Jaarstukken 2024

Stichting Koinonia

Gorinchem

A-line Finance B.V.
Trasmolenlaan 5
3447 GZ Woerden
06-41420393
aline@a-linefinance.nl

BTW : NL866003290B01
KvK : 92324819
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 2024	Pagina 7
Staat van baten en lasten over 2024	Pagina 9
Kasstroomoverzicht	Pagina 10
Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
Toelichting op de balans per 31 december 2024	Pagina 13
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024	Pagina 17

Bijlagen

Overzicht materiële vaste activa	Pagina 21

A-line FINANCE
MET HELDERE CIJFERS DOELGERICHT ONDERNEMEN

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

Woerden : 4 juli 2024

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2024 met betrekking tot Stichting Koinonia.

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarstukken over 2024 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 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 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
A-line Finance B.V.
Trasmolenlaan 5
3447 GZ Woerden
06-41420393
aline@a-linefinance.nl

BTW : NL866003290B01
KvK : 92324819
Bank : NL33KNAB 0257 311 890

Stichting Koinonia

RESULTATEN 2024

In het boekjaar 2024 werd een resultaat behaald van: 12.768 2023: -57

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	2024		2023	
	€	%	€	%
Netto omzet	140.241	100,00	158.799	100,00
Kostprijs van de omzet	15.096	10,76	22.573	14,21
Bruto bedrijfsresultaat	125.145	89,24	136.226	85,79
Kosten				
Personeelskosten	64.025	45,65	69.262	43,62
Afschrijvingskosten	1.099	0,78	1.459	0,92
Huisvestingskosten	35.598	25,38	54.610	34,39
Verkoopkosten	1.383	0,99	2.548	1,60
Kantoorkosten	1.008	0,72	665	0,42
Algemene kosten	6.492	4,63	7.739	4,87
Totale bedrijfskosten	109.605	78,15	136.283	85,82
Bedrijfsresultaat	15.540	11,08	-57	-0,04
Financiële baten en lasten				
Rentebaten	165	0,12	-	-
	15.705	11,20	-57	-0,04
Buitengewone baten en lasten				
Buitengewone lasten	-2.937	-2,09	-	-
Resultaat	12.768	9,10	-57	-0,04

FINANCIËLE POSITIE 2024

uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	79.687		66.919	
Langlopende schulden	-		-	
		79.687		66.919
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		5.051		5.422
Financiële vaste activa		23.557		26.583
Werkkapitaal		51.079		34.914

Dit bedrag is als volgt aangewend:

Handelsdebiteuren	2.349		3.879	
Overige vorderingen	3.257		3.604	
Liquide middelen	80.716		67.693	
		86.322		75.176
Af : kortlopende schulden		35.243		40.262
Werkkapitaal		51.079		34.914

KENGETALLEN 2024

	2024	2023
Omzetontwikkeling *Op basis van 2023 = 100*	88	100
Brutomarge *Bruto-omzetresultaat / netto-omzet*	89,24	85,79

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 *Vlottende activa / kortlopende schulden*	2,45	1,87

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 *Ondernemingsvermogen / balanstotaal x 100*	69,34	0,62

Stichting Koinonia

JAARREKENING 2024

Stichting Koinonia

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Inventaris	692		-	
Huurdersinvestering	4.359		5.422	
		5.051		5.422
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	23.557		26.583	
		23.557		26.583
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	2.349		3.879	
Overlopende activa en overige vorderingen	3.257		3.604	
		5.606		7.483
Liquide middelen		80.716		67.693
TOTAAL ACTIVA		114.930		107.181

Stichting Koinonia

BALANS PER 31 DECEMBER 2024

	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen				
Vermogen	79.687		66.919	
		79.687		66.919
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.012		826	
Overige schulden en overlopende passiva	34.231		39.436	
		35.243		40.262
TOTAAL PASSIVA		114.930		107.181

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
Netto omzet	140.241		158.799	
Kostprijs van de omzet	15.096		22.573	
Bruto bedrijfsresultaat		125.145		136.226
Bedrijfskosten				
Personeelskosten	64.025		69.262	
Afschrijvingskosten	1.099		1.459	
Huisvestingskosten	35.598		54.610	
Verkoopkosten	1.383		2.548	
Kantoorkosten	1.008		665	
Algemene kosten	6.492		7.739	
Totaal bedrijfskosten		109.605		136.283
Bedrijfsresultaat		15.540		-57
Financiële baten en lasten		165		-
Resultaat uit gewone bedrijfsactiviteiten		15.705		-57
Buitengewone resultaten		-2.937		-
Resultaat boekjaar		12.768		-57

KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	2024	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	12.768	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	1.099	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie voorraden	-	
Mutatie vorderingen	1.877	
Mutatie kortlopende schulden (excl. banken)	-5.019	
Kasstroom uit operationele activiteiten		10.725
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investeringen in materiële vaste activa	728	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-728
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-	
Saldo privé-opnamen en -stortingen	-	
Mutaties r/c saldo	3.026	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		3.026
		13.023
Samenstelling geldmiddelen		
Liquide middelen per 1 januari		67.693
Mutatie liquide middelen		13.023
Geldmiddelen per 31 december		80.716

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.

Voorraden

Voorraden 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 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Boekwaarde 1-jan	Investe-ringen	Afschrij-vingen
	€	€	€
Inventaris	-	728	36
Huurdersinvestering	5.422	-	1.063
Totaal	6.881	728	1.099

	gebruik stellingen	Boekwaarde 31-12-2024
Inventaris	-	692
Huurdersinvestering	-	4.359
Totaal	-	5.051

Afschrijvingspercentages

Inventaris:	20 %
Huurdersinvestering	10 %

Financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Leningen		
RC Lening De Boekerij	23.557	23.646
RC lening Koinonia Noord	-	2.937
	23.557	26.583

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Debiteuren	2.349	3.879

Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa en overige vorderingen

Vooruitbetaalde kosten	3.257	3.604

Liquide middelen

Kas	618	741
ING 6850814	7.289	21.350
Rabobank 3217.20.857	8.572	-469
Rabobank 3281.504.027	4.177	9.048
ING Spaarrekening	60.060	37.023
	80.716	67.693

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2024 aanwezige liquide middelen staan de onderneming ter vrije beschikking.

PASSIVA

Ondernemingsvermogen

	2024	2023
	€	€
Vermogen		
Stand per 1 januari	66.919	66.976
Resultaat	12.768	-57
Stand per 31 december	79.687	66.919

Kortlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	1.012	826
Overige schulden en overlopende passiva		
Vakantiegeld	1.330	1.293
Vooruitgefactureerde omzet	31.699	31.942
Vergoedingen H. Groeneboer	-	5.000
Nog te betalen kosten	1.202	1.201
	34.231	39.436

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2024	2023
	€	€
Netto-omzet		
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	71.132	80.191
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	16.054	14.329
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	-	397
Opbrengst pastorale cursussen	50.255	49.046
Opbrengst diverse cursussen	-	10.305
Opbrengst overige	1.550	710
Giften	1.250	3.821
	140.241	158.799
Kostprijs van de omzet		
Kosten scholen	12.610	13.919
Kosten pastorale praktijk Zwolle	2.468	1.953
Kosten overige cursussen	18	6.701
	15.096	22.573
Personeelskosten		
Lonen en salarissen	47.304	50.881
Sociale lasten	7.952	11.171
Pensioenlasten	1.380	1.660
Overige personeelskosten	5.212	4.231
Tegemoetkoming NOW	2.177	1.319
	64.025	69.262
Lonen en salarissen		
Bruto lonen	47.266	52.721
Mutatie reservering vakantiegeld- en dagen	38	-1.840
	47.304	50.881

	2024	2023
	€	€
Sociale lasten		
Premies sociale verzekeringswetten	8.144	8.953
Ziekteverzuimverzekering	-192	2.218
	7.952	11.171
Pensioenlasten		
Pensioenlasten	1.380	1.660
Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoeding	4.136	3.031
Verblijf- en parkeerkosten	669	917
Kantinekosten	439	283
Overige personeelskosten	-32	-
	5.212	4.231
Afschrijvingskosten		
Afschrijving inventaris	36	58
Afschrijving huurdersinvestering	1.063	1.401
	1.099	1.459
Huisvestingskosten		
Huur	18.000	35.750
Gas, water en licht	11.725	9.342
Onderhoud onroerende zaak	5.667	9.321
Onroerende zaakbelastingen	206	197
	35.598	54.610

	2024	2023
	€	€
Verkoopkosten		
Reclame-, advertentie- en representatiekosten	1.383	2.174
Oninbare debiteuren	-	374
	1.383	2.548
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	472	390
Porti	129	17
Telefoon- en internetkosten	-	15
Automatiseringskosten	407	243
	1.008	665
Algemene kosten		
Contributies en abonnementen	3.961	3.157
Accountantskosten	1.449	2.116
Verzekeringen	-	1.426
Bankkosten	1.031	993
Boete Belastingdienst	50	-
Diverse algemene kosten	1	47
	6.492	7.739

Bijlagen

Afschrijvingsstaat 2024 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf-waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-24	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-24
Huurdersinvestering							
Stucwerk wachtruimte	20-05-2014	4.016	3.864	152	10%	152	-
Carpetland wachtruimte	31-03-2014	930	907	23	10%	23	-
Glas in lood ramen	22-09-2014	722	668	54	10%	54	-
Glas in lood ramen	22-12-2014	722	650	72	10%	72	-
Radiator	26-3-2015	786	691	95	10%	79	16
CV-ketel	14-5-2020	2.350	852	1.498	10%	235	1.263
2 Radiatoren	16-11-2023	4.480	952	3.528	10%	448	3.080
Totaal Huurdersinvestering		**14.006**	**8.584**	**5.422**		**1.063**	**4.359**
Inventaris							
Wasmachine	02-10-2024	624	-	-	20%	36	692
Totaal Inventaris		**624**	**-**	**-**		**36**	**692**
Totaal		**26.799**	**20.753**	**5.422**		**1.099**	**5.051**