

IVM Caring Capital B.V.
HAARLEM

RAPPORTAGE CIJFERS PER 30 JUNI 2016

INHOUDSOPGAVE

Pagina

BALANS PER 30 JUNI 2016	3
WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2016	4
GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	5
TOELICHTING OP DE BALANS PER 30 JUNI 2016	9
TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2016	13

BALANS PER 30 JUNI 2016
 (na winstbestemming)

	30 juni 2016		30 juni 2015	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa (1)				
Inventaris		6.262		13.653
Financiële vaste activa (2)				
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1		1	
Overige vorderingen	108.107		176.514	
		108.108		176.515
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	6.685		-	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-		49.000	
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	20.500		22.047	
Vennootschapsbelasting	5.730		4.899	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	9.387		23.882	
Overige vorderingen en overlopende activa	64.650		101.527	
		106.952		201.355
Liquide middelen (3)		163.779		14.126
		<u>385.101</u>		<u>405.649</u>

		30 juni 2016		30 juni 2015	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	(4)				
Geplaatst kapitaal		270.000		270.000	
Overige reserves		<u>52.650</u>		<u>84.120</u>	
			322.650		354.120
Kortlopende schulden	(5)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		34.493		19.995	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		4.948		4.735	
Overige schulden en overlopende passiva		<u>23.010</u>		<u>26.799</u>	
			62.451		51.529
		<u>385.101</u>		<u>405.649</u>	

WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2016

		1-1-2016/30-6-2016		1-1-2015/30-6-2015	
		€	€	€	€
NETTO-OMZET	(6)		468.127		568.977
Overige bedrijfsopbrengsten	(7)		12.300		-
BRUTOMARGE			<u>480.427</u>		<u>568.977</u>
KOSTEN					
Lonen en salarissen	(8)	64.895		62.899	
Sociale lasten	(9)	15.338		16.260	
Pensioenlasten	(10)	5.117		5.012	
Managementvergoeding	(11)	175.177		165.208	
Overige personeelskosten	(12)	12.000		19.260	
Afschrijvingen	(13)	3.427		4.800	
Overige bedrijfskosten	(14)	118.708		149.043	
			<u>394.662</u>		<u>422.482</u>
BEDRIJFSRESULTAAT			<u>85.765</u>		<u>146.495</u>
Financiële baten en lasten	(15)		<u>-113</u>		<u>-9</u>
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUI TOEFENING VOOR BELASTINGEN			85.652		146.486
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	(16)		<u>-</u>		<u>-29.298</u>
			85.652		117.188
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(17)		<u>4.539</u>		<u>3.000</u>
RESULTAAT NA BELASTINGEN			<u><u>90.191</u></u>		<u><u>120.188</u></u>

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van IVM Caring Capital B.V., statutair gevestigd te Haarlem, bestaan voornamelijk uit het beheren van vermogens en vermogenswaarden van derden, alsmede het geven van adviezen terzake van het beleggen van vermogens.

Groepsverhoudingen

De vennootschap maakt deel uit van een groep, waarvan CCG B.V. te Haarlem aan het hoofd staat.

Consolidatie

Op grond van de vrijstelling ingevolge artikel 2:407 lid 2a BW is geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld.

Lijst met kapitaalbelangen

De vennootschap heeft de volgende kapitaalbelangen, die op nettovermogenswaarde zijn gewaardeerd:

Naam, statutaire zetel	Aandeel in het geplaatste kapitaal
	%
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V. Haarlem	90,00

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Vergelijking met voorgaand jaar

De cijfers van 2015 zijn, waar nodig geherrubriceerd teneinde de vergelijkbaarheid met 2016 mogelijk te maken. Omvangrijke wijzigingen zijn in de toelichting uiteen gezet.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, 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, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op gronden en/of terreinen wordt niet afgeschreven.

Financiële vaste activa

Deelnemingen waarop invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde. Deelnemingen waarin deze invloed ontbreekt, worden opgenomen tegen verkrijgingsprijs, rekeninghoudend met een voorziening voor waardeverminderingen.

Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Wanneer de vennootschap geheel of ten dele instaat voor schulden van de desbetreffende deelneming, respectievelijk de feitelijke verplichting heeft de deelneming (voor haar aandeel) tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt een voorziening gevormd. Bij het bepalen van de omvang van deze voorziening wordt rekening gehouden met reeds op vorderingen op de deelneming in mindering gebrachte voorzieningen voor oninbaarheid.

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede de overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De latente belastingvordering uit hoofde van het compensabel verlies is gewaardeerd tegen de nominale waarde. Hierbij is uitgegaan van het nominale belastingtarief van 20%.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De vennootschap 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 winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Vorderingen en overlopende activa

De 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 het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Voorzieningen

Pensioenverplichtingen

De voor het personeel geldende pensioenregelingen worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder. De verschuldigde premie wordt als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord. Als de reeds betaalde premiebedragen de verschuldigde premie overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als overlopend actief voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

Indien er, naast de verplichting voor periodieke pensioenpremies, een verplichting bestaat voor per balansdatum opgebouwde pensioenrechten (backserviceverplichtingen), wordt de verplichting in de balans opgenomen tegen de contante waarde.

Langlopende en kortlopende schulden

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

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

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.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

Aandeel in het resultaat van deelnemingen

Als resultaat van deelnemingen waarin invloed van betekenis wordt uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid, wordt opgenomen het aan de vennootschap toekomende aandeel in het resultaat van deze deelnemingen. Dit resultaat wordt bepaald op basis van de bij IVM Caring Capital B.V. geldende grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 30 JUNI 2016

Activa

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
	€
Boekwaarde per 1 juli 2014	13.653
Afschrijvingen	<u>-7.391</u>
Boekwaarde per 30 juni 2016	<u><u>6.262</u></u>
Aanschaffingswaarde	72.812
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-66.550</u>
Boekwaarde per 30 juni 2016	<u><u>6.262</u></u>

Afschrijvingspercentages

	<u>%</u>
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	<u>30 6 2016</u>	<u>30 6 2015</u>
	€	€
<u>Deelnemingen in groepsmaatschappijen</u>		
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	<u>1</u>	<u>1</u>
<u>Overige vorderingen</u>		
Waarborgsom frankeermachine	795	795
Latente belastingvorderingen	80.031	88.524
Lening ISO Intermediaire Sales en Ondersteuning B.V.	20.614	21.195
Participatie the Dutch	-	66.000
Lening u/g	6.667	-
	<u>108.107</u>	<u>176.514</u>

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>30 6 2016</u>	<u>30 6 2015</u>
	€	€
<u>Handelsdebiteuren</u>		
Debiteuren	6.685	-
	<u>6.685</u>	<u>-</u>
<u>Vorderingen op groepsmaatschappijen</u>		
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	-	49.000
	<u>-</u>	<u>49.000</u>
<u>Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen</u>		
CCG B.V.	20.500	22.047
	<u>20.500</u>	<u>22.047</u>
<u>Vennootschapsbelasting</u>		
Vennootschapsbelasting	5.730	4.899
	<u>5.730</u>	<u>4.899</u>
<u>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Omzetbelasting	7.984	23.720
Pensioenen	1.403	162
	<u>9.387</u>	<u>23.882</u>
<u>Overige vorderingen en overlopende activa</u>		
Overlopende activa	64.650	101.527
	<u>64.650</u>	<u>101.527</u>
<u>Overlopende activa</u>		
Nog te factureren omzet	58.404	94.399
Voorraad drukwerk	2.278	3.556
Overige overlopende activa	3.968	3.572
	<u>64.650</u>	<u>101.527</u>

	<u>30 6 2016</u>	<u>30 6 2015</u>
	€	€
3. Liquide middelen		
ABN AMRO Bank N.V.	99	23
Rabobank	50.933	2.079
SNS Bank	100.000	-
Theodoor Gilissen Bankiers	12.747	11.215
BinckBank	-	809
	<u>163.779</u>	<u>14.126</u>

Passiva

4. Eigen vermogen

	<u>30 6 2016</u>	<u>30 6 2015</u>
	€	€
Geplaatst kapitaal		
50.000 gewone aandelen van nominaal € 4,50	225.000	225.000
10.000 preferente aandelen van nominaal € 4,50	<u>45.000</u>	<u>45.000</u>
	<u>270.000</u>	<u>270.000</u>

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 1.125.000,00. In 2013 zijn 10.000 gewone aandelen omgezet in 10.000 preferente aandelen en zijn 10.000 gewone aandelen uitgegeven. De uitgegeven aandelen zijn in natura volgestort bij de fusie van de vennootschap met Birch Caring Capital B.V.

5. Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	<u>34.493</u>	<u>19.995</u>
-------------	---------------	---------------

Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	<u>4.948</u>	<u>4.735</u>
-------------	--------------	--------------

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva	<u>23.010</u>	<u>26.799</u>
---------------------	---------------	---------------

Overlopende passiva

Accountantskosten	9.395	11.015
Overige overlopende passiva	<u>13.615</u>	<u>15.784</u>
	<u>23.010</u>	<u>26.799</u>

TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2016

	1-1-2016 / 30-6-2016	1-1-2015 / 30-6-2015
	€	€
6. Netto-omzet		
Beheervergoeding / bestandsvergoeding	468.127	568.977
7. Overige bedrijfsopbrengsten		
Overige bedrijfsopbrengsten	12.300	-
Personeelskosten		
<u>8. Lonen en salarissen</u>		
Brutolonen	64.895	62.899
<u>9. Sociale lasten</u>		
Bijdrage werknemersverzekeringen	12.878	11.962
Premie ziekteverzuimverzekering	2.460	4.298
	15.338	16.260
<u>10. Pensioenlasten</u>		
Pensioenlasten	5.117	5.012
<u>11. Managementvergoeding</u>		
Managementvergoeding	175.177	165.208
<u>12. Overige personeelskosten</u>		
Inhuur derden	12.000	19.260
13. Afschrijvingen		
Materiële vaste activa	3.427	4.800
14. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	1.993	2.141
Huisvestingskosten	22.284	21.966
Exploitatiekosten	6.243	5.750
Kantoorkosten	47.330	57.649
Autokosten	-	-73
Verkoopkosten	14.125	10.316
Algemene kosten	26.733	51.294
	118.708	149.043

	1-1-2016 / 30-6-2016	1-1-2015 / 30-6-2015
	€	€
<u>Overige personeelskosten</u>		
Reiskostenvergoedingen	1.513	1.423
Kosten Arbodienst	225	223
Opleidingskosten	-	495
Overige personeelskosten	255	-
	<u>1.993</u>	<u>2.141</u>
<u>Huisvestingskosten</u>		
Huur onroerende zaak	19.457	19.265
Onroerendezaakbelasting	1.202	1.265
Schoonmaakkosten	1.142	1.092
Overige huisvestingskosten	483	344
	<u>22.284</u>	<u>21.966</u>
<u>Exploitatiekosten</u>		
Reparatie en onderhoud	243	240
AFM / DNB / DSI	6.000	5.510
	<u>6.243</u>	<u>5.750</u>
<u>Kantoorkosten</u>		
Kantoorbehoefte	3.502	3.985
Automatiseringskosten	5.783	4.998
Telefoon	141	217
Porti	604	1.485
Contributies en abonnementen	37.300	46.964
	<u>47.330</u>	<u>57.649</u>
<u>Autokosten</u>		
Motorrijtuigenbelasting	-	-73
<u>Verkoopkosten</u>		
Reclame- en advertentiekosten	11.250	8.440
Representatiekosten	1.674	814
Relatiegeschenken	100	-
Reis- en verblijfkosten	217	399
Verteerkosten	775	663
Overige verkoopkosten	109	-
	<u>14.125</u>	<u>10.316</u>

	1-1-2016 / 30-6-2016	1-1-2015 / 30-6-2015
	€	€
<u>Algemene kosten</u>		
Accountantskosten en administratiekosten	11.092	15.316
Advieskosten	3.281	9.277
Verzekeringen	5.250	6.169
Overige algemene kosten	7.110	20.532
	<u>26.733</u>	<u>51.294</u>
15. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-113	-9
	<u>-113</u>	<u>-9</u>
	1-1-2016 / 30-6-2016	1-1-2015 / 30-6-2015
	€	€
16. Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		
Vennootschapsbelasting	-	-19.630
Mutatie actieve belastinglatentie	-	-9.668
	<u>-</u>	<u>-29.298</u>
17. Aandeel in het resultaat van deelnemingen		
Aandeel resultaat Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	4.539	3.000
	<u>4.539</u>	<u>3.000</u>
Ondertekening van de jaarrekening		

Haarlem, 4 november 2016

I. Snoey Kiewit