

I

Jaarstukken 2019

Stichting Koinonia

Gorinchem



INHOUDSOPGAVE**Financieel verslag**

Opdracht en samenstellingsverklaring	Pagina 2
Resultaten	Pagina 3
Financiële positie	Pagina 4
Kengetallen	Pagina 5

Jaarrekening

Balans per 31 december 2019	Pagina 7
Staat van baten en lasten over 2019	Pagina 9
Kasstroomoverzicht	Pagina 10
Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
Toelichting op de balans per 31 december 2019	Pagina 13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019	Pagina 17

Bijlagen

Overzicht materiële vaste activa	Pagina 22
----------------------------------	-----------



Stichting Koinonia
T.a.v. het bestuur
Revetsteeg 1
4201 EM Gorinchem

Woerden : 23 november 2020

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2019 met betrekking tot Stichting Koinonia.

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarstukken over 2019 van uw stichting samengesteld.

De jaarrekening is samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2019 en de staat van baten en lasten over 2019 met de daarbij behorende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht. Van ons wordt verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van uw onderneming. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften. U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Mocht u naar aanleiding van deze jaarrekening nog vragen of opmerkingen hebben, dan zijn wij graag bereid u een extra toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,
namens A-line Finance

Aline Hek
Lid van het Register Belastingadviseurs



RESULTATEN 2019

In het boekjaar 2019 werd een resultaat behaald van: 21.129 2018: -19.073

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	2019		2018	
	€	%	€	%
Netto omzet	252.144	100,00	240.383	100,00
Kostprijs van de omzet	23.329	9,25	34.695	14,43
Bruto bedrijfsresultaat	228.815	90,75	205.688	85,57
Kosten				
Personeelskosten	124.946	49,55	120.559	50,15
Afschrijvingskosten	949	0,38	1.021	0,42
Huisvestingskosten	54.990	21,81	51.384	21,38
Verkoopkosten	11.059	4,39	8.918	3,71
Kantoorkosten	3.058	1,21	3.728	1,55
Algemene kosten	12.684	5,03	11.506	4,79
Totale bedrijfskosten	207.686	82,37	197.116	82,00
Bedrijfsresultaat	21.129	8,38	8.572	3,57
Financiële baten en lasten				
Rentebaten	-	-	677	0,28
Rentelasten	-	-	-	-
	21.129	8,38	9.249	3,85
Buitengewone baten en lasten				
Buitengewone baten	-	-	-	-
Buitengewone lasten	-	-	-28.322	-11,78
Resultaat	21.129	8,38	-19.073	-7,93



FINANCIËLE POSITIE 2019

uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	29.924		8.795	
Langlopende schulden	-		-	
		29.924		8.795
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		3.836		4.785
Financiële vaste activa		27.374		8.364
Werkkapitaal		-1.286		-4.354
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Handelsdebiteuren	7.853		4.853	
Overige vorderingen	4.526		6.363	
Liquide middelen	69.983		74.269	
		82.362		85.485
Af : kortlopende schulden		83.648		89.839
Werkkapitaal		-1.286		-4.354



KENGETALLEN 2019

	2019	2018
Omzetontwikkeling <i>Op basis van 2018 = 100</i>	105	100
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat / netto-omzet</i>	90,75	85,57

Liquiditeit

De solvabiliteit geeft aan de mate waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer: er is dus sprake van een momentopname.

Current ratio <i>Vlottende activa / kortlopende schulden</i>	0,98	0,95
---	------	------

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft aan de mate waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op

Solvabiliteit <i>Ondernemingsvermogen / balanstotaal x 100</i>	26,35	0,09
---	-------	------



JAARREKENING 2019



BALANS PER 31 DECEMBER 2019

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Onroerende goederen	568		799	
Inventaris	-		-	
Vervoermiddelen	3.268		3.986	
		3.836		4.785
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	27.374		8.364	
		27.374		8.364
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	7.853		4.853	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		-	
Overlopende activa en overige vorderingen	4.526		6.363	
		12.379		11.216
Liquide middelen		69.983		74.269
TOTAAL ACTIVA		113.572		98.634



BALANS PER 31 DECEMBER 2019

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen				
Vermogen	29.924		8.795	
		29.924		8.795
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.604		2.392	
Overige schulden en overlopende passiva	81.044		87.447	
		83.648		89.839
TOTAAL PASSIVA		113.572		98.634



STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
Netto omzet	252.144		240.383	
Kostprijs van de omzet	23.329		34.695	
Bruto bedrijfsresultaat		228.815		205.688
Bedrijfskosten				
Personeelskosten	124.946		120.559	
Afschrijvingskosten	949		1.021	
Huisvestingskosten	54.990		51.384	
Verkoopkosten	11.059		8.918	
Kantoorkosten	3.058		3.728	
Algemene kosten	12.684		11.506	
Totaal bedrijfskosten		207.686		197.116
Bedrijfsresultaat		21.129		8.572
Financiële baten en lasten		-		677
Resultaat uit gewone bedrijfsactiviteiten		21.129		9.249
Buitengewone resultaten		-		-28.322
Resultaat boekjaar		21.129		-19.073



KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	2019	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	21.129	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	949	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie voorraden	-	
Mutatie vorderingen	-1.163	
Mutatie kortlopende schulden (excl. banken)	-6.191	
Kasstroom uit operationele activiteiten		14.724
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	-	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-	
Saldo privé-opnamen en -stortingen	-	
Ontvangen aflossingen leningen u/g	-19.010	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-19.010
		-4.286
Samenstelling geldmiddelen		
Liquide middelen per 1 januari		74.269
Mutatie liquide middelen		-4.286
Geldmiddelen per 31 december		69.983



GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva**Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Vorraden

Vorraden grond- en hulpstoffen en handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Langlopende en kortlopende schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.



GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen. De kostprijs van deze goederen en diensten wordt aan dezelfde periode toegekend.

Kostprijs van de omzet

De kostprijs van de omzet omvat de kostprijs van de verkochte en geleverde goederen, bestaande uit het directe materiaalverbruik, de directe loon- en machinekosten en de overige directe en indirecte kosten die aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend.

Brutomarge

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de netto-omzet en de kostprijs van de omzet.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen, boekwinsten echter alleen voor zover deze niet in mindering zijn gebracht op vervangende investeringen.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.



TOELICHTING OP BALANS PER 31 DECEMBER 2019**ACTIVA****VASTE ACTIVA****Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Investe- ringen	Afschrij- vingen
	€	€	€
Inventaris	799	-	231
Huurdersinvestering	3.986	-	718
Totaal	4.785	-	949

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
Inventaris	-	568
Huurdersinvestering	-	3.268
Totaal	-	3.836

Afschrijvingspercentages

Inventaris:	20 %
Huurdersinvestering	10 %



Financiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Leningen		
RC Lening De Boekerij	23.741	5.427
RC lening Koinonia Noord	3.633	2.937
	<u>27.374</u>	<u>8.364</u>

VLOTTENDE ACTIVA**Vorderingen****Handelsdebiteuren**

Debiteuren	<u>7.853</u>	<u>4.853</u>
------------	--------------	--------------

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa en overige vorderingen

Vooruitbetaalde kosten	4.526	6.363
Nog te factureren omzet	-	-
	<u>4.526</u>	<u>6.363</u>

Liquide middelen

Kas	587	501
ABN Amro 50.98.20.190	1.103	944
ING 6850814	3.501	2.964
Rabobank 3217.20.857	4.743	7.819
Rabobank 3281.504.027	42	5.041
ING Spaarrekening	60.007	57.000
	<u>69.983</u>	<u>74.269</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2019 aanwezige liquide middelen staan de onderneming ter vrije beschikking.



PASSIVA**Ondernemingsvermogen**

	2019	2018
	€	€
Vermogen		
Stand per 1 januari	8.795	27.868
Resultaat	21.129	-19.073
Stand per 31 december	29.924	8.795



Langlopende schulden**Schulden aan kredietinstellingen**

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Lening investeringsplan	-	21.218

	2019	2018
	€	€
Lening investeringsplan		

Stand per 1 januari	-	21.218
Aflossing	-	-21.218
Stand per 31 december	-	-

Kortlopende schulden

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	2.604	2.392
-------------	-------	-------

Overige schulden en overlopende passiva

Vakantiegeld	3.351	3.376
Vooruitgefactureerde omzet	71.256	77.399
Overige schulden	6.437	6.672
	81.044	87.447



TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	2019	2018
	€	€
Netto-omzet		
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	92.042	78.654
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	11.954	9.997
Opbrengst pastorale praktijk Goes	5.825	5.028
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	8.552	8.811
Opbrengst pastorale praktijk Voorthuizen	7.010	4.109
Opbrengst pastorale cursussen	113.027	124.437
Opbrengst diverse cursussen	7.115	9.110
Opbrengst overige	3.082	58
Opbrengst licentie	935	-
Giften	2.602	179
	<u>252.144</u>	<u>240.383</u>

Kostprijs van de omzet

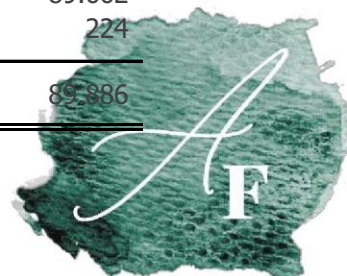
Kosten scholen	14.477	18.256
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	1.360	2.397
Kosten pastorale praktijk Zwolle	2.941	2.171
Kosten pastorale praktijk Goes	610	894
Kosten pastorale praktijk Duiven	383	343
Kosten overige cursussen	3.558	3.253
Kosten training en begeleiding	-	7.381
	<u>23.329</u>	<u>34.695</u>

Personeelskosten

Lonen en salarissen	91.998	89.886
Sociale lasten	19.002	17.771
Overige personeelskosten	13.946	12.902
	<u>124.946</u>	<u>120.559</u>

Lonen en salarissen

Bruto lonen	92.024	89.662
Mutatie reservering vakantiegeld- en dagen	-26	224
	<u>91.998</u>	<u>89.886</u>



	2019	2018
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	17.185	16.101
Ziekteverzuimverzekering	1.817	1.670
	<u>19.002</u>	<u>17.771</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoeding	8.423	9.003
Verblijf- en parkeerkosten	4.172	3.273
Kantinekosten	1.351	626
	<u>13.946</u>	<u>12.902</u>
Afschrijvingskosten		
Afschrijving inventaris	231	182
Afschrijving computer & software	-	122
Afschrijving huurdersinvestering	718	717
	<u>949</u>	<u>1.021</u>
Huisvestingskosten		
Huur	54.000	54.000
Doorbelaste huur	-15.000	-15.000
Gas, water en licht	14.333	10.324
Onderhoud onroerende zaak	1.495	1.486
Onroerende zaakbelastingen	162	161
Overige huisvestingskosten	-	413
	<u>54.990</u>	<u>51.384</u>



Stichting Koinonia

	2019	2018
	€	€
Verkoopkosten		
Reclame-, advertentie- en representatiekosten	9.246	7.760
Reclame- en drukwerk	826	707
Reis- en verblijfkosten	639	81
Oninbare debiteuren	348	370
	<u>11.059</u>	<u>8.918</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	802	1.553
Porti	405	722
Telefoon- en internetkosten	513	882
Automatiseringskosten	1.338	571
	<u>3.058</u>	<u>3.728</u>
Algemene kosten		
Contributies en abonnementen	2.457	2.796
Accountantskosten	3.073	2.984
Advieskosten	3.055	1.246
Verzekeringen	2.261	2.304
Kleine aanschaffingen	287	255
Bankkosten	1.108	1.221
Diverse algemene kosten	443	700
	<u>12.684</u>	<u>11.506</u>



	2019	2018
	€	€
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	677
Rentelasten en soortgelijke kosten	-	-
	-	677
<i>Rentebaten en soortgelijke kosten</i>		
Rente leningen en verschil aflossingen	-	677
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente leningen	-	-
Buitengewone lasten		
Oninbare vorderingen op Koinonia Noord en West	-	28.322



Bijlagen



Afschrijvingsstaat 2019 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-19	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-19
Huurdersinvestering							
Stucwerk wachtruimte	20-5-2014	4.016	1.854	2.162	10,00%	402	1.760
Carpetland wachtruimte	31-3-2014	930	442	488	10,00%	93	395
Glas in lood ramen	22-9-2014	722	308	414	10,00%	72	342
Glas in lood ramen	22-12-2014	722	290	432	10,00%	72	360
Radiator	26-3-2015	786	296	490	10,00%	79	411
Totaal Huurdersinvestering		7.176	3.190	3.986		718	3.268
Inventaris							
Meubels ikea	25-1-2013	607	607	-	20,00%	-	-
Wasmachine	12-4-2016	528	287	241	20,00%	106	135
Tuinmeubelen	22-6-2018	624	66	558	20,00%	125	433
Totaal Inventaris		1.759	960	799		231	568
Computers en software							
Acer laptop 9412 WSMI	2006	1.655	1.655	-	20,00%	-	-
Compaq Presario	2006	1.597	1.597	-	20,00%	-	-
Tochiba Sattelite pro U300	2007	1.744	1.744	-	20,00%	-	-
Compupro	22-9-2008	4.189	4.189	-	20,00%	-	-
Dixons laptops	8-1-2009	1.450	1.450	-	20,00%	-	-
Kempers Laptop	2-7-2010	555	555	-	20,00%	-	-
Computer	12-8-2013	980	979	-	20,00%	-	-
Totaal Computers & software		12.169	12.169	-		-	-
Totaal		21.104	16.319	4.785		949	3.836