

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom
Jaarrekening 2018

Nummer Kamer van Koophandel: 41104079
Datum: 29 mei 2019

Inhoudsopgave

pagina

Jaarverslag

Opdracht	3
Samenstellingsverklaring	4
Financiële positie	5
Bespreking van de resultaten	6

Jaarstukken

<i>Jaarrekening</i>	
Balans per 31 december 2018	7
Staat van baten en lasten 2018	9
Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving	10
Toelichting op de balans	13
Toelichting op de staat van baten en lasten	18

Omroepstichting ZuidWest
T.a.v. de heer C.J. Moerkerken
Zuid-Oostsingel 21
4611 BB BERGEN OP ZOOM

Roosendaal, 29 mei 2019

Geachte heer Moerkerken,

Hierbij brengen wij u rapport uit omtrent de jaarrekening 2018 van de door u bestuurd stichting.

Inleiding

Ingevolge de door u verstrekte opdracht bieden wij u bij deze aan: de jaarrekening 2018 van Omroepstichting ZuidWest gevestigd aan de Zuid-Oostsingel 21 te Bergen op Zoom.

Algemeen

De organisatie is als stichting op 28 maart 1975 opgericht en heeft met name als doelstelling:

Het exploiteren van een radio-omroep.

De stichting staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te onder dossiernummer 41104079 en is statutair gevestigd te Bergen op Zoom.

In de verslagperiode waren gemiddeld 3 werknemers in dienst van de organisatie.

Bestuurssamenstelling per 31 december 2018

Voorzitter:	de heer Th.H.M. Fikkers
Secretaris:	de heer E.J.C. Mulders - Meesters
Penningmeester:	de heer C.J. Moerkerken
Algemeen bestuurslid:	de heer M.J.C.M. Elsten
Algemeen bestuurslid:	de heer R.P. Muller

Hoogachtend,
KUBUS Roosendaal

K. Schuit

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Jaarverslag

Samenstellingsverklaring

Aan: het bestuur van de stichting

De jaarrekening van Omroepstichting ZuidWest te Bergen op Zoom is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2018 en de staat van baten en lasten over 2018 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 ons beroep geldende standaarden. Op grond van deze standaarden 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 Omroepstichting ZuidWest. 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. 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.

Roosendaal, 29 mei 2019

KUBUS Roosendaal

K. Schuit

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Jaarverslag

Financiële positie

(in euro's)

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling:		
Op korte termijn beschikbaar		
Liquide middelen	14	28
Vorderingen en overlopende activa	15.526	37.314
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>(64.366)</u>	<u>(57.307)</u>
Werkkapitaal	(48.826)	(19.965)
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	<u>39.620</u>	<u>53.577</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>(9.206)</u>	<u>33.612</u>
Deze financiering vond plaats met:		
Eigen vermogen	(47.125)	(31.613)
Langlopende schulden	<u>37.919</u>	<u>65.225</u>
	<u>(9.206)</u>	<u>33.612</u>

Het werkkapitaal is in 2018 gedaald met € 28.861 ten opzichte van 2017, hetgeen als volgt wordt gespecificeerd:

	<u>2018</u>
Toename kortlopende schulden en overlopende passiva	(7.059)
Afname vorderingen en overlopende activa	(21.788)
Afname liquide middelen	<u>(14)</u>
	<u>(28.861)</u>

De liquide middelen zijn in 2018 gedaald met € 14 ten opzichte van 2017.

Jaarverslag

Bespreking van de resultaten

(in euro's)

Aan de hand van de opgenomen staat van baten en lasten kunnen de resultaten over 2018 en 2017 als volgt in euro's en procenten van de baten worden weergegeven:

	2018		2017	
	€	In % van de baten	€	In % van de baten
Baten	195.464	100,0	279.352	100,0
Directe lasten	(17.038)	(8,7)	(20.166)	(7,2)
Baten -/- directe lasten	178.426	91,3	259.186	92,8
Salarissen en sociale lasten	79.009	40,4	82.486	29,5
Afschrijvingskosten	18.978	9,7	21.841	7,8
Overige bedrijfskosten	91.411	46,8	129.067	46,2
Som der exploitatielasten	189.398	96,9	233.394	83,5
Exploitatieresultaat	(10.972)	(5,6)	25.792	9,3
Financiële baten en lasten	(4.540)	(2,3)	(4.895)	(1,8)
Resultaat	(15.512)	(7,9)	20.897	7,5

De specificatie van de daling van het resultaat met € 36.409 ten opzichte van 2017, is als volgt:

	2018
Afname baten -/- directe lasten	(80.760)
Afname salarissen en sociale lasten	(3.477)
Afname afschrijvingskosten	(2.863)
Afname overige bedrijfskosten	(37.656)
Per saldo afname som der exploitatielasten	(43.996)
Afname exploitatieresultaat	(36.764)
Toename financiële baten en lasten	355
Afname resultaat	(36.409)

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Balans per 31 december 2018

ACTIEF

(in euro's)

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Machines en installaties	1.822	1.393
Inventaris	<u>37.798</u>	<u>52.184</u>
	39.620	53.577
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen en overlopende activa		
Vorderingen op handelsdebiteuren	5.275	8.849
Belastingen en sociale lasten	2.752	4.391
Overlopende activa	<u>7.499</u>	<u>24.074</u>
	15.526	37.314
Liquide middelen	<u>14</u>	<u>28</u>
	<u>55.160</u>	<u>90.919</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Balans per 31 december 2018

PASSIEF

(in euro's)

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Eigen vermogen		
Stichtingskapitaal	<u>(47.120)</u>	<u>(31.608)</u>
	(47.120)	(31.608)
Langlopende schulden		
Overige langlopende schulden	<u>37.919</u>	<u>65.225</u>
	37.919	65.225
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Kredietinstellingen	9.323	23.399
Crediteuren	19.458	18.808
Belastingen en sociale lasten	9.352	6.372
Overige schulden	2.414	4.961
Overlopende passiva	<u>23.814</u>	<u>3.762</u>
	<u>64.361</u>	<u>57.302</u>
	<u>55.160</u>	<u>90.919</u>

Bergen op Zoom, 29 mei 2019

Th.H.M. Fikkers, voorzitter

E.J.C. Mulders - Meesters, secretaris

C.J. Moerkerken, penningmeester

M.J.C.M. Elsten

R.P. Muller

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Staat van baten en lasten 2018

(in euro's)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Baten	195.464	279.352
Directe lasten	<u>(17.038)</u>	<u>(20.166)</u>
Baten -/- directe lasten	178.426	259.186
Salarissen en sociale lasten	79.009	82.486
Afschrijvingskosten	18.978	21.841
Overige bedrijfskosten:		
Overige personeelskosten	31.567	49.778
Huisvestingskosten	28.994	31.992
Administratie- en advieskosten	4.212	4.212
Kantoorkosten	13.074	18.443
Autokosten	2.625	5.576
Verkoopkosten	3.292	8.910
Algemene kosten	<u>7.647</u>	<u>10.156</u>
Som der exploitatielasten	189.398	233.394
Exploitatieresultaat	(10.972)	25.792
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>(4.540)</u>	<u>(4.895)</u>
Financiële baten en lasten	(4.540)	(4.895)
Resultaat	<u><u>(15.512)</u></u>	<u><u>20.897</u></u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Bergen op Zoom, 29 mei 2019

Th.H.M. Fikkers, voorzitter

E.J.C. Mulders - Meesters, secretaris

C.J. Moerkerken, penningmeester

M.J.C.M. Elsten

R.P. Muller

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Omroepstichting ZuidWest

Rechtsvorm

Stichting

Zetel

Bergen op Zoom

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel

41104079

Activiteiten

De organisatie verricht met name activiteiten op het gebied van:
Het exploiteren van een radio-omroep.

Vestigingsadres

Zuid-Oostsingel 21
4611 BB Bergen op Zoom

Algemene grondslagen voor verslaggeving

Algemeen

In de jaarrekening is het voorstel tot resultaatbestemming verwerkt. De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar en zijn als volgt.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Alle activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Materiële vaste activa

Machines & installaties

De machines & installaties worden gewaardeerd tegen aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen na ingebruikname, gebaseerd op de verwachte economische levensduur.

Inventaris

De inventaris wordt gewaardeerd tegen aanschafwaarde verminderd met lineair berekende afschrijvingen na ingebruikname, gebaseerd op de verwachte economische levensduur (maximaal 10 jaren).

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Vorderingen op korte termijn

De vorderingen op korte termijn worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, zonedig onder aftrek van een voorziening uit hoofde van oninbaarheid. In de cijfermatige opstelling is een specificatie opgenomen van de vorderingen, die een looptijd van langer dan één jaar hebben.

Liquide middelen

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

Langlopende schulden

De langlopende schulden betreffen leningen met een looptijd groter dan één jaar. Het gedeelte van de leningen dat wordt afgelost in het komende jaar is opgenomen onder de kortlopende schulden. In de toelichting op de balans is een specificatie opgenomen.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden en overlopende passiva betreffen schulden met een looptijd van ten hoogste één jaar en worden - voor zover niet anders vermeld - gewaardeerd tegen nominale waarde.

Resultaatbepalingsgrondslagen

Netto omzet

Onder netto omzet wordt verstaan de aan derden in rekening gebrachte bedragen, exclusief omzetbelasting, voor geleverde goederen en diensten.

Kostprijs van de omzet

Onder kostprijs van de omzet wordt verstaan de aan de netto omzet direct toe te rekenen verbruikte grondstoffen alsmede kosten van fabricage tegen inkoopwaarde, dan wel bij handelsgoederen de directe inkoopwaarde.

Tevens zijn, indien van toepassing, inbegrepen de afwaardering van voorraden tot lagere marktwaarde, alsmede getroffen voorzieningen voor incurante voorraden.

Salarissen en sociale lasten

Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Afschrijvingskosten

De afschrijvingskosten op vaste activa worden berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde, respectievelijk bestede kosten, gebaseerd op de verwachte economische levensduur, conform de grondslagen, welke zijn opgenomen onder de waarderingsgrondslagen.

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet.

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de balans

(in euro's)

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Machines en installaties	Inventaris	Totaal
<i>Recapitulatie van de boekwaarde per 31 december 2017</i>			
Aanschafwaarden	43.744	242.082	285.826
Afschrijvingen	(42.351)	(189.898)	(232.249)
	1.393	52.184	53.577
<i>Overzicht mutaties 2018</i>			
Stand 31 december 2017	1.393	52.184	53.577
Investeringen	725	4.296	5.021
Afschrijvingen	(296)	(18.682)	(18.978)
Stand 31 december 2018	1.822	37.798	39.620
<i>Recapitulatie van de boekwaarde per 31 december 2018</i>			
Aanschafwaarden	44.494	246.377	290.871
Afschrijvingen	(42.672)	(208.579)	(251.251)
	1.822	37.798	39.620
Afschrijvingspercentage	20%	20%	

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen en overlopende activa

	31-12-2018	31-12-2017
<i>Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa</i>		
Vorderingen op handelsdebiteuren	5.275	8.849
Belastingen en sociale lasten	2.752	4.391
Overlopende activa	7.499	24.074
	15.526	37.314

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa

Vorderingen op handelsdebiteuren

Debiteuren	5.275	8.849
------------	--------------	--------------

Belastingen en sociale lasten

Te vorderen omzetbelasting	2.752	4.391
----------------------------	--------------	--------------

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de balans

(in euro's)

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde verzekeringen	480	827
Nog te ontvangen RIF bijdragen	6.567	12.497
Vooruitbetaalde telefoonkosten	452	452
Nog te factureren omzet	-	10.298
	<u>7.499</u>	<u>24.074</u>
 Liquide middelen		
Kas	<u>14</u>	<u>28</u>

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de balans

(in euro's)

PASSIVA

Eigen vermogen

<i>Recapitulatie van het eigen vermogen</i>	31-12-2018	31-12-2017
Stichtingskapitaal	<u>(47.120)</u>	<u>(31.608)</u>

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen

Stichtingskapitaal

Beginkapitaal op 01-01-2018	Opnames minus stortingen 2018	Resultaat over de periode 2018	Eindkapitaal op 31-12-2018
<u>(31.608)</u>	<u>-</u>	<u>(15.512)</u>	<u>(47.120)</u>

Langlopende schulden

<i>Recapitulatie van de langlopende schulden</i>	31-12-2018	31-12-2017
Overige langlopende schulden	<u>37.919</u>	<u>65.225</u>

Hieronder volgt een specificatie van het verloop van de langlopende schulden. De aflossing voor het komende jaar is opgenomen onder de kortlopende schulden en overlopende passiva.

	Lang- + kortlopende schuld per 31-12-2017	Nieuwe lening gedurende 2018	Aflossing gedurende 2018	Aflossing komende periode	Langlopende schuld per 31-12-2018
Schuld 1	27.725	-	(8.556)	8.556	19.169
Schuld 2	37.500	-	(18.750)	18.750	18.750
	<u>65.225</u>	<u>-</u>	<u>(27.306)</u>	<u>27.306</u>	<u>37.919</u>

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de balans

(in euro's)

Nadere specificatie van de langlopende schulden

	%	Resterende looptijd	Hoofdsom	Totale schuld per 31-12-2018	Kortlopende deel per 31-12-2018	Deel met een looptijd > 5 jaar
Schuld 1	8,70	27	85.478	27.725	8.556	-
Schuld 2	4,50	12	150.000	37.500	18.750	-
			235.478	65.225	27.306	-

Nadere toelichting per schuld

Lening I betreft een langlopende schuld aan de Rabobank.

Lening Rabobank 1488.902.976, oorspronkelijk groot € 85.478 is aangegaan per 13 april 2011. Aflossing dient te geschieden in 120 maandtermijnen groot € 713. De rente over de lening is 8,70% per jaar. De resterende looptijd bedraagt 27 maanden.

Omroepstichting ZuidWest zal het saldo van de lening aflossen in 8 jaarlijkse termijnen van € 18.750 door het verrichten van prestaties t.b.v. tante Louise-Vivensis in de vorm van producties en/of reclame voor tante LouiseVivensis.

Indien aflossing van het saldo van de lening redelijkerwijs niet kan worden gerealiseerd door het verrichten van prestaties zullen partijen in nader overleg treden teneinde te komen tot een voor beide partijen acceptabele oplossing. De rente over de lening is 4,50% per jaar. De resterende looptijd bedraagt 12 maanden.

Kortlopende schulden en overlopende passiva

<i>Recapitulatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva</i>	31-12-2018	31-12-2017
Kredietinstellingen	9.323	23.399
Crediteuren	19.458	18.808
Belastingen en sociale lasten	9.352	6.372
Overige schulden	2.414	4.961
Overlopende passiva	23.814	3.762
	64.361	57.302

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva

Kredietinstellingen

Bank Euro's	9.323	23.399
-------------	--------------	---------------

Crediteuren

Crediteuren	19.458	18.808
-------------	---------------	---------------

Omroepstichting ZuidWest
gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de balans

(in euro's)

Belastingen en sociale lasten

Af te dragen loonheffing

<u>9.352</u>	<u>6.372</u>
---------------------	---------------------

Overige schulden

Netto uitbetaalde lonen

-

2.616

Reservering vakantiegeld

2.414

2.345

2.414

4.961

Overlopende passiva

31-12-2018

31-12-2017

Nog te betalen rentekosten

190

2.296

Nog te betalen energiekosten

1.557

1.466

Nog te betalen TLV

8.823

-

Vooruitontvangen subsidie Woensdrecht

13.244

-

23.814

3.762

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Baten		
Opbrengst producties	94.541	165.164
Donaties	1.382	1.468
Ontvangen subsidies	99.541	112.720
	<u>195.464</u>	<u>279.352</u>
Directe lasten		
Kosten producties	<u>17.038</u>	<u>20.166</u>
Salarissen en sociale lasten		
Lonen en salarissen	66.633	67.112
Sociale lasten	12.376	15.374
	<u>79.009</u>	<u>82.486</u>

Gemiddeld aantal werknemers

Toelichting

Het gemiddeld aantal werknemers bedroeg gedurende de gerapporteerde periode: 3 (vorige periode: 3).

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Afschrijvingskosten		
Afschrijving op materiële vaste activa	<u>18.978</u>	<u>21.841</u>
<i>Nadere specificatie van de afschrijvingskosten</i>		
Afschrijving op materiële vaste activa		
Afschrijvingskosten gebouwen	296	24
Afschrijvingskosten inventaris	<u>18.682</u>	<u>21.817</u>
	<u>18.978</u>	<u>21.841</u>
Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	31.567	49.778
Huisvestingskosten	28.994	31.992
Administratie- en advieskosten	4.212	4.212
Kantoorkosten	13.074	18.443
Autokosten	2.625	5.576
Verkoopkosten	3.292	8.910
Algemene kosten	<u>7.647</u>	<u>10.156</u>
	<u>91.411</u>	<u>129.067</u>
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
Overige personeelskosten		
Kantine kosten	1.343	-
Bedrijfskleding	-	30
Inhuur personeel	30.183	48.960
Overige personeelskosten	<u>41</u>	<u>788</u>
	<u>31.567</u>	<u>49.778</u>

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Huisvestingskosten		
Huur	23	19
Gas / water / licht	16.866	17.510
Belastingen / heffingen	9.719	11.344
Schoonmaakkosten	1.630	2.243
Beveiliging	358	393
Overige huisvestingskosten	18	160
Afvalkosten	380	323
	<u>28.994</u>	<u>31.992</u>
 Administratie- en advieskosten		
Accountantskosten	<u>4.212</u>	<u>4.212</u>
 Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	476	1.358
Communicatiekosten	3.440	3.528
Portokosten	17	8
Kopieer en drukwerk kosten	-	94
Kleine aanschaffingen	216	2.020
Onderhoud inventaris	32	1.255
Contributies en abonnementen	201	191
Kosten software	2.869	2.685
Beheercontracten internet	5.823	7.304
	<u>13.074</u>	<u>18.443</u>
 Autokosten		
Brandstof	1.316	999
Onderhoud / reparaties	420	1.010
Motorrijtuigenbelasting	476	-
Overige autokosten	365	3.567
Parkeerkosten	48	-
	<u>2.625</u>	<u>5.576</u>

Omroepstichting ZuidWest

gevestigd te Bergen op Zoom

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Verkoopkosten		
Beursdeelname / promoties	35	1.475
Representatiekosten	-	70
Provisies	1.683	2.417
Verkoopkosten	1.562	4.563
Reis- verblijf en zakendiner kosten	12	20
Reclame en advertentiekosten	-	365
	<u>3.292</u>	<u>8.910</u>
Algemene kosten		
Algemene verzekeringen	10.555	10.166
Afrondingsverschillen	(4)	(3)
Overige algemene kosten	-	(1)
Boekwinst activa	(2.904)	(6)
	<u>7.647</u>	<u>10.156</u>
Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	(4.540)	(4.895)
Per saldo een last / last	<u>(4.540)</u>	<u>(4.895)</u>
<i>Nadere specificatie van de financiële baten en lasten</i>		
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Kosten bank / giro	1.791	769
Rente op geldleningen	1.483	2.017
Rente Lening Tante Louise-Vivensis	1.266	2.109
	<u>4.540</u>	<u>4.895</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)