

**Stichting Al Islah
T.a.v. het bestuur
Ampsenseweg 8
7241 NB LOCHEM**

JAARVERSLAG 2018

**Stichting Al Islah
T.a.v. het bestuur
Ampsenseweg 8
7241 NB LOCHEM**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Rapport

1.1	Opdrachtbevestiging	3
1.2	Resultaatvergelijking	4
1.3	Meerjarenoverzicht	6
1.4	Financiële positie	7
1.5	Kengetallen	8

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2018	10
2.2	Staat van van baten en lasten over 2018	12
2.3	Toelichting op de jaarrekening	13
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de staat van baten en lasten	19

1. RAPPORT

Stichting Al Islah
T.a.v. het bestuur
Ampsenseweg 8
7241 NB LOCHEM

Nieuw Vennep, 27 juni 2019
Referentie : 01.00
Betreft : Financieel verslag 2018

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2018 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2018, de staat van baten en lasten over 2018 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2018 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2018 van Stichting Al Islah te Lochem samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de vennootschap verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de vennootschap verstrekte gegevens geëvalueerd.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
ADM. KANTOOR ACTIVUM B.V.

A. Achahboun

Bestuur

Het bestuur bestaat uit:

- De heer S. el Mokadmi, voorzitter
- De heer M. Fadlaoui, penningmeester
- De heer N. Loukile, secretaris

1.2 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2018		2017	
	€	%	€	%
Giften en baten	316.150	100,0%	322.571	100,0%
Bruto bedrijfsresultaat	316.150	100,0%	322.571	100,0%
Lonen en salarissen	63.253	20,0%	105.465	32,7%
Sociale lasten	11.550	3,7%	18.931	5,9%
Overige personeelskosten	5.562	1,8%	-	0,0%
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625	4,6%	14.625	4,5%
Huisvestingskosten	162.813	51,5%	149.473	46,3%
Autokosten	17.933	5,7%	15.602	4,8%
Kantoorkosten	8.937	2,8%	602	0,2%
Algemene kosten	15.188	4,8%	6.940	2,2%
Som der bedrijfskosten	299.861	94,9%	311.638	96,6%
Resultaat	16.289	5,1%	10.933	3,4%

1.2 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2018 is ten opzichte van 2017 gestegen met € 5.356. De ontwikkeling van het resultaat 2018 ten opzichte van 2017 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Lonen en salarissen	42.212	
Sociale lasten	<u>7.381</u>	
		49.593
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Giften en baten	6.421	
<i>Stijging van:</i>		
Overige personeelskosten	5.562	
Huisvestingskosten	13.340	
Autokosten	2.331	
Kantoorkosten	8.335	
Algemene kosten	<u>8.248</u>	
		<u>44.237</u>
Stijging resultaat		<u><u>5.356</u></u>

1.3 Meerjarenoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Giften en baten	316.150	322.571
Bruto bedrijfsresultaat	<u>316.150</u>	<u>322.571</u>
Lonen en salarissen	63.253	105.465
Sociale lasten	11.550	18.931
Overige personeelskosten	5.562	-
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625	14.625
Huisvestingskosten	162.813	149.473
Autokosten	17.933	15.602
Kantoorkosten	8.937	602
Algemene kosten	15.188	6.940
Som der kosten	<u>299.861</u>	<u>311.638</u>
Resultaat	<u><u>16.289</u></u>	<u><u>10.933</u></u>

1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Liquide middelen	<u>204.452</u>		<u>86.001</u>	
Totaal vlottende activa		204.452		86.001
Af: kortlopende schulden		<u>1.592</u>		<u>1.655</u>
Werkkapitaal		202.860		84.346
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	<u>946.170</u>		<u>960.795</u>	
		<u>946.170</u>		<u>960.795</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>1.149.030</u>		<u>1.045.141</u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		915.110		898.821
Voorzieningen		157.000		67.000
Langlopende schulden		<u>76.920</u>		<u>79.320</u>
		<u>1.149.030</u>		<u>1.045.141</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2018 ten opzichte van 31 december 2017 gestegen met € 118.514.

1.5 Kengetallen

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,80	0,86
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	3,89	6,07
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,20	0,14

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden / Kortlopende schulden</i>	128,42	51,96
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	128,42	51,96

2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2018

(Na resultaatbestemming)

	<u>31 december 2018</u>		<u>31 december 2017</u>	
ACTIVA	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	<u>946.170</u>	946.170	<u>960.795</u>	960.795
Vlottende activa				
<i>Liquide middelen</i>		204.452		86.001
Totaal activazijde		<u><u>1.150.622</u></u>		<u><u>1.046.796</u></u>

2.1 Balans per 31 december 2018

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Stichtingreserve	<u>915.110</u>	915.110	<u>898.821</u>	898.821
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>157.000</u>	157.000	<u>67.000</u>	67.000
Langlopende schulden				
Schulden aan kredietinstellingen	<u>76.920</u>	76.920	<u>79.320</u>	79.320
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	<u>1.592</u>	1.592	<u>1.655</u>	1.655
Totaal passivazijde		<u><u>1.150.622</u></u>		<u><u>1.046.796</u></u>

2.2 Staat van van baten en lasten over 2018

	2018		2017	
	€	€	€	€
Giften en baten		316.150		322.571
Bruto bedrijfsresultaat		<u>316.150</u>		<u>322.571</u>
Lonen en salarissen	63.253		105.465	
Sociale lasten	11.550		18.931	
Overige personeelskosten	5.562		-	
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625		14.625	
Huisvestingskosten	162.813		149.473	
Autokosten	17.933		15.602	
Kantoorkosten	8.937		602	
Algemene kosten	15.188		6.940	
Som der bedrijfskosten		<u>299.861</u>		<u>311.638</u>
Resultaat		<u><u>16.289</u></u>		<u><u>10.933</u></u>

2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersoon.

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Al Islah, statutair gevestigd te Lochem, bestaan voornamelijk uit:
- het bevorderen van de Islam in al haar facetten en het behartigen van de belangen van haar leden. Zij tracht dit te doen door alle wettige middelen die niet in strijd zijn met de geest van de Islam.
De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Ampsenseweg 8 te Lochem.

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2018 waren gemiddeld 5 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2017 waren dit 4 werknemers.

GRONDSLAGEN VOOR DE BALANSWAARDERING

Algemeen

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, 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 of vervaardigingskosten, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

De materiële vaste activa waarvan de onderneming krachtens een financiële lease-overeenkomst het economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële lease-overeenkomst voortkomende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd ten laste van het resultaat gebracht.

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen 1,5 %

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

Voorzieningen

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud:

De voorziening ter gelijkmatige verdeling van lasten voor groot onderhoud van gebouwen wordt bepaald op basis van de te verwachten kosten over een reeks van jaren. De voorziening wordt lineair opgebouwd. Het uitgevoerde onderhoud wordt ten laste van deze voorziening gebracht.

Langlopende schulden

De langlopende schulden betreffen leningen met een looptijd van langer dan één jaar. Het gedeelte van de leningen dat wordt afgelost in het komende boekjaar, is opgenomen onder de kortlopende schulden.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Algemeen

De bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Bedrijfskosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van de vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen. Boekwinsten echter alleen voor zover deze niet in mindering zijn gebracht op investeringen.

2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen €
Aanschafwaarde	975.420
Cumulatieve afschrijvingen	-14.625
Boekwaarde per 1 januari	<u>960.795</u>
Afschrijvingen	-14.625
Mutaties 2018	<u>-14.625</u>
Aanschafwaarde	975.420
Cumulatieve afschrijvingen	-29.250
Boekwaarde per 31 december	<u>946.170</u>

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Liquide middelen		
Rekening-courant ING-Bank I	71.285	31.854
Rekening-courant ING-Bank II	80.547	46.510
Kas	52.620	7.637
	<u>204.452</u>	<u>86.001</u>

De saldi van de bankrekeningen zijn in overeenstemming met de laatste in december ontvangen dagafschriften.

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Kapitaal		
Stichtingsreserve	<u>915.110</u>	<u>898.821</u>

VOORZIENINGEN

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	<u>157.000</u>	<u>67.000</u>
--------------------------------------	----------------	---------------

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	67.000	-
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	<u>90.000</u>	<u>67.000</u>
Stand per 31 december	<u>157.000</u>	<u>67.000</u>

LANGLOPENDE SCHULDEN

Schulden aan kredietinstellingen

Onderhandse leningen	<u>76.920</u>	<u>79.320</u>
----------------------	---------------	---------------

Het deel van de schulden aan kredietinstellingen met een looptijd van langer dan 1 jaar bedraagt € 76.920,-

Onderhandse leningen

Onderhandse leningen	<u>76.920</u>	<u>79.320</u>
----------------------	---------------	---------------

Het deel van de onderhandse leningen met een looptijd van langer dan 1 jaar bedraagt € 76.920,-

Onderhandse leningen

Stand per 1 januari	79.320	109.320
Aflossingen gedurende het boekjaar	<u>-2.400</u>	<u>-30.000</u>
Stand per 31 december	<u>76.920</u>	<u>79.320</u>

Betreft diverse onderhandse leningen waarvan de condities schriftelijk zijn vastgelegd.

2.4 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>1.592</u>	<u>1.655</u>
<i>Loonheffing</i>		
Loonheffing december	<u>1.592</u>	<u>1.655</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Netto-omzet		
Giften en baten	<u>316.150</u>	<u>322.571</u>
De giften en baten over 2018 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 2% gedaald.		
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	<u>63.253</u>	<u>105.465</u>
<i>Gemiddeld aantal werknemers:</i>		
Gedurende het jaar 2018 waren gemiddeld 5 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2017 waren dit 4 werknemers.		
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>11.550</u>	<u>18.931</u>
Overige personeelskosten		
Overige personeelskosten	<u>5.562</u>	<u>-</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	<u>14.625</u>	<u>14.625</u>
Huisvestingskosten		
Onderhoud- en overige huisvestingskosten	72.813	82.473
Dotatie voorziening groot onderhoud	90.000	67.000
	<u>162.813</u>	<u>149.473</u>
Autokosten		
Diverse auto-/transport- en vervoerskosten	<u>17.933</u>	<u>15.602</u>
Kantoorkosten		
Kantoorkosten	<u>8.937</u>	<u>602</u>
Algemene kosten		
Overige algemene kosten	<u>15.188</u>	<u>6.940</u>