

Financieel jaarverslag boekjaar 2020

lopend van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020



Vastgesteld in de RVO per 25 mei 2021

INHOUDSOPGAVE

Gegevens van de kerkgenootschap	3
Over Mozaiek033	4
Activiteitenverslag	5
<i>Jaarrekening 2020</i>	7
Balans per 31 december 2020	8
Staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2020	9
Kasstroomoverzicht 2020	10
Grondslagen voor de financiële verslaggeving	11
Toelicht op de balans per 31 december 2020	12
Toelicht op de staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2020	14
Verwerking resultaat boekjaar	16

Gegevens van de kerkgenootschap

Mozaiek033 is een zelfstandig kerkgenootschap en door de Belastingdienst erkend als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Wie aan zo'n instelling een gift geeft, mag het bedrag aftrekken van de inkomstenbelasting.

Mozaiek033 is bij de kvk ingeschreven onder nummer 73388491

Contactgegevens: Mozaiek033
 p/a Drie Morgenland 9
 3863 ZG Nijkerk
 033-303 8800
 contact@mozaiek033.nl
 www.mozaiek033.nl

Over Mozaiek033

Doelstelling Mozaiek033

De gemeente stelt zich ten doel een kerk te zijn waar God wordt aanbeden, de leden elkaar in navolging van Jezus liefhebben en de wereld om hen heen dienen. De gemeente geeft dit vorm in (zondagse) samenkomsten en het organiseren van kleine groepen en activiteiten waarin pastoraat, onderwijs, mentorschap, gebed, geloofsgroei, persoonlijk contact en praktische hulp centraal staan en door overige wettelijke toegestane middelen, welke in lijn zijn met de visie van de gemeente.

De hoofdlijnen van ons beleidsplan

Onze naam Mozaiek033 is een weergave van onze identiteit en is gebaseerd op Johannes 19:13-16. Een mozaïek is een kunstwerk van gebroken, mooi gekleurde deeltjes. We geloven dat God zinvolheid geeft aan ieders leven en ons wil leiden vanuit en met (onze) gebrokenheid naar (Zijn) veelkleurigheid. De visie van Mozaiek033 is de volgende: We hebben het verlangen om een gemeente te zijn waar we God aanbidden (onze relatie naar boven), van elkaar houden (onze relatie naar binnen), onze omgeving dienen (onze relatie naar buiten) Vanuit onze visie en identiteit verlangen wij ernaar om een lokale gemeente te zijn: waar je wordt toegerust om God te aanbidden, waar een school van aanbidding komt en waarvan uit we andere gemeenten willen ondersteunen in het groeien in de bediening van aanbidding.

Daarbij hebben we de aanbidding van onze Heer altijd breed gedefinieerd, omdat aanbidding te maken heeft met het hele leven. - waar je mag komen zoals je bent: wie je ook bent, waar je ook vandaan komt, wat je achtergrond of verhaal ook is. We doen dit vanuit een cultuur die zichtbaar wordt door de volgende, praktische houding die wij willen aannemen naar die ander: - De ontmoeting komt voor het standpunt - De vraag komt voor de conclusie - Het begrijpen komt voor het zelf begrepen willen worden: De Bijbelse woorden waarheid en genade (goedheid), liefde en gerechtigheid, zien wij als belangrijke ondersteunende waarden voor deze cultuur.

Beloningsbeleid

Het bestuur van Mozaiek033 wordt gevormd door het voorgangersteam, wat uit twee leden bestaat. Jaarlijks wordt door de raad van opzieners decharge verleent aan het voorgangersteam door de jaarstukken en activiteitenverslag over het voorgaande jaar vast te stellen. Jaarlijks wordt tevens door de raad van opzieners de door het voorgangersteam opgemaakte begroting vastgesteld waarin de activiteiten en te voeren beleid worden beschreven. Het voorgangersteam ontvangt bezoldiging voor haar activiteiten, de opzieners zijn onbezoldigd.

Mozaiek033 heeft op 31 december 2020 5 medewerkers met een totaal van 3,2fte in loondienst (inclusief de twee voorgangers).

Medewerkers in loondienst van Mozaiek033 ontvangen een salaris op basis van de Arbeidsvoorwaardenregeling Mozaiek033 en een functie-/salarisgebouw met meerdere salarisschalen periodieken. Voor de jaarlijkse indexering van de salarissen volgt Mozaiek033 het prijsindexcijfer van het CBS.

Activiteitenverslag 2020 Mozaiek033

Algemeen

Dit is het activiteitenverslag over het kalenderjaar 2020 van de Christelijke gemeente Mozaiek033 in Nijkerk. Mozaiek033 wil een kerk zijn waar iedereen welkom is. Waar iedereen mag komen, gewoon zoals hij of zij is. Wij geloven dat God onvoorwaardelijk van alle mensen evenveel houdt. We willen een kerk zijn waar iedereen in past. We willen een kerk zijn waar we God aanbidden, elkaar liefhebben en we willen onze omgeving dienen. Als volgelingen van Jezus voelen we ons gezegend, ondanks een jaar wat de geschiedenisboeken in zal gaan als het "Corona-jaar". Door dit verslag willen we woorden geven aan de zegeningen die we hebben mogen ontvangen.

Het oude normaal

Het jaar 2020 begon zoals 2019 eindigde, met wekelijks een dienst in Sporthal Corlaer met gemiddeld ca 1.300 personen. Met kinder- en jongerendiensten en diverse activiteiten door de week. Gedurende de maanden januari en februari hebben de voorbereidingen plaatsgevonden om in maart naar twee diensten te gaan. Op 8 maart was het zover: de eerste zondag met dubbele diensten. Wederom een mijlpaal voor onze jonge gemeente. Toen kwam Corona en werd alles anders.

Na 8 maart

Na welgeteld één zondag twee diensten te hebben aangeboden, werden we overvallen door Corona en ging Nederland op slot en schakelden we over naar de live-stream. Een bijzondere tijd omdat er ondanks de opgelegde beperkingen ook allerlei deuren open gingen. We mochten ervaren dat de live-stream in een landelijke behoefte voorzag. We mochten samen met Alpha Nederland naast het geven van de "gewone" Alpha ook starten met online-Alpha: 150 deelnemers hebben de digitale cursus voor en na de zomer gevolgd. We zijn daarnaast gestart met de online Alpha Marriage-course waar 18 stellen aan deel hebben genomen.

Trots zijn we ook op onze jongeren die met een groep deze zomer naar Curaçao zijn geweest om daar de handen uit de mouwen te steken in diverse projecten, zoals het opknappen van een tehuis en het organiseren van kinderactiviteiten. Wat zijn de verhalen die ze mee terug hebben genomen mooi en een bemoediging voor ons allemaal.

Wat nog meer?

Met Mozaiek0318 in Veenendaal hebben we dit jaar een groot aantal zaken gezamenlijk opgepakt. Een korte bloemlezing hiervan:

Het Mozaiek Magazine is twee keer gemaakt en per post verstuurd naar onze delen.

De organisatie van digitale Paas- en Kerstdiensten met extra aandacht om een zo'n groot mogelijk publiek te bereiken met het Evangelie.

De gebeds-tiendaagse tussen Hemelvaart en Pinksteren en als vervolg hierop in het najaar een serie diensten en preken rondom gebed.

Een kerstpakkettenactie voor mensen die een steuntje in de rug kunnen gebruiken met meer dan 500 kerstpakketten door het hele land.

Diverse online diensten met een speciaal karakter: een serie door de week op woensdagavond, een livestream voor jongeren en vanaf de start in maart de opstart van een nieuw kinderformat met Ollie en Sophie in de hoofdrol.

Een kaartenactie naar onze delen als bemoediging naar elkaar in de Advent-periode

Het experiment met het maken van een serie podcasts in november en december.

Keniazondag

De Keniazondag van 2019 kreeg een vervolg in 2020 waarbij het totaal aantal sponsorkinderen in het gebied Marsabit (Noorden van Kenia) naar méér dan 1.000 ging. Daarnaast investeerden we samen met lokale ondernemers in een waterproject en boden we noodhulp in Coronatijd. ‘Wat kan er gebeuren in een jaar’ was de kapstok waar we einde van dit jaar extra aandacht gaven aan dit project. We zijn enorm onder de indruk van de zegen die God op dit project geeft.

Gemeente

Ook de gemeente is gegroeid in 2020. In december mochten we ons 1.000-ste deel verwelkomen, een groei van ca 250 delen in 2020. Onze voorgangers Arjen ten Brinke en Emiel Hop kwamen full-time in dienst, we mochten de secretariële capaciteit uitbreiden met 0,3 FTE en het team is gecompleteerd met Everdien Molenaar als Communicatie-medewerker (0,4 FTE). Financieel is 2020 ook goed verlopen. De inkomsten zijn weliswaar minder gegroeid als verwacht (maar wel gegroeid), vooral door lagere collecte-opbrengsten, maar de kosten zijn door de Corona-crisis uiteraard ook een stuk lager uitgevallen dan begroot. Dit heeft geresulteerd in het aflossen van 50% van de leningen die we eind 2019 en begin 2020 zijn aangegaan als gevolg van de investeringen in onze sporthal. Dit alles is de basis voor een financieel gezonde start van 2021.

Vergeeten

Vergeeten we zaken? Vergeeten we mensen? Oh zeker! Talloze delen van Mozaiek033 hebben allerlei mooie initiatieven opgezet in deze Corona-periode. Van het houden van alternatieve live-stream kerkdiensten in de open lucht tot het doen van boodschappen voor mensen in het verzorgingstehuis. We mogen trots zijn op elkaar. We mogen dankbaar zijn en we mogen ten volle genieten van de zegen die God ons geeft. We zijn met groot verlangen en vol goede moed de drempel van 2020 overgestapt naar 2021 om te ervaren wat God de Vader voor ons in petto heeft!

Jaarrekening 2020

1 januari 2020 tot en met 31 december 2020

Balans per 31 december 2020 (in EUR)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Materiële vaste activa (1)		
Geluidsapparatuur & ICT	92.905	118.550
Inventaris	71.276	89.192
	<u>164.182</u>	<u>207.742</u>
Liquide middelen (2)	61.035	27.587
Overige vorderingen	310	0
	<u>225.527</u>	<u>235.329</u>
Algemene reserve (3)	151.466	130.025
Langlopende schulden (4)	50.000	75.000
Kortlopende schulden		
Crediteuren	3.806	13.648
Belastingen en premies (5)	5.326	2.425
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva (6)	14.929	14.231
	<u>24.061</u>	<u>30.304</u>
Totaal passiva	<u>225.527</u>	<u>235.329</u>

Staat van Baten en Lasten over het boekjaar 2020 (in EUR)

	2020	2018 - 2019
Baten		
Ontvangen vaste bijdragen	317.986	179.702
Collectes	27.653	68.549
Overige inkomsten (7)	9.000	55.789
	<hr/>	<hr/>
Totaal baten	354.639	304.040
Afschrijving materiële vaste activa	45.009	14.233
Personeelskosten (8)	167.571	26.359
Huisvestingskosten (9)	51.234	63.387
Algemene kosten (10)	13.503	14.476
Kosten activiteiten		
Kids (11)	672	2.508
Youth (12)	620	1.674
Worship & events (13)	8.509	33.844
Welcome (14)	11.262	16.899
Grow (15)	10.839	635
Kenia (16)	23.000	0
	<hr/>	<hr/>
Totaal lasten	332.219	174.015
Resultaten voor financiële baten en lasten		
Financiële baten en lasten	(979)	0
	<hr/>	<hr/>
Resultaat boekjaar	21.441	130.025
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kasstroomoverzicht 2020 (in EUR)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultaat boekjaar	21.441	130.025
Afschrijving materiële vaste activa	45.009	14.233
	<hr/>	<hr/>
Cash flow	66.450	144.258
Toename cq afname vlottende activa	-307	0
Toename cq afname voorraden	0	0
Toename cq afname kortlopende schulden	-6.245	30.304
	<hr/>	<hr/>
	-6.552	30.304
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit operationele activiteiten	59.898	174.562
Investerings in materiële vaste activa	1.449	221.974
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit investeringen	-1.449	-221.974
Toename cq afname langlopende schulden	-25.000	75.000
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit financieringen	-25.000	75.000
	<hr/>	<hr/>
Mutatie liquide middelen	33.448	27.587
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

Algemeen

Alle bedragen in deze jaarrekening luiden in Euro's.

De jaarrekening is opgesteld conform de grondslagen zoals opgenomen in Richtlijn C1 Kleine organisaties zonder winststreven (Rjk C1).

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten.

Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en de passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts verantwoord voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd.

Verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden verantwoord indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen historische kostprijzen onder aftrek van over deze waarde jaarlijks lineair berekende afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte economische levensduur en rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Geluidsapparatuur	20 % afschrijving per jaar
ICT	33,3 % afschrijving per jaar
Inventaris	20 % afschrijving per jaar

Financiële vaste activa

De leningen worden gewaardeerd tegen de historische waarden bij verstrekking onder aftrek van ontvangen aflossingen en onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor risico van oninbaarheid.

Vorderingen

Vorderingen en overlopende activa worden gewaardeerd tegen de historische waarden onder aftrek van eventueel noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid.

Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordelingen van de vorderingen.

Collecten en giften

Collecten en giften worden verantwoord op het moment dat deze zijn ontvangen.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Hierbij worden niet de operationele geldstromen gerapporteerd, maar wordt uitgegaan van de posten uit de staat van baten en lasten, gecorrigeerd met:

- posten uit de staat van baten en lasten, die geen invloed hebben op de geldstromen
- mutaties in overlopende posten, vorderingen en crediteuren.

Toelichting op de balans per 31 december 2020 (in EUR)

1. Materiële vaste activa

	Geluidsapparatuur & ICT	Inventaris	Totaal
Aanschafwaarden	0	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	0	0	0
<hr/>			
Boekwaarde per 1 oktober 2018	0	0	0
<hr/> <hr/>			
Investeringen	129.047	92.927	221.974
Afschrijvingen	-10.497	-3.735	-14.233
<hr/>			
Mutaties boekjaar	118.550	89.192	207.742
<hr/> <hr/>			
Aanschafwaarden	129.047	92.927	221.974
Cumulatieve afschrijvingen	-10.497	-3.735	-14.233
<hr/>			
Boekwaarde per 31 december 2019	118.550	89.192	207.742
<hr/> <hr/>			
Aanschafwaarden	129.047	92.927	221.974
Cumulatieve afschrijvingen	-10.497	-3.735	-14.233
<hr/>			
Boekwaarde per 1 januari 2020	118.550	89.192	207.742
<hr/> <hr/>			
Investeringen	779	670	1.449
Afschrijvingen	-26.424	-18.585	-45.009
<hr/>			
Mutaties boekjaar	-25.645	-17.916	-43.560
<hr/> <hr/>			
Aanschafwaarden	129.826	93.597	223.423
Cumulatieve afschrijvingen	-36.921	-22.320	-59.241
<hr/>			
Boekwaarde per 31 december 2020	92.905	71.276	164.182
<hr/> <hr/>			

Toelichting op de balans (in EUR)

(vervolg)

	31/12/2020	31/12/2019
2. Liquide middelen		
Rabobank betaalrekening	61.035	27.587
	<u>61.035</u>	<u>27.587</u>
3. Algemene reserve		
Stand begin boekjaar	130.025	0
Resultaat boekjaar	21.441	130.025
Stand einde boekjaar	<u>151.467</u>	<u>130.025</u>
4. Langlopende schulden		
Schuld aan Mozaiek0318	0	25.000
Overige leningen	50.000	50.000
	<u>50.000</u>	<u>75.000</u>
5. Belastingen en premies		
Loonbelasting en premies	5.326	2.425
6. Overige kortlopende schulden en overlopende activa		
Crediteuren	3.806	13.648
Vakantietoeslag, inclusief sociale lasten	7.929	1.668
Vooruit ontvangen bedragen	0	0
Nog te betalen bedragen	7.000	12.563
	<u>14.929</u>	<u>14.231</u>
Niet uit de balans blijvende verplichtingen		
Huurverplichtingen	<u>0</u>	<u>6.900</u>

Er zijn huurverplichting aangegaan voor de huur van de diverse ruimten voor de diensten in Nijkerk
Deze verplichtingen hebben een beperkte looptijd

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020 (in EUR)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
7. Overige inkomsten		
Enmalige giften	9.000	3.922
Collectes inventaris	0	32.480
Opbrengst veiling	0	19.387
	<u>9.000</u>	<u>55.789</u>
8. Personeelskosten		
Salarissen	133.840	18.976
Sociale lasten	27.075	3.320
Kosten externe sprekers	997	2.204
Kostenvergoedingen	5.659	1.859
	<u>167.571</u>	<u>26.359</u>
In het boekjaar waren gemiddeld 2.8 fte personeelsleden in dienst.		
9. Huisvestingskosten		
Huurkosten gebouwen	42.359	53.889
Onderhoudskosten	0	0
Energiekosten en water	0	0
Schoonmaakkosten	908	998
Overige huisvestingskosten	7.967	8.500
	<u>51.234</u>	<u>63.387</u>
10. Algemene kosten		
Kantoor materiaal		
Kosten communicatie & drukwerk	6.908	3.732
Kosten ICT	1.085	762
Startzondag		3.886
Diverse materialen		
Connect	147	344
Kosten Alpha en andere cursussen	1.477	
Bankkosten	1.304	864
Care	1.086	88
Overige kosten	1496	4800
	<u>13.503</u>	<u>14.476</u>

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

(vervolg)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
11. Kids		
Diverse materialen	672	1.927
Diversen	0	581
	<u>672</u>	<u>2.508</u>
	<u><u>672</u></u>	<u><u>2.508</u></u>
12. We are young		
Diversen	620	1.674
	<u>620</u>	<u>1.674</u>
	<u><u>620</u></u>	<u><u>1.674</u></u>
13. Worship & events		
Kosten Muziek	7.769	7.170
Ontwikkeling Worshipteam	0	1.663
Huur materialen	0	
Kosten pasen en kerst	100	10.461
Kosten dopen	0	3.060
Diverse kosten	640	11.490
	<u>8.509</u>	<u>33.844</u>
	<u><u>8.509</u></u>	<u><u>33.844</u></u>
14. Welcome		
Cateringkosten	11.262	16.073
T-shirts	0	826
	<u>11.262</u>	<u>16.899</u>
	<u><u>11.262</u></u>	<u><u>16.899</u></u>
15. Grow & Serve		
Diversen	9.900	0
Alpha cursus	939	635
	<u>10.839</u>	<u>635</u>
	<u><u>10.839</u></u>	<u><u>635</u></u>
16. Kenia		
Reguliere bijdrage	15.000	
Eenmalige gift	8.000	0
	<u>23.000</u>	<u>0</u>
	<u><u>23.000</u></u>	<u><u>0</u></u>

Verwerking resultaat boekjaar

Het positieve resultaat ad € 21.441 is toegevoegd aan de algemene reserve