

**Stichting Thuishaven Terschelling  
Terschelling**

**Rapport inzake de  
Jaarrekening 2015**

## INHOUDSOPGAVE

	Pagina
<b>1. ACCOUNTANTSVERSLAG</b>	
1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant	1
1.2 Algemeen	3
1.3 Resultaten	4
1.4 Financiële positie	5
<b>2. JAARREKENING</b>	
2.1 Balans per 31 december 2015	6
2.2 Staat van baten en lasten over 2015	8
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2015	12
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2015	17

Stichting Thuishaven Terschelling  
Ter attentie van het bestuur  
Kunneweg 9  
8896KD Hoorn

*Kenmerk*  
2016.0784.457000

*Behandeld door*  
TW

*Datum*  
19 mei 2016

## **1.1 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT**

De jaarrekening van Stichting Thuishaven Terschelling te Terschelling is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de staat van baten en lasten over 2015 IIF (MICRO=1,, met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting 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 4410, '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 Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). 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 zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Thuishaven Terschelling. 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.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Wij hebben deze jaarrekening samengesteld voor het bestuur van de vennootschap met als doel Stichting Thuishaven Terschelling in staat te stellen te voldoen aan de plicht de jaarrekening op te maken. Onze samenstellingsverklaring is uitsluitend bestemd voor het bestuur van Stichting Thuishaven Terschelling en kredietverstrekkers van de vennootschap en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Hilversum, 19 mei 2016

Kamphuis & Berghuizen  
Accountants en Belastingadviseurs B.V.

drs. N.J. van der Wal RA

## **1.2 ALGEMEEN**

### **Bestuur**

Per balansdatum betaat het bestuur uit:

M.M. Sint (voorzitter)

V.E. Terpstra (penningmeester)

A. Terpstra - de Nooij

## 1.3 RESULTATEN

### Bespreking van de resultaten

	2015		2014		Mutatie	
	€	%	€	%	€	%
<b>Netto-omzet</b>	68.331	100,0	186.827	100,0	-118.496	-63,4
Personeelskosten	1.500	2,2	-	-	1.500	-
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	76.483	111,9	75.145	40,2	1.338	1,8
Overige bedrijfskosten	75.418	110,4	96.904	51,9	-21.486	-22,2
<b>Som der bedrijfslasten</b>	153.401	224,5	172.049	92,1	-18.648	-10,8
<b>Bedrijfsresultaat</b>	-85.070	-124,5	14.778	7,9	-99.848	-675,7
Financiële baten en lasten	-13.070	-19,1	-11.852	-6,3	-1.218	-10,3
<b>Resultaat uit bedrijfsuitoefening vóór belastingen</b>	-98.140	-143,6	2.926	1,6	-101.066	3.454,1
Belastingen	-	-	-	-	-	-
<b>Netto resultaat na belastingen</b>	-98.140	-143,6	2.926	1,6	-101.066	3.454,1

### Resultaatanalyse

	2015	
	€	€
<b>Resultaatverhogend</b>		
Lagere overige bedrijfskosten	21.486	
		21.486
<b>Resultaatverlagend</b>		
Lagere brutowinst	118.496	
Hogere personeelskosten	1.500	
Hogere afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.338	
Lagere financiële baten en lasten	1.218	
		122.552
Verslechtering netto resultaat		101.066

## 1.4 FINANCIËLE POSITIE

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de vennootschap verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2015 in verkorte vorm.

### Financiële structuur

	31-12-2015		31-12-2014	
	€	%	€	%
<b>Activa</b>				
Materiële vaste activa	1.178.850	98,8	1.263.775	98,9
Vorderingen	3.340	0,3	8.739	0,6
Liquide middelen	11.187	0,9	5.945	0,5
	<u>1.193.377</u>	<u>100,0</u>	<u>1.278.459</u>	<u>100,0</u>
<b>Passiva</b>				
Eigen vermogen	-95.214	-8,0	2.926	0,2
Langlopende schulden	1.201.415	100,7	1.069.415	83,6
Kortlopende schulden	87.176	7,3	206.118	16,2
	<u>1.193.377</u>	<u>100,0</u>	<u>1.278.459</u>	<u>100,0</u>

### Analyse van de financiële positie

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar</b>		
Vorderingen	3.340	8.739
Liquide middelen	11.187	5.945
	<u>14.527</u>	<u>14.684</u>
Kortlopende schulden	-87.176	-206.118
<b>Liquideitssaldo = werkkapitaal</b>	<u>-72.649</u>	<u>-191.434</u>
<b>Vastgelegd op lange termijn</b>		
Materiële vaste activa	1.178.850	1.263.775
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>1.106.201</u>	<u>1.072.341</u>
<b>Financiering</b>		
Eigen vermogen	-95.214	2.926
Langlopende schulden	1.201.415	1.069.415
	<u>1.106.201</u>	<u>1.072.341</u>

**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2015**

*(na voorstel resultaatverdeling)*

**ACTIVA**

		31-12-2015		31-12-2014	
		€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>					
<b>Materiële vaste activa</b>					
	1				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		1.116.161		1.180.189	
Andere vaste bedrijfsmiddelen		62.689		83.586	
			1.178.850		1.263.775
<b>Vlottende activa</b>					
<b>Vorderingen</b>					
Handelsdebiteuren	2	540		5.650	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3	2.800		3.089	
			3.340		8.739
<b>Liquide middelen</b>	4		11.187		5.945
			1.193.377		1.278.459



**PASSIVA**

		31-12-2015		31-12-2014	
		€	€	€	€
<b>Eigen vermogen</b>	5		-95.214		2.926
<b>Langlopende schulden</b>	6		1.201.415		1.069.415
<b>Kortlopende schulden</b>					
Schulden aan kredietinstellingen	7	77.022		86.316	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	8	691		21.274	
Overige schulden en overlopende passiva	9	9.463		98.528	
			87.176		206.118
			1.193.377		1.278.459

## 2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

		2015		2014	
		€	€	€	€
<b>Netto-omzet</b>	10		68.331		186.827
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11	76.483		75.145	
Overige bedrijfskosten	12	76.918		96.904	
<b>Som der bedrijfslasten</b>			153.401		172.049
<b>Bedrijfsresultaat</b>			-85.070		14.778
Rentelasten en soortgelijke kosten	13		-13.070		-11.852
<b>Resultaat uit bedrijfsuitoefening vóór belastingen</b>			-98.140		2.926
Belastingen			-		-
<b>Netto resultaat na belastingen</b>			-98.140		2.926

## **2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **ALGEMEEN**

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.  
De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

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.

### **Activiteiten**

De activiteiten van Stichting Thuishaven Terschelling bestaan voornamelijk uit:

- het bevorderen dat zorgaanbieders van de vaste wal hun zorg zullen en kunnen aanbieden op het eiland Terschelling en in het verlengde daarvan het openen van een zorgpolikliniek en het oprichten van andere zorgvoorzieningen, waar wellicht ook kinderen van het eiland Vlieland terecht kunnen;
- het zorgen voor een platform waar kennis, advies en ervaringen kunnen worden uitgewisseld;
- het geven van financiële ondersteuning voor het geval dat bepaalde ziektekosten/zorgkosten niet worden vergoed door de Ziektekostenverzekeraar, dan wel niet in aanmerking komen voor vergoeding van overheidswege;
- het bevorderen dat op het eiland Terschelling een kleinschalige woonvorm kan worden opgericht met vierentwintig uurzorg voor deze kinderen en in het verlengde daarvan voor kinderen van toeristen die gedurende hun recreatieve verblijf een zelfde zorg nodig hebben;
- het bevorderen dat op het eiland Terschelling onderwijs kan worden verzorgd voor deze kinderen, voorzover zij ouder zijn dan twaalf;
- het bevorderen dat op het eiland Terschelling een dagopvang kan worden gerealiseerd voor deze kinderen, voorzover zij ouder zijn dan zestien jaar;
- het ondersteunen van initiatieven en activiteiten die zijn gericht op steun en hulp aan deze kinderen;
- het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

### **Continuïteit**

Gelet op de vermogenspositie van de vennootschap ultimo 2015 en het resultaat over 2015 is het voortbestaan van de onderneming onzeker. De verwachting is, dat in de komende jaren een hogere omzet zal worden gerealiseerd, terwijl de kosten kunnen worden beperkt. Op grond hiervan zijn activa en passiva gewaardeerd op going-concernwaarde.

## **GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

### **Materiële vaste activa**

#### Bedrijfsgebouwen en -terreinen

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen aanschafprijs, onder aftrek van lineaire afschrijvingen.

#### Andere vaste bedrijfsmiddelen

De andere vaste bedrijfsmiddelen worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen, ontvangen subsidies 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, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

## **Vorderingen**

### Handelsdebiteuren

De vorderingen op handelsdebiteuren worden opgenomen tegen 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.

### Overige vorderingen

De overige vorderingen 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 mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht.

## **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

## **Eigen vermogen**

Overige reserves zijn alle reserves, anders dan de wettelijke reserves en de statutaire reserves. Overige reserves zijn vrij uitkeerbaar aan de aandeelhouders.

## **Langlopende schulden**

Overige langlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

## **Kortlopende schulden**

### Schulden aan kredietinstellingen

Schulden aan kredietinstellingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

### Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Schulden aan leveranciers en handelskredieten worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

### Overlopende passiva

Overlopende passiva worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

### Overige schulden

Overige kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

## **GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING**

### **Algemeen**

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.

### **Netto omzet**

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen.

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.

### **Afschrijvingen**

#### Bedrijfsgebouwen en -terreinen

De afschrijvingen op bedrijfsgebouwen worden gebaseerd op aanschafprijs.

#### Andere vaste bedrijfsmiddelen

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

### **Overige bedrijfskosten**

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

### **Som der financiële baten en lasten**

De rentebaten en -lasten betreffen de van derden ontvangen, respectievelijk aan derden betaalde interest.

## 2.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2015

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### 1 Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2015			
Aanschaffingswaarde	1.234.437	104.483	1.338.920
Cumulatieve afschrijvingen	-54.248	-20.897	-75.145
Boekwaarde per 1 januari 2015	<u>1.180.189</u>	<u>83.586</u>	<u>1.263.775</u>
Mutaties			
Investeringen	558	-	558
Afschrijvingen	-55.586	-20.897	-76.483
Desinvesteringen aanschaffings- waarde	-9.000	-	-9.000
Saldo mutaties	<u>-64.028</u>	<u>-20.897</u>	<u>-84.925</u>
Stand per 31 december 2015			
Aanschaffingswaarde	1.225.995	104.483	1.330.478
Cumulatieve afschrijvingen	-109.834	-41.794	-151.628
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>1.116.161</u>	<u>62.689</u>	<u>1.178.850</u>
Afschrijvingspercentages	<u>0-10%</u>	<u>20%</u>	

Ontvangen investeringssubsidies zijn in mindering gebracht op de materiële vaste activa.

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen > 1 jaar

Hieronder zijn geen vorderingen en overlopende activa begrepen met een resterende looptijd langer dan één jaar.

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>2 Handelsdebiteuren</b>		
Handelsdebiteuren	540	5.650

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
<b>3 Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Omzetbelasting	2.800	3.089

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
<b>4 Liquide middelen</b>		
Rabobank	11.187	5.945

**PASSIVA**

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>5 Eigen vermogen</b>		
Overige reserve	-95.214	2.926
	-95.214	2.926

	2015	2014
	€	€
<b>Overige reserve</b>		
Stand per 1 januari	2.926	-
Uit resultaatverdeling	-98.140	2.926
Stand per 31 december	-95.214	2.926

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>6 Langlopende schulden</b>		
Overige schulden	1.201.415	1.069.415
	1.201.415	1.069.415

De langlopende schulden met een looptijd van langer dan 5 jaar bedragen € 999.415.

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>Overige schulden</b>		
Overige schulden	1.201.415	1.069.415
	1.201.415	1.069.415

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>Overige schulden</b>		
Hypothecaire lening o/g I St. Tante Bertha	700.000	700.000
Hypothecaire lening o/g II St. Tante Bertha	299.415	299.415
Hypothecaire lening o/g III St. Tante Bertha	127.000	-
Leningen particulieren	75.000	70.000
	1.201.415	1.069.415



	2015	2014
	€	€
<b>Hypothecaire lening o/g I St. Tante Bertha</b>		
Saldo per 1 januari	700.000	700.000
Saldo mutaties	-	-
Saldo per 31 december	700.000	700.000

De lening is verstrekt voor onbepaalde tijd. Over de lening wordt 4% rente berekend. De verplichting tot betaling van rente is vervallen met ingang 1 januari 2011, de datum dat Stichting Thuishaven Terschelling de ANBI-status toegekend heeft gekregen.

Het recht van hypotheek is gevestigd op de kampeerboerderij genaamd 'De Jonge Jan' met erf en tuin, gelegen te 8894 KC gemeente Terschelling.

	2015	2014
	€	€
<b>Hypothecaire lening o/g II St. Tante Bertha</b>		
Saldo per 1 januari	299.415	241.397
Verhoging	-	58.018
Saldo per 31 december	299.415	299.415

De lening (tot maximaal € 300.000) is verstrekt voor onbepaalde tijd. Over de lening wordt 4% rente berekend. De verplichting tot betaling van rente is vervallen met ingang 1 januari 2011, de datum dat Stichting Thuishaven Terschelling de ANBI-status toegekend heeft gekregen.

Het recht van hypotheek is gevestigd op de kampeerboerderij genaamd 'De Jonge Jan' met erf en tuin, gelegen te 8894 KC gemeente Terschelling.

	2015	2014
	€	€
<b>Hypothecaire lening o/g III St. Tante Bertha</b>		
Saldo per 1 januari	-	-
Mutaties		
Verhoging	127.000	-
Stand per 31 december	127.000	-
Hoofdsom	127.000	-
Saldo per 31 december	127.000	-

De lening is verstrekt voor onbepaalde tijd. Over de lening wordt 4% rente berekend. De verplichting tot betaling van rente is vervallen met ingang 1 januari 2011, de datum dat Stichting Thuishaven Terschelling de ANBI-status toegekend heeft gekregen.

Het recht van hypotheek is gevestigd op de kampeerboerderij genaamd 'De Jonge Jan' met erf en tuin, gelegen te 8894 KC gemeente Terschelling.

	2015	2014
	€	€
<b>Leningen particulier</b>		
Saldo per 1 januari	70.000	55.000
Verhoging	5.000	15.000
Saldo per 31 december	75.000	70.000

Met vijf particulieren is een leningsovereenkomst aangegaan. De leningen lopen t/m 30 december 2018. Over de leningen wordt 9% rente berekend. Deze rente wordt middels een schenking weer terug geschonken.

**KORTLOPENDE SCHULDEN**

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>7 Schulden aan kredietinstellingen</b>		
Banken	77.022	86.316
	77.022	86.316

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>Banken</b>		
Triodos Bank N.V.	77.022	86.316
	77.022	86.316

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>8 Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	691	21.274
	691	21.274

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<b>9 Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Waarborgsommen	1.125	1.075
Ontvangen voorschotten	-	90.000
Accountantskosten	1.750	1.749
Rente- en bankkosten	1.447	1.533
Vooruitgefactureerde bedragen	3.774	3.654
Toeristenbelasting	1.367	517
	9.463	98.528

## 2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>10 Netto-omzet</b>		
Huuropbrengsten WB Kade	12.140	17.440
Huuropbrengsten trainingshuis	19.800	5.875
Huuropbrengsten vakantiehuis	19.367	9.271
Vrijval subsidies	-	130.000
Giften	15.965	24.241
Verhuur beddenlinnen	1.059	-
	<u>68.331</u>	<u>186.827</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>11 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa</b>		
Afschrijvingen materiële vaste activa	76.483	75.145
	<u>76.483</u>	<u>75.145</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	55.586	54.248
Andere vaste bedrijfsmiddelen	20.897	20.897
	<u>76.483</u>	<u>75.145</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>12 Overige bedrijfskosten</b>		
Overige personeelskosten	1.500	-
Huisvestingskosten	30.205	48.690
Verkoopkosten	1.554	4.695
Algemene kosten	43.659	43.519
	<u>76.918</u>	<u>96.904</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Vrijwilligersvergoeding	1.500	-
	<u>1.500</u>	<u>-</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>Huisvestingskosten</b>		
Betaalde huur	12.000	19.200
Onderhoud gebouwen	5.414	4.988
Schoonmaakkosten	1.642	951
Gas, water en elektra	6.884	8.744
Vaste lasten	2.928	2.598
Inrichtingskosten	429	11.048
Overige huisvestingskosten	908	1.161
	<u>30.205</u>	<u>48.690</u>
	<u><u>30.205</u></u>	<u><u>48.690</u></u>
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	888	1.281
Relatiegeschenken	-	37
Representatiekosten	387	3.377
Commissies	279	-
	<u>1.554</u>	<u>4.695</u>
	<u><u>1.554</u></u>	<u><u>4.695</u></u>
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>Algemene kosten</b>		
Abonnementen en contributies	-	24
Assurantiepremie	2.929	2.758
Accountantskosten, andere niet-controlediensten	2.060	4.036
Notariskosten	763	578
Advieskosten	1.044	9.674
Niet-verrekenbare BTW op kosten	32.499	12.897
Administratiekosten	2.610	2.385
Boot- en overige reiskosten	500	1.515
Fondsenwerving	-	7.500
Overige algemene kosten	1.254	2.152
	<u>43.659</u>	<u>43.519</u>
	<u><u>43.659</u></u>	<u><u>43.519</u></u>
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>13 Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rente leningen o/g	6.750	6.300
Betaalde bankrente/ -kosten	6.029	5.552
Overige rentelasten	291	-
	<u>13.070</u>	<u>11.852</u>
	<u><u>13.070</u></u>	<u><u>11.852</u></u>

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
<b>Rente leningen o/g</b>		
Rente leningen particulieren	6.750	6.300
	<u>6.750</u>	<u>6.300</u>

Hoorn, 19 mei 2016

M.M. Sint  
Voorzitter