

I

**Jaarstukken 2021**

**Stichting Koinonia**

**Gorinchem**

A-line finance  
Trasmolenlaan 5  
3447 GZ Woerden  
06-41420393  
info@a-linefinance.nl

BTW : NL001988176B79  
KvK : 71344608  
Bank : NL33KNAB 0257 311 890



**INHOUDSOPGAVE****Financieel verslag**

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

**Jaarrekening**

Balans per 31 december 2021	Pagina 7
Staat van baten en lasten over 2021	Pagina 9
Kasstroomoverzicht	Pagina 10
Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
Toelichting op de balans per 31 december 2021	Pagina 13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	Pagina 17

**Bijlagen**

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



Woerden : 27 september 2022

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot Stichting Koinonia.

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarstukken over 2021 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 2021 en de staat van baten en lasten over 2021 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





**FINANCIËLE POSITIE 2021**

uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2021		31-12-2020	
	€	€	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>				
Ondernemingsvermogen	71.239		58.996	
Langlopende schulden	-		-	
		71.239		58.996
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa		8.407		5.090
Financiële vaste activa		26.440		27.218
Werkkapitaal		36.392		26.688
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Handelsdebiteuren	6.081		4.704	
Overige vorderingen	4.694		4.764	
Liquide middelen	78.849		80.746	
		89.624		90.214
Af : kortlopende schulden		53.232		63.526
Werkkapitaal		36.392		26.688



**KENGETALLEN 2021**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Omzetontwikkeling <i>Op basis van 2020 = 100</i>	88	100
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat / netto-omzet</i>	95,86	93,49

**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>	1,68	1,42
-----------------------------------------------------------------	------	------

**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>	57,23	0,48
-------------------------------------------------------------------	-------	------



**JAARREKENING 2021**



7.

## Stichting Koinonia

**BALANS PER 31 DECEMBER 2021**

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>				
Onroerende goederen	183		337	
Vervoermiddelen	8.224		4.753	
		8.407		5.090
<b>Financiële vaste activa</b>				
Leningen u/g	26.440		27.218	
		26.440		27.218
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Handelsdebiteuren	6.081		4.704	
Overlopende activa en overige vorderingen	4.694		4.764	
		10.775		9.468
<b>Liquide middelen</b>		78.849		80.746
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		<b>124.471</b>		<b>122.522</b>





8.

## Stichting Koinonia

---

### BALANS PER 31 DECEMBER 2021

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
 <b>Ondernemingsvermogen</b>				
Vermogen	71.239		58.996	
		71.239		58.996
 <b>Kortlopende schulden</b>				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.068		2.443	
Overige schulden en overlopende passiva	51.164		61.083	
		53.232		63.526
 <b>TOTAAL PASSIVA</b>		 124.471		 122.522



**STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2021**

	2021		2020	
	€	€	€	€
Netto omzet	207.060		233.989	
Kostprijs van de omzet	8.572		15.241	
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>		198.488		218.748
<b>Bedrijfskosten</b>				
Personeelskosten	119.962		122.374	
Afschrijvingskosten	1.163		1.096	
Huisvestingskosten	53.860		52.122	
Verkoopkosten	1.859		2.378	
Kantoorkosten	2.243		2.420	
Algemene kosten	7.158		9.286	
<b>Totaal bedrijfskosten</b>		186.245		189.676
<b>Bedrijfsresultaat</b>		12.243		29.072
Financiële baten en lasten		-		-
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsactiviteiten</b>		12.243		29.072
Buitengewone resultaten		-		-
<b>Resultaat boekjaar</b>		12.243		29.072



**KASSTROOMOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	2021	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Bedrijfsresultaat	12.243	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	1.163	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie voorraden	-	
Mutatie vorderingen	-1.307	
Mutatie kortlopende schulden (excl. banken)	-10.294	
Kasstroom uit operationele activiteiten		1.805
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investeringen in materiële vaste activa	4.480	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-4.480
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-	
Saldo privé-opnamen en -stortingen	-	
Ontvangen aflossingen leningen u/g	778	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		778
		-1.897
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>		
Liquide middelen per 1 januari		80.746
Mutatie liquide middelen		-1.897
Geldmiddelen per 31 december		78.849



**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 2021**
**ACTIVA****VASTE ACTIVA****Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Investe- ringen	Afschrij- vingen
	€	€	€
Inventaris	337	-	154
Huurdersinvestering	4.753	4.480	1.009
<b>Totaal</b>	<b>5.090</b>	<b>4.480</b>	<b>1.163</b>
		Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
Inventaris		-	183
Huurdersinvestering		-	8.224
<b>Totaal</b>		<b>-</b>	<b>8.407</b>

*Afschrijvingspercentages*

Inventaris:	20 %
Huurdersinvestering	10 %



**Financiële vaste activa**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Leningen</b>		
RC Lening De Boekerij	23.503	24.281
RC lening Koinonia Noord	2.937	2.937
	<u>26.440</u>	<u>27.218</u>

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

Debiteuren	<u>6.081</u>	<u>4.704</u>
------------	--------------	--------------

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

**Overlopende activa en overige vorderingen**

Vooruitbetaalde kosten	<u>4.694</u>	<u>4.764</u>
------------------------	--------------	--------------

**Liquide middelen**

Kas	721	1.307
ABN Amro 50.98.20.190	-	-
ING 6850814	19.772	9.767
Rabobank 3217.20.857	-3.693	7.623
Rabobank 3281.504.027	42	42
ING Spaarrekening	62.007	62.007
	<u>78.849</u>	<u>80.746</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2021 aanwezige liquide middelen staan de onderneming ter vrije beschikking.



**PASSIVA****Ondernemingsvermogen**

	2021	2020
	€	€
<b>Vermogen</b>		
Stand per 1 januari	58.996	29.924
Resultaat	12.243	29.072
Stand per 31 december	<u>71.239</u>	<u>58.996</u>





**Kortlopende schulden**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	2.068	2.443
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Vakantiegeld	3.404	3.417
Vooruitgefactureerde omzet	41.300	50.909
Vergoedingen H. Groeneboer	5.000	5.000
Nog te betalen kosten	1.460	1.757
	<u>51.164</u>	<u>61.083</u>



**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021**

	2021	2020
	€	€
<b>Netto-omzet</b>		
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	107.009	105.314
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	18.054	15.357
Opbrengst pastorale praktijk Goes	-	4.387
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	4.302	5.510
Opbrengst pastorale praktijk Voorthuizen	-	-
Opbrengst pastorale cursussen	71.559	96.248
Opbrengst diverse cursussen	3.774	4.240
Opbrengst overige	759	1.838
Opbrengst licentie	-	755
Giften	1.603	340
	<u>207.060</u>	<u>233.989</u>

**Kostprijs van de omzet**

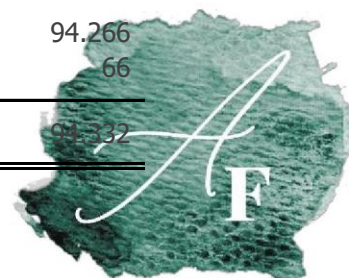
Kosten scholen	4.504	9.160
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	-	110
Kosten pastorale praktijk Zwolle	1.435	2.940
Kosten pastorale praktijk Goes	-	1.130
Kosten pastorale praktijk Duiven	421	393
Kosten overige cursussen	2.212	1.508
	<u>8.572</u>	<u>15.241</u>

**Personeelskosten**

Lonen en salarissen	97.408	94.332
Sociale lasten	20.623	18.978
Pensioenlasten	6.510	-
Overige personeelskosten	7.751	12.538
Tegemoetkoming NOW	-12.330	-3.474
	<u>119.962</u>	<u>122.374</u>

**Lonen en salarissen**

Bruto lonen	97.420	94.266
Mutatie reservering vakantiegeld- en dagen	-12	66
	<u>97.408</u>	<u>94.332</u>



---

**Stichting Koinonia**


---

	2021	2020
	€	€
<b><i>Sociale lasten</i></b>		
Premies sociale verzekeringswetten	17.688	16.710
Ziekteverzuimverzekering	2.935	2.268
	<u>20.623</u>	<u>18.978</u>
	<u><u>20.623</u></u>	<u><u>18.978</u></u>
<b><i>Pensioenlasten</i></b>		
Pensioenlasten	6.510	-
	<u>6.510</u>	<u>-</u>
	<u><u>6.510</u></u>	<u><u>-</u></u>
<b><i>Overige personeelskosten</i></b>		
Reiskostenvergoeding	6.088	8.481
Verblijf- en parkeerkosten	1.159	2.146
Kantinekosten	504	1.911
	<u>7.751</u>	<u>12.538</u>
	<u><u>7.751</u></u>	<u><u>12.538</u></u>
<b><i>Afschrijvingskosten</i></b>		
Afschrijving inventaris	154	231
Afschrijving huurdersinvestering	1.009	865
	<u>1.163</u>	<u>1.096</u>
	<u><u>1.163</u></u>	<u><u>1.096</u></u>
<b><i>Huisvestingskosten</i></b>		
Huur	54.000	54.000
Doorbelaste huur	-15.000	-15.000
Gas, water en licht	13.555	11.916
Onderhoud onroerende zaak	1.135	1.041
Onroerende zaakbelastingen	170	165
	<u>53.860</u>	<u>52.122</u>
	<u><u>53.860</u></u>	<u><u>52.122</u></u>



---

**Stichting Koinonia**


---

	2021	2020
	€	€
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame-, advertentie- en representatiekosten	1.578	2.287
Reis- en verblijfkosten	148	91
Overige verkoopkosten	133	-
	<u>1.859</u>	<u>2.378</u>
<b>Kantoorkosten</b>		
Kantoorbenodigdheden	1.101	1.297
Porti	-	427
Telefoon- en internetkosten	-	90
Automatiseringskosten	1.142	606
	<u>2.243</u>	<u>2.420</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Contributies en abonnementen	2.440	2.125
Accountantskosten	2.554	3.151
Verzekeringen	552	2.380
Kleine aanschaffingen	249	-
Bankkosten	1.015	1.126
Diverse algemene kosten	348	504
	<u>7.158</u>	<u>9.286</u>



**Bijlagen**



Afschrijvingsstaat 2021 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-21	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-21
<b>Huurdersinvestering</b>							
Stucwerk wachtruimte	20-05-2014	4.016	2.658	1.358	10,00%	402	956
Carpetland wachtruimte	31-03-2014	930	628	302	10,00%	93	209
Glas in lood ramen	22-09-2014	722	452	270	10,00%	72	198
Glas in lood ramen	22-12-2014	722	434	288	10,00%	72	216
Radiator	26-3-2015	786	454	332	10,00%	79	253
CV-ketel	14-5-2020	2.350	147	2.203	10,00%	235	1.968
2 Radiatoren	16-11-2021	4.480			10,00%	56	4.424
<b>Totaal Huurdersinvestering</b>		<b>14.006</b>	<b>4.773</b>	<b>4.753</b>		<b>1.009</b>	<b>8.224</b>
<b>Inventaris</b>							
Meubels ikea	25-01-13	607	607	-	20,00%	-	-
Wasmachine	12-04-16	528	499	29	20,00%	29	-
Tuinmeubelen	22-06-2018	624	316	308	20,00%	125	183
<b>Totaal Inventaris</b>		<b>1.759</b>	<b>1.422</b>	<b>337</b>		<b>154</b>	<b>183</b>
<b>Totaal</b>		<b>27.934</b>	<b>18.364</b>	<b>5.090</b>		<b>1.163</b>	<b>8.407</b>