

I

Jaarstukken 2022

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 2022	Pagina 7
Staat van baten en lasten over 2022	Pagina 9
Kasstroomoverzicht	Pagina 10
Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
Toelichting op de balans per 31 december 2022	Pagina 13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022	Pagina 17

Bijlagen

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



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

Woerden : 4 januari 2024

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2022 met betrekking tot Stichting Koinonia.

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarstukken over 2022 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 2022 en de staat van baten en lasten over 2022 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



RESULTATEN 2022

In het boekjaar 2022 werd een resultaat behaald van: -4.263 2021: 12.243

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	2022		2021	
	€	%	€	%
Netto omzet	196.402	100,00	207.060	100,00
Kostprijs van de omzet	14.708	7,49	8.572	4,14
Bruto bedrijfsresultaat	181.694	92,51	198.488	95,86
Kosten				
Personeelskosten	122.637	62,44	119.962	57,94
Afschrijvingskosten	1.526	0,78	1.163	0,56
Huisvestingskosten	48.853	24,87	53.860	26,01
Verkoopkosten	2.372	1,21	1.859	0,90
Kantoorkosten	2.358	1,20	2.243	1,08
Algemene kosten	8.211	4,18	7.158	3,46
Totale bedrijfskosten	185.957	94,68	186.245	89,95
Resultaat	-4.263	-2,17	12.243	5,91



FINANCIËLE POSITIE 2022

uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2022		31-12-2021	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	66.976		71.239	
Langlopende schulden	-		-	
		66.976		71.239
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		6.881		8.407
Financiële vaste activa		26.583		26.440
Werkkapitaal		33.512		36.392

Dit bedrag is als volgt aangewend:

Handelsdebiteuren	3.376		6.081	
Overige vorderingen	3.700		4.694	
Liquide middelen	71.255		78.849	
		78.331		89.624
Af : kortlopende schulden		44.819		53.232
Werkkapitaal		33.512		36.392



KENGETALLEN 2022

	2022	2021
Omzetontwikkeling <i>Op basis van 2021 = 100</i>	95	100
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat / netto-omzet</i>	92,51	95,86

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>	1,75	1,68
---	------	------

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>	59,91	0,57
---	-------	------



JAARREKENING 2022



BALANS PER 31 DECEMBER 2022

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Onroerende goederen	58		183	
Vervoermiddelen	6.823		8.224	
		6.881		8.407
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	26.583		26.440	
		26.583		26.440
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	3.376		6.081	
Overlopende activa en overige vorderingen	3.700		4.694	
		7.076		10.775
Liquide middelen		71.255		78.849
TOTAAL ACTIVA		111.795		124.471



BALANS PER 31 DECEMBER 2022

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen				
Vermogen	66.976		71.239	
		66.976		71.239
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.224		2.068	
Overige schulden en overlopende passiva	42.595		51.164	
		44.819		53.232
TOTAAL PASSIVA		111.795		124.471



STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

	2022		2021	
	€	€	€	€
Netto omzet	196.402		207.060	
Kostprijs van de omzet	14.708		8.572	
Bruto bedrijfsresultaat		181.694		198.488
Bedrijfskosten				
Personeelskosten	122.637		119.962	
Afschrijvingskosten	1.526		1.163	
Huisvestingskosten	48.853		53.860	
Verkoopkosten	2.372		1.859	
Kantoorkosten	2.358		2.243	
Algemene kosten	8.211		7.158	
Totaal bedrijfskosten		185.957		186.245
Bedrijfsresultaat		-4.263		12.243
Financiële baten en lasten		-		-
Resultaat uit gewone bedrijfsactiviteiten		-4.263		12.243
Buitengewone resultaten		-		-
Resultaat boekjaar		-4.263		12.243



KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	2022	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	-4.263	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	1.526	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie voorraden	-	
Mutatie vorderingen	3.699	
Mutatie kortlopende schulden (excl. banken)	-8.413	
Kasstroom uit operationele activiteiten		-7.451
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	-	
Mutaties r/c saldo	-143	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-143
		-7.594
Samenstelling geldmiddelen		
Liquide middelen per 1 januari		78.849
Mutatie liquide middelen		-7.594
Geldmiddelen per 31 december		71.255



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 2022**ACTIVA****VASTE ACTIVA****Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Investe- ringen	Afschrij- vingen
	€	€	€
Inventaris	183	-	125
Huurdersinvestering	8.224	-	1.401
Totaal	8.407	-	1.526

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
Inventaris	-	58
Huurdersinvestering	-	6.823
Totaal	-	6.881

Afschrijvingspercentages

Inventaris:	20 %
Huurdersinvestering	10 %



Financiële vaste activa

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Leningen		
RC Lening De Boekerij	23.646	23.503
RC lening Koinonia Noord	2.937	2.937
	<u>26.583</u>	<u>26.440</u>

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

Debiteuren	<u>3.376</u>	<u>6.081</u>
------------	--------------	--------------

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa en overige vorderingen

Vooruitbetaalde kosten	<u>3.700</u>	<u>4.694</u>
------------------------	--------------	--------------

Liquide middelen

Kas	856	721
ING 6850814	7.559	19.772
Rabobank 3217.20.857	35.791	-3.693
Rabobank 3281.504.027	25.042	42
ING Spaarrekening	2.007	62.007
	<u>71.255</u>	<u>78.849</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2022 aanwezige liquide middelen staan de onderneming ter vrije beschikking.



PASSIVA**Ondernemingsvermogen**

	2022	2021
	€	€
Vermogen		
Stand per 1 januari	71.239	58.996
Resultaat	-4.263	12.243
Stand per 31 december	66.976	71.239



Kortlopende schulden

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	2.224	2.068

Overige schulden en overlopende passiva

Vakantiegeld	3.133	3.404
Nettolonen	184	-
Vooruitgefactureerde omzet	33.075	41.300
Vergoedingen H. Groeneboer	5.000	5.000
Nog te betalen kosten	1.203	1.460
	42.595	51.164



TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

	2022	2021
	€	€
Netto-omzet		
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	101.310	107.009
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	17.429	18.054
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	1.117	4.302
Opbrengst pastorale cursussen	57.837	71.559
Opbrengst diverse cursussen	10.565	3.774
Opbrengst overige	3.590	759
Giften	4.554	1.603
	<u>196.402</u>	<u>207.060</u>

Kostprijs van de omzet

Kosten scholen	7.910	4.504
Kosten pastorale praktijk Zwolle	1.594	1.435
Kosten pastorale praktijk Duiven	190	421
Kosten overige cursussen	5.014	2.212
	<u>14.708</u>	<u>8.572</u>

Personeelskosten

Lonen en salarissen	94.636	97.408
Sociale lasten	19.497	20.623
Pensioenlasten	8.324	6.510
Overige personeelskosten	11.191	7.751
Tegemoetkoming NOW	-11.011	-12.330
	<u>122.637</u>	<u>119.962</u>

Lonen en salarissen

Bruto lonen	94.907	97.420
Mutatie reservering vakantiegeld- en dagen	-271	-12
	<u>94.636</u>	<u>97.408</u>



	2022	2021
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	16.835	17.688
Ziekteverzuimverzekering	2.662	2.935
	<u>19.497</u>	<u>20.623</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	<u>8.324</u>	<u>6.510</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoeding	7.205	6.088
Verblijf- en parkeerkosten	3.048	1.159
Kantinekosten	938	504
	<u>11.191</u>	<u>7.751</u>
<i>Afschrijvingskosten</i>		
Afschrijving inventaris	125	154
Afschrijving huurdersinvestering	1.401	1.009
	<u>1.526</u>	<u>1.163</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	54.000	54.000
Doorbelaste huur	-15.000	-15.000
Gas, water en licht	9.675	13.555
Onderhoud onroerende zaak	-	1.135
Onroerende zaakbelastingen	178	170
	<u>48.853</u>	<u>53.860</u>



Stichting Koinonia

	2022	2021
	€	€
Verkoopkosten		
Reclame-, advertentie- en representatiekosten	2.311	1.578
Reis- en verblijfkosten	-	148
Overige verkoopkosten	61	133
	<u>2.372</u>	<u>1.859</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	1.009	1.101
Porti	51	-
Telefoon- en internetkosten	86	-
Automatiseringskosten	1.212	1.142
	<u>2.358</u>	<u>2.243</u>
Algemene kosten		
Contributies en abonnementen	3.274	2.440
Accountantskosten	2.447	2.554
Verzekeringen	1.063	552
Kleine aanschaffingen	-	249
Bankkosten	1.001	1.015
Diverse algemene kosten	426	348
	<u>8.211</u>	<u>7.158</u>



Bijlagen



Afschrijvingsstaat 2022 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-22	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-22
Huurdersinvestering							
Stucwerk wachtruimte	20-05-2014	4.016	3.060	956	10,00%	402	554
Carpetland wachtruimte	31-03-2014	930	721	209	10,00%	93	116
Glas in lood ramen	22-09-2014	722	524	198	10,00%	72	126
Glas in lood ramen	22-12-2014	722	506	216	10,00%	72	144
Radiator	26-3-2015	786	533	253	10,00%	79	174
CV-ketel	14-5-2020	2.350	382	1.968	10,00%	235	1.733
2 Radiatoren	16-11-2021	4.480	56	4.424	10,00%	448	3.976
Totaal Huurdersinvestering		14.006	5.782	8.224		1.401	6.823
Inventaris							
Meubels ikea	25-01-13	607	607	-	20,00%	-	-
Wasmachine	12-04-16	528	528	-	20,00%	-	-
Tuinmeubelen	22-06-2018	624	441	183	20,00%	125	58
Totaal Inventaris		1.759	1.576	183		125	58
Totaal		27.934	19.527	8.407		1.526	6.881