

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

JAARVERSLAG 2019

**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 2019	10
2.2	Staat van van baten en lasten over 2019	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, 10 december 2020
Referentie : 01.00
Betreft : Financieel verslag 2019

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2019 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2019, de staat van baten en lasten over 2019 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2019 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2019 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.

	2019		2018	
	€	%	€	%
Giften en baten	472.187	100,0%	316.150	100,0%
Bruto bedrijfsresultaat	472.187	100,0%	316.150	100,0%
Lonen en salarissen	66.035	14,0%	63.253	20,0%
Sociale lasten	12.619	2,7%	11.550	3,7%
Overige personeelskosten	1.634	0,4%	5.562	1,8%
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625	3,1%	14.625	4,6%
Huisvestingskosten	323.431	68,5%	162.813	51,5%
Autokosten	18.982	4,0%	17.933	5,7%
Kantoorkosten	1.742	0,4%	8.937	2,8%
Algemene kosten	27.993	5,9%	15.188	4,8%
Som der bedrijfskosten	467.061	99,0%	299.861	94,9%
Resultaat	5.126	1,0%	16.289	5,1%

1.2 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2019 is ten opzichte van 2018 gedaald met € 11.163. De ontwikkeling van het resultaat 2019 ten opzichte van 2018 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	156.037	
<i>Daling van:</i>		
Overige personeelskosten	3.928	
Kantoorkosten	7.195	
	<hr/>	167.160
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Lonen en salarissen	2.782	
Sociale lasten	1.069	
Huisvestingskosten	160.618	
Autokosten	1.049	
Algemene kosten	12.805	
	<hr/>	178.323
Daling resultaat		<hr/> <hr/> <u>11.163</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>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€	€
Giften en baten	472.187	316.150	322.571
Bruto bedrijfsresultaat	<u>472.187</u>	<u>316.150</u>	<u>322.571</u>
Lonen en salarissen	66.035	63.253	105.465
Sociale lasten	12.619	11.550	18.931
Overige personeelskosten	1.634	5.562	-
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625	14.625	14.625
Huisvestingskosten	323.431	162.813	149.473
Autokosten	18.982	17.933	15.602
Kantoorkosten	1.742	8.937	602
Algemene kosten	27.993	15.188	6.940
Som der kosten	<u>467.061</u>	<u>299.861</u>	<u>311.638</u>
Resultaat	<u><u>5.126</u></u>	<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 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Liquide middelen	<u>301.614</u>		<u>204.452</u>	
Totaal vlottende activa		301.614		204.452
Af: kortlopende schulden		<u>1.240</u>		<u>1.592</u>
Werkkapitaal		300.374		202.860
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	<u>931.545</u>		<u>946.170</u>	
		<u>931.545</u>		<u>946.170</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u><u>1.231.919</u></u>		<u><u>1.149.030</u></u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		920.236		915.110
Voorzieningen		311.683		157.000
Langlopende schulden		-		76.920
		<u><u>1.231.919</u></u>		<u><u>1.149.030</u></u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2019 ten opzichte van 31 december 2018 gestegen met € 97.514.

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>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,75	0,80	0,86
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	2,94	3,89	6,07
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,25	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>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden / Kortlopende schulden</i>	243,24	128,42	51,96
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	243,24	128,42	51,96

2. JAARREKENING

2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
ACTIVA	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	<u>931.545</u>	931.545	<u>946.170</u>	946.170
Vlottende activa				
<i>Liquide middelen</i>		301.614		204.452
Totaal activazijde		<u><u>1.233.159</u></u>		<u><u>1.150.622</u></u>

2.1 Balans per 31 december 2019

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Stichtingreserve	<u>920.236</u>	920.236	<u>915.110</u>	915.110
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>311.683</u>	311.683	<u>157.000</u>	157.000
Langlopende schulden				
Schulden aan kredietinstellingen	<u>-</u>	-	<u>76.920</u>	76.920
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	<u>1.240</u>	1.240	<u>1.592</u>	1.592
Totaal passivazijde		<u><u>1.233.159</u></u>		<u><u>1.150.622</u></u>

2.2 Staat van van baten en lasten over 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
Giften en baten		472.187		316.150
Bruto bedrijfsresultaat		<u>472.187</u>		<u>316.150</u>
Lonen en salarissen	66.035		63.253	
Sociale lasten	12.619		11.550	
Overige personeelskosten	1.634		5.562	
Afschrijvingen materiële vaste activa	14.625		14.625	
Huisvestingskosten	323.431		162.813	
Autokosten	18.982		17.933	
Kantoorkosten	1.742		8.937	
Algemene kosten	27.993		15.188	
Som der bedrijfskosten		467.061		299.861
Resultaat		<u><u>5.126</u></u>		<u><u>16.289</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 2019 waren gemiddeld 5 werknemers in dienst op basis van een dienstverband. In het jaar 2018 waren dit 5 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	-29.250
Boekwaarde per 1 januari	<u>946.170</u>
Afschrijvingen	-14.625
Mutaties 2019	<u>-14.625</u>
Aanschafwaarde	975.420
Cumulatieve afschrijvingen	-43.875
Boekwaarde per 31 december	<u>931.545</u>

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Liquide middelen		
Rekening-courant ING-Bank I	134.598	71.285
Rekening-courant ING-Bank II	135.393	80.547
Kas	31.623	52.620
	<u>301.614</u>	<u>204.452</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

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Kapitaal		
Stichtingsreserve	920.236	915.110

VOORZIENINGEN

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	311.683	157.000
--------------------------------------	---------	---------

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	157.000	67.000
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	235.000	90.000
Onttrekking voorziening groot onderhoud gebouwen	-80.317	-
Stand per 31 december	311.683	157.000

Betreft de voorziening voor het groot onderhoud c.q. renovatie van het pand. De begroting voor het gehele project is circa 750.000 €. De renovatie is volop gaande en zal een aantal jaren in beslag nemen.

LANGLOPENDE SCHULDEN

Schulden aan kredietinstellingen

Onderhandse leningen	-	76.920
----------------------	---	--------

Het deel van de schulden aan kredietinstellingen met een looptijd van langer dan 1 jaar bedraagt € 0,-

Onderhandse leningen

Onderhandse leningen	-	76.920
----------------------	---	--------

Het deel van de onderhandse leningen met een looptijd van langer dan 1 jaar bedraagt € 0,-

Onderhandse leningen

Stand per 1 januari	76.920	79.320
Aflossingen gedurende het boekjaar	-76.920	-2.400
Stand per 31 december	-	76.920

Betreft diverse onderhandse leningen waarvan de condities schriftelijk zijn vastgelegd.

2.4 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>1.240</u>	<u>1.592</u>
<i>Loonheffing</i>		
Loonheffing december	<u>1.240</u>	<u>1.592</u>

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Netto-omzet		
Giften en baten	<u>472.187</u>	<u>316.150</u>
De giften en baten over 2019 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 49,4% gestegen.		
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	<u>66.035</u>	<u>63.253</u>
<i>Gemiddeld aantal werknemers:</i>		
Gedurende het jaar 2019 waren gemiddeld 5 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2018 waren dit 5 werknemers.		
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>12.619</u>	<u>11.550</u>
Overige personeelskosten		
Overige personeelskosten	<u>1.634</u>	<u>5.562</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	<u>14.625</u>	<u>14.625</u>
Huisvestingskosten		
Onderhoud- en overige huisvestingskosten	88.431	72.813
Dotatie voorziening groot onderhoud	235.000	90.000
	<u>323.431</u>	<u>162.813</u>
Autokosten		
Diverse auto-/transport- en vervoerskosten	<u>18.982</u>	<u>17.933</u>
Kantoorkosten		
Kantoorkosten	<u>1.742</u>	<u>8.937</u>
Algemene kosten		
Overige algemene kosten	<u>27.993</u>	<u>15.188</u>