



ANDRÉ SCHAAP
administratiekantoor

Stichting Cornerstone

**Weteringpad 48
3762 EN SOEST**

Jaarrekening 2015

ADRES Lijzij 44
1276 GL Huizen

TEL 035 5249040
FAX 035 5249041
MOBIEL 06 53802367

E-MAIL info@as-administraties.nl
WEBSITE www.as-administraties.nl

INSCHRIJVING KVK 0737.86.639 B01
BTW NUMMER NL 0737.86.639 B01



Stichting Cornerstone

**Weteringpad 48
3762 EN SOEST**

Jaarrekening 2015

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Accountantsrapport

| | | |
|-----|--|---|
| 1.1 | Samenstellingsverklaring van de accountant | 3 |
| 1.2 | Algemeen | 4 |
| 1.3 | Resultaatvergelijking | 5 |
| 1.4 | Begrotingsoverzicht | 8 |
| 1.5 | Financiële positie | 9 |

2. Jaarrekening

| | | |
|-----|---|----|
| 2.1 | Balans per 31 december 2015 | 11 |
| 2.2 | Staat van baten en lasten over 2015 | 13 |
| 2.3 | Toelichting op de jaarrekening | 14 |
| 2.4 | Toelichting op de balans | 17 |
| 2.5 | Toelichting op de staat van baten en lasten | 19 |

3. Bijlagen

| | | |
|-----|---------------------------|----|
| 3.1 | Staat van de vaste activa | 23 |
|-----|---------------------------|----|



1. ACCOUNTANTSRAPPORT



Stichting Cornerstone

Weteringpad 48
3762 EN SOEST

Referentie:
Betreft: jaarrekening 2015

Huizen, 07 april 2016

Geachte heer Essid,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2015 van uw stichting.

De balans per 31 december 2015, de staat van baten en lasten over 2015 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2015 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant

De jaarrekening van Stichting Cornerstone te Soest is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de winst- en verliesrekening over 2015 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410H, "Samenstellingsopdrachten".

Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaardbare 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 Stichting Cornerstone.

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.



1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 27-12-1993 werd de stichting Stichting Cornerstone per genoemde datum opgericht.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41190181.

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 27-12-1993 werd de stichting Stichting Cornerstone per genoemde datum opgericht.

De ministeriële verklaring van geen bezwaar werd op verleend door de minister van Justitie onder nummer . De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Soest onder dossiernummer 41190181.

Doelstelling

De doelstelling van Stichting Cornerstone wordt in artikel 2 van de statuten als volgt omschreven: Stichting Cornerstone kent als grondslag en richtsnoer voor haar handelen de Bijbel als onaantastbaar. Woord van de God van Israël. De stichting gelooft in de God van Israël, de Vader, de Schepper van hemel en aarde en Jezus Messias, Gods Zoon, die verzoent met de Vader door Zijn kruisdood en opstanding: de Heilige Geest, die tot wedergeboorte leidt.

Stichting Cornerstone heeft als roeping: Verzoening tussen Joden en Arabieren. Ook hebben we als doel de Joden woonachtig in de Arabische landen terug te laten gaan naar het beloofde land, Israël.

Ons gebed en onderwijs zijn gericht op de jongere generatie, dat zij Jezus de Messias leren kennen en de vervulling van Gods profetieën verder uitleven.

Bestuur

Het bestuur wordt gevormd door door:

- Satish Jong - Doekharan, voorzitter
- Pieter Jong, secretaris
- André Schaap, penningmeester
- Robbert Léon van de Bovenkamp, algemeen
- Jelle André Bril algemeen



1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

| | 2015 | | 2014 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | € | % | € | % |
| Baten | 39.625 | 100,0% | 20.948 | 100,0% |
| Activiteitenlasten | 17.735 | 44,8% | 1.142 | 5,5% |
| Bruto exploitatieresultaat | 21.890 | 55,2% | 19.806 | 94,5% |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 2.468 | 6,2% | 2.113 | 10,1% |
| Overige personeelskosten | 1.785 | 4,5% | 2.055 | 9,8% |
| Huisvestingskosten | 8.837 | 22,3% | 8.978 | 42,9% |
| Verkoopkosten | 5.173 | 13,1% | 724 | 3,5% |
| Autokosten | 3.920 | 9,9% | 3.462 | 16,5% |
| Kantoorkosten | 8.969 | 22,6% | 5.448 | 26,0% |
| Beheerslasten | 31.152 | 78,6% | 22.780 | 108,8% |
| Exploitatieresultaat | -9.262 | -23,4% | -2.974 | -14,3% |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 17 | 0,0% | 731 | 3,5% |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -182 | -0,5% | -153 | -0,7% |
| Som der financiële baten en lasten | -165 | -0,5% | 578 | 2,8% |
| Resultaat | -9.427 | -23,9% | -2.396 | -11,5% |



1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2015 is ten opzichte van 2014 gedaald met € 7.031. De ontwikkeling van het resultaat 2015 ten opzichte van 2014 kan als volgt worden weergegeven:

| | € | € |
|---|------------|---------------------|
| Het resultaat is gunstig beïnvloed door: | | |
| Stijging van: | | |
| Baten | 18.677 | |
| Daling van: | | |
| Overige personeelskosten | 270 | |
| Huisvestingskosten | 141 | |
| | <u>141</u> | 19.088 |
| Het resultaat is ongunstig beïnvloed door: | | |
| Daling van: | | |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 714 | |
| Stijging van: | | |
| Activiteitenlasten | 16.593 | |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 355 | |
| Verkoopkosten | 4.449 | |
| Autokosten | 458 | |
| Kantoorkosten | 3.521 | |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | 29 | |
| | <u>29</u> | 26.119 |
| Daling resultaat | | <u><u>7.031</u></u> |



1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de stichting ten opzichte van de begroting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

| | 2015 | | Begroting 2015 | |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | € | % | € | % |
| Baten | 39.625 | 100,0% | 45.800 | 218,6% |
| Activiteitenlasten | 17.735 | 44,8% | 22.500 | 107,4% |
| Bruto exploitatieresultaat | 21.890 | 55,2% | 23.300 | 111,2% |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 2.468 | 6,2% | 2.500 | 11,9% |
| Overige personeelskosten | 1.785 | 4,5% | 2.000 | 9,6% |
| Huisvestingskosten | 8.837 | 22,3% | 8.815 | 42,1% |
| Verkoopkosten | 5.173 | 13,1% | 1.100 | 5,3% |
| Autokosten | 3.920 | 9,9% | 3.835 | 18,3% |
| Kantoorkosten | 8.969 | 22,6% | 6.100 | 29,1% |
| Beheerslasten | 31.152 | 78,6% | 24.350 | 116,3% |
| Exploitatieresultaat | -9.262 | -23,4% | -1.050 | -5,1% |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 17 | 0,0% | 400 | 1,9% |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -182 | -0,5% | - | 0,0% |
| Som der financiële baten en lasten | -165 | -0,5% | 400 | 1,9% |
| Resultaat | -9.427 | -23,9% | -650 | -3,2% |

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2015 is ten opzichte van de begroting gedaald met € 8.777. De ontwikkeling van het resultaat 2015 ten opzichte van de begroting kan als volgt worden weergegeven:

| | € | € |
|---|-------|--------------|
| Het resultaat is gunstig beïnvloed door: | | |
| Daling van: | | |
| Activiteitenlasten | 4.765 | |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 32 | |
| Overige personeelskosten | 215 | |
| | | 5.012 |
| Het resultaat is ongunstig beïnvloed door: | | |
| Daling van: | | |
| Baten | 6.175 | |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 383 | |
| Stijging van: | | |
| Huisvestingskosten | 22 | |
| Verkoopkosten | 4.073 | |
| Autokosten | 85 | |
| Kantoorkosten | 2.869 | |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | 182 | |
| | | 13.789 |
| Daling resultaat | | 8.777 |



1.4 Begrotingsoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

| | 2015 | Begroting 2015 | 2014 | Begroting 2014 |
|---|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | € | € | € | € |
| Baten | 39.625 | 45.800 | 20.948 | 26.850 |
| Activiteitenlasten | 17.735 | 22.500 | 1.142 | 2.000 |
| Bruto exploitatieresultaat | 21.890 | 23.300 | 19.806 | 24.850 |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 2.468 | 2.500 | 2.113 | 2.150 |
| Overige personeelskosten | 1.785 | 2.000 | 2.055 | 2.000 |
| Huisvestingskosten | 8.837 | 8.815 | 8.978 | 9.315 |
| Verkoopkosten | 5.173 | 1.100 | 724 | 850 |
| Autokosten | 3.920 | 3.835 | 3.462 | 4.335 |
| Kantoorkosten | 8.969 | 6.100 | 5.448 | 7.100 |
| Beheerslasten | 31.152 | 24.350 | 22.780 | 25.750 |
| Exploitatieresultaat | -9.262 | -1.050 | -2.974 | -900 |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 17 | 400 | 731 | 600 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -182 | - | -153 | - |
| Som der financiële baten en lasten | -165 | 400 | 578 | 600 |
| Resultaat | -9.427 | -650 | -2.396 | -300 |



1.5 Financiële positie

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

| | 31 december 2015 | | 31 december 2014 | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | € | € | € | € |
| Op korte termijn beschikbaar: | | | | |
| Vorderingen | 100 | | 391 | |
| Liquide middelen | <u>29.410</u> | | <u>26.296</u> | |
| Liquiditeitssaldo | | 29.510 | | 26.687 |
| Af: kortlopende schulden | | <u>18.629</u> | | <u>7.616</u> |
| Werkkapitaal | | 10.881 | | 19.071 |
| Vastgelegd op lange termijn: | | | | |
| Materiële vaste activa | <u>4.496</u> | | <u>5.733</u> | |
| | | <u>4.496</u> | | <u>5.733</u> |
| Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen | | <u>15.377</u> | | <u>24.804</u> |
| Deze financiering vond plaats met: | | | | |
| Eigen vermogen | | <u>15.377</u> | | <u>24.804</u> |
| | | <u>15.377</u> | | <u>24.804</u> |

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2015 ten opzichte van 31 december 2014 gedaald met € 8.190.



2. JAARREKENING



2.1 Balans per 31 december 2015

(Na resultaatbestemming)

| ACTIVA | 31 december 2015 | | 31 december 2014 | |
|-------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | € | € | € | € |
| Vaste activa | | | | |
| <i>Materiële vaste activa</i> | | | | |
| Inventaris | 1.465 | | 733 | |
| Vervoermiddelen | <u>3.031</u> | | <u>5.000</u> | |
| | | 4.496 | | 5.733 |
| Vlottende activa | | | | |
| <i>Vorderingen</i> | | | | |
| Overige vorderingen | <u>100</u> | | <u>391</u> | |
| | | 100 | | 391 |
| <i>Liquide middelen</i> | | 29.410 | | 26.296 |
| Totaal activazijde | | <u><u>34.006</u></u> | | <u><u>32.420</u></u> |

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 07 april 2016

Soest,
Stichting Cornerstone

Satish Jong - Doekharan, voorzitter

Pieter Jong, secretaris

André Schaap, penningmeester

Robbert Léon van de Bovenkamp, algemeen



2.1 Balans per 31 december 2015

(Na resultaatbestemming)

| PASSIVA | 31 december 2015 | | 31 december 2014 | |
|----------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | € | € | € | € |
| <i>Vrij besteedbaar vermogen</i> | | | | |
| Stichtingskapitaal | <u>15.377</u> | 15.377 | <u>24.804</u> | 24.804 |
| Kortlopende schulden | | | | |
| Overige schulden | 18.207 | | 7.616 | |
| Overlopende passiva | <u>422</u> | 18.629 | <u>-</u> | 7.616 |
| Totaal passivazijde | | <u><u>34.006</u></u> | | <u><u>32.420</u></u> |

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 07 april 2016

Soest,
Stichting Cornerstone

Satish Jong - Doekharan, voorzitter

Pieter Jong, secretaris

André Schaap, penningmeester

Robbert Léon van de Bovenkamp, algemeen



2.2 Staat van baten en lasten over 2015

| | 2015 | Begroting 2015 | 2014 |
|---|---------------|-------------------|---------------|
| | € | € | € |
| Baten als tegenprestatie voor leveringen | 4.695 | 4.500 | 1.340 |
| Sponsorbijdragen | 13.993 | 18.000 | 12.398 |
| Baten met bijzondere bestemming | 20.937 | 23.300 | 7.210 |
| Baten | 39.625 | 45.800 | 20.948 |
| Inkoopwaarde geleverde producten | 200 | 200 | 232 |
| Besteding baten met bijzondere bestemming | 16.061 | 20.800 | 910 |
| Overige lasten | 1.474 | 1.500 | - |
| Activiteitenlasten | 17.735 | 22.500 | 1.142 |
| Bruto exploitatieresultaat | 21.890 | 23.300 | 19.806 |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | 2.468 | 2.500 | 2.113 |
| Overige personeelskosten | 1.785 | 2.000 | 2.055 |
| Huisvestingskosten | 8.837 | 8.815 | 8.978 |
| Verkoopkosten | 5.173 | 1.100 | 724 |
| Autokosten | 3.920 | 3.835 | 3.462 |
| Kantoorkosten | 8.969 | 6.100 | 5.448 |
| Beheerslasten | 31.152 | 24.350 | 22.780 |
| Exploitatieresultaat | -9.262 | -1.050 | -2.974 |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 17 | 400 | 731 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -182 | - | -153 |
| Som der financiële baten en lasten | -165 | 400 | 578 |
| Resultaat uit gewone exploitatie | -9.427 | -650 | -2.396 |
| Resultaat | -9.427 | -650 | -2.396 |

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 07 april 2016

Soest,
Stichting Cornerstone

Satish Jong - Doekharan, voorzitter

Pieter Jong, secretaris

André Schaap, penningmeester

Robbert Léon van de Bovenkamp, algemeen



2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, mede op basis van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'.

Organisatie

Stichting Cornerstone, statutair gevestigd te Soest is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41190181.

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Cornerstone, statutair gevestigd te Soest, bestaan voornamelijk uit:

- Verzoening tussen Joden en Arabieren. Ook hebben we als doel de Joden woonachtig in de Arabische landen terug te laten gaan naar het beloofde land, Israël.

-

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Weteringpad 48 te Soest.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Op iedere balansdatum wordt beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van de stichting zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Valuta

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Vorderingen, schulden en verplichtingen in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers van afwikkeling. Eventuele koersverschillen worden opgenomen in de staat van baten en lasten.

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2015

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2015 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.



2.3 Toelichting op de jaarrekening

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 stichting 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:

| | |
|-----------------|------|
| Inventaris | 20 % |
| Vervoermiddelen | 25 % |

Vorderingen

De kortlopende vorderingen betreffen de vorderingen met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de 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 en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de stichting. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

Eigen vermogen

Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen waarover de daartoe bevoegde organen zonder belemmering door wettelijke of statutaire bepalingen kunnen beschikken voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.

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.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.



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.

Baten

Onder baten wordt verstaan de bedragen voor de in het verslagjaar geleverde goederen of diensten na aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen, alsmede de baten uit hoofde van giften, subsidies, sponsorbijdragen en overige ontvangsten.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Activiteitenlasten

Onder de activiteitenlasten wordt verstaan de direct aan de baten toe te rekenen lasten.

Beheerslasten

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

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.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -kosten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden.



2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

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

| | Inventaris | Vervoer- middelen | Totaal 2015 | Totaal 2014 |
|----------------------------|--------------|----------------------|---------------|---------------|
| | € | € | € | € |
| Aanschafwaarde | 14.195 | 8.750 | 22.945 | 21.714 |
| Cumulatieve afschrijvingen | -12.231 | -3.750 | -15.981 | -13.868 |
| Boekwaarde per 1 januari | <u>1.964</u> | <u>5.000</u> | <u>6.964</u> | <u>7.846</u> |
| Afschrijvingen | -499 | -1.969 | -2.468 | -2.113 |
| Mutaties 2015 | <u>-499</u> | <u>-1.969</u> | <u>-2.468</u> | <u>-2.113</u> |
| Aanschafwaarde | 14.195 | 8.750 | 22.945 | 21.714 |
| Cumulatieve afschrijvingen | -12.730 | -5.719 | -18.449 | -15.981 |
| Boekwaarde per 31 december | <u>1.465</u> | <u>3.031</u> | <u>4.496</u> | <u>5.733</u> |

Voor een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar de bijlagen.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Overige vorderingen

| | | |
|------------------------|------------|------------|
| Waarborgsommen | 100 | 100 |
| Nog te ontvangen rente | - | 291 |
| | <u>100</u> | <u>391</u> |

Liquide middelen

| | | |
|-------------------|---------------|---------------|
| ING rekening | 8.003 | 2.296 |
| Ing spaarrekening | 36 | 2.920 |
| ASN spaarrekening | 21.371 | 21.080 |
| | <u>29.410</u> | <u>26.296</u> |



2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Vrij besteedbaar vermogen

Stichtingskapitaal

| | | |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Stand per 1 januari | 24.804 | 27.200 |
| Mutatie 1 stichtingskapitaal | -9.427 | -2.396 |
| Stand per 31 december | <u>15.377</u> | <u>24.804</u> |

KORTLOPENDE SCHULDEN

Overige schulden

| | | |
|---|---------------|--------------|
| Te betalen fam.Essid | 1.102 | 790 |
| Te betalen Beni Friedman | 30 | 280 |
| Te betalen giften Libie | 500 | 500 |
| Te betalen David Friedman | 10 | - |
| Te bet.Tunesische Joden en Alijah | 490 | 615 |
| Reservering giften Arabisch boek | 9.278 | - |
| Door te betalen tienden van algemene giften | 1.366 | - |
| Reservering conferentie | 4.628 | 4.628 |
| Reservering Bijbelschool | 803 | 803 |
| | <u>18.207</u> | <u>7.616</u> |

Overlopende passiva

| | | |
|-----------------------|------------|----------|
| Nog te betalen kosten | <u>422</u> | <u>-</u> |
|-----------------------|------------|----------|

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

Huurverplichtingen

De stichting heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Weteringpad 48 te Soest De huurverplichting bedraagt € 7.478 per jaar.

**2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten**

| | 2015 | Begroting 2015 | 2014 |
|--|---------------|-------------------|---------------|
| | € | € | € |
| Baten als tegenprestatie voor leveringen | | | |
| Verkoop boeken | 400 | 500 | 60 |
| Bijdragen conferenties | 1.955 | 1.500 | - |
| Opbrengsten Cursussen | 2.340 | 2.500 | 1.280 |
| | <u>4.695</u> | <u>4.500</u> | <u>1.340</u> |
| Sponsorbijdragen | | | |
| Giften algemeen | 15.547 | 20.000 | 13.648 |
| Doorbetaalde tienden van giften algemeen | -1.554 | -2.000 | -1.250 |
| | <u>13.993</u> | <u>18.000</u> | <u>12.398</u> |
| Baten met bijzonder bestemming | | | |
| Giften Tunesische Joden en Alijah | 475 | - | - |
| Giften Beni Friedman | 80 | - | 120 |
| Giften Arabisch boek | 9.278 | - | - |
| Giften reiskosten | 500 | - | - |
| Giften kantoor | 4.850 | - | 4.800 |
| Giften voor Brian (reis) | 280 | - | - |
| Opbrengsten ter dekking sabbatkosten | 382 | 300 | - |
| Giften Essid persoonlijk | 5.092 | 3.000 | 2.290 |
| Bate met bijzondere bestemming 10 | - | 20.000 | - |
| | <u>20.937</u> | <u>23.300</u> | <u>7.210</u> |
| Inkoopwaarde geleverde producten | | | |
| Inkoop boeken | 135 | 200 | - |
| Kosten cursussen | 65 | - | 232 |
| | <u>200</u> | <u>200</u> | <u>232</u> |
| Besteding baten met bijzondere bestemming | | | |
| Doorbet. Tunesische Joden en Alijah | 475 | - | - |
| Doorbetaald Beni Friedman | 80 | - | 120 |
| Doorbetaalde giften Arabisch boek | 9.278 | - | - |
| Doorbetaald Brian | 280 | - | - |
| Kosten Shabbat etc. | 856 | 300 | - |
| Doorbetaalde giften Fam.Essid | 5.092 | 3.000 | 790 |
| Besteding bate met bijzondere bestemming 10 | - | 17.500 | - |
| | <u>16.061</u> | <u>20.800</u> | <u>910</u> |
| Overige lasten | | | |
| Kosten conferentie(s) | 1.424 | 1.500 | - |
| Betalingen aan derden t.b.v. cursussen e.d. | 50 | - | - |
| | <u>1.474</u> | <u>1.500</u> | <u>-</u> |

**2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten**

| | 2015 | Begroting 2015 | 2014 |
|--|--------------|-------------------|--------------|
| | € | € | € |
| Afschrijvingen materiële vaste activa | | | |
| Inventaris | 499 | 600 | 238 |
| Vervoermiddelen | 1.969 | 1.900 | 1.875 |
| | <u>2.468</u> | <u>2.500</u> | <u>2.113</u> |
| Overige personeelskosten | | | |
| Kantinekosten | 285 | 500 | 555 |
| Vijwilligersvergoeding | 1.500 | 1.500 | 1.500 |
| | <u>1.785</u> | <u>2.000</u> | <u>2.055</u> |
| Huisvestingskosten | | | |
| Huur kantoor | 7.478 | 7.500 | 7.709 |
| Onderhoud/kleine aanschaf | 108 | 100 | 48 |
| Inrichting kantoor | 75 | - | - |
| Gas, water en electra | 818 | 850 | 875 |
| Verzekeringen | 62 | 65 | 62 |
| Gemeentelijke belastingen | 296 | 300 | 284 |
| | <u>8.837</u> | <u>8.815</u> | <u>8.978</u> |
| Verkoopkosten | | | |
| Representatiekosten | 386 | 350 | 301 |
| Reis- en verblijfkosten | 4.787 | 750 | 423 |
| | <u>5.173</u> | <u>1.100</u> | <u>724</u> |
| Autokosten | | | |
| Brandstoffen | 2.158 | 2.500 | 2.958 |
| Reparatie en onderhoud | 1.093 | 750 | 520 |
| Verzekering | 592 | 650 | 630 |
| Motorrijtuigenbelasting | 563 | 560 | 559 |
| Tol en parkeren | 12 | 25 | - |
| Overige autokosten | 121 | - | 9 |
| | <u>4.539</u> | <u>4.485</u> | <u>4.676</u> |
| Bijdrage privegebruikauto | -619 | -650 | -1.214 |
| | <u>3.920</u> | <u>3.835</u> | <u>3.462</u> |
| Kantoorkosten | | | |
| Kantoorbenodigdheden | 1.169 | 500 | 377 |
| Drukwerk en enveloppen | 2.559 | 1.250 | 1.125 |
| Portikosten | 2.889 | 2.750 | 2.705 |
| Telecommunicatie | 905 | 900 | 851 |
| Website en domeinkosten | 840 | 300 | 218 |
| Kosten automatisering | 447 | 200 | 172 |



2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

| | 2015 | Begroting 2015 | 2014 |
|-------------|--------------|-------------------|--------------|
| | € | € | € |
| Bibliotheek | 160 | 200 | - |
| | <u>8.969</u> | <u>6.100</u> | <u>5.448</u> |

Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

| | | | |
|-----------------------------------|-----------|------------|------------|
| Rentebate rekening courant banken | 17 | - | 7 |
| Rentebate deposito | - | 400 | 724 |
| | <u>17</u> | <u>400</u> | <u>731</u> |

Rentelasten en soortgelijke kosten

| | | | |
|-----------------------------------|------------|----------|------------|
| Rentelast rekening courant banken | <u>182</u> | <u>-</u> | <u>153</u> |
|-----------------------------------|------------|----------|------------|



3. BIJLAGEN



3.1 Staat van de vaste activa

| Omschrijving | Datum | Aanschafwaarde | | | |
|--------------------------------------|------------|--|---------------------------------|------------------------------------|--|
| | | Aanschaf- fingen tot 01-01-2015 € | Inves- teringen 2015 € | Desinves- teringen 2015 € | Aanschaf- fingen t/m 31-12-2015 € |
| Materiële vaste activa | | | | | |
| <i>Inventaris</i> | | | | | |
| Inventaris voor 2014 | 01-01-2012 | 12.324 | | | 12.324 |
| Communicatieapparatuur | 31-01-2014 | 640 | | | 640 |
| HP Pavillion | 07-05-2015 | | 1.231 | | 1.231 |
| | | <u>12.964</u> | <u>1.231</u> | <u>-</u> | <u>14.195</u> |
| <i>Vervoermiddelen</i> | | | | | |
| Peugeot 76-ZXK-6 | 31-03-2013 | <u>8.750</u> | | | <u>8.750</u> |
| Totaal materiële vaste activa | | <u>21.714</u> | <u>1.231</u> | <u>-</u> | <u>22.945</u> |
| Totaal vaste activa | | <u>21.714</u> | <u>1.231</u> | <u>-</u> | <u>22.945</u> |



Afschrijvingen

| <u>Afschrijvingen tot 01-01-2015</u> | <u>Afschrijvingen 2015</u> | <u>Afschrijving desin- vesteringen</u> | <u>Afschrijvingen t/m 31-12-2015</u> | <u>Boekwaarde per 31-12-2015</u> | <u>Residu- waarde</u> | <u>Afschrij- vingsper- centage</u> |
|--|--------------------------------|--|--|--|---------------------------|--|
| € | € | € | € | € | € | % |
| 12.114 | 210 | - | 12.324 | - | | 20,00 |
| 117 | 128 | - | 245 | 395 | | 20,00 |
| | 161 | - | 161 | 1.070 | | 20,00 |
| <u>12.231</u> | <u>499</u> | <u>-</u> | <u>12.730</u> | <u>1.465</u> | <u>-</u> | |
| <u>3.750</u> | <u>1.969</u> | <u>-</u> | <u>5.719</u> | <u>3.031</u> | <u>875</u> | 25,00 |
| <u>15.981</u> | <u>2.468</u> | <u>-</u> | <u>18.449</u> | <u>4.496</u> | <u>875</u> | |
| <u>15.981</u> | <u>2.468</u> | <u>-</u> | <u>18.449</u> | <u>4.496</u> | <u>875</u> | |