

Sociale Verzekeringsbank Aruba

Diensten aan Derden

Jaarrekening 2015

Inhoud

1	Controleverklaring	3
2	Jaarrekening	6
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	8
2.3	Kasstroomoverzicht	9
3	Algemene toelichting activiteiten	10
4	Grondslagen	11
4.1	Algemene grondslagen	11
4.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	12
4.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	14
5	Toelichting op de jaarrekening	15
5.1	Materiële vaste activa	15
5.2	Vordering Land Aruba	15
5.3	Overige vorderingen en overlopende activa	15
5.4	Liquide middelen	16
5.5	Lening van Ouderdomsfonds	16
5.6	Rekening courant SVb	17
5.7	Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	17
5.8	Opbrengsten	17
5.9	Personeelskosten	18
5.10	Algemene kosten	19
5.11	Algemene beheerskosten	19
5.12	Interestbaten en -lasten	19

1 Controleverklaring



Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant

Aan: Raad van Toezicht en Advies en de Directie van de
Sociale Verzekeringsbank Aruba

Referentie: 132313 / A- 29718

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2015 van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen van financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de directeur

De directeur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven. De directeur heeft de jaarrekening opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De directeur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de directeur van de entiteit gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.



Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) per 31 december 2015 en van het resultaat en de kasstromen over 2015 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 23 december 2016
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december

	<i>Referentie</i>	Per 31 december	
		2015	2014
		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiele vaste activa	5.1	51,647	56,822
		<u>51,647</u>	<u>56,822</u>
Viottende activa			
Vordering Land Aruba	5.2	811,485	780,507
Overige vorderingen en overlopende activa	5.3	57,072	156,229
Liquide middelen	5.4	563,846	343,063
		<u>1,432,403</u>	<u>1,279,799</u>
Totaal activa		<u>1,484,050</u>	<u>1,336,621</u>
PASSIVA			
Langlopende schulden			
Lening van Ouderdomsfonds	5.5	61,779	-
		<u>61,779</u>	<u>-</u>
Kortlopende schulden			
Rekening courant SVb	5.6	1,321,026	1,247,554
Overige schulden en overlopende passiva	5.7	101,245	89,067
		<u>1,422,271</u>	<u>1,336,621</u>
Totaal passiva		<u>1,484,050</u>	<u>1,336,621</u>

2.2 Exploitatierekening

		1 januari - 31 december	
		2015	2014
	Referentie	Afl.	Afl.
Opbrengsten	5.8	1,076,805	1,288,065
		<u>1,076,805</u>	<u>1,288,065</u>
Personeelskosten	5.9	(698,261)	(1,052,251)
Algemene kosten	5.10	(244,589)	(104,971)
Afschrijvingskosten materiële vaste activa	5.1	(10,818)	(10,439)
Algemene beheerskosten	5.11	(118,868)	(122,240)
		<u>(1,072,536)</u>	<u>(1,289,901)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en - lasten		4,269	(1,836)
Interestbaten	5.12	1,833	1,836
Interestlasten	5.12	(6,102)	-
		<u>(4,269)</u>	<u>1,836</u>
Exploitatieresultaat		<u>-</u>	<u>-</u>

2.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	-	-
Afschrijvingskosten	10,818	10,439
Interestbaten en -lasten	4,269	(1,836)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Vordering Land Aruba	(30,978)	(109,530)
Overige vorderingen en overlopende activa	99,157	(117,716)
Overige schulden en overlopende passiva	(46,593)	26,527
	<u>21,586</u>	<u>(200,719)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant SVb	73,472	516,653
	<u>73,472</u>	<u>516,653</u>
Betaalde interest	(6,102)	-
Ontvangen interest	1,833	1,836
	<u>(4,269)</u>	<u>1,836</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>105,876</u>	<u>326,373</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	(5,643)	(504)
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>(5,643)</u>	<u>(504)</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Ontvangen leningen	167,334	-
Aflossingen leningen	(46,784)	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>120,550</u>	<u>-</u>
Mutatie in de liquide middelen	220,783	325,869
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	343,063	17,194
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>563,846</u>	<u>343,063</u>

3 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

Vanaf 1 juli 2007 heeft de Sociale Verzekeringsbank de werkzaamheden inzake de aanstellingskeuring, verzuimregistratie, controle, re-integratiebegeleiding en de arbeidsomstandigheden zorg van de werknemers uit de publieke sector overgenomen van de Bedrijfsgezondheidsdienst (BGD). Tevens zijn de overeenkomsten die bestonden tussen de directie Volksgezondheid en particuliere bedrijven inzake de verzuimbeoordeling en verzuimbegeleiding van werknemers boven de loongrens overgegaan op de bank.

De financiën van deze werkzaamheden worden apart geadministreerd en verantwoord. Uitgangspunt is dat deze activiteit noch winst en noch verlies voor de bank oplevert. De overheid heeft, vooralsnog, een tijdelijke dienstverleningsovereenkomst gesloten met de bank die, in afwachting van het benodigde wettelijke kader, jaarlijks wordt verlengd. Jaarlijks dient de bank een begroting in bij de Minister, op basis waarvan kwartaalrekeningen worden verstuurd. De eindafrekening met het Land vindt plaats 1 maand na de goedkeuring van de jaarrekening door de 'Minister van Volksgezondheid en Sport'.

Overige bedrijven hebben een overeenkomst van drie jaar met de bank. Zij kopen een basispakket in per werknemer.

Na het gereedkomen van het nodige wettelijke kader, is het voornemen om een overeenkomst van langere duur te sluiten met de overheid.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 19 december 2016 besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde/ontvangen bedragen van fondsen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van de SVb zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

4 Grondslagen

4.1 Algemene grondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. 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, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vreemde valuta

Functionele valuta

De posten in de jaarrekening worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin het fonds haar bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in Arubaanse florin; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta.

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

4.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa wordt gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens 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 exploitatierekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Het fonds beoordeelt op iedere balansdatum 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. Een bijzonder-waardeverminderingsverlies wordt direct als last verwerkt in de exploitatierekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief / de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Ook voor financiële instrumenten beoordeelt de entiteit op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere

waardeverminderingen bepaalt de entiteit de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de exploitatierekening.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderingsverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de exploitatierekening verwerkt.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden 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 de nominale waarde.

Rekening courant

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende algemene beheerskosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen.

Schulden

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

4.3 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

De opbrengsten worden bepaald aan de hand van de gemaakte kosten. Deze kosten worden vergoed door Land Aruba. De opbrengsten van deze diensten worden verantwoord in het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Algemene beheerskosten

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten worden onder toepassing van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. Deze kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van de voor ieder van de fondsen werkzame personeelsleden. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 1% (2014: 1%) van de indirecte personeelskosten en de algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

Interestbaten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

5 Toelichting op de jaarrekening

5.1 Materiële vaste activa

	Medische Instrumen- ten	Kantoor inventaris	Airco's	Computers en toebehoren	Totaal
	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.
31 december 2014					
Aanschafwaarde	83,509	15,958	2,471	-	101,938
Cumulatieve afschrijvingen	(36,567)	(7,055)	(1,494)	-	(45,116)
Boekwaarde	46,942	8,903	977	-	56,822
Mutaties in het boekjaar					
Investeringen	-	-	1,697	3,946	5,643
Desinvestering	-	-	-	-	-
Cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Reclassed	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	(8,401)	(1,545)	(653)	(219)	(10,818)
	(8,401)	(1,545)	1,044	3,727	(5,175)
31 december 2015					
Aanschafwaarde	83,509	15,958	4,168	3,946	107,581
Cumulatieve afschrijvingen	(44,968)	(8,600)	(2,147)	(219)	(55,934)
Boekwaarde	38,541	7,358	2,021	3,727	51,647
Afschrijvingspercentage	10% -33%	10%	33%	33%	0%

5.2 Vordering Land Aruba

De vordering Land Aruba betreft de door de SVb bij het Land Aruba in rekening gebrachte bedragen betreffende de dienstverlening.

De tussen de SVb en het Land Aruba opgestelde dienstverleningsovereenkomst is in 2008 door beide partijen ondertekend en daarna stilzwijgend verlengd. Deze overeenkomst regelt dat het verschil tussen de exploitatiekosten en de opbrengsten van derden wordt vergoed door het Land Aruba.

5.3 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan uit vorderingen op personeel, te vorderen diensten aan derden en vooruitbetaalde kosten. Er is een voorziening van Afl. 91.609 opgenomen (2014: Afl. 42.200).

5.4 Liquide middelen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping account	563,751	342,963
Kas	95	100
	<u>563,846</u>	<u>343,063</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot de SVb.

Op de bankrekening "Aruba Bank N.V.- Sweeping" wordt interest ontvangen. De interest met betrekking tot deze sweeping account is als volgt:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 1.000.000: 0.40 %
- Bedragen tussen Afl. 1.000.001 en Afl. 2.500.000: 0.55 %
- Bedragen groter dan Afl. 2.500.000: 0.75 %

5.5 Lening van Ouderdomsfonds

Gedurende 2015 is een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad van totaal Afl. 2.252.000 voldaan met de middelen van het AOV fonds en vervolgens doorbelast naar de andere fondsen. Het Cessantiafonds, en het Weduwen- en Wezenfonds hebben hun deel met eigen middelen betaald. Het Ziektefonds, Ongevallenfonds en fonds Diensten aan derden zullen hun deel in maandelijksse termijnen terugbetalen aan het AOV fonds. Voor Diensten aan derden is deze ontvangen lening als volgt gespecificeerd:

	<u>Leningen</u>
	Afl.
Stand per 1 januari 2015	-
Ontvangen leningen	167,334
Betaalde aflossingen	(46,784)
Stand per 31 december 2015	120,550
Kortlopend deel	(58,771)
Langlopende leningen	61,779

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Saldo eind 2015
					2015
Ontvangen leningen langer dan 1 jaar					
Diensten aan Derden	1 maart 2015	31 december 2017	5.000%	167,334	120,550
Totaal ontvangen leningen				167,334	120,550

5.6 Rekening courant SVb

Omtrent de rente, gestelde zekerheden en aflossingen zijn geen afspraken gemaakt.

5.7 Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

	2015	2014
	Afl.	Afl.
Lening - kortlopend deel	58,771	-
Crediteuren	-	27,795
Te betalen lonen en salarissen	21,813	21,813
Te betalen loonbelasting en sociale premies	20,661	22,919
Overige schulden en overlopende passiva	-	16,540
	101,245	89,067

5.8 Opbrengsten

De opbrengsten bestaan uit opbrengsten bijdrage ziektemeldingen van SVb Administratie, opbrengsten dienstverlening contracten met derden en opbrengsten dienstverlening Land Aruba.

De opbrengsten zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Opbrengsten Land Aruba	744,291	982,079
Opbrengsten bijdrage ziektemelding SVb-werknemers	28,000	28,000
Opbrengsten rijbewijskeuringen	61,400	56,000
Opbrengsten uit dienstverlening aan derden (niet Land Aruba)	243,114	221,986
	1,076,805	1,288,065

5.9 Personeelskosten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Salarissen	527,973	602,163
Sociale lasten	78,967	88,840
Pensioenbijdrage	58,064	325,273
Overige personeelskosten	33,257	35,975
	<u>698,261</u>	<u>1,052,251</u>

Het gemiddeld aantal personeelsleden van de Diensten aan Derden over 2015 bedraagt 5 (2015: 6).

De pensioenbijdrage 2014 bestaat voor Afl. 174,944 uit een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad.

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Losse krachten	17,248	20,032
Consumptiegoederen	2,141	620
Cursussen, bij-en herscholing	6,636	11,238
Overige bonussen	2,975	3,314
Overig	14	771
Meer werken minder achterstand (ATV)	4,243	-
	<u>33,257</u>	<u>35,975</u>

5.10 Algemene kosten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Huisvestingskosten	10,102	5,690
Kantoorkosten	27,887	33,356
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	33,450	37,735
Overige algemene kosten	173,150	28,190
	<u>244,589</u>	<u>104,971</u>

5.11 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Algemene beheerskosten	118,868	122,240
	<u>118,868</u>	<u>122,240</u>

5.12 Interestbaten en -lasten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Interestbaten en soortgelijke opbrengsten		
Interestbaten over banksaldi	1,305	975
Interestbaten uit voorschotten aan personeel	528	861
	<u>1,833</u>	<u>1,836</u>
Interestlasten en soortgelijke kosten		
Interestlasten lening	6,102	0
	<u>6,102</u>	<u>0</u>
	<u>(4,269)</u>	<u>1,836</u>