

I

Jaarstukken 2020

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 2020	Pagina 7
Staat van baten en lasten over 2020	Pagina 9
Kasstroomoverzicht	Pagina 10
Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
Toelichting op de balans per 31 december 2020	Pagina 13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	Pagina 17

Bijlagen

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



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

Woerden : 3 november 2021

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2020 met betrekking tot Stichting Koinonia.

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarstukken over 2020 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 2020 en de staat van baten en lasten over 2020 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 2020

In het boekjaar 2020 werd een resultaat behaald van: 29.072 2019: 21.129

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto omzet	233.989	100,00	252.144	100,00
Kostprijs van de omzet	15.241	6,51	23.329	9,25
Bruto bedrijfsresultaat	218.748	93,49	228.815	90,75
Kosten				
Personeelskosten	122.374	52,30	124.946	49,55
Afschrijvingskosten	1.096	0,47	949	0,38
Huisvestingskosten	52.122	22,28	54.990	21,81
Verkoopkosten	2.378	1,02	11.059	4,39
Kantoorkosten	2.420	1,03	3.058	1,21
Algemene kosten	9.286	3,97	12.684	5,03
Totale bedrijfskosten	189.676	81,06	207.686	82,37
Bedrijfsresultaat	29.072	12,42	21.129	8,38
Financiële baten en lasten				
Rentebaten	-	-	-	-
Rentelasten	-	-	-	-
	29.072	12,42	21.129	8,38
Buitengewone baten en lasten				
Buitengewone baten	-	-	-	-
Buitengewone lasten	-	-	-	-
Resultaat	29.072	12,42	21.129	8,38



FINANCIËLE POSITIE 2020

uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	58.996		29.924	
Langlopende schulden	-		-	
		58.996		29.924

Waarvan vastgelegd op lange termijn:

Materiële vaste activa	5.090		3.836	
Financiële vaste activa	27.218		27.374	
Werkkapitaal	26.688		-1.286	

Dit bedrag is als volgt aangewend:

Handelsdebiteuren	4.704		7.853	
Overige vorderingen	4.764		4.526	
Liquide middelen	80.746		69.983	
		90.214		82.362
Af : kortlopende schulden	63.526		83.648	
Werkkapitaal	26.688		-1.286	



KENGETALLEN 2020

	2020	2019
Omzetontwikkeling <i>Op basis van 2019 = 100</i>	93	100
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat / netto-omzet</i>	93,49	90,75

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>	1,42	0,98
---	------	------

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>	48,15	0,26
---	-------	------



JAARREKENING 2020



BALANS PER 31 DECEMBER 2020

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Onroerende goederen	337		568	
Vervoermiddelen	4.753		3.268	
		5.090		3.836
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	27.218		27.374	
		27.218		27.374
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	4.704		7.853	
Overlopende activa en overige vorderingen	4.764		4.526	
		9.468		12.379
Liquide middelen		80.746		69.983
TOTAAL ACTIVA		122.522		113.572



BALANS PER 31 DECEMBER 2020

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen				
Vermogen	58.996		29.924	
		58.996		29.924
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.443		2.604	
Overige schulden en overlopende passiva	61.083		81.044	
		63.526		83.648
TOTAAL PASSIVA		122.522		113.572



STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Netto omzet	233.989		252.144	
Kostprijs van de omzet	15.241		23.329	
Bruto bedrijfsresultaat		218.748		228.815
Bedrijfskosten				
Personeelskosten	122.374		124.946	
Afschrijvingskosten	1.096		949	
Huisvestingskosten	52.122		54.990	
Verkoopkosten	2.378		11.059	
Kantoorkosten	2.420		3.058	
Algemene kosten	9.286		12.684	
Totaal bedrijfskosten		189.676		207.686
Bedrijfsresultaat		29.072		21.129
Financiële baten en lasten		-		-
Resultaat uit gewone bedrijfsactiviteiten		29.072		21.129
Buitengewone resultaten		-		-
Resultaat boekjaar		29.072		21.129



KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	2020	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	29.072	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	1.096	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie voorraden	-	
Mutatie vorderingen	2.911	
Mutatie kortlopende schulden (excl. banken)	-20.122	
Kasstroom uit operationele activiteiten		12.957
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	2.350	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-2.350
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-	
Saldo privé-opnamen en -stortingen	-	
Ontvangen aflossingen leningen u/g	156	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		156
		10.763
Samenstelling geldmiddelen		
Liquide middelen per 1 januari		69.983
Mutatie liquide middelen		10.763
Geldmiddelen per 31 december		80.746



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 2020**ACTIVA****VASTE ACTIVA****Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Investe- ringen	Afschrij- vingen
	€	€	€
Inventaris	568	-	231
Huurdersinvestering	3.268	2.350	865
Totaal	3.836	2.350	1.096

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
Inventaris	-	337
Huurdersinvestering	-	4.753
Totaal	-	5.090

Afschrijvingspercentages

Inventaris:	20 %
Huurdersinvestering	10 %



Financiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Leningen		
RC Lening De Boekerij	24.281	23.741
RC lening Koinonia Noord	2.937	3.633
	<u>27.218</u>	<u>27.374</u>

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

Debiteuren	<u>4.704</u>	<u>7.853</u>
------------	--------------	--------------

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa en overige vorderingen

Vooruitbetaalde kosten	<u>4.764</u>	<u>4.526</u>
------------------------	--------------	--------------

Liquide middelen

Kas	1.307	587
ABN Amro 50.98.20.190	-	1.103
ING 6850814	9.767	3.501
Rabobank 3217.20.857	7.623	4.743
Rabobank 3281.504.027	42	42
ING Spaarrekening	62.007	60.007
	<u>80.746</u>	<u>69.983</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2020 aanwezige liquide middelen staan de onderneming ter vrije beschikking.



PASSIVA**Ondernemingsvermogen**

	2020	2019
	€	€
Vermogen		
Stand per 1 januari	29.924	8.795
Resultaat	29.072	21.129
Stand per 31 december	58.996	29.924



Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	2.443	2.604

Overige schulden en overlopende passiva

Vakantiegeld	3.417	3.351
Vooruitgefactureerde omzet	50.909	71.256
Overige schulden	6.757	6.437
	61.083	81.044



TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	2020	2019
	€	€
Netto-omzet		
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	105.314	92.042
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	15.357	11.954
Opbrengst pastorale praktijk Goes	4.387	5.825
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	5.510	8.552
Opbrengst pastorale praktijk Voorthuizen	-	7.010
Opbrengst pastorale cursussen	96.248	113.027
Opbrengst diverse cursussen	4.240	7.115
Opbrengst overige	1.838	3.082
Opbrengst licentie	755	935
Giften	340	2.602
	<u>233.989</u>	<u>252.144</u>

Kostprijs van de omzet

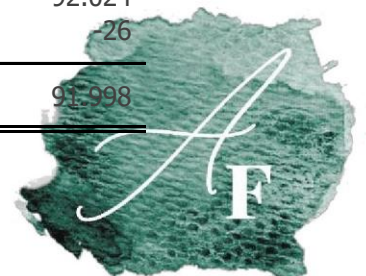
Kosten scholen	9.160	14.477
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	110	1.360
Kosten pastorale praktijk Zwolle	2.940	2.941
Kosten pastorale praktijk Goes	1.130	610
Kosten pastorale praktijk Duiven	393	383
Kosten overige cursussen	1.508	3.558
	<u>15.241</u>	<u>23.329</u>

Personeelskosten

Lonen en salarissen	94.332	91.998
Sociale lasten	18.978	19.002
Overige personeelskosten	12.538	13.946
Tegemoetkoming NOW	-3.474	-
	<u>122.374</u>	<u>124.946</u>

Lonen en salarissen

Bruto lonen	94.266	92.024
Mutatie reservering vakantiegeld- en dagen	66	26
	<u>94.332</u>	<u>91.998</u>



	2020	2019
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	16.710	17.185
Ziekteverzuimverzekering	2.268	1.817
	<u>18.978</u>	<u>19.002</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoeding	8.481	8.423
Verblijf- en parkeerkosten	2.146	4.172
Kantinekosten	1.911	1.351
	<u>12.538</u>	<u>13.946</u>
Afschrijvingskosten		
Afschrijving inventaris	231	231
Afschrijving huurdersinvestering	865	718
	<u>1.096</u>	<u>949</u>
Huisvestingskosten		
Huur	54.000	54.000
Doorbelaste huur	-15.000	-15.000
Gas, water en licht	11.916	14.333
Onderhoud onroerende zaak	1.041	1.495
Onroerende zaakbelastingen	165	162
	<u>52.122</u>	<u>54.990</u>



Stichting Koinonia

	2020	2019
	€	€
Verkoopkosten		
Reclame-, advertentie- en representatiekosten	2.287	9.246
Reclame- en drukwerk	-	826
Reis- en verblijfkosten	91	639
Oninbare debiteuren	-	348
	<u>2.378</u>	<u>11.059</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	1.297	802
Porti	427	405
Telefoon- en internetkosten	90	513
Automatiseringskosten	606	1.338
	<u>2.420</u>	<u>3.058</u>
Algemene kosten		
Contributies en abonnementen	2.125	2.457
Accountantskosten	3.151	3.073
Advieskosten	-	3.055
Verzekeringen	2.380	2.261
Kleine aanschaffingen	-	287
Bankkosten	1.126	1.108
Diverse algemene kosten	504	443
	<u>9.286</u>	<u>12.684</u>



Bijlagen



Afschrijvingsstaat 2020 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-20	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-20
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
CV-ketel	14-5-2020	2.350			10,00%	147	2.203
Totaal Huurdersinvestering		9.526	3.190	3.986		865	5.471
Inventaris							
Meubels ikea	25-1-2013	607	607	-	20,00%	-	-
Wasmachine	12-4-2016	528	287	241	20,00%	106	135
Tuinmeubelen	22-6-2019	624	66	558	20,00%	125	433
Totaal Inventaris		1.759	960	799		231	568
Totaal		11.285	4.150	4.785		1.096	6.039