

Jaarrekening  
Mozaïek Welzijnsdiensten  
2015

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long vertical stroke, located in the bottom right corner of the page.

## INHOUDSOPGAVE

	<b>Pagina</b>
Inhoudsopgave	<b>1</b>
Algemene gegevens	<b>2</b>
Bestuursverslag	<b>3</b>
Balans	<b>5</b>
Staat van baten en lasten	<b>6</b>
Kasstroomoverzicht	<b>7</b>
Grondslagen voor de financiële verslaglegging	<b>8</b>
Toelichting op de balans	<b>9</b>
Toelichting op staat van baten en lasten	<b>13</b>
Overige gegevens	<b>16</b>
Controleverklaring	<b>17</b>



## ALGEMENE GEGEVENS

### Samenstelling Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten bestond op 31-12-2015 uit:

- Mw J. Talman	voorzitter
- Dhr M. Heijlaerts	lid
- Dhr T. Scheltema	lid
- Dhr J. Beijer	lid
- Mw D. van Horssen	lid

### Directie

Directeur/bestuurder van Mozaïek is dhr J.P. Andrée

### Kamer van Koophandel

De Stichting Mozaïek welzijnsdiensten staat bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland ingeschreven in het stichtingenregister onder no.: 41060442.

### Accountant

De jaarstukken 2015 zijn gecontroleerd door Hordijk, Kok, Laan & Wabeke, registeraccountants B.V., Bradaal 50, 4107 LN Culemborg.

### Algemene toelichting

#### Doelstelling

De doelstelling van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten, vestigingsplaats Tiel, is het met en voor de plaatselijke bevolking bevorderen van het maatschappelijk en cultureel welzijn van de samenleving.

#### Financiering

Ter realisering van deze doelstelling zijn bij de gemeentes Buren, Geldermalsen, Neder-Betuwe en Tiel subsidie-aanvragen c.q. offertes ingediend o.b.v. een (product-)begroting. Daarnaast worden projecten door woningcorporaties, instellingen in de zorg en fondsen gefinancierd.

De subsidie is in de jaarrekening verwerkt op basis van het stelsel van baten en lasten.

Mozaïek welzijnsdiensten heeft een Anbi status.

#### Begroting

BATEN	2016
	€
Subsidies	1.465.435
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>1.465.435</b>
LASTEN	2016
	€
Personeel	1.226.020
Huisvesting	76.100
Organisatie	114.117
Overige lasten	69.434
<b>TOTAAL LASTEN</b>	<b>1.485.671</b>
<b>REGULIER RESULTAAT</b>	<b>20.236-</b>

#### Investeringen

In 2015 is voor € 26.942,- geïnvesteerd in inventaris en automatisering.

## BESTUURSVERSLAG

Mozaïek kijkt met tevredenheid terug op het jaar 2015. Een jaar waarin we intern en extern stevige slagen hebben gemaakt in een nieuwe manier van ontkokerd samenwerken aan de transformatie van het sociale domein.

Na een aantal jaren van bezuinigen en reorganiseren was 2015 ook een jaar waarin we een aantal nieuwe opdrachten mochten uitvoeren, en er duidelijkheid kwam over het welzijnsbeleid van de gemeente Tiel voor de komende jaren, onze grootste opdrachtgever. Dit geeft rust en vertrouwen om vooral door te gaan op de ingeslagen weg dat professioneel sociaal werk een belangrijke rol speelt in het voorkomen en afschalen van zorg en het ondersteunen van burgers die zelf het initiatief nemen voor hun eigen welbevinden. Het samenspel in en met sociale gebiedsteams krijgt vorm en energie: "Uit de krimp en uit de kramp" bleek het juiste motto voor 2015.

Een en ander werd ook belichaamd door de verhuizing naar ons nieuwe kantoor aan de Hertog Karellaan in Tiel: een transparante en stimulerende 'co working space' zonder schotten; een 'hub' waar professionals, vrijwilligers en bewoners elkaar ontmoeten, inspireren en kruisbestuiven. Bovendien is het nieuwe kantoor kleiner en zal het vanaf 2016 bijdragen aan structureel lagere huisvestingskosten.

### Nieuwe opdrachten

Nieuwe opdrachten kwamen van de gemeente Tiel, maar ook van andere gemeentes en nieuwe partijen als het RMC, Stichting van den Heer Hoogendijk van Domselaar en Bibliotheek Rivierenland en betrof uiteenlopende diensten, variërend van preventieve jongerencoaching, huisbezoeken aan vroegtijdig schoolverlaters, consultant woonwagencampen, mantelzorginnovatie en het verzorgen van het mantelzorgcompliment, tot weerbaarheidstrainingen voor bibliotheekmedewerkers in de omgang met lastige jeugd en het verrichten van een haalbaarheidsonderzoek voor een bedrijfsverzamelgebouw voor non-profit instellingen in Tiel.

Veel van deze nieuwe opdrachten waren nog niet voorzien of bevestigd op het moment van vaststelling van de begroting, of vielen hoger uit (regeling uit 2014 van compensatie opdrachten gemeente Tiel). Ook was er een eenmalige meevaller, doordat de gemeente Tiel alsnog ons verzoek honoreerde voor compensatie van de in 2015 doorlopende huisvestingskosten van wijkcentrum Hertogpoort (frictiekosten). Als gevolg hiervan viel de omzet in 2015 hoger uit dan begroot en hoefden reserveringen niet te worden aangesproken, waardoor deze vrijvallen.

### Lagere kosten

Met de pensionering van onze medewerker PR kwam een geschikt moment om ons PR-, communicatie-, en publiciteitsbeleid te evalueren en vernieuwen. Dit proces, en de daarvoor vrijgemaakte middelen is na de zomer gedeeltelijk 'on hold' gezet, nadat bekend werd dat de gemeente Tiel kiest voor 'integratie van de activiteiten van Mozaïek en van Dynamiek'; een gemeentelijke projectorganisatie voor sociale activering en participatie van mensen met een grote afstand tot de arbeidsmarkt. Mocht het komen tot een fusie of overname, dan is het van groot belang dat de collega's van Dynamiek een bijdrage kunnen leveren en zich thuis voelen in de kernwaarden, mission statement, huisstijl van de organisatie; een randvoorwaarde voor iedere geslaagde fusie. De uitgestelde PR-kosten zijn een van de verklaringen voor lager uitgevallen bedrijfslasten in 2015 en worden als reservering voor 2016 opgenomen.

Een andere verklaring voor de lagere bedrijfslasten laat zich Cruyffiaans omschrijven als 'ieder nadeel heb zijn voordeel'. Helaas werd Mozaïek in 2015 geplaagd door een aantal vervelende ziektegevallen, die langer sleepten dan kon worden voorzien. Het gat in de formatie werd gedicht doordat collega's het overwerk oppakten en door het aantrekken van een paar jonge talenten. Hierdoor vielen personeelskosten lager uit (ook in relatie tot uitkeringen ziekengeld en zwangerschapsvervangings) en werd de organisatie verrijkt met nieuw bloed, energie en inzichten.

Voor 2015 was financieel ruimte gemaakt voor vernieuwing en ontwikkeling, zowel qua nieuwe diensten, als voor wat betreft de 'duurzame' ontwikkeling en inzetbaarheid van individuele medewerkers, conform de nieuwe Cao en de nieuwe Wet Werk en Zekerheid. Sommige vernieuwingen verlopen wat trager dan gepland, zoals een coachingsproject voor en met vrijwilligers van de Voedselbank onder leiding van kenniscentrum Movisie, of het daadwerkelijk inzetten van het Individueel Loopbaan Budget door medewerkers. De hiermee gepaard gaande uitgaven zijn daarmee ook vertraagd.

Al met al zijn sinds de in 2012 ingezette reorganisatie de structurele en overheadkosten van Mozaïek gedaald. Dit heeft Mozaïek in de gelegenheid gesteld om per 2016 onze tarieven te verlagen.



Mozaïek sluit het jaar 2015 wederom af met een bescheiden positief bedrijfsresultaat van €34K. Naast bovengenoemde tariefsverlaging zal Mozaïek in 2016 verder investeren in ontwikkeling en vernieuwing. Het project met de Voedselbank en Movisie is gelukkig in januari 2016 echt van start gegaan. Een subsidie van het Oranjefonds stimuleert om het ROS project met de Plantage methodisch verder te ontwikkelen. Daarnaast vraagt het Vluchtelingen-Integratie vraagstuk om nieuwe expertise van sociaal werkers, waarin wij komend jaar graag investeren vanuit onze maatschappelijke verantwoordelijkheid.

De transformatie van het sociale domein zal komende jaren nog de nodige veranderingen en fluctuaties met zich meebrengen, variërend van bezuinigingen (Neder-Betuwe) tot nieuwe opdrachten, opdrachtgevers en aanbestedingen. Om hier optimaal in te kunnen meebewegen creëert Mozaïek enerzijds een reservering voor transitievergoedingen en anderzijds een reservering voor aanloopkosten van nieuwe opdrachten.



**BALANS PER 31 DECEMBER 2015 Mozaïek Welzijnsdiensten**

<b>ACTIVA</b>	<b>31 December 2015</b>	<b>31 December 2014</b>
	€	€
<b>MATERIËLE VASTE ACTIVA</b>	20.649	5.723
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>		
Vorderingen	174.146	43.582
Liquide middelen	420.548	503.969
	<b>594.694</b>	<b>547.551</b>
	<b>615.343</b>	<b>553.274</b>
<b>PASSIVA</b>	<b>31 December 2015</b>	<b>31 December 2014</b>
	€	€
<b>EIGEN VERMOGEN</b>	<b>337.441</b>	<b>303.183</b>
<b>VOORZIENINGEN</b>	<b>12.811</b>	<b>42.590</b>
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>		
Crediteuren	22.749	12.496
Subsidies	67.737	29.950
Belastingen en premies	65.524	49.992
Overige schulden en overlopende passiva	109.081	115.063
	<b>265.091</b>	<b>207.501</b>
	<b>615.343</b>	<b>553.274</b>

HORDIJK, KOK, LAAN & WABEKE  
 REKENINGSOUDERS B.V.  
 Postbus 390  
 4100 AJ Culemborg

**STAAT VAN BATEN EN LASTEN Mozaïek Welzijnsdiensten 2015**

<b>BATEN</b>	<b>Resultaat 2015</b>	<b>Begroting 2015</b>	<b>Resultaat 2014</b>
	€	€	€
Subsidies	1.539.197	1.500.594	1.516.521
Activiteiten	7.997	-	6.459
Opbrengsten buffet	-	-	24.134
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>1.547.194</b>	<b>1.500.594</b>	<b>1.547.114</b>

<b>LASTEN</b>	<b>Resultaat 2015</b>	<b>Begroting 2015</b>	<b>Resultaat 2014</b>
	€	€	€
Personeel	1.207.549	1.187.930	1.152.602
Huisvesting	123.560	116.908	171.325
Organisatie	112.326	118.342	117.117
Activiteiten	73.275	68.114	72.027
Kosten buffet	-	-	6.071
<b>TOTAAL LASTEN</b>	<b>1.516.710</b>	<b>1.491.294</b>	<b>1.519.142</b>

<b>RESULTAAT</b>	<b>Resultaat 2015</b>	<b>Begroting 2015</b>	<b>Resultaat 2014</b>
	€	€	€
<b>REGULIER RESULTAAT</b>	<b>30.484</b>	<b>9.300</b>	<b>27.972</b>
Financiële baten en lasten	3.773	-	6.884
<b>RESULTAAT</b>	<b>34.257</b>	<b>9.300</b>	<b>34.856</b>

HORDIJK, KOK, LAAN & WABEKE  
 REGISTERACCOUNTANTS N.V.  
 Postbus 390  
 4100 AJ Culemborg

**KASSTROOMOVERZICHT Mozaïek Welzijnsdiensten 2015**

(opgesteld volgens de indirecte methode)

	2015 €	2014 €
<b>REGULIER RESULTAAT</b>	<b>30.484</b>	<b>27.972</b>
Totaal investeringen	26.942-	-
Totaal afschrijvingen	12.016	14.692
Dotatie voorzieningen	4.707	-
Bestedingen uit voorzieningen	34.486-	59.736-
<b>Afschrijvingen / mutaties uit voorzieningen</b>	<b>44.705-</b>	<b>45.044-</b>
Mutatie voorraad	-	1.221
Mutatie vorderingen	130.564-	20.141
Mutatie kortlopende schulden	57.590	44.521-
<b>Mutatie werkkapitaal</b>	<b>72.974-</b>	<b>23.159-</b>
<b>KASSTROOM UIT BEDRIJFSOPERATIES</b>	<b>87.195-</b>	<b>40.231-</b>
Rentebaten en rentelasten	3.773	6.884
Belastingen	-	-
<b>Overige operationele activiteiten</b>	<b>3.773</b>	<b>6.884</b>
<b>KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN</b>	<b>83.422-</b>	<b>33.347-</b>
<b>MUTATIE GELDMIDDELEN</b>	<b>83.421-</b>	<b>33.347-</b>
Liquide middelen per 1 januari	503.969	537.316
Liquide middelen per 31 december	420.548	503.969
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<b>83.421-</b>	<b>33.347-</b>

HORDIJK, KOK, LAAN & WABEKE  
REGISTERED ACCOUNTANTS B.V.

Postbus 390  
4100 AJ Culemborg





## GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGLEGGING

### Algemeen

Dit is de jaarrekening 2015 van Stichting Mozaiek Welzijnsdiensten van 10 maart 2015. De bedragen in de jaarrekening luiden in euro's.

### Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Deze jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de richtlijn voor de jaarverslaggeving C1 (kleine organisaties zonder winststreven). Dit betreft de enkelvoudige jaarrekening van Stichting Mozaiek welke is opgemaakt op 10 maart 2015 en luidt in Euro's.

De algemene grondslag voor waardering van activa en passiva is de verkrijgingprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden de activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

### Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

#### Materiële vaste activa

De vaste activa zijn gewaardeerd tegen de historische kostprijs minus de daarop toegekende subsidies verminderd met afschrijving op basis van een geschatte economische levensduur. De afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde.

#### Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen, schulden en liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

#### Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien de liquide middelen niet ter vrije beschikking staan, wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

#### Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd tegen concrete of specifieke risico's en verplichtingen die op de balansdatum bestaan en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is in te schatten. De voorzieningen worden opgenomen tegen hetzij de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om verplichtingen en verliezen af te wikkelen, hetzij tegen de contante waarde van die uitgaven.

#### Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden opgenomen tegen nominale waarde.

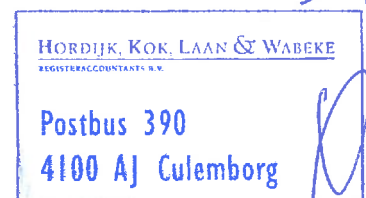
#### Pensioenen

De pensioenregeling wordt gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder (PFZW). De pensioenverplichtingen worden gewaardeerd volgens de 'verplichting aan de pensioenuitvoerder benadering'. In deze benadering wordt de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie als last in de exploitatierekening verantwoord (de oude toegezegde bijdrageregeling).

### Grondslagen voor de resultaatbepaling

De kosten en opbrengsten worden verantwoord volgens het stelsel van lasten en baten: dat wil zeggen dat kosten en opbrengsten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. De subsidies worden toegerekend aan het verslagjaar waarop deze betrekking hebben.

Kosten die hun oorsprong in het lopend jaar vinden, maar die pas in de toekomst worden betaald, zoals groot onderhoud, worden aan een bestaande voorziening toegevoegd, of er wordt ten laste van de resultatenrekening een nieuwe voorziening gevormd.



## TOELICHTING OP DE BALANS

MATERIËLE VASTE ACTIVA	31 December 2015	31 December 2014
	€	€
<b>Materiële vaste activa</b>		
Boekwaarde per 1 januari	5.723	20.415
Bij: investeringen	26.942	-
	32.665	20.415
Af: afschrijvingen	12.016	14.692
Boekwaarde per 31 december	<b>20.649</b>	<b>5.723</b>

De afschrijvingen worden bepaald op de verwachte economische levensduur van 2 tot 5 jaar. Afschrijvingen vinden plaats naar tijdgelang. Er wordt geen rekening gehouden met restwaarden.

VLOTTENDE ACTIVA	31 December 2015	31 December 2014
	€	€
<b>Vorderingen</b>		
Te ontvangen subsidies	43.407	7.527
Debiteuren	90.964	25.260
Overige vorderingen	22.916	5.990
Vooruitbetaalde kosten	16.859	4.804
	<b>174.146</b>	<b>43.581</b>
<i>Specificatie Te ontvangen subsidies</i>		
A Stichting Duurzaam Rivierenland	2.275	4.550
B Ouderen en Veiligheid	-	983
C FCB stimuleringsmaatregel scholing	-	1.994
D Tiel compensatie vrijw werk en extra huur	11.500	-
E Tiel huur wijkcentrum Hertogpoort	35.000	-
F Tiel teveel ontvangen Schoolcontactwerk	18.000	-
G Quo Vadis	5.672	-
H Mantelzorgcompliment 2015	6.960	-
	<b>43.407</b>	<b>7.527</b>

Het saldo van debiteuren bestaat voor € 87.000 uit vorderingen op de gemeentes Tiel en Neder-Betuwe voor extra beschikkingen, waarvoor betaling o.b.v. facturen bepaald is.

In overige vorderingen is een bedrag opgenomen voor de borgsom ter hoogte van 3 maanden huur van het nieuwe centraal bureau.

<b>Liquide middelen</b>		
Banken	420.153	502.498
Kassen	395	1.471
	<b>420.548</b>	<b>503.969</b>

EIGEN VERMOGEN	31 December 2015	31 December 2014
	€	€
<b>Eigen vermogen</b>		
Algemene Reserve	156.784	122.527
Reserve Risicoprojecten	43.741	43.741
Reserve Deskundigheidsbevordering	11.916	11.916
Reserve Inventaris	-	50.000
Reserve Huisvesting Hertogpoort	-	45.000
Reserve Onderzoek en Ontwikkeling	30.000	30.000
Reserve Vernieuwing huisstijl en PR	20.000	-
Reserve Aanloopkosten nieuwe opdrachten	25.000	-
Reserve Transitiekosten	50.000	-
	<b>337.441</b>	<b>303.183</b>

Er zijn 3 nieuwe bestemmingsreserves gecreëerd. Voor vernieuwing van de huisstijl en PR wordt een reserve gevormd. Het nieuwe ontslagrecht kan hogere kosten aan transitievergoedingen met zich meebrengen. En voor vernieuwing binnen welzijn wordt een reserve voor aanloopkosten van nieuwe opdrachten en projecten gevormd.

## TOELICHTING OP DE BALANS

De gemeente Tiel heeft een extra subsidie beschikbaar gesteld voor de doorlopende kosten van het wijkcentrum. De reserve huisvesting Hertogpoort is niet gebruikt en wordt toegevoegd aan de nieuw gevormde reserves, evenals de reserve inventaris die bestemd was voor de verhuizing in 2015.

De reserveringen Deskundigheidsbevordering, Risicoprojecten en Onderzoek en Ontwikkeling blijven gehandhaafd om te verwachten kosten op te vangen.

Het resultaat van het boekjaar wordt toegevoegd aan de algemene reserve.

	2015	2014
<b>Algemene Reserve</b>		
Stand per 1 januari	122.527	62.669
Toevoeging	34.257	59.858
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>156.784</b>	<b>122.527</b>
<b>Reserve Risicoprojecten</b>		
Stand per 1 januari	43.741	43.741
Toevoeging	-	-
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>43.741</b>	<b>43.741</b>
<b>Reserve Deskundigheidsbevordering</b>		
Stand per 1 januari	11.916	11.916
Toevoeging	-	-
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>11.916</b>	<b>11.916</b>
<b>Reserve Inventaris</b>		
Stand per 1 januari	50.000	150.000
Toevoeging	-	-
Onttrekking	50.000	100.000
<b>Stand per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>
<b>Reserve Huisvesting Hertogpoort</b>		
Stand per 1 januari	45.000	-
Toevoeging	-	45.000
Onttrekking	45.000	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>45.000</b>
<b>Reserve Onderzoek en Ontwikkeling</b>		
Stand per 1 januari	30.000	-
Toevoeging	-	30.000
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Reserve Vernieuwing huisstijl en PR</b>		
Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging	20.000	-
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>20.000</b>	<b>-</b>
<b>Reserve Aanloopkosten nieuwe opdrachten</b>		
Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging	25.000	-
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>25.000</b>	<b>-</b>
<b>Reserve Transitiekosten</b>		
Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging	50.000	-
Onttrekking	-	-
<b>Stand per 31 december</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>

HORDIJK, KOK, LAAN & WABEKE  
REGISTERED ACCOUNTANTS B.V.

Postbus 390  
4100 AJ Culemborg

## TOELICHTING OP DE BALANS

VOORZIENINGEN	31 December 2015	31 December 2014
	€	€
<b>Voorzieningen</b>		
Voorziening personeelskosten	12.811	41.357
Voorziening jubilea	-	1.233
	<b>12.811</b>	<b>42.590</b>


<b>Voorziening personeelskosten</b>	2015	2014
Stand per 1 januari	41.357	91.041
Toevoeging	4.707	-
Onttrekking	33.253	49.684
<b>Stand per 31 december</b>	<b>12.811</b>	<b>41.357</b>

<b>Voorziening jubilea</b>	2015	2014
Stand per 1 januari	1.233	11.285
Toevoeging	-	-
Onttrekking	1.233	10.052
<b>Stand per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>1.233</b>

De voorziening personeelskosten is bedoeld om financiële consequenties van personele aard op te vangen, zoals wachtgeldverplichtingen. In 2015 zijn hieruit ontslagvergoedingen en afkoopsommen wachtgeld betaald aan 3 medewerkers met wie in 2014 afspraken waren gemaakt. Met een medewerker is in 2015 een beëindigingsovereenkomst gesloten met een ontslagvergoeding. Het saldo is aangepast aan de huidige verwachtingen. Naar verwachting zal het saldo in 2016 aflopen naar 0.

In 2013 is een voorziening jubilea gevormd. Hierbij is sprake van opbouw van rechten. In de CAO die in december 2014 is afgesloten is de jubileumuitkering per 31 december 2015 afgeschaft. De opgenomen verplichting is in 2015 uitgekeerd.

HORDIJK, KOK, LAAN & WABEKE  
 REGISTRACCHINTANTS B.V.  
 Postbus 390  
 4100 AJ Culemborg




**TOELICHTING OP DE BALANS**

<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>	<b>31 December 2015</b>	<b>31 December 2014</b>
	€	€
<b>Crediteuren</b>		
Schulden aan crediteuren per 31 december	22.749	12.496
	<b>22.749</b>	<b>12.496</b>
<b>Subsidies</b>		
A Projekt OK!	7.489	14.907
B N-B JIP-subsidie	10.580	8.381
C Eenzaamheid voorbij	2.479	3.863
D Buren coll prev en indiv coaching 2015/16	15.500	-
E Mantelzorg innovatie	7.018	-
F Tiel Jeugd en Veiligheid 2015/16	17.035	-
G Weerbaarheid en omgaan met hangjongeren	2.734	-
Diverse kleine subsidies	4.902	2.799
	<b>67.737</b>	<b>29.950</b>

Vooruitontvangen subsidies bestaan uit budgetten die in volgende jaren ingezet kunnen worden, of mogelijk terugbetaald moeten worden.

<b>Belastingen en premies</b>		
Loonheffingen en premies sociale verzekeringen	61.993	47.958
Pensioenpremies	3.531	2.034
	<b>65.524</b>	<b>49.992</b>

<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Vakantiegeld	32.180	30.391
Vakantiedagen	20.660	18.312
Loopbaanbudget	5.105	-
Overige schulden	23.620	45.760
Overlopende passiva	27.516	20.600
	<b>109.081</b>	<b>115.063</b>

Specificatie Overige schulden

A Geldermalsen terug te betalen 2011	-	17.268
B Lienden huisbezoeken terug te betalen	5.040	5.040
C accountant	5.143	5.143
D te betalen ontslagvergoeding	6.034	-
E diverse kleine posten	7.403	18.309
	<b>23.620</b>	<b>45.760</b>

Overlopende passiva bestaan deels uit nog te besteden activiteitsubsidies en deels uit bedragen voor activiteiten van derden.

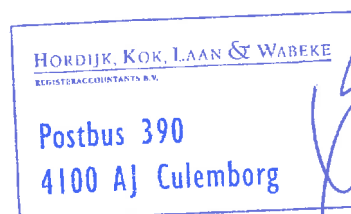
**Niet uit de balans blijvende verplichtingen**

De Stichting is per 1 maart verhuisd naar een ander pand in Tiel en huurt daarnaast nog een locatie in Geldermalsen. Het huurcontract in Geldermalsen kent een opzegtermijn van 2 maanden. Het nieuwe pand in Tiel is m.i.v. 1 januari 2015 gehuurd voor 4 jaar, met de mogelijkheid tot opzegging na 2 jaar als de financiële positie van Mozaïek dat noodzakelijk maakt. De opzegtermijn is 6 maanden.

De huur van het oude centraal bureau is beëindigd per 30 april 2015.

Het lease contract van 5 jaar voor de kopieermachine is verlengd en loopt af in februari 2021.

Het contract voor ICT systeembeheer bij Suppliance loopt t/m december 2019, met een opzegtermijn van 4 maanden.



## TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN	Resultaat 2015	Begroting 2015	Resultaat 2014
	€	€	€
<b>Subsidies</b>			
Subsidies	1.445.220	1.386.599	1.401.101
Overige financiers	93.977	113.995	115.420
	<b>1.539.197</b>	<b>1.500.594</b>	<b>1.516.521</b>
<i>Specificatie Subsidies</i>			
Gemeente Buren	133.999	133.020	129.200
Gemeente Geldermalsen	163.495	163.765	163.165
Gemeente Neder-Betuwe	168.468	147.139	187.274
Gemeente Tiel	970.242	942.675	921.462
Regio Rivierenland	9.016	-	-
	<b>1.445.220</b>	<b>1.386.599</b>	<b>1.401.101</b>
<i>Specificatie Overige financiers</i>			
Project OK!	45.772	55.742	40.293
Eenzaamheid voorbij	17.384	26.475	34.796
NOP/ECT Kwetsbare ouderen	6.970	-	10.865
GGD kwetsbare ouderen/valpreventie	13.224	11.085	12.832
Overige kleine financiers	10.627	20.693	16.634
	<b>93.977</b>	<b>113.995</b>	<b>115.420</b>

De subsidies worden als baten in de jaarrekening verantwoord al naar gelang de prestaties zijn geleverd. Niet alle subsidies van 2014 zijn formeel afgerekend. De gemeentelijke subsidies zijn voor een groot deel structureel. Gemeente Neder-Betuwe heeft naast de opdrachten voor jongeren- en interventiewerk, een extra opdracht verleend voor individuele coaching van jongeren.

Gemeente Tiel heeft bezuinigd op het beheer van accommodaties, maar daarnaast aanvullende opdrachten verstrekt voor jongerencoaching, consulent woonwagenwerk en mantelzorgcompliment. Tevens is een extra subsidie verstrekt voor wijkcentrum Hertogpoort, waarvan de huur pas per december 2015 opgezegd kon worden. Regio Rivierenland stelde subsidie beschikbaar voor een project van het Regionaal Meld- en Coördinatiepunt Voortijdig schoolverlaters om samen 200 huisbezoeken bij voortijdig schoolverlaters af te leggen.

Van de overige opdrachten zijn het project Eenzaamheid voorbij, het project OK! en NOP/ECT langer lopend, waarvan de laatste twee in 2015 beëindigd zijn.

**Activiteiten**

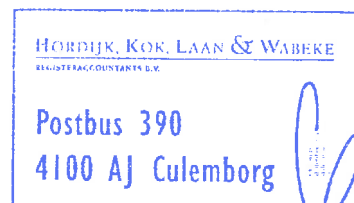
Inkomsten uit activiteiten	7.997	-	6.459
	<b>7.997</b>	<b>-</b>	<b>6.459</b>

In de begroting van 2015 zijn geen opbrengsten uit activiteiten opgenomen. Er zijn een aantal nieuwe activiteiten gestart met een eigen deelnemersbijdrage, zoals een zwemgroep en sportgroep voor allochtone vrouwen en het project Rocking Old School.

**Opbrengsten buffet**

Verhuur en verkoop buffet	-	-	24.134
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.134</b>

M.i.v. 2015 wordt het beheer van wijkcentra in Tiel niet meer door Mozaïek uitgevoerd en zijn er dus ook geen opbrengsten meer,



LASTEN	Resultaat 2015	Begroting 2015	Resultaat 2014
	€	€	€
<b>Personeel</b>			
<i>Directe loonkosten</i>			
Lonen en salarissen	920.522	890.879	875.018
Sociale lasten	134.979	137.513	132.342
Pensioenen	77.637	79.653	82.481
	<b>1.133.138</b>	<b>1.108.045</b>	<b>1.089.841</b>
Mutatie voorziening ontslagkosten	4.707	-	11.364-
Mutatie jubileumvoorziening	1.233-	-	6.998-
Mutatie verlofverplichting	2.349	-	3.088-
	<b>5.822</b>		<b>21.450-</b>
<i>Overige personeelskosten</i>			
Reis- en onkosten	27.311	26.180	28.885
Scholing	14.936	25.000	15.824
Overige personeelskosten	26.342	28.705	39.501
	<b>68.589</b>	<b>79.885</b>	<b>84.210</b>
<b>Totaal personeelskosten</b>	<b>1.207.549</b>	<b>1.187.930</b>	<b>1.152.601</b>
<i>Totaal gemiddelde Fte</i>	18,8		21,3
<i>Fte einde jaar</i>	18,4		19,7
<i>Totaal aantal personeel</i>	27		27

De personeelskosten zijn hoger dan begroot, o.a. omdat voor extra opdrachten meer personeel is ingezet. Ook is hierin een bedrag opgenomen voor ontslag- en wachtgeldkosten.

De sociale lasten en pensioenen zijn relatief lager, doordat op de financiële administratie een medewerker vervangen is door iemand op detachingsbasis. Ook is ruim gebruik gemaakt van de mogelijkheid van fiscale uitruil, waardoor minder sociale lasten betaald zijn.

De voorziening voor ontslag is aangevuld tot de verwachte kosten voor de toekomst. Enerzijds zijn de kosten lager doordat een vertrokken medewerker geen gebruik meer maakt van wachtgeld. Anderzijds zijn de kosten verhoogd door een ontbindingsovereenkomst met een medewerker in december 2015.

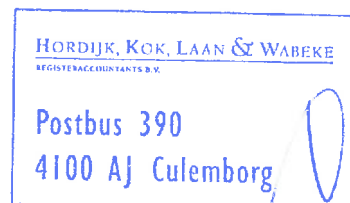
De jubileumuitkering van een medewerker is betaald uit de voorziening die in 2014 daarvoor aangepast was.

Er zijn dit jaar geen medewerkers geweest voor wie het nodig is een opleiding te volgen om zich te kwalificeren voor hun beroep.

#### Vergoedingen raad van toezicht en directie op grond van de WNT

In het kader van de Wet Normering Topinkomens is de Stichting Mozaïek verplicht de vergoedingen van topfunctionarissen te vermelden.

Vri	Achternaam	Functie	Beloning	Onkostenvergoeding		Beloning Betaalbaar op termijn	In dienst	Uit dienst
				Vast	Variabel			
J.P.	Andrée	Directeur / bestuurder	€ 82.807	€ 120	€ 459	€ 8.603	1-9-2013	
J.	Talman	Voorzitter RvT	€ 600				1-1-2011	
M.	Heijlaerts	lid RvT	€ 600				1-1-2011	
D.	Horssen	lid RvT	€ 600				4-3-2013	
T.	Scheltema	lid RvT	€ 600				1-1-2011	
H.	Strankinga	lid RvT	€ 300				1-1-2012	1-6-2015
J.	Beijer	lid RvT	€ 150				1-10-2015	



LASTEN	Resultaat 2015	Begroting 2015	Resultaat 2014
	€	€	€
<b>Huisvesting</b>			
Huur	96.353	95.500	130.837
Gas / water / electra	13.358	11.254	23.031
Schoonmaakkosten	1.395	1.723	2.863
Overige huisvestingskosten	12.454	8.431	14.594
	<b>123.560</b>	<b>116.908</b>	<b>171.325</b>

De huurkosten zijn conform verwachting lager dan in 2014, door de verhuizing naar het nieuwe pand. Hierbij is rekening gehouden met enkele maanden dubbele huur.

De energielasten zijn hoger doordat hier geen rekening is gehouden met 2 panden.

De huur is inclusief afvalverwijdering, waardoor de schoonmaakkosten meevallen.

Overige kosten betreffen ook verhuiskosten en kleine aanschaffingen voor het nieuwe pand.

**Organisatie**

Porti / drukwerk / telefoon	19.681	16.900	17.532
PR	19.027	32.000	19.832
Accountantskosten	8.168	8.500	12.705
Advieskosten en research	8.261	8.596	8.534
Automatisering	47.365	40.971	41.558
Overige organisatiekosten	9.824	11.375	16.956
	<b>112.326</b>	<b>118.342</b>	<b>117.117</b>

De kosten voor porti/ drukwerk en telefoon zijn toegenomen door verschillende oorzaken. Bij portikosten is eind 2015 een grote voorraad aanwezig i.v.m. grote mailings in januari 2016. De telefoonkosten zijn verhoogd doordat meer medewerkers een mobiele telefoon gekregen hebben en er een hoge afkoopsom betaald is voor de overgang van een op termijn goedkopere provider van de vaste telefonie.

De beoogde extra uitgaven voor PR zijn opgeschort in afwachting van de uitwerking van de plannen van de gemeente Tiel om Mozaiek in 2016 samen te laten gaan met Dynamiek.

Bij automatisering zijn veel extra kosten gemaakt voor de verhuizing naar het nieuwe kantoor.

**Activiteiten**

Activiteitenkosten	73.275	68.114	72.027
	<b>73.275</b>	<b>68.114</b>	<b>72.027</b>

In de begroting van 2015 zijn alleen de kosten opgenomen die gedekt worden vanuit de subsidie. De werkelijke kosten betreffen andere activiteiten, waar ook inkomsten in de vorm van deelnemersbijdragen tegenover staan.

**Kosten Buffet**

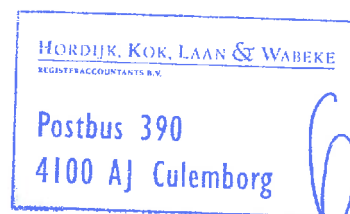
Inkopen buffetten	-	-	6.071
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.071</b>

M.i.v. 2015 wordt het beheer van wijkcentra in Tiel niet meer door Mozaiek uitgevoerd en zijn er dus ook geen opbrengsten meer,

**Financiële baten en lasten**

Rentebaten	3.773	-	6.884
	<b>3.773</b>	<b>-</b>	<b>6.884</b>

Rente opbrengsten zijn niet begroot. Door de lage rentestand zijn de baten bijna gehalveerd t.o.v. 2014.





## OVERIGE GEGEVENS

### Gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum hebben zich verder geen gebeurtenissen voorgedaan met financiële gevolgen die van invloed zijn op deze jaarrekening.

### Resultaatbestemming

Het resultaat van de Stichting over het jaar 2015 bedraagt € 34.257.

Het resultaat over het jaar 2015 is als volgt bestemd:

ten laste van de reserve huisvesting Hertogpoort	-45.000
ten laste van de bestemmingsreserve inventaris	-50.000
ten gunste van de reserve vernieuwing huisstijl	20.000
ten gunste van de reserve transitiekosten	50.000
ten gunste van de reserve aanloopkosten nieuwe opdrachten en projecten	25.000
ten gunste van de algemene reserve	34.257
Totaal saldo resultaat 2015	<u>34.257</u>

### Controleverklaring

De controleverklaring bij de jaarrekening 2015 is opgenomen op de volgende bladzijde.

