

Financieel jaarverslag boekjaar 2024

lopend van 1 januari tot en met 31 december 2024



Vastgesteld in de RVO per 25/04/2025

INHOUDSOPGAVE

Jaarrekening 2024

Balans per 31 december 2024

Staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2024

Kasstroomoverzicht 2024

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Toelichting op de staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2024

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Jaarrekening 2024

1 januari tot en met 31 december 2024

Balans per 31 december 2024 (in EUR)

	31-12-2024	31-12-2023
Materiële vaste activa (1)		
Geluidsapparatuur & ICT	1.619	16.834
Inventaris	0	15.328
Verbouwing/inrichting Mozaiekcentrum	135.774	152.746
	137.393	184.908
Overige vorderingen (2)	68.083	67.254
Liquide middelen (3)	132.405	90.599
Totaal activa	337.881	342.761
Eigen vermogen (4)	159.430	135.003
Langlopende schulden (5)	90.000	117.500
Kortlopende schulden		
Crediteuren	23.251	21.119
Belastingen en premies (6)	8.405	6.952
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva (7)	56.795	62.187
	88.451	90.258
Totaal passiva	337.881	342.761

Staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2024 (in EUR)

	2024	2023
Baten		
Maandelijkse bijdragen	462.478	388.901
Collecteopbrengsten	220.646	166.872
Verhuur	21.496	21.354
Overige inkomsten, inclusief acties	81.023	93.336
Totaal baten	785.643	670.463
Afschrijving materiële vaste activa	47.515	61.116
Personeelskosten (8)	338.802	304.242
Huisvestingskosten (9)	184.840	173.297
Algemene kosten (10)	90.331	82.419
Kosten activiteiten		
Kids (11)	3.594	4.401
We Are Young (12)	907	4.097
Worship & events (13)	16.680	9.909
Welcome (14)	62.865	54.374
Care & Serve (15)	3.150	378
Grow (16)	12.532	8.210
Totaal lasten	761.216	702.443
Resultaat boekjaar	24.427	-31.980

Kasstroomoverzicht 2024 (in EUR)

	2024
Resultaat boekjaar	24.427
Afschrijving materiële vaste activa	47.515
Cash flow	71.942
Toename cq afname vlottende activa	-829
Toename cq afname kortlopende schulden	-1.807
	-2.636
Kasstroom uit operationele activiteiten	69.306
Investerings in materiële vaste activa	0
Kasstroom uit investeringen	0
Toename cq afname langlopende schulden	-27.500
Kasstroom uit financieringen	-27.500
Mutatie liquide middelen	41.806

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

1. Materiële vaste activa

	Geluids- apparatuur & ICT	Inventaris	Mozaiek- centrum	Totaal
Aanschafwaarden	132.397	92.927	169.718	395.042
Cumulatieve afschrijvingen	-115.563	-77.599	-16.972	-210.134
Boekwaarde per 1 januari 2024	16.834	15.328	152.746	184.908
Investeringen	0	0	0	0
Afschrijvingen	-15.215	-15.328	-16.972	-47.515
Mutaties boekjaar	-15.215	-15.328	-16.972	-47.515
Aanschafwaarden	132.397	92.927	169.718	395.042
Cumulatieve afschrijvingen	-130.778	-92.927	-33.944	-257.649
Boekwaarde per 31 december 2024	1.619	0	135.774	137.393

31-12-2024 31-12-2023

2. Overige vorderingen

Vooruitbetaalde huur en servicekosten	9.385	9.309
Waarborgsom pand	24.935	24.935
Nog te ontvangen Mollie incasso december	23.060	21.252
Nog te ontvangen bedrag december actie	3.963	2.350
Nog te ontvangen collecte	0	3.361
Nog te ontvangen opbrengst collecten december	0	2.545
Nog te ontvangen uitkering UWV	0	1.144
Nog te ontvangen rente spaarrekening	1.116	0
Diversen	5.624	2.358
	68.083	67.254

3. Liquide middelen

Rabobank betaal- en spaarrekening	132.405	90.599
-----------------------------------	---------	--------

4. Eigen vermogen

Stand begin boekjaar	135.003	166.983
Resultaat boekjaar	24.427	-31.980
Stand einde boekjaar	159.430	135.003

	31-12-2024	31-12-2023
5. Langlopende schulden		
Leningen Mozaiekcentrum	90.000	117.500
6. Belastingen en premies		
Loonbelasting en premies	8.405	6.952
7. Overige kortlopende schulden en overlopende passiva		
Vakantietoeslag, inclusief sociale lasten	12.636	11.129
Aflossingverplichting leningen Mozaiekcentrum	27.500	27.500
Vooruitontvangen bedragen	2.070	2.500
Nog te betalen Mozaiek Nederland	6.467	5.540
Nog te betalen bedragen	8.122	15.518
	56.795	62.187

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024 (in EUR)

	2024	2023
8. Personeelskosten		
Bruto lonen	265.845	238.165
Vakantiegeld	20.980	17.270
Sociale lasten	46.209	43.207
Pensioenlasten	15.267	12.615
Kostenvergoedingen	9.788	6.399
Opleidingskosten	0	1.103
Ziekteverzuimverzekering	3.930	3.316
Overige personeelskosten	2.939	4.250
Af: ontvangen uitkeringen	-6.156	-6.083
Af: doorbelaste personeelskosten	-20.000	-16.000
	<u>338.802</u>	<u>304.242</u>
9. Huisvestingskosten		
Huur gebouwen	111.527	106.769
Servicekosten en energie	39.449	43.911
Schoonmaakkosten	20.752	10.729
Verzekeringen	2.887	2.309
Overige huisvestingskosten	10.225	9.579
	<u>184.840</u>	<u>173.297</u>
10. Algemene kosten		
Kantoormateriaal	1.326	3.450
Kosten communicatie & drukwerk	2.901	4.662
Kosten automatisering & financiën	6.419	5.824
Speciale diensten Pasen, Kerst, dopen en opdragen	10.826	8.810
Verzekeringen	1.220	826
Rente en bankkosten	2.530	4.917
Bijdrage Mozaiek Nederland	30.553	25.459
Bijdrage Mozaiek Nederland (Kenia)	22.914	19.094
Overige kosten	11.642	9.377
	<u>90.331</u>	<u>82.419</u>
11. Kids		
Diverse materialen	994	827
T-shirts / kleding	0	1.104
Kids worship, events, speciale diensten	1.122	732
Drukwerk	92	472
Diversen	1.386	1.266
	<u>3.594</u>	<u>4.401</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten (in EUR)

(vervolg)

	2024	2023
12. We are young		
Sprekersvergoeding	269	232
Drukwerk	0	0
T-shirts / kleding	-25	1.438
Youth Alpha	311	1.487
Diversen	352	940
	<u>907</u>	<u>4.097</u>
13. Worship & events		
Sprekersvergoeding	2.924	223
Geluid & licht	12.463	5.502
Licenties	431	401
Diverse kosten	862	3.783
	<u>16.680</u>	<u>9.909</u>
14. Welcome		
Kantinekosten	0	0
Koffie, thee en limonade (inclusief benodigdheden)	54.228	49.730
Lunch, catering overig	5.758	4.249
Overige	2.879	395
	<u>62.865</u>	<u>54.374</u>
15. Care & Serve		
Opleiding en training	0	0
T-shirts / kleding	0	0
Diversen	3.150	378
	<u>3.150</u>	<u>378</u>
16. Grow		
Startzondag / gemeentedag	6.097	1.116
Evenementen	6.998	17.276
Kosten sprekers	896	1.166
Kosten Alpha	3.241	1.671
Overige kosten	1.135	4.326
Opbrengsten Grow	-5.835	-17.345
	<u>12.532</u>	<u>8.210</u>

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

Mozaiëk033 heeft een huurovereenkomst afgesloten voor het gebruik van het ontmoetingscentrum.

Het gaat om Ds.Kuypersstraat 14-D te Nijkerk.

Deze overeenkomst is afgesloten voor de periode van 10 jaar, ingaande 1 december 2022.

Na 5 jaar bestaat er een eenmalige optie om de overeenkomst te beeindigen tegen een financiële vergoeding.

De uit deze huurovereenkomst voortvloeiende jaarlijkse verplichting bedraagt op dit moment € 73.020 per jaar.

Vanaf jaar 6 (ingaande 1 december 2027) bedraagt de jaarlijkse verplichting € 95.000 per jaar.

Mozaiëk033 heeft een meerjarige huurovereenkomst afgesloten voor het gebruik van sporthal Corlaer.

Deze overeenkomst loopt tot en met 31 december 2027.

De hieruit voortvloeiende verplichting bedraagt op dit moment ongeveer € 510 per (reguliere) zondag.

De huur van de accommodatie kan geannuleerd worden als dit minimaal 4 weken voor de betreffende zondag wordt aangegeven.