

**STICHTING DE Zaanse Schans
te Zaanstad
Financieel verslag 2016**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

JAARREKENING

Balans per 31 december 2016	2
Staat van baten en lasten over 2016	4
Kasstroomoverzicht over 2016	5
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
Toelichting op de balans	9
Toelichting op de staat van baten en lasten	13

JAARREKENING

		31-12-2016		31-12-2015	
		€	€	€	€
PASSIVA					
STICHTINGSVERMOGEN					
Stichtingskapitaal	5	36		36	
Afkoopsom erpachtcanon		95.301		98.830	
Overige reserves	6	1.334.504		1.352.728	
			1.429.841		1.451.594
VOORZIENINGEN					
Meerjaren onderhoudsvoorziening	7		676.705		657.938
LANGLOPENDE SCHULDEN					
Onderhandse leningen	8			453.780	
Overige schulden	9	453.780		228.915	
	10	228.915			
			682.695		682.695
KORTLOPENDE SCHULDEN					
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	11		101.680		75.308
Belastingen en premies sociale verzekeringen	12		27.106		12.675
Overige schulden en overlopende passiva	13		113.033		112.905
			241.819		200.888
Totaal passivazijde			3.031.060		2.993.115

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

		2016		2015	
		€	€	€	€
Netto-omzet	14	1.328.869		1.253.509	
Overige bedrijfsopbrengsten	15	179.602		177.603	
Brutomarge			1.508.471		1.431.112
Lasten					
Lonen en salarissen	16	591.731		528.702	
Sociale lasten en pensioenlasten	17	124.665		98.472	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	99.698		82.518	
Overige bedrijfskosten	19	695.862		842.879	
Som der bedrijfslasten			1.511.956		1.552.571
Bedrijfsresultaat			-3.485		-121.459
Financiële baten en lasten	20		-18.268		-3.615
Netto resultaat			-21.753		-125.074

	2016		2015	
	€	€	€	€
KASSTROOMOVERZICHT OVER 2016				
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		-3.485		-121.459
Aanpassingen voor				
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	99.698		82.518	
Vrijval voorzieningen	18.767		128.081	
		118.465		210.599
Verandering in werkkapitaal				
Mutatie vorderingen	809.521		-740.266	
Kortlopende schulden (exclusief banken)	40.931		-184.620	
		850.452		-924.886
Kasstroom uit bedrijfsoperaties				
		965.432		-835.746
Ontvangen interest	1.761		9.937	
Betaalde interest	-20.029		-13.552	
		-18.268		-3.615
Kasstroom uit operationele activiteiten				
		947.164		-839.361
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-60.497		-1.318.829	
Toegerekende subsidie	-		734.212	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
		-60.497		-584.617
Mutatie geldmiddelen				
		886.667		-1.423.978
Verloop mutatie geldmiddelen				
Stand per begin boekjaar		233.638		1.657.616
Mutaties in boekjaar		886.667		-1.423.978
Stand per eind boekjaar		1.120.305		233.638

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

INFORMATIE OVER DE RECHTSPERSOON

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting De Zaanse Schans is feitelijk en statutair gevestigd op Schansend 1, 1509 AW te Zaanstad, en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 35027169.

ALGEMENE TOELICHTING

Belangrijkste activiteiten van rechtspersoon

De activiteiten van Stichting De Zaanse Schans bestaan voornamelijk uit: verhuur van onroerend goed, instand houden van woon-werkbuurt en parkeerbeheer.

De locatie van de feitelijke activiteiten

Stichting De Zaanse Schans is feitelijk gevestigd op Schansend 1, 1509 AW te Zaanstad.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR VERSLAGGEVING

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijnen Jaarverslaggeving zoals vastgelegd in Richtlijn CI Kleine organisaties zonder winststreven.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De percelen zijn in de balans opgenomen tegen de historische aanschafwaarde verminderd met eventueel ontvangen investeringssubsidies. Met ingang van januari 1996 wordt op de percelen niet meer afgeschreven vanwege het bereiken van de restwaarde.

De andere vaste bedrijfsmiddelen zijn opgenomen tegen de historische kostprijs onder aftrek van jaarlijkse lineaire afschrijvingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voor alle objecten die de stichting in beheer heeft wordt een voorziening voor meerjarig groot onderhoud gevormd gebaseerd op de te verwachten onderhoudskosten en de periodiciteit van dat onderhoud per object.

Voorziening voor groot onderhoud

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de staat van baten en lasten als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

De stichting is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

Omzetverantwoording

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de staat van baten en lasten.

GRONDSLAGEN VOOR HET KASSTROOMOVERZICHT

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen en vlottende effecten. De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Kasstromen in vreemde valuta's worden omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

Winstbelastingen, ontvangen interest en ontvangen dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde interest en betaalde dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

De verkrijgingsprijs van verworven groepsmaatschappijen wordt opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geldmiddelen heeft plaatsgevonden. Hierbij worden geldmiddelen aanwezig in deze groepsmaatschappijen afgetrokken van de aankoopprijs.

Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, worden niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract wordt voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

TOELICHTING OP DE BALANS

VASTE ACTIVA

1 Materiële vaste activa

	Gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2016			
Aanschaffingswaarde	1.326.532	2.849.718	4.176.250
Toegerekende subsidie	-405.800	-1.261.773	-1.667.573
Cumulatieve afschrijvingen	-303.345	-372.228	-675.573
Boekwaarde per 1 januari 2016	617.387	1.215.717	1.833.104
Mutaties			
Investeringen	38.991	21.506	60.497
Afschrijvingen	-14.903	-84.795	-99.698
Saldo mutaties	24.088	-63.289	-39.201
Stand per 31 december 2016			
Aanschaffingswaarde	1.365.523	2.871.224	4.236.747
Toegerekende subsidie	-395.650	-1.207.113	-1.602.763
Cumulatieve afschrijvingen	-328.398	-511.683	-840.081
Boekwaarde per 31 december 2016	641.475	1.152.428	1.793.903
Afschrijvingspercentages	2,5-6,7	0-20	

De voorraad "Materialen t.b.v. herbouw" à € 151.394 is in 2012 ondergebracht onder de andere vaste bedrijfsmiddelen. De voorraad betreft een partij antieke tegels die in november 2006 is getaxeerd door veilinghuis Christie's op € 160.000. Van de voorraad is € 24.000 in bruikleen gegeven aan Stichting De Waakzaamheid. Het is de intentie de antieke tegels te hergebruiken wanneer de gelegenheid zich voor zal doen. In 2015 is een gedeelte gebruikt bij de herbouw van het Wevershuis.

Een indicatie van de actuele waarde van bedrijfsgebouwen en terreinen is de WOZ-waarde. De WOZ-waarde (peildatum: 01-01-2016) die bekend is bedraagt € 5.856.000 met een bijbehorende boekwaarde van € 641.475.

Onder de andere vaste bedrijfsmiddelen zijn onder meer de volgende EFRO onderdelen opgenomen:

- entreegebied
- entrepaviljoen
- Kuiperij
- natuurbeleving (Uitkijktoren)
- toeristische faciliteiten

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
2 Handelsdebiteuren		
Handelsdebiteuren	72.645	75.646
Nog te factureren	10.000	-
Nog te versturen creditfacturen	-16.226	-
	<u>66.419</u>	<u>75.646</u>

3 Overige vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa	50.433	721.163
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-	129.564
	<u>50.433</u>	<u>850.727</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	-	129.564
----------------	---	---------

Overlopende activa

Nog te ontvangen subsidie project 'EFRO'	-	671.672
Nog te ontvangen bedragen	25.413	14.752
Vooruitbetaalde bedragen	17.216	20.138
Brochures	7.804	14.601
	<u>50.433</u>	<u>721.163</u>

4 Liquide middelen

Rabobank	975.048	84.589
ABN AMRO Bank N.V.	106.992	110.981
Kas	27.806	17.410
ASN Bank N.V.	7.977	1.381
Kruisposten	2.482	19.277
	<u>1.120.305</u>	<u>233.638</u>

PASSIVA

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
5 Stichtingskapitaal		
Stand per 1 januari	36	36
Mutaties	-	-
Stand per 31 december	<u>36</u>	<u>36</u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Afkoopsom erfpachtcanon		
Stand per 1 januari	98.830	102.359
Vrijval ten gunste overige reserves	-3.529	-3.529
Stand per 31 december	<u>95.301</u>	<u>98.830</u>

De afkoopsom beslaat een periode tot en met 14 november 2043.

6 Overige reserves		
Stand per 1 januari	1.352.728	1.072.373
Uit resultaatverdeling	-21.753	-125.074
Van bestemmingreserve project 'EFRO'	-	401.900
Van vrijval erfpachtcanon	3.529	3.529
Stand per 31 december	<u>1.334.504</u>	<u>1.352.728</u>

7 Voorzieningen

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
Voorziening groot onderhoud		
Voorziening groot onderhoud gebouwen	<u>676.705</u>	<u>657.938</u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Voorziening groot onderhoud gebouwen		
Stand per 1 januari	657.938	529.857
Onderhoudskosten ten laste van voorziening	-59.846	-6.810
Afname voorziening ten gunste van resultaat	-50.627	-
Dotatie boekjaar	129.240	134.891
Stand per 31 december	<u>676.705</u>	<u>657.938</u>

8 LANGLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
9 Onderhandse leningen		
Onderhandse lening	<u>453.780</u>	<u>453.780</u>

Dit betreft een renteloze lening en heeft een looptijd van 10 jaar. De geldverstrekker heeft aangegeven deze lening onder dezelfde voorwaarde(n) te verlengen. Er zijn geen zekerheden verstrekt.

10 Overige schulden

Overige schulden		
Lening St. Zaanse Schans Vastgoed	<u>228.915</u>	<u>228.915</u>

Over de lening St. Zaanse Schans Vastgoed wordt geen rente berekend.

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
11 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	101.680	75.308
	<u>101.680</u>	<u>75.308</u>
12 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	13.195	12.675
Omzetbelasting	13.911	-
	<u>27.106</u>	<u>12.675</u>
13 Overige schulden en overlopende passiva		
Te betalen kosten	72.782	82.105
Te betalen personeelslasten	40.000	30.800
Nettolonen	251	-
	<u>113.033</u>	<u>112.905</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Huurverplichtingen

De jaarlijkse huurlast van het pand bedraagt circa € 21.000.

De jaarlijkse huurlast van het parkeerterrein bedraagt circa € 74.300.

De looptijd van het contract bedraagt 5 jaar en eindigt op 1 juli 2021.

De huurlast van het kopieerapparaat bedraagt circa € 600 per kwartaal.

RESULTAATVERWERKING

Aan het bestuur van de stichting zal worden voorgesteld het resultaat over 2016 ad € -21.753 als volgt te verwerken:

Onttrokken aan de afkoopsom erfpachtcanon	- 3.529
Toegevoegd aan de algemene reserve	3.529
Resultaat boekjaar	-21.753

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
14 Netto-omzet		
Parkeergelden	966.168	929.640
Huuropbrengst	176.578	140.112
Omzet toiletten	161.165	176.570
Omzet boekjes	15.208	5.487
Locatieverhuur	9.750	1.700
	<u>1.328.869</u>	<u>1.253.509</u>

Met ingang van 2015 zijn de toiletgebouwen vernieuwd en worden de toiletten in eigen beheer geëxploiteerd.

15 Overige bedrijfsopbrengsten		
Gemeente Zaanstad, onderhoud Zaanse Schans	142.806	142.806
Ondernemersbijdrage	22.000	-
Subsidie project Toeristische Ontwikkeling Zaanse Schans (EFRO)	-	33.590
Overige	14.796	1.207
	<u>179.602</u>	<u>177.603</u>

De vergoeding voor onderhoud van de Gemeente Zaanstad is in 2016 voor 95% verleend. De resterende 5% vergoeding van de Gemeente Zaanstad wordt verleend, nadat is voldaan aan:

- het informeren aan de Gemeente Zaanstad over belangrijke ontwikkelingen.
- het toezenden aan de Gemeente Zaanstad van de definitieve versie (uiterlijk 1 juli 2016) van de volgende stukken:
 - een inhoudelijk verslag, waaruit blijkt welke doelen zijn gerealiseerd en welke activiteiten zijn uitgevoerd;
 - een overzicht van de activiteiten en de hieraan verbonden uitgaven en inkomsten (financieel jaarverslag of jaarrekening);
 - een balans naar de toestand op 31 december met een toelichting daarop;
 - een goedkeurende verklaring omtrent de getrouwheid van het financiële verslag/ de jaarrekening, afgegeven door een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, boek 2 van het Burgelijk Wetboek, waarbij uitdrukkelijk een oordeel dient te worden gegeven over de juistheid van het werkelijk gerealiseerde aantal overeengekomen prestaties.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
16 Lonen en salarissen		
Brutolonen en -salarissen	470.369	367.827
Inhuur personeel	153.131	224.119
	<u>623.500</u>	<u>591.946</u>
Doorberekende brutolonen en -salarissen	-31.769	-63.244
	<u>591.731</u>	<u>528.702</u>

Gedurende het jaar 2016 waren gemiddeld 15 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2015: 12).

De personele bezetting was (in dienst en extern ingehuurd) over het gehele jaar 2016 in totaal 15 fte. Dit is het werkelijk aantal ingezette fte's. Qua spreiding over het hele jaar blijkt dat er met name schommelingen zijn voor de inzet van de parkeerterrein- en toiletbeheerders.

	2016	2015
	€	€
17 Sociale lasten en pensioenlasten		
Sociale lasten	104.010	82.584
Pensioenpremie personeel	41.278	21.924
Uitkering ziektekosten	-20.623	-6.036
	<u>124.665</u>	<u>98.472</u>

De pensioenregeling is ondergebracht bij Zwitserleven en wordt in de jaarrekening verwerkt als een toegezegde bijdrageregeling. Dit betekent dat de over het boekjaar verschuldigde premies als kosten worden verantwoord.

18 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Afschrijvingen materiële vaste activa

Andere vaste bedrijfsmiddelen	84.795	72.898
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	14.903	9.620
	<u>99.698</u>	<u>82.518</u>

19 Overige bedrijfskosten

Overige personeelskosten

Reiskosten	5.073	3.779
Overige personeelskosten	3.504	9.106
Studie- en opleidingskosten	3.047	-577
Kantinekosten	1.466	1.541
Kosten vrijwilligers	1.226	-
	<u>14.316</u>	<u>13.849</u>

Huisvestingskosten

Betaalde huur parkeerterrein	38.965	1.804
Betaalde huur overige	2.925	2.275
Brand en inbraakbeveiligingen	3.706	11.979
Overige huisvestingskosten	4.828	2.603
	<u>50.424</u>	<u>18.661</u>

	2016	2015
	€	€
Project Toeristische Ontwikkeling Zaanse Schans (EFRO)		
Projectleiding en overige	899	96.441
Promotie en Communicatie	-	9.006
Gastvrije ontvangst	-	2.046
	<u>899</u>	<u>107.493</u>
In 2015 bevat de post Projectleiding en overige ook de kosten/uitgaven uit eerdere jaren die niet subsidiabel waren. Hiermee was wel als zodanig rekening gehouden in de jaarstukken.		
Kantoorkosten		
Automatisering	5.016	12.065
Telefoonkosten	7.729	7.993
Kantoorapparatuur	3.827	3.421
Kantoorbenodigdheden	2.871	3.696
Porti	39	71
Overige kantoorkosten	-	246
	<u>19.482</u>	<u>27.492</u>
Algemene kosten		
Accountants-, administratie- en advieskosten	109.866	73.537
Project Masterplan 2030	21.546	-
Kosten geldtransport	17.881	14.160
Project: Kwaliteit op de Schans	15.896	20.420
Abonnementen en contributies	3.813	2.638
Verzekeringen	1.508	4.701
Correctie btw voorgaande jaren	-	2.833
Bestuurskosten	-	512
Overige algemene kosten	192	168
	<u>170.702</u>	<u>118.969</u>
Behoud en beheer		
Inrichting en onderhoud	104.602	98.707
Mutatie meerjaren onderhoudsvoorziening	78.613	134.891
Inrichting en onderhoud panden	61.447	63.573
Reiniging	48.900	41.245
Huren gebouwen Vrede en Bewonersparkeerterrein	20.656	20.533
Groenvoorziening	14.474	20.191
Gas, water en electriciteit kantoor Vrede	8.342	7.169
Collectie bakkerij museum	6.250	5.000
Bijdrage aan Stadsherstel	-	50.000
	<u>343.284</u>	<u>441.309</u>
Publiekzaken		
Voorlichting, PR en marketing	100.658	127.011
Brochures	6.929	2.799
Advertentiekosten	2.792	800
Bijdrage derden	-13.624	-15.504
	<u>96.755</u>	<u>115.106</u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
20 Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.761	9.937
Rentelasten en soortgelijke kosten	-20.029	-13.552
	<u>-18.268</u>	<u>-3.615</u>
	<u><u>-18.268</u></u>	<u><u>-3.615</u></u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Ontvangen bankrente	1.575	9.937
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	186	-
	<u>1.761</u>	<u>9.937</u>
	<u><u>1.761</u></u>	<u><u>9.937</u></u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Overige rentelasten	20.029	13.552
	<u>20.029</u>	<u>13.552</u>
	<u><u>20.029</u></u>	<u><u>13.552</u></u>
Overige rentelasten		
Bankkosten	12.918	8.097
Kostenvergoeding langlopende lening	5.445	5.445
Bankrente voorgaande jaren	1.666	-
Overige rente	-	10
	<u>20.029</u>	<u>13.552</u>
	<u><u>20.029</u></u>	<u><u>13.552</u></u>

Zaanstad,
Stichting De Zaanse Schans

Bestuursleden:

J.H. Gerson

J.H. Kraakman

A. Drost

P.W. Middelhoven

M. van der Burght

S.S.M. Chedi

Ondertekening bestuursleden:

J.H. Gerson

J.H. Kraakman

A. Drost

P.W. Middelhoven

M. van der Burght

S.S.M. Chedi