

Jaarstukken 2017

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 2017	Pagina 10
7.	Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
8.	Toelichting op de balans 2017	Pagina 12
9.	Toelichting op de winst- en verliesrekening 2017	Pagina 15
10.	Bijlagen	Pagina 19

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

Oudewater: 6 februari 2019

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

RESULTATEN 31-12-2017**1. RESULTATEN**

In het boekjaar 2017 werd een resultaat behaald van: 19.319 Vorig jaar 9.846

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
	€	%	€	%
Netto omzet	271.936	100,00	281.477	100,00
Kostprijs van de omzet	43.114	15,85	38.040	13,51
Bruto bedrijfsresultaat	<u>228.822</u>	<u>84,15</u>	<u>243.437</u>	<u>86,49</u>
Kosten:				
Personeelskosten	114.604	42,14	135.537	48,15
Afschrijvingskosten	1.141	0,42	1.206	0,43
Overige bedrijfskosten	92.758	34,11	95.598	33,96
Totale bedrijfskosten	<u>208.503</u>	<u>76,67</u>	<u>232.341</u>	<u>82,54</u>
Bedrijfsresultaat	20.319	7,47	11.096	3,94
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	0	0,00	21	0,01
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	<u>20.319</u>	<u>7,47</u>	<u>11.117</u>	<u>3,95</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.000	-0,37	-1.271	-0,45
Resultaat voor belasting	<u>19.319</u>	<u>7,10</u>	<u>9.846</u>	<u>3,50</u>

FINANCIELE POSITIE 31-12-2017**2. FINANCIELE POSITIE**

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

	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
	€	€	€	€
Eigen vermogen	27.868		8.549	
Bij: langlopende schulden	21.218		20.796	
	-----		-----	
	49.086		29.345	
Af: Materiële vaste activa		5.182		6.323
Af: Financiële vaste activa		46.243		53.387
		-----		-----
Beschikbaar voor financiering van de vlottende middelen		-2.339		-30.365
		=====		=====
De specificatie van het werkkapitaal is als volgt:				
Handelsdebiteuren	6.315		6.213	
Overige vorderingen	5.277		7.274	
Liquide middelen	88.141		65.409	
	-----		-----	
	99.733		78.896	
Af: Kortlopende schulden		102.072		109.261
		-----		-----
WERKKAPITAAL		-2.339		-30.365
		=====		=====

KENGETALLEN 31-12-2017**3. KENGETALLEN**20172016**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>	18,44	6,17
----------------------	-------	------

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>	0,57	0,61
----------------------	------	------

WINST

<i>Brutowinstmarge</i>	84,15	86,49
------------------------	-------	-------

Brutowinst in een percentage van de omzet

ACTIVITEIT

<i>Omzetontwikkeling</i>	96,61	100,00
--------------------------	-------	--------

Op basis van 2016 = 100

7.

Stichting Koinonia

JAARREKENING 2017

BALANS 31-12-2017**4. ACTIVA**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
MATERIELE VASTE ACTIVA		
Inventaris	€ 357	€ 584
Computers & software	122	318
Huurdersinvestering	4.703	5.421
	-----	-----
Totaal materiele vaste activa	€ 5.182	€ 6.323
	-----	-----
FINANCIELE VASTE ACTIVA		
Leningen	€ 46.243	€ 53.387
	-----	-----
Totaal financiële vaste activa	€ 46.243	€ 53.387
	-----	-----
VLOTTENDE ACTIVA		
Handelsdebiteuren	€ 6.315	€ 6.213
Overlopende activa	5.277	7.274
	-----	-----
Totaal vlottende activa	€ 11.592	€ 13.487
	-----	-----
Liquide middelen	€ 88.141	€ 65.409
	-----	-----
TOTAAL ACTIVA	€ 151.158	€ 138.606
	=====	=====

BALANS 31-12-2017**5. PASSIVA**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
EIGEN VERMOGEN		
Eigen vermogen	€ 27.868	€ 8.549
	-----	-----
Totaal Eigen Vermogen	€ 27.868	€ 8.549
	-----	-----
LANGLOPENDE SCHULDEN		
Schulden aan kredietinstellingen	21.218	20.796
	-----	-----
Totaal langlopende schulden	€ 21.218	€ 20.796
	-----	-----
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	€ 0	€ 1.842
Belastingen en sociale premies	2.191	2.225
Overlopende passiva	99.881	105.194
	-----	-----
Totaal kortlopende schulden	€ 102.072	€ 109.261
	-----	-----
TOTAAL PASSIVA	€ 151.158	€ 138.606
	=====	=====

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2017**6. WINST EN VERLIESREKENING**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Netto omzet	€ 271.936	€ 281.477
Kostprijs van de omzet	43.114	38.040
	-----	-----
Bruto bedrijfsresultaat	€ 228.822	€ 243.437
	-----	-----
BEDRIJFSKOSTEN:		
Personeelskosten	€ 114.604	€ 135.537
Huisvestingskosten	51.029	50.550
Exploitatiekosten	712	538
Kantoorkosten	5.978	12.062
Verkoopkosten	12.923	14.177
Algemene kosten	22.116	18.271
Afschrijvingen	1.141	1.206
	-----	-----
Totaal bedrijfskosten	€ 208.503	€ 232.341
	-----	-----
Bedrijfsresultaat	€ 20.319	€ 11.096
FINANCIËLE BATEN (-) LASTEN		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	€ 0	€ 21
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.000	-1.271
	-----	-----
Totaal baten (-) lasten	€ -1.000	€ -1.250
	-----	-----
Resultaat voor belasting	€ 19.319	€ 9.846
	=====	=====

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 2017**1. Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Aanschaf- fingen	Afschrijf- fingen
	-----	-----	-----
Inventaris	€ 584	€ 0	€ 227
Computers en software	318	0	196
Huurdersinvestering	5.421	0	718
	-----	-----	-----
Totaal	€ 6.323	€ 0	€ 1.141
	=====	=====	=====

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
	-----	-----
Inventaris	€ 0	€ 357
Computers en software	0	122
Huurdersinvestering	0	4.703
	-----	-----
Totaal	€ 0	€ 5.182
	=====	=====

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

2. Financiele vaste activa

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Leningen		
RC Lening Koinonia West	€ 11.072	€ 11.072
RC Lening De Boekerij	8.736	13.846
Lening Goodwill Koinonia Noord	6.000	6.000
RC lening Koinonia Noord	4.185	6.219
Lening Goodwill Koinonia West	11.250	11.250
Lening J.F.M. Groenboer	5.000	5.000
	-----	-----
Totaal	€ 46.243	€ 53.387
	=====	=====

3. Vlottende activa

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	€ 6.386	€ 6.758
Terug te betalen aan debiteuren	-71	-545
	-----	-----
Totaal	€ 6.315	€ 6.213
	=====	=====

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	€ 4.912	€ 6.972
Nog te ontvangen bedragen	365	302
	-----	-----
Totaal	€ 5.277	€ 7.274
	=====	=====

4. Liquide middelen

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Kas	€ 732	€ 586
ABN Amro 50.98.20.190	4.641	1.349
ING 6850814	12.021	5.442
Rabobank 3217.20.857	-2.453	3.779
Rabobank 3281.504.027	73.200	49.159
Kruisposten	0	5.094
	-----	-----
Totaal	€ 88.141	€ 65.409
	=====	=====

5. Eigen vermogen

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Bedrijfsvermogen</u>		
Eigen vermogen 01-01	€ 8.549	€ -1.297
Resultaat boekjaar	19.319	9.846
	-----	-----
Eigen vermogen 31-12	€ 27.868	€ 8.549
	=====	=====

6. Langlopende schulden**Schulden aan kredietinstellingen**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Lening investeringsplan	€ 20.796	€ 28.103
Aflossingen	-456	-8.148
Rente	878	841
	-----	-----
Lening per 31 december	21.218	20.796
	=====	=====

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Crediteuren	€ 0	€ 1.842
	=====	=====

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Loonbelasting	€ 2.191	€ 2.225
	-----	-----
Totaal	€ 2.191	€ 2.225
	=====	=====

Overlopende passiva

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Nog te betalen bedragen	€ 12.358	€ 13.086
Reservering vakantiegeld	3.152	2.701
Nog te betalen salarissen	156	0
Vooruitgefactureerde omzet	84.215	89.407
	-----	-----
Totaal	€ 99.881	€ 105.194
	=====	=====

9. TOELICHTING OP DE WINST EN -VERLIESREKENING 2017**8. Netto omzet**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	€ 75.848	€ 88.829
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	10.718	10.150
Opbrengst pastorale praktijk Goes	7.261	1.869
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	7.480	5.856
Opbrengst pastorale praktijk Voorthuizen	2.831	5.391
Opbrengst scholen	132.972	131.258
Opbrengst diverse cursussen	16.650	32.684
Opbrengst overige	14.749	1.912
Opbrengst Revetsteeg	0	80
Giften	3.427	3.448
	-----	-----
Totaal	€ 271.936	€ 281.477
	=====	=====

9. Kostprijs van de omzet

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Kosten scholen	€ 21.847	€ 16.679
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	7.350	1.023
Kosten pastorale praktijk Zwolle	1.430	1.946
Kosten pastorale praktijk Goes	1.207	209
Kosten pastorale praktijk Arnhem	527	0
Kosten pastorale praktijk Duiven	0	581
Kosten overige cursussen	10.753	7.602
Kosten training en begeleiding	0	10.000
	-----	-----
Totaal	€ 43.114	€ 38.040
	=====	=====

10. Personeelskosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bruto lonen	€ 79.024	€ 93.404
Vakantiegeld	5.960	5.935
Sociale lasten	14.869	17.539
Reiskosten	9.579	10.092
Vrijwilligersvergoeding	0	716
Kantinekosten	1.707	2.588
Studiekosten	0	1.157
Verblijfkosten	2.148	2.518
Parkeerkosten personeel	1.317	1.588
	-----	-----
Totaal	€ 114.604	€ 135.537
	=====	=====

11. Huisvestingskosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Huur	€ 38.896	€ 37.752
Gas/ water/ licht	8.073	9.793
Onroerend zaakbelasting	162	-819
Onderhoud onroerend goed	3.460	3.511
Huur molenstraat	0	0
Div. huisvestingskosten molenstraat	438	313
	-----	-----
Totaal	€ 51.029	€ 50.550
	=====	=====

12. Exploitatiekosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Klein inventaris	€ 712	€ 538
	-----	-----
Totaal	€ 712	€ 538
	=====	=====

13. Kantoorkosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Telefoon	€ 0	€ 2.105
Kantoorbenodigdheden	878	2.467
Porti	660	711
Drukwerk	0	75
Contributies/ Abonnementen	3.599	1.131
Mobiele telefoonkosten	318	379
Computerkosten	523	5.194
	-----	-----
Totaal	€ 5.978	€ 12.062
	=====	=====

14. Verkoopkosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Representatiekosten/ advertentiekosten	€ 10.082	€ 12.855
Reis- en verblijfkosten	1.364	358
Oninbare debiteuren	1.477	964
	-----	-----
Totaal	€ 12.923	€ 14.177
	=====	=====

15. Algemene kosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Administratiekosten	€ 2.722	€ 3.506
Advies/ advocaatkosten	6.050	3.658
Verzekeringen	2.663	6.585
Kas/ betalingsverschillen	15	-4
Bankkosten	1.096	1.558
Div. algemene kosten	9.570	2.968
	-----	-----
Totaal	€ 22.116	€ 18.271
	=====	=====

16. Afschrijvingskosten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Afschrijving Inventaris	€ 227	€ 292
Afschrijving Computer & software	196	196
Afschrijving Huurdersinvestering	718	718
	-----	-----
Totaal	€ 1.141	€ 1.206
	=====	=====

17. Financiële baten en (-) lasten

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Ontvangen rente	€ 0	€ 21
Diverse baten	0	0
	-----	-----
Totaal	€ 0	€ 21
	=====	=====

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente leningen	€ 1.000	€ 1.271
Diverse lasten	0	0
	-----	-----
Totaal	€ 1.000	€ 1.271
	=====	=====

Bijlagen

Afschrijvingsstaat 2017 Stichting Koinonia

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-17	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-17
Huurdersinvestering							
Stucwerk wachtruimte	20-05-2014	4.015,99	1.049,18	2.966,81	10,00%	401,60	2.565,21
Carpetland wachtruimte	31-03-2014	930,00	255,75	674,25	10,00%	93,00	581,25
Glas in lood ramen	22-09-2014	721,71	164,13	557,58	10,00%	72,17	485,41
Glas in lood ramen	22-12-2014	721,71	146,08	575,63	10,00%	72,17	503,46
Radiator	26-3-2015	785,68	138,84	646,84	10,00%	78,57	568,27
Totaal Huurdersinvestering		7.175,09	1.753,98	5.421,11		717,51	4.703,60

Inventaris

Verbouwing Revetsteeg	2004	4.705,00	4.705,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Zonnebank	2005	4.522,00	4.522,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Verbouwing / inrichting	2005	4.530,00	4.530,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Stoelen	2006	800,00	800,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Stapelstoelen	2006	1.130,00	1.130,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Kasten	2006	1.500,00	1.500,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Vloerbedekking	2006	1.077,00	1.077,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Miele vaatwasser	15-06-09	604,00	604,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Home Deco Center	18-06-09	683,83	683,83	0,00	20,00%	0,00	0,00
Tar Tommy Netten	28-08-09	1.231,00	1.231,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Koffie- apparaat	28-08-09	1.467,28	1.467,28	0,00	20,00%	0,00	0,00
Office center	03-09-09	841,33	841,33	0,00	20,00%	0,00	0,00
Home Deco Center	19-11-09	579,30	579,30	0,00	20,00%	0,00	0,00
Wonink warmte	17-12-10	1.946,79	1.946,79	0,00	20,00%	0,00	0,00
Philips TV	30-12-11	473,98	473,98	0,00	20,00%	0,00	0,00
Meubels ikea	25-01-13	606,56	475,13	131,43	20,00%	121,31	10,12
Wasmachine	12-04-16	527,99	76,09	451,90	20,00%	105,60	346,30

Omschrijving	Datum	Aanschaf- waarde	Cumulatieve afschrijving	Boekwaarde per 01-01-17	Percentage afschrijving	Afschrijving boekjaar	Boekwaarde per 31-12-17
Totaal Inventaris		27.226,06	26.642,73	583,33		226,91	356,42
Computers en software							
Acer laptop 9412 WSMI	2006	1.655,00	1.655,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Compaq Presario	2006	1.597,00	1.597,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Tochiba Sattelite pro U300	2007	1.744,00	1.744,00	0,00	20,00%	0,00	0,00
Compupro	22-09-08	4188,98	4.188,98	0,00	20,00%	0,00	0,00
Dixons laptops	08-01-09	1.449,96	1.449,96	0,00	20,00%	0,00	0,00
Kempers Laptop	02-07-10	554,88	554,88	0,00	20,00%	0,00	0,00
Computer	12-08-13	979,50	661,16	318,34	20,00%	195,90	122,44
Totaal Computers & software		12.169,32	11.850,98	318,34		195,90	122,44
Totaal				6.322,78		1.140,32	5.182,46