afdracht voor het jaareinde van de bijdrages aan Mozaïek Nederland en project Morsabit Kenya.
- Er zijn geen andere, niet uit de balans blijkende, verplichtingen (bevestigd door controller)

11. Obligatie leningen

In 2023 is door gemeenteleden een obligatielening verstrekt aan de gemeente voor een totaal bedrag van € 25.000. De looptijd van deze lening is 5 jaar. Ultimo 2024 heeft opnieuw een aflossing (20%) daarvan plaatsgevonden.

Toelichting op de staat van Baten en Lasten over het boekjaar

1. Baten

In 2024 was ten opzicht van het voorgaande jaar een daling in de totale inkomsten van -2%.

Daarbij opgemerkt dat er in 2023 een eenmalig schenking was van € 5.000,= voor aflossing van de obligatie leningen. Ook werden in 2023 specifieke giften gedaan voor bijna € 7.000,= voor de aanschaf van licht- en geluidsapparatuur, die het mogelijk maakten om de opstelling van de zaal voor de zondagochtenddiensten, een kwartslag te draaien. In 2024 is mede gezien de wisselingen in het voorgangers team weinig gelegenheid geweest om nieuwe beleidsinitiatieven te nemen, waardoor ook geen echt beroep is gedaan op de gemeente om dit financieel te steunen.

Wanneer we de inkomsten van het voorgaande jaar 2023 normaliseren voor deze incidentele giften, dan zou de groei van de reguliere inkomsten in 2024 ten opzicht daarvan +3.5% zijn. Verder zien we ook dat de reguliere inkomsten per maand gedurende het jaar licht stijgen. De maand december was een uitzonderlijk goede maand waarin de totale inkomsten naar bijna € 30.000 stegen, onder andere door een eindejaars-‘collecte’.

2. Lasten

In 2024 zijn ten opzicht van het voorgaande jaar de lasten afgenomen met 11.987 Euro. Dit werd met name veroorzaakt door:

- lagere personeelskosten als gevolg van onvolledige bezetting van het voorgangersteam tussen 1 maart en 15 september.
- Lagere kosten worship&events in 2024 als gevolg van incidenteel hogere kosten in 2023 (betrof nog overloop uit 2022).

Stijging van de kosten zagen we met name bij:

- Afschrijvingen; doorlopen van investeringen 2022 en nieuwe investeringen in 2023.
- Huisvestingen; huurverhoging + lagere creditering van de zomermaand in 2024.

Verwerking resultaat boekjaar

Het positieve resultaat van € 7.001.46 is toegevoegd aan de algemene reserve.