Stichting Mozaïek

Jaarstukken 2024

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Inhoudsopgave

Jaarverslag 3
1. Governance 4
1.1. Bestuursverslag 4
1.2. Verslag van de Raad van Toezicht 9
1.3. Jaarverslag Ondernemingsraad 10
Jaarrekening 12
2. Balans 13
3. Staat van baten en lasten 15
3.1. Resultaatbestemming 16
4. Kasstroomoverzicht 17
5. Toelichting op de jaarrekening 18
5.1. Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling 18
5.1.1. Algemeen 18
5.1.2. Grondslagen voor waardering 19
5.1.3. Grondslagen voor resultaatbepaling 21
5.1.4. Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht 22
5.2. Toelichting op de balans 23
5.3. Toelichting op de rekening van baten en lasten 27
5.4. WNT gegevens 34
6. Overige gegevens 37
6.1. Resultaatbestemming 37
6.2. Gebeurtenissen na balansdatum 37
6.3. Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening 2024 37

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Jaarverslag

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

1. Governance

1.1. Bestuursverslag

Voorwoord
Het jaar 2024 was een jaar waarin het team ondersteuning voor de 3 sociaalwerkorganisaties een aantal stappen heeft gemaakt in de ontwikkeling. Per april 2024 is ervoor gekozen om het team tijdelijk te versterken bij de ontwikkelopgaves met een interimmanager bedrijfsvoering. Met name op het gebied van F&C en HRM hebben we werk gemaakt van het verder professionaliseren van het beleid en de automatisering die ondersteunt bij de uitvoering daarvan. Daarnaast is er een plan gemaakt en doorgevoerd om de hoeveelheid inhuur af te bouwen ten einde per kwartaal twee in 2025 volledig met een vaste bezetting te kunnen werken.

Vanaf 2026 krijgen gemeenten onvoldoende geld van het rijk om hun taken uit te voeren. Het kabinet kort het gemeentefonds dan met maar liefst € 2,4 miljard. De Vereniging van Nederlandse Gemeenten (VNG) noemt dat niet voor niets het ravijn, omdat 75% van de gemeenten dan in de rode cijfers terecht komt. Het ravijnjaar vraagt van welzijnsorganisaties dat zij zich goed voorbereiden op de financiële tekorten die gemeenten zullen ervaren. Dit betekent dat wij niet alleen intern moeten optimaliseren en innoveren, maar ook actief zullen samenwerken met gemeenten en andere ketenpartners. Door transparant te communiceren over de meerwaarde van onze diensten, flexibel te opereren en gezamenlijke oplossingen te zoeken, kunnen we gemeenten helpen om de impact van het ravijnjaar te verlichten en tegelijkertijd het belangrijke, preventieve werk in het sociaal domein voort te zetten.

Kwaliteitslabel Sterk Sociaal Werk
Sociaal werkers maken iedere dag het verschil voor mensen die dit het hardst nodig hebben. Waardevol werk dat het verdient om gezien en gewaardeerd te worden.

Met het Kwaliteitslabel Sterk Sociaal Werk laat je als sociaalwerkorganisatie zien dat je staat voor kwaliteit en continu werkt aan de verbetering van de dienstverlening: aan opdrachtgevers, samenwerkingspartners en bewoners. Het label is ontwikkeld voor en door de branche, waarbij het vakmanschap van professionals centraal staat. In 2023 werden in de drie sociaalwerkorganisaties audits afgenomen. Alle drie de stichtingen ontvingen een positief advies van de externe auditorganisatie, in 2024 zijn de hernieuwde labels afgegeven en we bereidden ons middels interne audits voor om per eind 2025 klaar te zijn voor de hercertificering van het kwaliteitslabel.

Samenso ondersteunt
Samenso ondersteunt de drie sociaalwerkorganisaties: Caleidoz Welzijn, Forte Welzijn en Mozaïek Welzijn. Onze focus ligt op de versterking van kwaliteit, innovatie, vakmanschap, bedrijfsvoering, organisatieontwikkeling, bestuur en strategie van deze organisaties. Zo maakt Samenso de welzijnsorganisaties sterker, zodat zij zich goed kunnen profileren en positioneren in het dynamische sociaal domein. Het management van de welzijnsorganisaties en de directeur-bestuurder (gezamenlijk het MT) delen kennis en expertise en richten kaders in voor de uitvoering. De sociaal werkers weten

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

elkaar onderling te vinden en versterken elkaar in kennis en kunde. Zo zetten we met elkaar een inspirerende beweging in gang voor positieve verandering.

Samenstelling bestuur

Uitgangspunt voor de besturing van de organisatie is een dualistisch bestuursmodel. De bestuurder heeft de dagelijkse leiding over de organisaties. Een aparte raad van toezicht houdt toezicht op het bestuur. De directeur-bestuurder van de 3 sociaal werkorganisaties + ondersteuningsorganisatie Samenso was tot eind augustus 2024 de heer Lucien Peeters. Hij bekleedde deze functie sinds de bestuurlijke fusie op 31 mei 2022. In de periode van september t/m november 2024 heeft Marije Dirksen, manager Mozaïek Welzijn, opgetreden als waarnemend bestuurder. De zoektocht naar een nieuwe bestuurder is succesvol verlopen en met ingang van 1 december 2024 is Dimitri Horsthuis - Tangelder door de Raad van toezicht benoemd als nieuwe bestuurder.

Duurzaamheid

Samenso ondersteunt de verschillende stichtingen met het opstellen van duurzaamheidsbeleid voor 2025 met een focus op de duurzame inzetbaarheid van onze medewerkers en het verlagen van energiekosten. We blijven investeren in initiatieven die de gezondheid en werkplezier van onze medewerkers bevorderen, zoals flexibele werkplekken en -tijden, waardoor de werk-privébalans wordt ondersteund.

Daarnaast willen we verder bijdragen aan het verminderen van de CO2-uitstoot door het stimuleren van het gebruik van openbaar vervoer en het aanbieden van leasefietsen via het Individueel Keuze Budget (IKB).

In 2025 wordt er hard gewerkt aan de implementatie van energiemanagement. Voor het komende jaar willen we namelijk verbruiksgegevens op locatieniveau kunnen inzien en verkennen welke extra stappen we kunnen zetten om ons energieverbruik verder te verlagen. Dit biedt ons de mogelijkheid om ons energieverbruik nauwkeurig te monitoren op organisatieniveau en gericht acties te ondernemen.

Doelstelling

Bij Mozaïek stimuleren we mensen om zelf tot oplossingen te komen waarmee ze grip krijgen op hun leven. We kijken rond, spreken aan, vangen op, rusten toe en we nemen weer afstand. We strijden daarbij voor een samenleving waarin iedereen (zoveel mogelijk) zelfstandig kan zijn.

Mozaïek is actief in de gemeente Tiel, Buren, West Betuwe, Neder-Betuwe en Rhenen. In Tiel verzorgen we het brede sociaal werk voor alle leeftijden. In Rhenen hebben we naast de opdracht voor jongerenwerk, ook een opdracht voor participatiecentrum ‘de Steiger’. In de andere gemeentes verzorgen we het jongerenwerk in al haar facetten. Samen met de gemeenten en andere organisaties pakt Mozaïek maatschappelijke vraagstukken aan, waarbij de focus ligt op de thema’s van Sociaal Werk Nederland: Jeugd en opgroeien, Samenwerken in de wijk, Vitaal ouder worden, Sociale verbondenheid en Armoede en bestaanszekerheid. Mozaïek streeft er naar om in elke gemeente te werken volgens het Kwaliteitskompas, een methodiek voor outcome gericht werken, ontwikkeld door Movisie. Zodat je kunt

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

sturen op resultaten en met de partners in het sociaal domein een samenhangende aanpak kunt realiseren. Gemeente Neder-Betuwe loopt hierin voorop. De sociaal werkers en vrijwilligers hebben zich ook in 2024 volop ingezet voor alle inwoners die een extra steuntje in de rug kunnen gebruiken. Hiermee maken zij een groot verschil.

Activiteiten en projecten
Per gemeente wordt een inhoudelijk verslag geschreven. In een Jaarbeeld (infographic) wordt per gemeente een samenvatting gegeven van onze activiteiten en het bereik daarvan. Gedurende het jaar wordt in de vorm van persberichten en berichten in de sociale media continue aandacht gegeven aan de activiteiten waar onze professionele en vrijwillige collega's (mede) de hand aan hebben.

Personeel
In december 2024 werkten er 36 medewerkers bij Mozaïek. De formatie bedroeg 27,56 FTE. Het aantal geregistreerde vrijwilligers per die datum bedroeg 163 personen.

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening
De bestuurder is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening. De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het vaststellen van de jaarrekening. In de vergadering van de Raad van Toezicht van 18 april 2025 is de jaarrekening van 2024 vastgesteld.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Exploitatieresultaat

Het jaar 2024 is afgesloten met een voordelig resultaat van € 170.086. Voor de bestemming van het resultaat wordt verwezen naar de toelichting in de jaarrekening.

Begroting 2025

De begroting 2025 is vastgesteld door de Raad van Toezicht. Deze is beknopt als volgt weer te geven:

Reguliere subsidies	€ 2.735.000	
Projectsubsidies	€ 410.000	
Overige baten	€ 13.000	
		€ 3.158.000
Personeelskosten	€ 2.241.000	
Activiteitenkosten	€ 106.000	
Bijdrage overhead	€ 478.000	
Overige kosten	€ 283.000	
		€ 3.108.000
Resultaat		€ 50.000

Financiële positie

De financiële positie per 31 december 2024 laat zich ten opzichte van het beleidskader als volgt weergeven:

	31-dec-2024	beleidskader
Solvabiliteitsratio ten opzichte van het eigen vermogen	50%	>40%
Solvabiliteitsratio ten opzichte van de totale lasten	18%	>20%
Liquiditeitsratio	2,0	1,5

Toekomstperspectief

Het team van Mozaïek gaat zich in 2025 vooral richten op de volgende aandachtspunten:

- Continueren, ontwikkelen en stevig positioneren van het sociaal werk in onze regio;
- Continue inzet voor het binden en boeien van het bestaande personeels- en vrijwilligersbestand en het aantrekken van nieuwe (vrijwillige) medewerkers om met elkaar de opdrachten goed uit te kunnen voeren;
- Continue inzet op het onderhouden en aanboren van (nieuwe) samenwerkingspartners ten behoeve van win-win projecten om het maatschappelijk welzijn van inwoners te bevorderen en de sociale basis in wijken/dorpen te versterken;

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

- Aandacht voor belangrijke ontwikkelingen binnen het sociaal domein, met specifiek aandacht voor de afstemming wonen-zorg-welzijn in kader van vergrijzing en tekorten in de zorg en kansen vanuit welzijn, zoals inzet op community care en gebiedsontwikkeling;
- Aandacht voor toepassingen vanuit AI die ondersteunend kunnen zijn voor het sociaal werk;
- Intern het werken met zelforganiserende teams voortzetten, met autonomie voor de professionals, wat bijdraagt aan innovatie en slagkracht binnen het sociaal domein.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

1.2. Verslag van de Raad van Toezicht

Wisseling van de wacht

We sluiten het tweede volle kalenderjaar af na de bestuurlijke fusie tussen Stichting Caleidoz, Stichting Forte Welzijn en Stichting Mozaïek welzijnsdiensten halverwege 2022. De drie stichtingen kwamen met behoud van de eigen identiteit samen in de nieuwe moederorganisatie -de stichting Samenso- die tevens als servicebureau functioneert. Het doel is en blijft met name om met behulp van dit servicebureau de kwaliteit van de ondersteuning van sociaal werkers en vrijwilligers verder te verbeteren.

In 2024 is wederom gebleken dat de basis van de organisatie goed en gezond is en dat er hard wordt gewerkt en geleerd om de kwaliteit nog verder te verbeteren. Toch kenmerkt het jaar 2024 zich ook door verandering. De RvT verwelkomde twee nieuwe leden, maar vooral het vertrek van de bestuurder halverwege het jaar zorgde voor een onverwacht moment om de koers te herijken. De RvT heeft in nauw overleg met het MT en de OR gezocht naar een nieuwe bestuurder. Dat het Rijnlands model als zodanig niet meer als doelstelling gehanteerd hoefde te worden was een van de uitkomsten daarvan. We ondersteunen nog steeds de bedoeling, maar het streven naar het predicaat stond die bedoeling soms juist in de weg.

De visie van waaruit de RvT vertrekt is dat iedereen mee kan doen (inkomen, gelijke kansen, leefbare omgeving, duurzaamheid). Dit betreft niet alleen de doelgroepen van Samenso, maar ook de medewerkers. We proberen met deze visie het publieke belang én het organisatiebelang te combineren.

Naar buiten toe en formeel heeft de RvT de traditionele functie van toezichthouder, werkgever, klankbord en verbinder met het netwerk. We doen dat in dialoog, we geven vertrouwen, luisteren en proberen te overtuigen. Wij zijn standvastig als dat nodig is, maar ook meegaand en pragmatisch als dat kan.

Naar binnen toe is de bestuurder de eerste verantwoordelijke voor de organisatie. De RvT ziet vakmensschap dat kan doorgroeien naar eigenaarschap als de basis van de organisatieontwikkeling. Ze toont belangstelling, bezoekt de werkvloer en zoekt contact met medewerkers. De RvT wil meewerken aan een lerende organisatie waarin mensen kunnen reflecteren, fouten mogen maken en durven te zeggen wat ze vinden. De RvT participeert hierin door deel te nemen aan themabijeenkomsten en groepsgesprekken, door casussen te bespreken en mee te lopen op de werkvloer. Ook het contact met de OR speelt hierin een belangrijke rol.

Groei is geen expliciete doelstelling, maar er kunnen zich wel kansen voordoen. Om die goed te kunnen beoordelen is in 2024 een afwegingskader ontwikkeld. Wanneer we besluiten die kansen te willen grijpen is succes daarbij uiteraard niet verzekerd, zo is het afgelopen jaar gebleken. De RvT denkt en evalueert mee en ondersteunt de bestuurder bij het maken van toekomstige afwegingen.

Nadat het MT op eigen verzoek voortreffelijk de interim-periode heeft ingevuld, is eind 2024 Dimitri Horsthuis - Tangelder aangetreden als nieuwe bestuurder. We zijn blij in hem de kwaliteiten te hebben gevonden die nodig zijn voor een verdere slag in de ontwikkeling van Samenso. Daarbij gaat het naast het loslaten van de term Rijnlands werken o.a. ook om de bedrijfsvoering en een veilig werkklimaat.

Eind vorig jaar schreven we dat we op koers lagen en dat we met ieders inbreng de route blijven bepalen en waar nodig bijstellen. Dat hebben we in 2024 gedaan en met de wisseling van de wacht en een gezonde basis kunnen we weer volle kracht voorruit.

Namens de Raad van Toezicht
Erik Vermathen
Voorzitter

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

1.3. Jaarverslag Ondernemingsraad

Jaarverslag OR Samenso 2024

Inleiding
Het jaar 2024 was voor de OR Samenso een jaar van belangrijke stappen, nieuwe initiatieven en versterking van de samenwerking, ondanks dat de OR nog niet compleet was in bezetting. We hebben ons ingezet voor het verbeteren van de arbeidsomstandigheden, het bevorderen van transparantie en het versterken van de communicatie binnen de organisatie. Hieronder een samenvatting van de belangrijkste activiteiten en prestaties van het afgelopen jaar.

Hoofdpunten OR Samenso 2024
1. Urenbeleid In 2024 werd er een initiatief genomen om zowel de directe als indirecte uren inzichtelijk te maken. Na grondige raadpleging van onze achterban en overleg werd er instemming verleend. Dit draagt bij aan meer transparantie en een beter overzicht van de werkdruk en tijdsbesteding van medewerkers.
2. Complexe Casuïstiek Er is advies uitgebracht over complexe casussen die zich binnen de organisatie voordeden, waarbij de nadruk lag op constructief opvolgen en het voortdurend vinger aan de pols houden. Dit heeft er toe geleid dat er een werkgroep in ontstaan waarbij alle aandachtsfunctionarissen van alle drie de stichtingen bij betrokken zijn. Belangrijk is dat hier een continue aandacht voor blijft en dat er een persoon is wie deze kar blijft trekken.
3. Aanbesteding Maasdriel Na zorgvuldige raadpleging van onze achterban heeft de OR Samenso geadviseerd om deel te nemen aan de aanbesteding Maasdriel. Dit besluit was een belangrijke strategische zet die de toekomstige koers van Samenso beïnvloedt en de betrokkenheid bij externe projecten vergroot. Helaas heeft Samenso deze aanbesteding niet gewonnen.
4. Scholing en Heidag Een heidag werd georganiseerd, gecombineerd met scholing voor de OR-leden. Dit heeft bijgedragen aan de versterking van de samenwerking en de persoonlijke ontwikkeling van de leden, waardoor we als OR beter konden inspelen op de behoeften van de organisatie.
5. Personeelsregelingen Er zijn onderhandelingen gevoerd over vijf personeelsregelingen in het kader van de harmonisatie van het handboek. Na uitgebreide gesprekken werd instemming verleend, wat resulteerde in een vernieuwd en rechtvaardiger personeelsbeleid.
6. Arbobeleid De OR is actief betrokken bij de optimalisatie van het arbobeleid en zorgde ervoor dat er voldoende aandacht was voor de gezondheid en veiligheid van alle medewerkers. Dit is nog niet afgerond en de OR blijft betrokken bij dit proces.
7. Werving & Selectiebeleid
De OR heeft instemming verleent over het beleid rondom werving en selectie. Belangrijk voor de OR is dat er altijd eerst gekeken wordt of iemand binnen de verschillende organisaties interesse heeft in de dan openstaande vacatures, voordat deze extern wordt uitgezet. De OR is van mening dat de verschillende stichtingen veel talent in huis heeft en vind het belangrijk dat er een mogelijkheid ontstaat voor medewerkers om door te groeien.
8. Wijziging werkgeverschap communicatieprofessionals
De OR heeft een advies gegeven over dit onderwerp. De OR moet scherp blijven op het feit dat er eerst een advies gegeven wordt, voordat de organisatie hier al stappen in neemt. Dit is een leerpunt en neemt de OR mee naar volgend jaar.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

9. On Tour Een belangrijke activiteit in 2024 was de On Tour-bezoeken aan de stichtingen. Deze bezoeken gaven de OR de gelegenheid om direct in gesprek te gaan met medewerkers, de actuele onderwerpen te agenderen en te bespreken voor 2025. De resultaten van deze gesprekken zijn gedeeld en er is afgesproken om de On Tour in 2025 voort te zetten met scherpere speerpunten.
10. Directeur Bestuurder De OR nam actief deel aan de sollicitatieprocedure voor de nieuwe directeur-bestuurder. Dit was een belangrijke stap voor de toekomst van Samenso, waarbij de OR betrokken was bij de selectie van de juiste persoon om de organisatie te leiden.

Veranderingen binnen de OR
2024 bracht ook enkele veranderingen binnen de samenstelling van de OR Samenso. Er werd een nieuw lid verwelkomd voor Forte, terwijl er nog een vacature openstaat voor Samenso. De nieuwe samenstelling van de OR is als volgt:

- **Marc Horsten**: Voorzitter
- **Liselot de Bruijn**: Portefeuille Samenso nieuwsbrief
- **Wikke Raijmakers**: Vice-voorzitter, Portefeuille Arbo
- **Sanne Kiene**: Secretaris, Aandachtsveld complexe casuïstiek
- **Desley ten Westenend**: Algemeen, PR
- **Bas Manders**: Algemeen, Penningmeester

Conclusie
Het jaar 2024 was een bewogen jaar voor de OR Samenso, met een grote focus op samenwerking, transparantie en verbetering van de werkprocessen. Ondanks de (nog) niet volledige bezetting heeft de OR vele belangrijke stappen gezet en significante veranderingen geïnitieerd. In 2025 blijven we inzetten op het versterken van het vertrouwen en de samenwerking binnen Samenso, waarbij we de eerder gemaakte afspraken voortzetten en nieuwe doelen stellen.
Dit verslag toont aan dat de OR Samenso in 2024 niet alleen haar rol heeft vervuld, maar ook actief heeft bijgedragen aan het verbeteren van de organisatie en het welzijn van de medewerkers. We kijken uit naar een vruchtbaar en constructief 2025!

Met vriendelijke groet,
OR Samenso

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Jaarrekening

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

2. Balans

Activa

	BALANS PER 31-DEC-2024		BALANS PER 31-DEC-2023	
Materiële vaste activa				
* automatisering	€ 7.843		€ 12.952	
* inventaris	€ 3.545		€ 4.301	
		€ 11.387		€ 17.253
Vlottende activa				
* debiteuren	€ 245.979		€ 153.702	
* overige vorderingen en overlopende activa	€ 42.900		€ 49.094	
		€ 288.880		€ 202.797
Liquide middelen				
* banken	€ 733.482		€ 488.394	
* kassen	€ 851		€ 931	
		€ 734.333		€ 489.325
TOTAAL ACTIVA		**€ 1.034.600**		**€ 709.375**

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Passiva

	BALANS PER 31-DEC-2024		BALANS PER 31-DEC-2023	
Eigen vermogen		€ 512.363		€ 342.277
Kortlopende schulden				
* crediteuren	€ 47.708		€ 21.324	
* belastingen en premies sociale verzekeringen	€ 157.100		€ 151.182	
* overige schulden en overlopende passiva	€ 317.429		€ 194.593	
		€ 522.237		€ 367.098
TOTAAL PASSIVA		**€ 1.034.600**		**€ 709.375**

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

3. Staat van baten en lasten

	REALISATIE 2024	BEGROTING 2024	REALISATIE 2023
BATEN			
Reguliere subsidie	€ 2.628.362	€ 2.880.000	€ 2.342.730
Projectsubsidies	€ 414.276	€ 100.000	€ 225.615
Activiteiten	€ 36.000	€ 13.000	€ 18.251
Totaal baten	**€ 3.078.638**	**€ 2.993.000**	**€ 2.586.596**
LASTEN			
Personeelskosten	€ 2.122.328	€ 2.149.000	€ 1.824.610
Huisvestingskosten	€ 142.693	€ 197.000	€ 134.603
Organisatiekosten	€ 55.579	€ 62.000	€ 67.299
Automatiseringskosten	€ 23.474	€ 6.000	€ 55.936
Afschrijvingen	€ 8.739	€ 5.000	€ 10.593
Activiteitenkosten	€ 108.705	€ 106.000	€ 79.956
Bijdrage overhead	€ 449.000	€ 449.000	€ 403.823
Totaal lasten	**€ 2.910.518**	**€ 2.974.000**	**€ 2.576.820**
Bedrijfsresultaat	**€ 168.120**	**€ 19.000**	**€ 9.777**
Financiële baten en lasten	€ 1.966	€ 1.000	€ 1.502
Bruto-resultaat	**€ 170.086**	**€ 20.000**	**€ 11.279**
Incidentele baten en lasten	€ -	€ -	€ -12.361
Netto-resultaat	**€ 170.086**	**€ 20.000**	**€ -1.082**
Onttrekking aan de reserves	€ -	€ -	€ 5.659
RESULTAAT	**€ 170.086**	**€ 20.000**	**€ 4.577**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

3.1. Resultaatbestemming

	saldo 31-dec-2023	onttrekking	resultaat 2024	saldo 31-dec-2024
Algemene reserve	€ 241.964	€ -	€ 170.086	€ 412.050
Bestemmingsreserve Dynamiek	€ 45.975	€ -	€ -	€ 45.975
Reserve risicoprojecten	€ 29.338	€ -	€ -	€ 29.338
Reserve aanloopkosten nieuwe opdrachten	€ 25.000	€ -	€ -	€ 25.000
	€ 342.277	€ -	**€ 170.086**	**€ 512.363**

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

4. Kasstroomoverzicht

	2024		2023	
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat (incl. incidenteel)		€ 168.212		€ -2.584
Aanpassingen voor:				
Dotatie aan de voorziening	€ -		€ -	
Onttrekking aan de voorziening	€ -		€ -	
Vrijval reserves	€ -		€ 5.659	
Afschrijvingen	€ 8.739		€ 10.593	
		€ 8.739		€ 16.252
Veranderingen in werkkapitaal:				
Vorderingen	€ -86.083		€ -38.273	
Kortlopende schulden	€ 155.139		€ 53.194	
		€ 69.056		€ 14.921
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		**€ 246.007**		**€ 28.589**
Ontvangen interest	€ 333		€ 2.403	
Betaalde interest	€ -1.541		€ 901	
		€ 1.874		€ 1.502
Kasstroom uit operationele activiteiten		**€ 247.881**		**€ 30.091**
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen	€ 2.873		€ 15.501	
Desinvesteringen	€ -		€ -	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		**€ -2.873**		**€ -15.501**
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	€ -		€ -	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		**€ -**		**€ -**
Mutatie geldmiddelen		**€ 245.008**		**€ 14.590**
Verloop van de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		€ 489.325		€ 474.735
Mutatie boekjaar		€ 245.008		€ 14.590
Stand per 31 december		**€ 734.333**		**€ 489.325**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

5. Toelichting op de jaarrekening

5.1. Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling

5.1.1. Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

De Stichting Mozaïek welzijnsdiensten is statutair gevestigd te Tiel (bezoekadres: Hertog Karellaan 140, 4001 KM Tiel). De stichting is ingeschreven onder KvK-nummer 41060442.

Stichting Mozaiek is een zelfstandige entiteit en handelt ook zelfstandig, echter de gemeenschappelijke leiding vindt sinds 2022 plaats vanuit de serviceorganisatie Stichting Samenso. Als gelieerde instellingen kunnen de volgende ondernemingen worden gezien: 1. Stichting Samenso 2. Stichting Caleidoz 3. Stichting Forte Welzijn

Fiscale eenheid

Tussen Stichting Samenso, Stichting Caleidoz, Stichting Forte Welzijn en Stichting Mozaïek is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting.

Omgevingssituatie

Stichting Mozaïek is de welzijnsorganisatie van de gemeenten Buren, West Betuwe, Neder-Betuwe Rhenen en Tiel alsmede de Regio Rivierenland.

Mozaïek wil het welzijn bevorderen van mensen, met bijzondere aandacht voor die mensen die in een kwetsbare positie zitten of daarin dreigen terecht te komen. Mozaïek wil stimuleren dat burgers de regie en grip op hun eigen leven houden, dat zij meetellen en erbij blijven horen, en hun bijdrage leveren aan de samenleving.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn voor Kleine organisaties zonder winststreven (RJKc1), titel 9 Boek2 BW en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn, met uitzondering van die met betrekking tot de materiële vaste activa, ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De cijfers van 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken.

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

5.1.2. Grondslagen voor waardering

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders vermeld, tegen nominale waarde. Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Schattingswijziging

In het kalenderjaar hebben geen schattingswijzigingen plaatsgevonden.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen.

Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de stichting.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd op de verkrijgingsprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. De afschrijvingen zijn gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs. In het jaar van aanschaf wordt tijdsevenredig afgeschreven. De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen:

- Inventaris 5 jaar
- Computers / software 5 jaar (aanschafdatum t/m 31-12-2023)
- Computers / software 3 jaar (aanschafdatum vanaf 01-01-2024)

Vorderingen en overlopende activa

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de staat van baten en lasten verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten.

* Pensioenregeling

De stichting heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij de stichting. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De stichting betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Het pensioenfonds dient een dekkingsgraad van ten minste 105% te hebben. Naar de stand van ultimo december 2024 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 109,5%. Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. De stichting heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

toekomstige premies. De stichting heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

5.1.3. Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de staat van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de staat van baten en lasten verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Afschrijvingen

De afschrijving vaste activa wordt berekend op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

5.1.4. Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de kortlopende schulden aan kredietinstellingen. Ontvangsten uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit bedrijfsuitoefening. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

5.2. Toelichting op de balans

Activa

Materiële vaste activa

Saldoverloop

	Automatisering	Inventaris	Totaal
Aanschafwaarde			
Stand 1 januari 2024	€ 44.639	€ 11.334	€ 61.762
Investeringen 2024	€ 1.191	€ 1.682	€ 2.873
Desinvesteringen 2024	€ -	€ -	€ -
Terugname afgeschreven activa	€ -	€ -	€ -
Stand 31 december 2024	€ 45.831	€ 13.016	€ 64.635
Cumulatieve afschrijvingen			
Stand 1 januari 2024	€ 31.687	€ 7.034	€ 44.509
Afschrijvingen 2024	€ 6.301	€ 2.438	€ 8.739
Desinvesteringen 2024	€ -	€ -	€ -
Terugname afgeschreven activa	€ -	€ -	€ -
Stand 31 december 2024	€ 37.988	€ 9.472	€ 53.248
Boekwaarde 1 januari 2024	**€ 12.952**	**€ 4.301**	**€ 17.253**
Boekwaarde 31 december 2024	**€ 7.843**	**€ 3.545**	**€ 11.387**

Toelichting

De investeringen 2024 hebben betrekking op de aanschaf van 3 elektrische bureaus, een laptop met mobiele telefoon.

Debiteuren

	31-dec-2024	31-dec-2023
Overige debiteuren	€ 245.979	€ 153.702
	€ 245.979	**€ 153.702**
Onder de debiteuren zijn de volgende vorderingen opgenomen aan verbonden partijen:		
* Stichting Samenso	€ -	€ 11.118
* Stichting Forte Welzijn	€ 18.592	€ 6.402

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Overige vorderingen en overlopende activa

	31-dec-2024	31-dec-2023
Waarborgsommen	€ 12.593	€ 12.593
Nog te ontvangen bedragen	€ 15.092	€ -
Vooruitbetaalde bedragen	€ 15.214	€ 36.501
	€ 42.900	**€ 49.094**

Onder de overige voreringen en overlopende activa zijn de volgende verplichtingen opgenomen aan verbonden partijen:

* Stichting Samenso	€ 10.381	€ -

Liquide middelen

	31-dec-2024	31-dec-2023
Banken	€ 733.482	€ 488.394
Kassen	€ 851	€ 931
	€ 734.333	**€ 489.325**

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Passiva

Eigen vermogen

	31-dec-2024	31-dec-2023
Algemene reserve Mozaiëk	€ 412.050	€ 241.964
Bestemmingsreserve Dynamiek	€ 45.975	€ 45.975
Overige bestemmingsreserves	€ 54.338	€ 54.338
	€ 512.363	**€ 342.277**

Saldoverloop

	31-dec-2023	resultaat 2024	mutaties 2024	31-dec-2024
Algemene reserve	€ 241.964	€ 170.086	€ -	€ 412.050
Bestemmingsreserve Dynamiek	€ 45.975	€ -	€ -	€ 45.975
Reserve risicoprojecten	€ 29.338	€ -	€ -	€ 29.338
Reserve aanloopkosten nieuwe opdrachten	€ 25.000	€ -	€ -	€ 25.000
	€ 342.277	**€ 170.086**	**€ -**	**€ 512.363**

Toelichting
Het positief resultaat is vooruitlopend op de besluitvorming van de Raad van Toezicht toegevoegd aan de algemene reserve.

Crediteuren

	31-dec-2024	31-dec-2023
Crediteuren	€ 47.708	€ 21.324
	€ 47.708	**€ 21.324**

Toelichting

Onder de crediteuren zijn de volgende verplichtingen opgenomen aan verbonden partijen:

* Stichting Samenso	€ -	€ 88

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Belastingen en premies sociale verzekering

	31-dec-2024	31-dec-2023
Te betalen loonbelasting	€ 133.197	€ 115.194
Pensioenfonds Zorg & Welzijn	€ 23.881	€ 35.988
Te betalen premie PAWW	€ 22	€ -
	€ 157.100	**€ 151.182**

Overige schulden en overlopende passiva

	31-dec-2024	31-dec-2023
Nog te besteden subsidies	€ 179.545	€ 75.086
Loopbaanbudget	€ 33.625	€ 12.507
Reservering vakantiedagen	€ 81.894	€ 66.009
Netto salarissen	€ 1.239	€ 6.031
Personeelsvereniging	€ 1.606	€ 3.305
Premie verzuimverzekering	€ -	€ 4.410
Nog te betalen kosten / overlopende passiva	€ 19.520	€ 27.246
	€ 317.429	**€ 194.593**

Toelichting

Onder de overige schulden en overlopende passiva (bij de nog te betalen kosten) zijn de volgende verplichtingen opgenomen aan verbonden partijen:

* Stichting Samenso	€ -	€ 14.823

Niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen

	jaarbedrag per 2024	datum einde contract	opzegtermijn
Huurverplichtingen			
Locatie:			
Tiel centraal bureau	€ 50.956	onbepaald	6 maanden
Dynamiek Haaftenlaan	€ 25.279	onbepaald	3 maanden
Geldermalsen	€ 7.265	onbepaald	2 maanden
Overige overeenkomsten / verplichtingen:			
Leasecontracten kopieerapparaten	€ 2.892	13-1-2026	3 maanden
Lease-contract transportbus	€ 8.816	1-6-2025	n.v.t.

Bankgarantie

Er zijn geen bankgaranties afgegeven.

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

5.3. Toelichting op de rekening van baten en lasten

Baten

Reguliere subsidie

	2024	2023
Gemeente Tiel	€ 1.616.894	€ 1.512.841
Gemeente Buren	€ 226.620	€ 214.199
Gemeente West Betuwe	€ 216.100	€ 197.930
Gemeente Neder-Betuwe	€ 277.400	€ 188.866
Gemeente Rhenen	€ 291.348	€ 228.894
	€ 2.628.362	**€ 2.342.730**

Projectsubsidies

	2024		2023	
Gemeente Tiel				
* Mantelzorgcompliment	€ 18.530		€ 14.610	
* Inburgering	€ 34.000		€ -	
* Jongerenwerk	€ 2.197		€ -	
* Jongerenwerk op school (NPO)	€ 40.458		€ -	
* Ouderenadvies	€ 4.050		€ -	
* Rookvrij leven	€ 108.055		€ -	
* Sleutelpersonen	€ 37.420		€ -	
* Wijkcoaches	€ 2.500		€ -	
* Leefomg. ontdekken Oekraïners	€ -		€ 30.949	
* Overname trajecten vluchtelinge	€ -		€ 33.000	
* Vergoeding olsten wijklunch	€ -		€ 216	
		€ 247.210		€ 78.775

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

	2024		2023	
Overige gemeenten				
* Buren; inzet opvang Oekraïners	€ -		€ 4.639	
* Buren; project ondersteuning Flipje in Tiel	€ -		€ 3.677	
* Buren; Jongerenwerk	€ 20.688		€ -	
* Neder-Betuwe; inzet vuurwerkbu	€ -		€ 1.168	
* Neder-Betuwe; Jongerenwerk	€ 1.542		€ -	
* Neder-Betuwe: Diaconie	€ 13.033		€ -	
* Rhenen; Jongerencoaching	€ 42.450		€ 48.588	
* Rhenen; Jongerenwerk	€ 4.205		€ -	
* Rhenen; Talenthouse Elst	€ 701		€ -	
* Rhenen; Talenthouse Rhenen	€ 702		€ -	
* Rhenen; De Steiger	€ 15.000		€ -	
* Rhenen; Pantarijn	€ 1.891		€ -	
* Rhenen; voorlichting vuurwerk	€ -		€ 3.478	
* West-Betuwe ; Jongerenwerk	€ 15.956		€ -	
		€ 116.168		€ 61.550
Overige opdrachtgevers				
* Regio Rivierenland;				
- Toekomstcoaching	€ -		€ 31.281	
- Transformatiefonds Join us	€ -		€ 25.834	
- Doorbelaste huur Join us	€ 37.588		€ 1.888	
* O.R.S. vestiging Lingeborgh projectplan Dubbele kans	€ -		€ -	
* ROC Rivor Tiel; 2Switch	€ 6.600		€ 2.091	
* Bibliotheek; Praat mee!	€ -		€ 2.850	
* MEE - project Oost Verbindt	€ -		€ 8.226	
* Stagefondsregeling	€ -		€ -	
* Project Diaconie Neder-Betuwe	€ -		€ 2.567	
* Inzet SG Pantarijn loc. Rhenen	€ -		€ 7.616	
* MDT-traject uit Spectrum gelden	€ 6.710		€ 2.939	
		€ 50.898		€ 85.291
		€ 414.276		**€ 225.615**

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Activiteiten

	2024	2023
Opbrengst deelname activiteiten	€ 8.433	€ 5.046
Opbrengst verhuur	€ 7.390	€ 8.427
Overige opbrengsten	€ 20.177	€ 4.778

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Lasten

Personeelskosten

	2024	2023
Lonen, salarissen en sociale lasten	€ 1.971.237	€ 1.650.451
Personeel niet in loondienst	€ 26.274	€ 8.560
Overige personeelskosten	€ 124.816	€ 159.940
	€ 2.122.328	**€ 1.818.951**

Lonen, salarissen en sociale lasten

Lonen, salarissen en sociale lasten

	2024	2023
Lonen en salarissen	€ 1.561.521	€ 1.333.260
Sociale lasten	€ 271.104	€ 228.818
Pensioenlasten	€ 141.039	€ 114.602
Vrijval transitievergoeding	€ -	€ -5.659
Ontvangen ziekengelden	€ -2.427	€ -20.570
	€ 1.971.237	**€ 1.650.451**

Over het jaar 2024 waren er gemiddeld 36 medewerkers in dienst (26,7 FTE) in dienst van de stichting.
Over het jaar 2023 bedroeg het aantal FTE's in loondienst 23,8.

Personeel niet in loondienst

	2024	2023
Personeel niet in loondienst	€ 26.274	€ 8.560
	€ 26.274	**€ 8.560**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Overige personeelskosten

	2024	2023
Reiskosten	€ 83.324	€ 56.719
Opleiding en Trainingen (deskundigheidsbevordering)	€ 10.859	€ 12.749
ARBO dienst / verzuimbegeleiding	€ 12.180	€ 9.818
Ziekengeld verzekering	€ -	€ 40.718
Overige personeelskosten	€ 18.453	€ 39.937
	€ 124.816	**€ 159.940**

Huisvestingskosten

	2024	2023
Huur onroerend goed	€ 101.968	€ 100.670
Onderhoud en schoonmaak	€ 16.810	€ 9.190
Verzekeringen en belastingen	€ 5.491	€ 4.755
Energiekosten	€ 17.806	€ 17.501
Overige huisvestingskosten	€ 618	€ 2.487
	€ 142.693	**€ 134.603**

Organisatiekosten

	2024	2023
Bureaukosten (Kantoorbehoeften)	€ 5.047	€ 5.564
Druk- en kopieerwerk	€ 5.528	€ 6.221
Abonnementen en contributies	€ 6.778	€ 7.216
Bestuurskosten algemeen	€ 376	€ -
Assurantiepremies	€ 4.307	€ 3.921
Telefoonkosten	€ 17.184	€ 16.485
Portokosten	€ 1.599	€ 2.731
Advieskosten	€ -	€ 2.287
Accountantskosten	€ -	€ 5.261
Reclame, PR en Publiciteit	€ 13.567	€ 11.640
Overige organisatiekosten	€ 1.194	€ 5.974
	€ 55.579	**€ 67.299**

Automatiseringskosten

	2024	2023
Automatiseringskosten	€ 23.474	€ 55.936
	€ 23.474	**€ 55.936**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Afschrijvingen

	2024	2023
Afschrijvingskosten automatisering	€ 6.301	€ 8.272
Afschrijvingskosten inventaris	€ 2.438	€ 2.321
	€ 8.739	**€ 10.593**

Activiteitenkosten

	2024	2023
Kosten welzijnsactiviteiten	€ 108.705	€ 65.623
Kosten Dynamiek	€ -	€ 9.240
Inkoop maaltijden	€ -	€ 5.092
	€ 108.705	**€ 79.956**

Bijdrage overhead

	2024	2023
Bijdrage Samenso	€ 449.000	€ 403.823
	€ 449.000	**€ 403.823**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Financiële baten en lasten

	2024	2023
Rentebaten / -lasten	€ -333	€ -2.403
Bankkosten	€ -1.632	€ 901
	€ -1.966	**€ -1.502**

Overige baten

	2024	2023
Incidentele baten	€ -	€ 5.797
Incidentele lasten	€ -	€ -18.158
	€ -	**€ -12.361**

Het saldo incidentele baten en lasten bestaat uit:

Vrijval reserveringen voorgaande jaren	€ -	€ 5.797
Correctie afrekening subsidiegelden 2022 gemeente Tiel	€ -	€ -18.158
	€ -	**€ -12.361**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

5.4. WNT gegevens

WNT verantwoording 2024

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de van toepassing zijnde regelgeving. Het bezoldigingsmaximum in 2024 is € 233.000. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

De bestuurder van Stichting Samenso is in dienst van Stichting Samenso. Stichting Samenso is de serviceorganisatie voor de welzijnsorganisaties Stichting Caleidoz, Stichting Forte Welzijn en Stichting Mozaïek.

De bestuurder van Stichting Samenso is tevens bestuurder van Stichting Caleidoz, Stichting Forte Welzijn en Stichting Mozaïek.

De beloning van de bestuurder en de leden van de Raad van Toezicht zijn volledig verantwoord (en niet naar rato) in alle vier de stichtingen.

Bestuur

Gegevens 2024	L.G.L.J.M. Peeters	D.E.W. Horsthuis - Tangelder
Functiegegevens		
Functie	Bestuurder	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/08	01/12 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	1,00
Dienstbetrekking?	ja	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 94.227	€ 9.666
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 9.601	€ 1.113
Subtotaal	**€ 103.828**	**€ 10.779**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 155.333	€ 19.735
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	**€ 155.333**	**€ 19.735**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t	n.v.t

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Gegevens 2023	L.G.L.J.M. Peeters
Functiegegevens	
Functie	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 119.866
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 12.114
Subtotaal	**€ 131.980**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	**€ 223.000**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Raad van Toezicht

Omschrijving/Naam	Vermathen E.	Waterman P.	Kruijsen H.	Driessen H.A.	van Alphen S.	Zandberg J.	Mulder P.G.J.M.	Veldman J.P	Vermooten O.M.
Gegevens 2024									
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01-31/12	01/01-29/02	-	01/01-31/12	01/01-29/02	01/01-31/12	01/01-31/12	01/02-31/12	01/02-31/12
Bezoldiging									
Totale bezoldiging	€ 16.526	€ 350	€ -	€ 3.140	€ 350	€ 2.100	€ 2.100	€ 1.925	€ 1.925
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 34.950	€ 3.820	€ -	€ 23.300	€ 3.820	€ 23.300	€ 23.300	€ 23.300	€ 23.300
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Toelichtng op de vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Gegevens 2023									
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-30/06	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	n.v.t	n.v.t
Deeltijdfactor 2023 in fte	1,0	1,0	0,5	1,0	1,0	1,0	1,0	n.v.t	n.v.t
Gewezen topfunctionaris?	nee	nee	nee	nee	nee	nee	nee	n.v.t	n.v.t
(Fictieve) dienstbetrekking?	nee	nee	nee	nee	nee	nee	nee	n.v.t	n.v.t
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 9.257	€ 1.900	€ 950	€ 2.841	€ 1.900	€ 1.900	€ 1.900	€ -	€ -
Beloningen betaalbaar op termijn	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging 2023	**€ 9.257**	**€ 1.900**	**€ 950**	**€ 2.841**	**€ 1.900**	**€ 1.900**	**€ 1.900**	**€ -**	**€ -**

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

6. Overige gegevens

6.1. Resultaatbestemming

Het boekjaar 2024 is afgesloten met een positief resultaat van € 170.086.

Statutair zijn er géén bepalingen opgenomen omtrent de bestemming van het resultaat. De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat toe te voegen aan de algemene reserve.

6.2. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen revelante gebeurtenissen na balansdatum.

6.3. Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening 2024

Vaststelling jaarrekening

De Raad van Bestuur heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 18 april 2025.

D.E.W. Horsthuis – Tangelder, bestuurder _____

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

Goedkeuring jaarrekening

De Raad van Toezicht heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 18 april 2025.

Conform artikel 12 van de statuten tekent de voorzitter namens de volledige Raad van Toezicht.

E. Vermathen, voorzitter _____

H.A. Driessen

J. Zandberg

P.G.J.M. Mulder

J.P. Veldman

O.M. Vermooten

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden
lenssen audit

BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de Raad van toezicht van de Stichting Mozaïek welzijnsdiensten
(te Tiel, Handelsregister 41060442)

136145.BV1.24

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten te Tiel beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling hebben wij geen reden om te veronderstellen dat de in dit rapport opgenomen jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024, in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1, genaamd *Kleine organisaties zonder winststreven,* alsmede in overeenstemming met de bepaling van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (hierna: WNT)

De jaarrekening bestaat uit:
1. De balans per 31 december 2024;
2. De staat van baten en lasten over 2024;
3. De toelichting, met een overzicht over de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis van onze conclusie
Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Deze beoordeling is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten 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 assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

(volgt blad 2)

De algemene leverings-, betalings- en uitvoeringsvoorwaarden van de NBA, gedeponeerd bij de Griffie van de arrondissementsrechtbank te Amsterdam, zijn van toepassing op al onze opdrachten en verleende diensten en kunt u op www.lenssenadvies.nl downloaden.

Benadrukking controleopdracht in het kader van de WNT
Conform artikel 1.7 van de Wet Normering Topinkomens (WNT) bestaat er een controleplicht ten aanzien van de WNT-aspecten. Met betrekking tot de jaarrekening van Stichting Mozaïek welzijnsdiensten wordt door ons een beoordelingsopdracht uitgevoerd. De WNT-aspecten vallen hier derhalve niet onder. Ten behoeve van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties wordt hiervoor door ons een separate controleverklaring afgegeven.

Verklaring over het bij de jaarrekening opgenomen bestuursverslag
Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat het bestuursverslag met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijking bevat.

Wij hebben het bestuursverslag gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of het verslag materiële afwijkingen bevat. Met deze werkzaamheden, die niet dezelfde diepgang hebben als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening, hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720.

Het bestuur van de Stichting Mozaïek welzijnsdiensten is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag, in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1, genaamde *Kleine organisaties zonder winststreven.*

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de Raad van Toezicht voor de jaarrekening
Het bestuur van de stichting Mozaïek welzijnsdiensten is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening, in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor Jaarverslaggeving C1, genaamd *Kleine organisaties zonder winststreven,* alsmede in overeenstemming met de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het 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 het bestuur afwegen of de Stichting in staat is haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft de Stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen, en/of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden, die zouden kunnen leiden tot gerede twijfel over de continuïteit, 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 beoordeling van de jaarrekening
Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een beoordelingsopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie.

De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een beoordelingsopdracht is aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Wij hebben deze beoordeling professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400.

Onze beoordeling bestond onder andere uit:

- Het verwerven van inzicht in de entiteit en haar omgeving en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving, om gebieden in de jaarrekening te kunnen identificeren waar het waarschijnlijk is dat zich risico's op afwijkingen van materieel belang voor zullen doen als gevolg van fouten of fraude, het in reactie hierop opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om op die gebieden in te spelen en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie;
- Het verkrijgen van inzicht in de administratieve systemen en administratie van de entiteit en het overwegen of deze gegevens opleveren die adequaat zijn voor het doel van het uitvoeren van cijferanalyses;
- Het inwinnen van inlichtingen bij directeur-bestuurder en andere functionarissen van de entiteit;
- Het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de informatie opgenomen in de jaarrekening;
- Het verkrijgen van assurance-informatie dat de jaarrekening overeenstemt met of aansluit op de onderliggende administratie van de entiteit;
- Het evalueren van de verkregen assurance-informatie;
- Het overwegen van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren of de door het bestuur gemaakte schattingen redelijk lijken;
- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het overwegen of de jaarrekening, inclusief de gerelateerde toelichtingen, een getrouw beeld lijkt te geven van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Nuth, 18 april 2025

Lenssen Audit B.V.

Paraaf voor
waarmerkingsdoeleinden

Accountant-administratieconsulent