

Jaarstukken 2014

Stichting Koinonia

Inhoudsopgave

	Inhoudsopgave	Pagina 2
	Opdracht	Pagina 3
1.	Resultaten	Pagina 4
2.	Financiële positie	Pagina 5
3.	Kengetallen	Pagina 6
4.	Balans Activa	Pagina 8
5.	Balans Passiva	Pagina 9
6.	Winst- en verlies rekening 2014	Pagina 10
7.	Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
8.	Toelichting op de balans 2014	Pagina 12
9.	Toelichting op de winst- en verliesrekening 2014	Pagina 15
10.	Bijlagen	Pagina 19

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

Oudewater: 16 november 2015

Geacht bestuur

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening van uw onderneming samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van die gegevens en de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u. Het is onze verantwoordelijkheid het op basis van de verstrekte gegevens opstellen van een jaarrekening die voldoet aan algemeen aanvaardbare grondslagen voor verslaggeving en de wetgeving inzake de jaarrekening.

Het boekjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december. Uw onderneming wordt gedreven in de vorm van een stichting.

Mocht u naar aanleiding van deze jaarrekening nog vragen of opmerkingen hebben zijn wij gaarne bereid u uitleg te verschaffen.

Met vriendelijke groet
namens Breeze Administratie en advies V.o.f.

Ivar Knotters en Aline Hek

RESULTATEN 31-12-2014**1. RESULTATEN**

In het boekjaar 2014 werd een resultaat behaald van: 40.675 Vorig jaar 13.443

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
	€	%	€	%
Netto omzet	323.382	100,00	302.302	100,00
Kostprijs van de omzet	60.475	18,70	62.043	20,52
Bruto bedrijfsresultaat	262.907	81,30	240.259	79,48
Kosten:				
Personeelskosten	118.617	36,68	128.702	42,57
Afschrijvingskosten	1.947	0,60	2.779	0,92
Overige bedrijfskosten	99.159	30,66	92.849	30,71
Totale bedrijfskosten	219.723	67,95	224.330	74,21
Bedrijfsresultaat	43.184	13,35	15.929	5,27
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1	0,00	2	0,00
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	43.185	13,35	15.931	5,27
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.510	-0,78	-2.488	-0,82
Resultaat voor belasting	40.675	12,58	13.443	4,45

FINANCIELE POSITIE 31-12-2014**2. FINANCIELE POSITIE**

Aan de hand van de in de jaarrekening opgenomen balans kan de vermogensstructuur als volgt worden weergegeven.

	<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
	€	€	€	€
Eigen vermogen	7.134		-33.541	
Bij: langlopende schulden	45.689		48.909	
	-----		-----	
	52.823		15.368	
Af: Materiële vaste activa		7.754		3.312
Af: Financiële vaste activa		49.139		46.594
		-----		-----
Beschikbaar voor financiering van de vlottende middelen		-4.070		-34.538
		=====		=====
De specificatie van het werkkapitaal is als volgt:				
Handelsdebiteuren	33.536		33.203	
Overige vorderingen	10.602		12.202	
Liquide middelen	37.849		55.424	
	-----		-----	
	81.987		100.829	
Af: Kortlopende schulden		86.057		135.367
		-----		-----
WERKKAPITAAL		-4.070		-34.538
		=====		=====

KENGETALLEN 31-12-2014**3. KENGETALLEN**20142013**SOLVABILITEIT**

De solvabiliteit geeft aan de mate waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen te voldoen:

Dit kengetal wordt uitgedrukt in de verhouding:
 "eigen vermogen gedeeld door totaal vermogen" x 100%

<i>Solvabiliteit</i>	5,14	-22,25
----------------------	------	--------

Current ratio

Dit kengetal wordt wel beschouwd als een aanwijzing van de mogelijkheid dat de onderneming de schulden, die op korte termijn invorderbaar worden, ook op korte termijn kan inlossen.

De liquiditeitspositie, uitgedrukt in het kengetal "current ratio", is de verhouding:
 vlottende activa gedeeld door de kortlopende schulden.

<i>Current ratio</i>	1,08	0,68
----------------------	------	------

WINST

<i>Brutowinstmarge</i>	81,30	79,48
------------------------	-------	-------

Brutowinst in een percentage van de omzet

ACTIVITEIT

<i>Omzetontwikkeling</i>	106,97	100,00
--------------------------	--------	--------

Op basis van 2013 = 100

7.

Stichting Koinonia

JAARREKENING 2014

BALANS 31-12-2014**4. ACTIVA**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
MATERIELE VASTE ACTIVA		
Inventaris	€ 937	€ 2.240
Computers & software	765	1.072
Huurdersinvestering	6.052	0
	-----	-----
Totaal materiele vaste activa	€ 7.754	€ 3.312
	-----	-----
FINANCIELE VASTE ACTIVA		
Leningen	€ 49.139	€ 46.594
	-----	-----
Totaal financiële vaste activa	€ 49.139	€ 46.594
	-----	-----
VLOTTENDE ACTIVA		
Handelsdebiteuren	€ 33.536	€ 33.203
Overlopende activa	10.602	12.202
	-----	-----
Totaal vlottende activa	€ 44.138	€ 45.405
	-----	-----
Liquide middelen	€ 37.849	€ 55.424
	-----	-----
TOTAAL ACTIVA	€ 138.880	€ 150.735
	=====	=====

BALANS 31-12-2014**5. PASSIVA**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
EIGEN VERMOGEN		
Eigen vermogen	€ 7.134	€ -33.541
	-----	-----
Totaal Eigen Vermogen	€ 7.134	€ -33.541
	-----	-----
LANGLOPENDE SCHULDEN		
Schulden aan kredietinstellingen	45.689	48.909
	-----	-----
Totaal langlopende schulden	€ 45.689	€ 48.909
	-----	-----
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	€ 3.925	€ 5.990
Belastingen en sociale premies	1.819	2.491
Overlopende passiva	80.313	126.886
	-----	-----
Totaal kortlopende schulden	€ 86.057	€ 135.367
	-----	-----
TOTAAL PASSIVA	€ 138.880	€ 150.735
	=====	=====

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2014**6. WINST EN VERLIESREKENING**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Netto omzet	€ 323.382	€ 302.302
Kostprijs van de omzet	60.475	62.043
	-----	-----
Bruto bedrijfsresultaat	€ 262.907	€ 240.259
	-----	-----
BEDRIJFSKOSTEN:		
Personeelskosten	€ 118.617	€ 128.702
Huisvestingskosten	61.358	54.631
Exploitatiekosten	949	2.153
Kantoorkosten	9.727	8.778
Autokosten	0	157
Verkoopkosten	14.644	14.000
Algemene kosten	12.481	13.130
Afschrijvingen	1.947	2.779
	-----	-----
Totaal bedrijfskosten	€ 219.723	€ 224.330
	-----	-----
Bedrijfsresultaat	€ 43.184	€ 15.929
FINANCIËLE BATEN (-) LASTEN		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	€ 1	€ 2
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.510	-2.488
	-----	-----
Totaal baten (-) lasten	€ -2.509	€ -2.486
	-----	-----
Resultaat voor belasting	€ 40.675	€ 13.443
	=====	=====

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTATENBEPALING**7. GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTATENBEPALING****Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening**

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 tegen aanschaffingskosten of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. Afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorziening wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

Grondslagen voor resultatenbepaling**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.

Netto omzet

De netto omzet betreft de opbrengst van de in het verslagjaar aan derden geleverde goederen en diensten na aftrek van kortingen en omzetbelasting.

Kostprijs van de omzet

Onder de kostprijs van de omzet wordt verstaan de directe aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten. Hieronder is voorts begrepen een mutatie in de afwaardering wegens incurantheid van de voorraden.

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.

8. TOELICHTING OP BALANS 2014**1. Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Aanschaf- fingen	Afschrijf- fingen
	-----	-----	-----
Inventaris	€ 2.240	€ 0	€ 1.303
Computers en software	1.072	0	307
Huurdersinvestering	0	6.389	337
	-----	-----	-----
Totaal	€ 3.312	€ 6.389	€ 1.947
	=====	=====	=====

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
	-----	-----
Inventaris	€ 0	€ 937
Computers en software	0	765
Huurdersinvestering	0	6.052
	-----	-----
Totaal	€ 0	€ 7.754
	=====	=====

Bedrijfsgebouwen en – terreinen:	Vast bedrag
Machines en installaties:	20 %
Inventaris:	20 %
Vervoersmiddelen:	20 %
Goodwill	20 %

2. Financiele vaste activa

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Leningen		
RC Lening Koinonia West	€ 11.072	€ 11.070
RC Lening De Boekerij	7.615	9.072
Lening Goodwill Koinonia Noord	6.000	6.000
RC lening Koinonia Noord	5.702	5.702
Lening Goodwill Koinonia West	11.250	11.250
Lening J.F.M. Groenboer	7.500	3.500
	-----	-----
Totaal	€ 49.139	€ 46.594
	=====	=====

3. Vlottende activa

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	€ 34.420	€ 33.471
Terug te betalen aan debiteuren	-884	-268
	-----	-----
Totaal	€ 33.536	€ 33.203
	=====	=====

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	€ 7.747	€ 3.764
Nog te ontvangen bedragen	605	692
Waarborgsommen	2.250	0
Kosten scholen	0	7.746
	-----	-----
Totaal	€ 10.602	€ 12.202
	=====	=====

4. Liquide middelen

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Kas	€ 264	€ 1.216
Kas Kluis	500	900
ABN Amro 50.98.20.190	4.078	1.016
Postbank 6850814	9.819	4.367
Rabobank 3217.20.857	23.127	47.864
Rabobank 3281.504.027	61	61
	-----	-----
Totaal	€ 37.849	€ 55.424
	=====	=====

5. Eigen vermogen

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Bedrijfsvermogen</u>		
Eigen vermogen 01-01	€ -33.541	€ -46.984
Resultaat boekjaar	40.675	13.443
	-----	-----
Eigen vermogen 31-12	€ 7.134	€ -33.541
	=====	=====

6. Langlopende schulden**Schulden aan kredietinstellingen**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Lening investeringsplan	€ 48.909	€ 47.885
Aflossingen	-4.575	-423
Rente	1.355	1.447
	-----	-----
Lening per 31 december	45.689	48.909
	=====	=====

7. Kortlopende schulden**Schulden aan leveranciers en handelskredieten**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Crediteuren	€ 3.925	€ 5.990
	=====	=====

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Loonbelasting	€ 1.819	€ 2.491
	-----	-----
Totaal	€ 1.819	€ 2.491
	=====	=====

Overlopende passiva

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Nog te betalen bedragen	€ 7.483	€ 7.409
Reservering vakantiegeld	1.983	1.985
Vooruitgefactureerde omzet	70.847	117.492
	-----	-----
Totaal	€ 80.313	€ 126.886
	=====	=====

9. TOELICHTING OP DE WINST EN -VERLIESREKENING 2014**8. Netto omzet**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	€ 101.028	€ 108.957
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	20.693	18.766
Opbrengst pastorale praktijk Goes	19.004	16.617
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	6.742	7.158
Opbrengst scholen	153.030	114.533
Opbrengst diverse cursussen	20.960	27.208
Opbrengst opvoedcursus	-	-
Opbrengst Revetsteeg	264	2.590
Opbrengst verleende diensten	1.093	5.009
Giften	568	1.464
	-----	-----
Totaal	€ 323.382	€ 302.302
	=====	=====

9. Kostprijs van de omzet

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Kosten scholen	€ 31.597	€ 30.253
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	1.421	8.276
Kosten pastorale praktijk Zwolle	4.226	3.865
Kosten pastorale praktijk Goes	2.947	2.393
Kosten pastorale praktijk Arnhem	60	-
Kosten pastorale praktijk Duiven	513	
Kosten overige cursussen	12.280	824
Kosten training en begeleiding	7.431	16.432
	-----	-----
Totaal	€ 60.475	€ 62.043
	=====	=====

10. Personeelskosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Bruto lonen	€ 86.002	€ 90.598
Vakantiegeld	3.448	3.449
Sociale lasten	15.555	14.890
Reiskosten	8.168	8.796
Vrijwilligersvergoeding	300	640
Kantinekosten	1.676	1.704
Studiekosten	645	4.950
Verblijfkosten	1.227	2.179
Parkeerkosten personeel	1.596	1.496
	-----	-----
Totaal	€ 118.617	€ 128.702
	=====	=====

11. Huisvestingskosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Huur	€ 36.648	€ 36.648
Gas/ water/ licht	11.916	12.939
Onroerend zaakbelasting	808	896
Onderhoud onroerend goed	8.094	4.148
Huur molenstraat	3.847	0
Div. huisvestingskosten molenstraat	45	0
	-----	-----
Totaal	€ 61.358	€ 54.631
	=====	=====

12. Exploitatiekosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Klein inventaris	€ 949	€ 2.153
	-----	-----
Totaal	€ 949	€ 2.153
	=====	=====

13. Kantoorkosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Telefoon	€ 2.324	€ 2.098
Kantoorbenodigdheden	1.340	1.841
Porti	807	1.110
Drukwerk	575	348
Contributies/ Abonnementen	1.222	986
Mobiele telefoonkosten	460	512
Computerkosten	2.999	1.883
	-----	-----
Totaal	€ 9.727	€ 8.778
	=====	=====

14. Autokosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Div. autokosten	€	€ 157
	-----	-----
Totaal	€ 0	€ 157
	=====	=====

15. Verkoopkosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Representatiekosten/ advertentiekosten	€ 11.779	€ 12.007
Oninbare debiteuren	2.865	1.993
	-----	-----
Totaal	€ 14.644	€ 14.000
	=====	=====

16. Algemene kosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Administratiekosten	€ 4.104	€ 7.021
Verzekeringen	4.618	3.952
Kas/ betalingsverschillen	2.419	254
Bankkosten	1.145	1.514
Div. algemene kosten	195	389
	-----	-----
Totaal	€ 12.481	€ 13.130
	=====	=====

17. Afschrijvingskosten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Afschrijving Inventaris	€ 1.303	€ 1.676
Afschrijving Computer & software	307	1.103
Afschrijving Huurdersinvestering	337	0
	-----	-----
Totaal	€ 1.947	€ 2.779
	=====	=====

18. Financiële baten en (-) lasten

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Ontvangen rente	€ 1	€ 2
Diverse baten	0	0
	-----	-----
Totaal	€ 1	€ 2
	=====	=====

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente leningen	€ 2.510	€ 2.488
Diverse lasten	0	0
	-----	-----
Totaal	€ 2.510	€ 2.488
	=====	=====