

0. Inleiding

In dit document presenteren we de jaarrekening van Mozaiek010 (M010). Achtereenvolgens presenteren we de balans en de resultatenrekening, en geven we een toelichting daarop.

1. De balansen

De beginbalans ziet er als volgt uit:

Balans per 01-01-2025			
Activa	Bedrag	Passiva	Bedrag
Inventarissen	€ 8.131	Nog te betalen bedragen	€ 802
Stoelen	€ 7.986	WAY kamp	€ 760
Worship hardware	€ 41.476	Goede Doelen	€ 1.526
Software	€ 12	WAY events	€ 136
Leningen Team Serve	€ 400	Eigen Vermogen	€ 116.858
Bank	€ 101.343	Crediteuren	€ 7.683
Spaarrekening	€ 40.000	Reservering vakantiegeld	€ 9.272
Voorschot	€ 400	Reservering afdracht Stichting Mozaiek	€ 12.542
Alpha	€ 1.190	Saldo	€ 55.422
Waarborgsommen	€ 4.066		
	€ 205.003		€ 205.003

Na afloop van het jaar is de volgende eindbalans opgesteld. Deze wordt hieronder toegelicht.

Balans per 31-12-2025			
Activa	Bedrag	Passiva	Bedrag
Inventarissen	€ 3.368	Nog te betalen huren	€ 7.698
Stoelen	€ 3.993	Nog te betalen bedragen	€ 5.841
Worship hardware	€ 26.794	WAY kamp	€ 5.120
Leningen Team Serve	€ 850	Goede Doelen	€ 7.966
Bank	€ 67.465	Eigen Vermogen	€ 172.280
Spaarrekening	€ 140.000	Crediteuren	€ 3.872
WAY Karakterkamp	€ 2.992	Reservering vakantiegeld	€ 10.240
Waarborgsommen	€ 3.066	te verrekenen bedragen Kenia	€ 5.980
		Saldo	€ 29.530
	€ 248.527		€ 248.527

Activa

Inventarissen

t-shirts, koffiezetapparaat + toebehoren, sta tafels, podium.

Stoelen

Extra stoelen.

Worship hardware

Betreft instrumenten en apparatuur van de band. Ook de beamer, beamer scherm en het Pipe en Drape Systeem is onder deze post geboekt.

Leningen Team Serve

Geldlening

Bank

Saldo op de bankrekening.

Spaarrekening

Overtollige liquide middelen zijn op een spaarrekening gezet om rente inkomsten te genereren.

Way Karakterkamp

Het WAY Karakterkamp kent een eigen begroting en heeft een rekening courant verhouding met Mozaiek010. Het saldo is het een voorschotbetaling voor de locatie van het kamp in 2026.

Waarborgsommen

Borg voor de oefenruimte van de band en voor de kantoorlocatie Dwerggras.

Passiva

Nog te betalen huren

De huur van de Cirkel over het vierde kwartaal en de huur van de sporthal in december (stelpost). Hieronder een overzicht:

Cirkel Q4	698,25
Sporthal dec	7.000,00
	<u>7.698,25</u>

Nog te betalen bedragen

Dit betreft de nog niet betaalde afdracht aan de stichting Mozaiek. Hieronder een overzicht:

afdracht oktober	1.228,89
------------------	----------

afdracht november	1.269,88
afdracht december	3.342,13
	5.840,90

Way Kamp

Het WAY kamp kent een eigen begroting en heeft een rekening courant verhouding met Mozaiek010. Het saldo is het overschot van het WAY kamp dat in 2025 is gehouden en dat beschikbaar is voor WAY kampen in de toekomst.

Goede Doelen

Acties voor een goed doel, waarvan de (kosten en) opbrengsten via de bankrekening van M010 lopen, worden als balanspost opgenomen. Na afloop van de actie wordt het saldo uitgekeerd aan het betreffende goede doel. In dit geval gaat het om de kerstavond collecten tbv stichting de Haven.

Eigen Vermogen

Betreft het startvermogen plus de exploitatieoverschotten van de jaren daarna.

Crediteuren

Nog te betalen facturen en declaraties

Reservering vakantiegeld

Vakantiegeld wordt maandelijks gereserveerd en jaarlijks in mei uitgekeerd.

Te verrekenen bedragen Kenia

In de tweede helft van 2025 is een nieuwe werkwijze m.b.t. de afdrachten voor Kenia geïntroduceerd. Maandelijks wordt een vast bedrag aan M010 gefactureerd. De daadwerkelijk verschuldigde afdracht is echter een variabel bedrag (3% over alle binnengekomen giften). Het verschil tussen beiden wordt gedurende het jaar geboekt op 'te verrekenen bedragen Kenia'. In ons geval moet het hierop geboekte bedrag nog afgedragen worden aan Kenia.

Saldo

Dit saldo is het overschot van alle opbrengsten onder aftrek van alle kosten. Na goedkeuring van de jaarcijfers zal dit saldo worden toegevoegd aan het Eigen Vermogen.

2. Resultatenrekening 2025

Hieronder presenteren we de resultatenrekening over 2025, afgezet tegen de begroting en tegen de realisatie in 2024. Aangezien de begroting per bediening is opgesteld, presenteren we ook de resultaten rekening op deze manier.

Opbrengsten 2025

Omschrijving		Begroting		Realisatie '25		Realisatie '24
Giften	€	70.000	€	57.847	€	106.165
Giften periodiek	€	228.000	€	236.714	€	192.694
Giften collecten	€	81.000	€	115.964	€	102.575
Giften Donorbox	€	36.000	€	35.096	€	33.716
Overige opbrengsten	€	10.000	€	5.042	€	4.981
Totaal Opbrengsten	€	425.000	€	450.663	€	440.130

Kosten 2025

Omschrijving		Begroting		Realisatie '25		Realisatie '24
Facility	€	71.300	€	80.445	€	71.028
Worship	€	43.495	€	27.294	€	31.009
Welcome	€	13.200	€	5.341	€	6.531
Kids	€	7.550	€	2.685	€	3.020
WAY	€	5.300	€	2.702	€	6.079
Grow	€	16.958	€	8.634	€	6.724
Serve	€	6.000	€	531	€	1.520
Care	€	2.000	€	99	€	-
Communicatie	€	2.780	€	488	€	-
Personeel	€	268.228	€	249.250	€	213.260
Overhead	€	38.270	€	43.665	€	45.537
Totaal Kosten	€	475.081	€	421.133	€	384.708

Totaal 2025

Omschrijving		Begroting		Realisatie '25		Realisatie '24
Totaal opbrengsten	€	475.000	€	450.663	€	440.130
Totaal kosten	€	475.081	€	421.133	€	384.708
Totaal	€	-81	€	29.530	€	55.422

Opbrengsten

Giften

Dit betreft incidentele, eenmalige giften.

Giften periodiek

Dit betreft periodiek terugkerende giften, meestal maandelijks.

Giften Collecten

Dit betreft giften die tijdens de diensten worden gegeven.

Giften Donorbox

Dit betreft giften die via de website worden gegeven.

Overige opbrengsten

De overige opbrengsten betreffen voornamelijk bijdragen van deelnemers aan specifieke evenementen, zoals WAY en KIDS evenementen, Alpha, andere cursussen, of de aanschaf van artikelen die via Mozaiek010 zijn aangeschaft, zoals koffiebekers of cursusmateriaal.

Kosten

Facility

Hieronder vallen alle kosten die met de ruimtes te maken hebben waarin we diensten of andere bijeenkomsten houden. Dit zijn onder andere huren, apparatuur voor koffie en thee zetten, parkeerbeheer, bhv, stoelen, tafels, podium en dergelijke.

Worship

Hieronder vallen alle kosten die te maken hebben met het organiseren van de diensten. Dit zijn onder andere alle kosten die samenhangen met muziek en geluid, inhuur van muzikanten en sprekers en het Ministry team.

Welcome

Hieronder vallen met name de kosten voor het zetten van koffie en thee voor en na de samenkomsten.

Kids

Kosten voor het organiseren van de activiteiten voor de kids van 0 t/m 12 jaar.

WAY

Kosten voor het organiseren van de activiteiten voor de tieners en jong volwassenen.

Grow

Kosten voor het organiseren van activiteiten in het kader van Grow. Hieronder vallen bijvoorbeeld de kosten van Alpha, en ook van andere trainingen bedoeld voor de geestelijke groei van gemeenteleden.

Serve

Hieronder vallen de kosten die samenhangen met het verlenen van diaconale zorg.

Care

Hieronder vallen de kosten die samenhangen met het verlenen van pastorale zorg.

Communicatie

Hieronder vallen alle kosten die samenhangen met communicatie. Dit betreft een aantal mailings en het vervaardigen en verspreiden van flyers.

Personeel

Hieronder vallen de salarissen en overige kosten die samenhangen met het personeel dat in dienst is van Mozaiek010. Dit betreft per ultimo 2025 6 personen (3,2 fte).

Overhead

Hieronder vallen diverse kosten die niet onder een van de bedieningen kunnen worden verantwoord. Dit betreft o.a. de landelijke afdrachten aan stichting Mozaiek en Kenia, organisatie van de Sunday Funday, de aansprakelijkheidsverzekering etc. Nieuw dit jaar was een bijdrage in de kosten voor een bijbelschool of DTS waar delen van M010 aan hebben deelgenomen.