

JAARSTUKKEN 2025



**Sterk
Sociaal
Werk**
Kwaliteits
label •
GECERTIFICEERD

Caleidoz



ondersteund door
SAMENSO

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	28
5.4. WNT gegevens	32
6. Overige gegevens	35
6.1. Resultaatbestemming	35
6.2. Gebeurtenissen na balansdatum	35
6.3. Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening 2025	35

Jaarverslag

1. Governance

1.1. Bestuursverslag

Bestuursverslag 2025

Samenso – ondersteuningsorganisatie van Caleidoz Welzijn, Forte Welzijn en Mozaïek Welzijn

Voorwoord

Het jaar 2025 stond voor Samenso in het teken van regionale versteviging, strategische positionering en verdere professionalisering van de gezamenlijke organisatie. In een periode waarin maatschappelijke vraagstukken toenemen en financiële kaders onder druk staan, is het belang van een sterke, samenwerkende welzijnsstructuur groter dan ooit. Samenso ondersteunt Caleidoz Welzijn, Forte Welzijn en Mozaïek Welzijn in hun maatschappelijke opdracht. Vanuit deze rol wordt niet alleen zorggedragen voor efficiënte bedrijfsvoering, maar ook voor samenhang, kwaliteitsborging en gezamenlijke strategische ontwikkeling in de regio. De maatschappelijke context kenmerkt zich door bestaansonzekerheid, kansenongelijkheid, mentale problematiek en een toenemende druk op gemeentelijke budgetten. De voorbereiding op het ravijnjaar 2026 vraagt om duidelijke keuzes, regionale samenwerking en aantoonbare maatschappelijke meerwaarde.

Strategische koers als gezamenlijk fundament

De Strategische Koers 2026–2029 vormt het gezamenlijke kompas van Samenso en de drie welzijnsorganisaties. De koers verwoordt de ambitie om te bouwen aan een inclusieve samenleving waarin iedereen telt en mee kan doen. Centraal staat de beweging van reageren op zorgvragen naar het versterken van vitaliteit en veerkracht. In 2026 wordt deze koers nadrukkelijk vertaald naar de praktijk. Zelforganiserende teams kregen ruimte om de koers lokaal te concretiseren, terwijl Samenso voor de kaders, samenhang en strategische sturing zorgt. De vijf pijlers: maatschappelijke meerwaarde, lokale verbinding, vakmanschap, innovatie en financiële stabiliteit zijn leidend geweest in beleid en uitvoering.

Versteviging van regionale samenwerking

De maatschappelijke opgaven overstijgen gemeentelijke grenzen. Thema's als mentale gezondheid, armoede, sociale samenhang en preventie vragen om een samenhangende regionale aanpak. In 2025 is actief gewerkt aan het versterken van regionale netwerken tussen welzijn, zorg, gemeenten en maatschappelijke partners. De bestuurder van Samenso heeft in publieke bijdragen en regionale bijeenkomsten nadrukkelijk aandacht gevraagd voor het belang van een sterke sociale basis. Daarbij is het sociaal werk gepositioneerd als cruciale schakel in preventie, vroegsignalering en het ontlasten van zwaardere zorg. Deze externe positionering heeft bijgedragen aan een versteviging van de regionale samenwerking. Welzijn wordt steeds nadrukkelijker gezien als strategisch partner in plaats van uitvoerende partij.

IZA en AZWA als richtinggevend kader

Het Integraal Zorgakkoord (IZA) en het Aanvullend Zorg en Welzijn Akkoord (AZWA) zijn in 2025 nadrukkelijk betrokken bij de strategische positionering van Samenso. Beide akkoorden benadrukken preventie, samenwerking en het versterken van de sociale basis. Samenso heeft actief verkend hoe de gezamenlijke organisaties beter kunnen aansluiten bij regionale IZA- en AZWA-ontwikkelingen. Daarbij ligt de nadruk op domein overstijgende samenwerking tussen zorg, welzijn en wonen, het benutten van subsidiemogelijkheden en het gezamenlijk optrekken richting gemeenten en zorgverzekeraars.

Kwaliteit en hercertificering

In 2025 vond de her certificering plaats voor het Kwaliteitslabel Sterk Sociaal Werk. De audit is positief verlopen en de betrokken organisaties, zijn opnieuw voor twee jaar gecertificeerd. Deze her certificering bevestigt dat kwaliteit structureel is verankerd in beleid en uitvoering. Professionele standaarden, reflectie en continue verbetering maken integraal onderdeel uit van het werk.

Financiële stabiliteit en toekomstbestendigheid

Met het oog op het ravijnjaar is nadrukkelijk gestuurd op financiële stabiliteit en risicospreiding. Meerjarige subsidieafspraken, aanvullende financieringsmogelijkheden en versterkte managementinformatie zijn belangrijke speerpunten geweest. Financiële continuïteit wordt gezien als randvoorwaarde voor maatschappelijke impact. Een solide basis maakt het mogelijk te blijven investeren in vakmanschap, innovatie en regionale samenwerking.

Vakmanschap en organisatieontwikkeling

De professionals binnen Caleidoz, Forte en Mozaïek vormen het hart van de maatschappelijke uitvoering. Samenso ondersteunt hen via samenhangend HR-beleid, scholing, teamontwikkeling en duidelijke kaders. Vrijwilligers blijven een essentiële pijler in de uitvoering. Hun inzet versterkt verbinding in de wijk en vergroot het bereik van activiteiten.

Vooruitblik

De komende jaren zullen in het teken staan van verdere regionale samenwerking, implementatie van IZA en AZWA en het omgaan met financiële krapte binnen gemeenten. De strategische koers biedt richting en houvast. Samenso blijft zich ontwikkelen als verbindende kracht binnen de regio. Door samenhang te organiseren, kwaliteit te borgen en strategische positionering te versterken, wordt gebouwd aan een toekomstbestendige welzijnsstructuur.

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. Per december 2024 is Dimitri Horsthuis-Tangelder de directeur-bestuurder van de 3 sociaal werkorganisaties en ondersteuningsorganisatie Samenso.

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 opdrachtgevers en samenwerkingspartners pakt Mozaïek maatschappelijke vraagstukken aan.

Mozaïek werkt resultaatgericht en gebruikt daarbij het Kwaliteitskompas¹. Per gemeente of opdrachtgever worden lokale ambities verwoord naar beoogde resultaten. Aan deze resultaten koppelen we duidelijke indicatoren, zodat zichtbaar wordt hoe onze inzet daadwerkelijk bijdraagt aan het realiseren van die lokale doelen.

In 2025 vierde Mozaïek het 30-jarig jubileum. Al 30 jaar zetten de sociaal werkers en vrijwilligers zich in voor alle inwoners die een extra steuntje in de rug kunnen gebruiken.

Activiteiten en projecten

Per gemeente wordt een inhoudelijk verslag geschreven, met een weergave van onze activiteiten en diensten, het bereik én de impact die we hiermee maken. Gedurende het jaar wordt in de vorm van persberichten en berichten in de sociale media continue aandacht gegeven aan de activiteiten waar

Personeel

In december 2025 werkten er 41 medewerkers bij Mozaïek (2024: 36). De formatie bedroeg 31,4 FTE (2024: 27,56 FTE). Het aantal geregistreerde vrijwilligers per ultimo 2025 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 21 april 2026 is de jaarrekening van 2025 vastgesteld.

¹ [Handreiking kwaliteitskompas.pdf](#)

Exploitatieresultaat

Het jaar 2025 is afgesloten met een voordelig resultaat van € 73.126. Voor de bestemming van het resultaat wordt verwezen naar de toelichting in de jaarrekening.

Begroting 2026

De begroting 2026 is vastgesteld door de Raad van Toezicht. Deze is beknopt als volgt weer te geven:

Reguliere subsidies	€ 2.961.000	
Projectsubsidies	€ 791.000	
Overige baten	€ 14.000	
		€ 3.766.000
Personeelskosten	€ 2.681.000	
Activiteitenkosten	€ 118.000	
Bijdrage overhead	€ 639.000	
Overige kosten	€ 290.000	
		€ 3.728.000
Resultaat		€ 38.000

Financiële positie

De financiële positie per 31 december 2025 laat zich ten opzichte van het beleidskader als volgt weergeven:

	31-12-2025	Beleids - kader
Solvabiliteitsratio ten opzichte van het eigen vermogen	41%	> 40%
Solvabiliteitsratio ten opzichte van de totale lasten	18%	> 20%
Liquiditeitsratio	1,7	1,5

Toekomstperspectief

Mozaïek gaat zich in 2026 vooral richten op de volgende aandachtspunten:

- Continueren, ontwikkelen en stevig positioneren van het sociaal werk in onze regio, met een focus op de transitie van formele naar informele zorg en de samenwerking daarbij met zorgpartijen;
- Aandacht voor belangrijke ontwikkelingen binnen het sociaal domein gekoppeld aan de verwerven van AZWA financiering ter ondersteuning van deze ontwikkelingen en verminderen van de afhankelijkheid van gemeentelijke subsidie;
- 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;
- Intern het werken met zelforganiserende teams voortzetten, met autonomie voor de professionals, wat bijdraagt aan innovatie en slagkracht binnen het sociaal domein.

1.2. Verslag van de Raad van Toezicht

Op stoom

We sluiten het derde 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 bij hun werkzaamheden verder te verbeteren.

Eind 2024 is Dimitri Horsthuis - Tangelder aangetreden als nieuwe bestuurder. We zijn blij in hem de kwaliteiten te hebben gevonden die nodig waren voor een verdere slag in de ontwikkeling van Samenso. Daarbij ging het naast het loslaten van de term Rijnlands werken o.a. ook om de bedrijfsvoering en een veilig werkklimaat. Inmiddels is er een nieuwe strategische koers opgesteld en in de plaats van het Rijnlands werken is 'Groeien in zelforganisatie' het devies geworden, met de gezamenlijke ambitie om daarin 'vastberaden en koersvast vooruit te blijven bewegen'. Voor wat betreft de maatschappelijke en bedrijfsmatige resultaten is in 2025 wederom gebleken dat de basis van de organisatie goed en gezond is.

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 eerst verantwoordelijke voor de organisatie. De RvT ziet vakmanschap 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 een afwegingskader ontwikkeld. Wanneer we besluiten die kansen te willen grijpen is succes daarbij uiteraard niet verzekerd. De RvT denkt en evalueert mee en ondersteunt de bestuurder bij het maken van toekomstige afwegingen.

Eind vorig jaar schreven we dat we met de wisseling van bestuurder en een gezonde basis weer volle kracht vooruit konden. Nadat we met ieders inbreng de koers opnieuw hebben bepaald, liggen we inmiddels helemaal op stoom.

Namens de Raad van Toezicht

Erik Vermathen
Voorzitter

1.3. Jaarverslag Ondernemingsraad

1. Inleiding

In 2025 heeft de Ondernemingsraad (OR) een vervolg gegeven aan de gemaakte stappen in 2024. De ondersteuningsdienst van Samenso is op volle sterkte gekomen. Dat betekende qua beleid dat er een aantal stukken ter instemming, richting de OR kwamen. De OR zelf was nog niet op volle sterkte, dat gebeurde pas einde jaar. Het was daardoor een druk jaar voor de OR. De OR-leden zijn erg betrokken en pakken aan. Er wordt nauw en prettig samengewerkt met elkaar. De samenwerking met de bestuurder verloopt goed.

2. Samenstelling van de OR

De OR bestaat uit een vertegenwoordiging van Caleidoz Welzijn, Forte Welzijn, Mozaïek Welzijn en Samenso. Helaas zijn er in 2025 flink wat wisselingen geweest. Marc Horsten, Bas Manders, Desley ten Westenend en Sanne Kiene zijn in dit jaar gestopt als lid van de OR. De leden die in de OR zitten op 31 december 2025 zijn:

- Liselotte de Bruijn (Forte Welzijn): voorzitter
- Wikke Raijmakers (Forte Welzijn): vice – voorzitter
- Emmy van Aalten (Caleidoz Welzijn): secretaris
- Kaj Dreis (Mozaïek Welzijn): penningmeester
- Donja Sanders (Samenso): pr
- Martine Grijpink (Caleidoz Welzijn)
- Monique van Os (Mozaïek Welzijn)

Trainingen

De OR heeft ook dit jaar weer een aantal trainingen gehad, verzorgd door SBI formaat. Tijdens deze trainingen kreeg de OR inzicht in het financieel beleid. Er zijn veel nieuwe leden zonder OR-ervaring begonnen in 2025. Daarom is er in de trainingen extra ingezoomd op de WOR, taken, verantwoordelijkheden en rollen OR.

3. OR-vergaderingen en overlegvergaderingen

De OR komt iedere twee weken bij elkaar om te overleggen. De ene keer is dit fysiek, de andere keer is dit online. Het overleg met de bestuurder vindt in principe iedere zes weken plaats. De belangrijkste besproken onderwerpen waren: zelforganisatie, urenbeleid, communicatie, het functiehuis en de strategische koers voor 2026 – 2029.

4. Advies- en instemmingstrajecten

Adviesaanvragen (WOR art. 25)

Ter advies is bij ons binnengekomen het advies rondom jaargesprekken. Deze hebben we teruggegeven aan de bestuurder omdat jaargesprekken geen onderwerp is waarover de OR-advies moet geven.

Instemmingsverzoeken (WOR art. 27)

Dit jaar zijn er een aantal beleidstukken langs de OR gekomen, ter instemming. Zo is er instemming verleend voor: het stagebeleid, het arbobeleid, de attentieregeling en het cameratoezicht 4ALL.

5. Informele activiteiten en werkbezoeken

Ook dit jaar is er een OR on tour geweest. De OR is bij de verschillende organisaties op bezoek geweest om de mening te peilen over de honderd-dagen-presentatie van de bestuurder. Een signaal dat blijft terugkeren, is het werken met het communicatie- en samenwerkingsplatform. De communicatie zou vereenvoudigd moeten worden, maar in de praktijk wordt dit niet zo beleefd. Ook het thema zelforganiserende teams blijft een terugkerend thema. Waarom, hoe en binnen welke kaders.

6. VGWM-werkzaamheden

De OR was nauw betrokken bij de RI&E van Mozaiek. De gezondheid en veiligheid van de medewerkers is ook in 2025 een aandachtspunt van de OR. Zo hebben we instemming verleend voor cameratoezicht 4ALL omdat hiermee de veiligheid van onze collega's gewaarborgd wordt.

7. Communicatie met medewerkers

De OR communiceert met de achterban via de interne nieuwsbrief van Samenso. In iedere nieuwsbrief van Samenso informeert de OR de medewerkers over de thema's waar de OR op dat moment mee bezig is. Deze nieuwsbrief verschijnt iedere twee maanden. Daarnaast is de OR-informatie, zoals agenda en notulen, terug te vinden in een Teamskanaal.

8. Resultaten en impact

In 2025 heeft de OR zichtbaar impact gemaakt door actief bij te dragen aan beleid, organisatieontwikkeling en medewerkersbetrokkenheid. Dankzij regelmatige overleggen, instemmingstrajecten en directe gesprekken met de achterban heeft de OR invloed gehad op belangrijke thema's. Ook was de OR voor het eerst tijdelijk op volle sterkte, wat zorgde voor meer continuïteit. Hiermee heeft de OR de medezeggenschap verder versterkt en de stem van medewerkers stevig ingebracht in de besluitvorming.

Jaarrekening

2. Balans

Activa

	BALANS PER 31-DEC-2025		BALANS PER 31-DEC-2024	
Materiële vaste activa				
* Automatisering	€	2.745	€	7.843
* Inventaris	€	6.754	€	3.544
		€ 9.499		€ 11.387
Vlottende activa				
* Debiteuren	€	122.504	€	245.979
* Overige vorderingen en overlopende activa	€	248.014	€	42.900
		€ 370.518		€ 288.880
Liquide middelen				
* Banken	€	1.038.121	€	733.482
* Kassen	€	1.262	€	851
* Kruisposten	€	35	€	-
		€ 1.039.418		€ 734.333
TOTAAL ACTIVA		€ 1.419.435		€ 1.034.600

Passiva

	BALANS PER 31-DEC-2025		BALANS PER 31-DEC-2024	
Eigen vermogen	€	585.489	€	512.363
Kortlopende schulden				
* Crediteuren	€	36.727	€	47.708
* Belastingen en premies sociale verzekeringen	€	204.607	€	157.100
* Overige schulden en overlopende passiva	€	592.612	€	317.429
	€	833.946	€	522.237
TOTAAL PASSIVA	€	1.419.435	€	1.034.600

3. Staat van baten en lasten

	REALISATIE 2025	BEGROTING 2025	REALISATIE 2024
BATEN			
Reguliere subsidie	€ 2.714.878	€ 2.735.000	€ 2.628.362
Projectsubsidies	€ 657.550	€ 410.000	€ 414.276
Overige vergoedingen	€ 20.106	€ 13.000	€ 36.000
Totaal baten	€ 3.392.533	€ 3.158.000	€ 3.078.638
LASTEN			
Personeelskosten	€ 2.396.676	€ 2.241.000	€ 2.113.691
Huisvestingskosten	€ 155.049	€ 203.000	€ 142.693
Organisatiekosten	€ 67.361	€ 62.000	€ 64.216
Automatiseringskosten	€ 19.387	€ 14.000	€ 23.474
Afschrijvingen	€ 7.750	€ 5.000	€ 8.739
Activiteitenkosten	€ 120.830	€ 106.000	€ 108.705
Bijdrage overhead	€ 558.208	€ 478.000	€ 449.000
Totaal lasten	€ 3.325.260	€ 3.109.000	€ 2.910.518
Bedrijfsresultaat	€ 67.273	€ 49.000	€ 168.120
Financiële baten en lasten	€ 5.853	€ 1.000	€ 1.966
Bruto-resultaat	€ 73.126	€ 50.000	€ 170.086
Incidentele baten en lasten	€ -	€ -	€ -
Netto-resultaat	€ 73.126	€ 50.000	€ 170.086
Onttrekking aan de reserves	€ -	€ -	€ -
RESULTAAT	€ 73.126	€ 50.000	€ 170.086

3.1. Resultaatbestemming

	Saldo eigen vermogen per 31-dec-2024	Resultaat 2025	Mutaties 2025	Saldo eigen vermogen per 31-dec-2025
Algemene reserve Mozaiëk	€ 412.050	€ -4.975	€ -	€ 407.075
Bestemmingsreserves:				
Dynamiek	€ 45.975	€ -	€ -	€ 45.975
Risicoprojecten	€ 29.338	€ -	€ -	€ 29.338
Aanloopkosten nieuwe opdrachten	€ 25.000	€ -	€ -	€ 25.000
Verbetering locatie				
Talenthouse Tiel	€ -	€ 78.101	€ -	€ 78.101
	€ 512.363	€ 73.126	€ -	€ 585.490

4. Kasstroomoverzicht

	2025		2024					
Kasstroom uit operationele activiteiten								
Bedrijfsresultaat (incl. incidenteel)	€	67.273	€	168.120				
Aanpassingen voor:								
Dotatie aan de voorziening	€	-	€	-				
Onttrekking aan de voorziening	€	-	€	-				
Vrijval reserves	€	-	€	-				
Afschrijvingen	€	7.750	€	8.739				
		€	7.750	€	8.739			
Veranderingen in werkkapitaal:								
Vorderingen	€	-81.638	€	-86.083				
Kortlopende schulden	€	311.709	€	155.139				
		€	230.071	€	69.056			
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		€	305.095	€	245.915			
Ontvangen interest					€	-6.843	€	333
Betaalde interest	€	990	€	-1.632				
		€	5.853	€	1.966			
Kasstroom uit operationele activiteiten		€	310.948	€	247.881			
Kasstroom uit investeringsactiviteiten								
Investeringsen	€	5.863	€	2.873				
Desinvesteringsen	€	-	€	-				
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		€	-5.863	€	-2.873			
Kasstroom uit financieringsactiviteiten								
Aflossing langlopende schulden	€	-	€	-				
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		€	-	€	-			
Mutatie geldmiddelen		€	305.085	€	245.008			
Verloop van de geldmiddelen								
Stand per 1 januari	€	734.333	€	489.325				
Mutatie boekjaar	€	305.085	€	245.008				
Stand per 31 december		€	1.039.418	€	734.333			

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 een stichting naar Nederlands recht statutair gevestigd te Tiel (bezoekadres: Hertog Karellaan 140, 4001 KM Tiel). De stichting is ingeschreven onder KvK-nummer 41060442.

Stichting Mozaïek 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 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

Algemene 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 ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De cijfers van 2024 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2025 mogelijk te maken.

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.

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
- Automatisering (computers/software) 5 jaar (aanschafdatum t/m 31-12-2023)
- Automatisering (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 vervolgwwaardering 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 2025 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 125,7% (2024: 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 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.

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.

5.2. Toelichting op de balans

Activa

Materiële vaste activa

Saldooverloop

	<u>Automatisering</u>	<u>Inventaris</u>	<u>Totaal</u>
Aanschafwaarde			
Stand 1 januari 2025	€ 45.831	€ 13.016	€ 58.847
Investerings 2025	€ -	€ 5.863	€ 5.863
Stand 31 december 2025	<u>€ 45.831</u>	<u>€ 18.879</u>	<u>€ 64.709</u>
Cumulatieve afschrijvingen			
Stand 1 januari 2025	€ 37.988	€ 9.472	€ 47.460
Afschrijvingen 2025	€ 5.097	€ 2.653	€ 7.750
Stand 31 december 2025	<u>€ 43.085</u>	<u>€ 12.125</u>	<u>€ 55.210</u>
Boekwaarde 1 januari 2025	€ 7.843	€ 3.544	€ 11.387
Boekwaarde 31 december 2025	€ 2.745	€ 6.754	€ 9.499

Toelichting

De investeringen 2025 hebben betrekking op de aanschaf van kantoormeubilair.

Debiteuren

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
Debiteuren	€ 122.504	€ 245.979
	<u>€ 122.504</u>	<u>€ 245.979</u>

Toelichting

Onder de debiteuren zijn de volgende vorderingen opgenomen aan verbonden partijen:

* Stichting Forte Welzijn	€ -	€ 18.592
* Stichting Samenso	€ 1.637	€ -

Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
Waarborgsommen	€ 12.593	€ 12.593
Nog te ontvangen subsidies	€ 215.519	€ -
Nog te ontvangen bedragen	€ 16.834	€ 15.092
Vooruitbetaalde bedragen	€ 3.067	€ -
Overige vorderingen en overlopende activa	€ -	€ 15.214
	€ 248.014	€ 42.900

Toelichting

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

* Stichting Samenso	€ -	€ 10.381
---------------------	-----	----------

Liquide middelen

Bankrekeningen	€ 719.646	€ 320.326
Spaarrekeningen	€ 318.475	€ 413.156
Kassen	€ 1.262	€ 851
Kruisposten	€ 35	€ -
	€ 1.039.418	€ 734.333

Toelichting

De liquide middelen staan vrij ter beschikking, er zijn geen bankgaranties afgegeven.

Passiva

Eigen vermogen

	31-dec-2025	31-dec-2024
Algemene reserve Mozaiëk	€ 407.075	€ 412.050
Bestemmingsreserves:		
Dynamiek	€ 45.975	€ 45.975
Risicoprojecten	€ 29.338	€ 29.338
Aanloopkosten nieuwe opdrachten	€ 25.000	€ 25.000
Verbetering locatie Talenhouse Tiel	€ 78.101	€ -
	€ 585.489	€ 512.363

Saldooverloop

	Saldo 31-dec-2024	Resultaat 2025	Mutaties 2025	Saldo 31-dec-2025
Algemene reserve Mozaiëk	€ 412.050	€ -4.975	€ -	€ 407.075
Bestemmingsreserves:				
Dynamiek	€ 45.975	€ -	€ -	€ 45.975
Risicoprojecten	€ 29.338	€ -	€ -	€ 29.338
Aanloopkosten nieuwe opdrachten	€ 25.000	€ -	€ -	€ 25.000
Verbetering locatie Talenhouse Tiel	€ -	€ 78.101	€ -	€ 78.101
	€ 512.363	€ 73.126	€ -	€ 585.489

Toelichting

Het positief resultaat is vooruitlopend op de besluitvorming voor € 78.101 toegevoegd aan de bestemmingsreserve Verbetering locatie Talenhouse Tiel en voor € 4.975 onttrokken aan de algemene reserve.

De bestemmingsreserve Verbetering locatie Talenhouse Tiel betreft overschotten uit niet bestede energiekosten over de periode 2023 t/m 2024 welke, in overleg met de gemeente Tiel, in 2026 besteed mag worden voor verbetering van het pand van het Talenhouse in Tiel.

Crediteuren

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
Crediteuren	€ 36.727	€ 47.708
	€ 36.727	€ 47.708

Toelichting

Onder de crediteuren zijn geen verplichtingen opgenomen aan verbonden partijen.

Belastingen en premies sociale verzekering

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
Loonheffing en sociale premies	€ 148.951	€ 133.197
Pensioenfonds Zorg & Welzijn	€ 55.636	€ 23.881
Premie PAWW	€ 20	€ 22
	€ 204.607	€ 157.100

Overige schulden en overlopende passiva

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
Saldo verlofrechten	€ 118.189	€ 81.894
Reservering loopbaanbudget	€ 39.888	€ 33.625
Nog te bestemmen subsidies	€ 343.269	€ 179.545
Terug te betalen subsidies	€ 8.930	€ -
Vooruitontvangen bedragen	€ 70.372	€ -
Nog te betalen bedragen	€ 3.638	€ -
Netto lonen	€ 6.603	€ 1.239
Personeelsvereniging	€ 1.348	€ 1.606
Overige schulden en overlopende passiva	€ 375	€ 19.520
	€ 592.612	€ 317.429

Nog te bestemmen subsidies

Gemeente Tiel 2025	€ 168.600
Gemeente Buren 2025	€ 35.935
Gemeente West Betuwe 2025	€ 13.472
Gemeente Neder-Betuwe 2025	€ 9.996
	€ 228.003
Overige projecten	€ 115.266
	€ 343.269

Toelichting

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

* Stichting Samenso	€ 1.208	€ -
---------------------	---------	-----

Niet uit de balans blijken de rechten en verplichtingen

Huurovereenkomst centraal bureau Hertog Karellaan 140 te Tiel

De huurverplichting is aangegaan voor onbepaalde tijd. Voor beëindiging van de huurovereenkomst geldt voor de huurster een opzegtermijn van 6 maanden. De huurverplichting voor de komende periode (1 tot maximaal 5 jaar) bedraagt derhalve: 6 maanden x € 4.478 = € 26.868.

Huurovereenkomst locatie Dynamiek Haafdenlaan 26 te Tiel

De huurverplichting is aangegaan voor onbepaalde tijd. Voor beëindiging van de huurovereenkomst geldt voor de huurster een opzegtermijn van drie maanden. De huurverplichting voor de komende periode (1 tot maximaal 5 jaar) bedraagt derhalve: 3 maanden x € 2.252 = € 6.756.

Huurovereenkomst locatie Jongerencentrum West-Betuwe Badweg 21B Te Geldermalsen

De huurverplichting is aangegaan voor onbepaalde tijd. Voor beëindiging van de huurovereenkomst geldt voor de huurster een opzegtermijn van twee maanden. De huurverplichting voor de komende periode (1 tot maximaal 5 jaar) bedraagt derhalve: 2 maanden x € 628 = € 1.256.

Leasecontract kopieerapparaten (Konica Minolta locatie Hertog Karellaan Tiel)

De leaseverplichting is aangegaan op 02-12-2020 en eindigt op 01-12-2026. De leaseverplichting voor de komende periode (1 tot maximaal 5 jaar) bedraagt derhalve: 11 maanden x € 51 = € 561.

Leasecontract vervoermiddelen (locatie)

De leaseverplichting met betrekking tot een transportbus is aangegaan op 09-09-2021 en eindigt op 08-09-2027. De leaseverplichting voor de komende periode (1 tot maximaal 5 jaar) bedraagt derhalve 14,13 maanden x € 726 = € 10.258.

5.3. Toelichting op de rekening van baten en lasten

Baten

Reguliere subsidie

	2025	2024
Gemeente Tiel	€ 1.608.939	€ 1.616.894
Gemeente Buren	€ 222.967	€ 226.620
Gemeente West Betuwe	€ 208.770	€ 216.100
Gemeente Neder-Betuwe	€ 278.209	€ 277.400
Gemeente Rhenen	€ 300.292	€ 291.348
	€ 2.619.176	€ 2.628.362
Gemeente Neder-Betuwe voorgaande jaren	€ 17.600	€ -
Gemeente Tiel voorgaande jaren	€ 78.101	€ -
	€ 95.701	€ -
	€ 2.714.878	€ 2.628.362

	Beschikking	Besteed	Te bestemmen
<u>Specificatie reguliere subsidies 2025</u>			
Gemeente Tiel	€ 1.777.539	€ 1.608.939	€ 168.600
Gemeente Buren	€ 258.902	€ 222.967	€ 35.935
Gemeente West Betuwe	€ 222.242	€ 208.770	€ 13.472
Gemeente Neder-Betuwe	€ 288.205	€ 278.209	€ 9.996
Gemeente Rhenen (overeenkomst)	€ 300.292	€ 300.292	€ -
	€ 2.847.180	€ 2.619.176	€ 228.003

Projectsubsidies

	2025	2024
Gemeente Tiel	€ 558.984	€ 247.210
Gemeente Buren	€ -	€ 20.688
Gemeente West Betuwe	€ -	€ 14.575
Gemeente Neder-Betuwe	€ 7.105	€ 15.956
Gemeente Rhenen	€ 32.841	€ 64.949
Overige subsidies	€ 58.620	€ 50.898
	€ 657.550	€ 414.276

Activiteiten

	2025	2024
Opbrengst deelname activiteiten	€ 5.306	€ 8.433
Opbrengst buffet	€ 883	€ -
Opbrengst verhuur	€ 6.148	€ 7.390
Overige opbrengsten	€ 7.769	€ 20.177
	€ 20.106	€ 36.000

Lasten

Personeelskosten

	2025	2024
Lonen, salarissen en sociale lasten	€ 2.249.147	€ 1.971.237
Personeel niet in loondienst	€ 14.807	€ 26.274
Overige personeelskosten	€ 132.722	€ 116.179
	€ 2.396.676	€ 2.113.691

Lonen, salarissen en sociale lasten

	2025	2024
Lonen en salarissen	€ 1.751.532	€ 1.541.599
Sociale lasten	€ 307.329	€ 271.104
Pensioenlasten	€ 158.785	€ 141.039
Loopbaanbudget	€ 22.854	€ 20.419
Doorbelasting personeelskosten	€ -25.784	€ -16.381
Mutatie saldo verlofrechten	€ 35.286	€ 15.885
Ontvangen ziekengelden	€ -855	€ -2.427
	€ 2.249.147	€ 1.971.237

Toelichting

Over het jaar 2025 waren er gemiddeld 39 medewerkers in dienst voor 28,8 FTE (2024: 36 resp. 26,7 FTE) in dienst van de stichting.

Personeel niet in loondienst

	2025	2024
Personeel niet in loondienst	€ 14.807	€ 26.274
	€ 14.807	€ 26.274

Overige personeelskosten

	2025	2024
Reiskosten	€ 75.972	€ 74.687
Opleiding en trainingen (deskundigheidsbevordering)	€ 5.540	€ 10.859
ARBO dienst / verzuimbegeleiding	€ 3.769	€ 12.180
Ziekengeldverzekering	€ 4.242	€ -
Vrijwilligers	€ 12.117	€ 14.301
Kosten stagiaires	€ 241	€ -5.846
Overige personeelskosten	€ 30.842	€ 9.999
	€ 132.722	€ 116.179

Huisvestingskosten

	2025	2024
Huur onroerend goed	€ 104.259	€ 101.968
Onderhoudskosten	€ 5.797	€ 7.605
Schoonmaakkosten	€ 8.244	€ 7.598
Verzekeringen en belastingen	€ 2.375	€ 5.491
Energiekosten	€ 22.965	€ 17.806
Kleine aanschaffingen inventaris	€ 4.938	€ 1.607
Overige huisvestingskosten	€ 6.471	€ 618
	€ 155.049	€ 142.693

Organisatiekosten

	2025	2024
Kantoorbenodigdheden	€ 5.245	€ 5.047
Druk- en kopieerwerk	€ 5.351	€ 5.528
Abonnementen en contributies	€ 2.802	€ 6.778
Bestuurskosten algemeen	€ -	€ 376
Assurantiepremies	€ 4.567	€ 4.307
Telefoonkosten	€ 8.773	€ 17.184
Portokosten	€ 3.334	€ 1.599
Advieskosten	€ 3.509	€ -
Reclame, PR en Publiciteit	€ 18.088	€ 13.567
Autokosten	€ 7.982	€ 8.637
Overige organisatiekosten	€ 7.710	€ 1.194
	€ 67.361	€ 64.216

Automatiseringskosten

	2025	2024
Automatiseringskosten	€ 19.387	€ 23.474
	€ 19.387	€ 23.474

Afschrijvingen

	2025	2024
Afschrijvingslasten automatisering	€ 5.097	€ 6.301
Afschrijvingslasten inventaris	€ 2.653	€ 2.438
	€ 7.750	€ 8.739

Activiteitenkosten

	2025	2024
Kosten welzijnsactiviteiten	€ 120.830	€ 108.705
	€ 120.830	€ 108.705

Bijdrage overhead

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bijdrage Samenso	€ 558.208	€ 449.000
	<u>€ 558.208</u>	<u>€ 449.000</u>

Financiële baten en lasten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ontvangen interest	€ -6.843	€ -1.632
Bankrente en -kosten	€ 990	€ -333
	<u>€ -5.853</u>	<u>€ -1.966</u>

5.4. WNT gegevens

WNT verantwoording 2025

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 2025 is € 246.000. 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 2025	D.E.W. Horsthuis - Tangelder
Functiegegevens	
Functie	Bestuurder
Aanvang en einde functie vervulling in 2025	01/12 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 117.544
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 13.237
Subtotaal	€ 130.781
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	€ 130.781
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

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

Raad van Toezicht

Omschrijving/Naam	Vermathen E.	Driessen H.A.	Zandberg J.	Mulder P.G.J.M.	Veldman J.P.	Vermooten O.M.	Waterman P.	van Alphen S.
Gegevens 2025								
Functiegegevens								
Aanvang en einde functievervulling in 2025	Voorzitter 01/01-31/12	Lid 01/01-31/12	Lid 01/01-31/12	Lid 01/01-31/12	Lid 01/01-31/12	Lid 01/01-31/12	Lid n.v.t.	Lid n.v.t.
Bezoldiging								
Totale bezoldiging	€ 8.349	€ 3.140	€ 2.100	€ 2.100	€ 2.100	€ 2.100	€ -	€ -
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Gegevens 2024								
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/02-31/12	01/02-31/12	01/01-29/02	01/01-29/02
Deeltijdfactor 2024 in fte	1,0	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9	0,2	0,2
Gewezen topfunctionaris?	nee	nee	nee	nee	n.v.t	n.v.t	nee	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	nee	nee	nee	nee	n.v.t	n.v.t	nee	nee
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 16.526	€ 3.140	€ 2.100	€ 2.100	€ 1.925	€ 1.925	€ 350	€ 350
Beloningen betaalbaar op termijn	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging 2024	€ 16.526	€ 3.140	€ 2.100	€ 2.100	€ 1.925	€ 1.925	€ 350	€ 350

6. Overige gegevens

6.1. Resultaatbestemming

Het boekjaar 2025 is afgesloten met een positief resultaat van € 73.126.

Statutair zijn er géén bepalingen opgenomen omtrent de bestemming van het resultaat. De Raad van Bestuur stelt voor om het resultaat voor € 78.101 toe te voegen aan de bestemmingsreserve Verbetering locatie Talenhouse Tiel en voor € 4.975 te onttrekken aan de algemene reserve.

6.2. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen revelante gebeurtenissen na balansdatum.

6.3. Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening 2025

Vaststelling jaarrekening

De Raad van Bestuur heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 april 2026.

D.E.W. Horsthuis – Tangelder, bestuurder

Was Getekend

Goedkeuring jaarrekening

De Raad van Toezicht heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 21 april 2026.

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

E. Vermathen, voorzitter

Was Getekend

H.A. Driessen

J. Zandberg

P.G.J.M. Mulder

J.P. Veldman

O.M. Vermooten

HORATIO

ACCOUNTANTS B.V.

GONDEL 1

1186 MJ AMSTELVEEN

TELEFOON: 020-7147100

FAX: 020-7147101

E-MAIL: INFO@ASSURANCE.NL

WWW.ASSURANCE.NL

Aan Stichting Mozaïek
t.a.v. het Bestuur en de Raad van Toezicht
Hertog Karellaan 140
4001 KR Tiel

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur en de raad van toezicht van Stichting Mozaïek

Verklaring over de jaarrekening 2025

Ons oordeelsonthouding

Wij hebben opdracht gekregen jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2025 van Stichting Mozaïek te Tiel te controleren.

Wij geven geen oordeel over de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening van de Stichting Mozaïek. Vanwege het belang van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelsonthouding' zijn wij niet in staat geweest om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om daarop ons controleoordeel te kunnen baseren bij de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening als geheel.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2025;
2. het exploitatieoverzicht van baten en lasten over 2025;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor onze oordeelsonthouding

Het is niet mogelijk gebleken achteraf tot het oordeel te komen dat de balans per 31 december 2024 een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen, welk oordeel kan dienen als uitgangspunt voor de controle van de jaarrekening over het boekjaar 2025. Indien bedragen van genoemde balans anders zouden moeten luiden, zou dit van directe invloed zijn op de gepresenteerde resultaten over 2025. Als gevolg hiervan is onzekerheid blijven bestaan met betrekking tot de grootte en de samenstelling van het resultaat over 2025.

Ter vergelijking opgenomen informatie niet gecontroleerd

Op de jaarrekening 2024 is geen accountantscontrole toegepast. Derhalve zijn de ter vergelijking opgenomen bedragen in de winst- en verliesrekening en de daaraan gerelateerde toelichtingen, evenals de ter vergelijking opgenomen bedragen in de mutatieoverzichten niet gecontroleerd.

Verklaring over de in de jaarverslag opgenomen ander informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie.

Vanwege het belang van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelsonthouding' zijn wij niet in staat geweest om in overeenstemming met Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 te overwegen of de andere informatie al dan niet:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- Alle informatie bevat die op grond van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben opdracht gekregen de andere informatie te lezen en op basis van onze kennis en ons begrip te verkrijgen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, te overwegen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Tevens hebben we vastgesteld dat de in hoofdstuk 5.4 van de jaarrekening opgenomen WNT verantwoording 2025 in overeenstemming is met de bepalingen krachtens de WNT.



Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening en voor een zodanige interne beheersing als noodzakelijk voor het opstellen van de jaarrekening zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Daarnaast moet het bestuur bij het opmaken van de jaarrekening afwegen of de stichting haar werkzaamheden in continuïteit kan voortzetten en relevante onzekerheden toelichten indien daarvan sprake is.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle, verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Vanwege het belang van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelsonthouding' zijn wij niet in staat geweest om voldoende geschikte controle-informatie te verkrijgen om daarop ons oordeel te kunnen baseren bij de jaarrekening als geheel.

Wij zijn onafhankelijk van stichting Mozaïek zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (WTA) 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). Tevens hebben we bij de uitvoering van onze controle het Controleprotocol WNT 2025 in acht genomen.

Amstelveen, 30 april 2026

Horatio Accountants B.V.

Was getekend,

A. van Capelle RA