

IVM Caring Capital B.V.  
HAARLEM

RAPPORTAGE CIJFERS PER 30 JUNI 2015

## INHOUDSOPGAVE

Pagina

BALANS PER 30 JUNI 2015	3
WINST- EN VERLI ESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2015	4
GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	5
TOELICHTING OP DE BALANS PER 30 JUNI 2015	8
TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLI ESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2015	11

BALANS PER 30 JUNI 2015  
 (na winstbestemming)

	30 juni 2015		30 juni 2014	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
Vaste activa				
Materiële vaste activa (1)				
Inventaris		13.653		23.073
Financiële vaste activa (2)				
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1		-11.999	
Overige vorderingen	176.514		235.726	
		176.515		223.727
Vlottende activa				
Vorderingen				
Vorderingen op groepsmaatschappijen	49.000		7.500	
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	22.047		-	
Vennootschapsbelasting	4.899		35.818	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	23.882		1.824	
Overige vorderingen en overlopende activa	101.006		92.878	
		200.834		138.020
Liquide middelen (3)		14.126		94.513
		<u>405.128</u>		<u>479.333</u>

		30 juni 2015		30 juni 2014	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	(4)				
Geplaatst kapitaal		270.000		270.000	
Overige reserves		<u>84.120</u>		<u>76.120</u>	
			354.120		346.120
Kortlopende schulden	(5)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		19.995		41.687	
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen		-		24.940	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		4.735		32.757	
Overige schulden en overlopende passiva		<u>26.278</u>		<u>33.829</u>	
			51.008		133.213
			<u>405.128</u>		<u>479.333</u>

WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2015

		1-1-2015/30-6-2015		1-1-2014/30-6-2014	
		€	€	€	€
NETTO-OMZET	(6)		568.977		491.392
KOSTEN					
Lonen en salarissen	(7)	62.899		51.424	
Sociale lasten	(8)	16.260		13.057	
Pensioenlasten	(9)	5.012		5.715	
Managementvergoeding	(10)	165.208		148.512	
Overige personeelskosten	(11)	19.755		17.710	
Afschrijvingen	(12)	4.800		4.756	
Overige bedrijfskosten	(13)	148.548		173.549	
			422.482		414.723
BEDRIJFSRESULTAAT			146.495		76.669
Financiële baten en lasten	(14)		-9		414
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN			146.486		77.083
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	(15)		-29.298		-15.853
			117.188		61.230
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(16)		3.000		-12.000
RESULTAAT NA BELASTINGEN			120.188		49.230

## 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. Half jaar cijfers te Haarlem aan het hoofd staat.

### Consolidatie

In onderstaande lijst met kapitaalbelangen is aangegeven van welke vennootschappen de financiële gegevens zijn geconsolideerd in de jaarrekening van IVM Caring Capital B.V.

### 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 2014 zijn, waar nodig geherrubriceerd teneinde de vergelijkbaarheid met 2015 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%.

#### 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 overige pensioentoezeggingen zijn ondergebracht bij een bedrijfstakpensioenfonds. De pensioenregeling is van dien aard dat de vennootschap risico's verbonden aan de pensioenregeling draagt. In de jaarrekening worden slechts de verschuldigde premies als last in de winst-en-verliesrekening opgenomen, zodat niet alle risico's verbonden aan de pensioenregeling in de jaarrekening tot uitdrukking zijn gebracht. Voor zover verschuldigde premies nog niet zijn voldaan, worden zij als verplichting op de balans opgenomen.

Naast een verplichting voor nog verschuldigde periodieke pensioenpremie's, wordt in de balans ook een verplichting opgenomen voor eventueel nog andere verschuldigde bedragen met betrekking tot per balansdatum opgebouwde pensioenrechten, zoals backserviceverplichtingen.

#### 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 CCG B.V. Half jaar cijfers 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 2015

Activa

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
	€
Boekwaarde per 1 juli 2014	23.073
Afschrijvingen	<u>-9.420</u>
Boekwaarde per 30 juni 2015	<u><u>13.653</u></u>
Aanschaffingswaarde	72.812
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-59.159</u>
Boekwaarde per 30 juni 2015	<u><u>13.653</u></u>

Afschrijvingspercentages

	%
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	<u>30-6-2015</u>	<u>30-6-2014</u>
	€	€
<u>Deelnemingen in groepsmaatschappijen</u>		
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	<u>1</u>	<u>-11.999</u>
<u>Overige vorderingen</u>		
Waarborgsom frankeermachine	795	795
Latente belastingvorderingen	88.524	102.995
Lening ISO Intermediaire Sales en Ondersteuning B.V.	21.195	65.936
Participatie the Dutch	<u>66.000</u>	<u>66.000</u>
	<u><u>176.514</u></u>	<u><u>235.726</u></u>

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>30-6-2015</u>	<u>30-6-2014</u>
	€	€
<u>Vorderingen op groepsmaatschappijen</u>		
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	49.000	7.500
	<u>49.000</u>	<u>7.500</u>
<u>Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen</u>		
CCG B.V.	22.047	-
	<u>22.047</u>	<u>-</u>
<u>Vennootschapsbelasting</u>		
Vennootschapsbelasting	4.899	35.818
	<u>4.899</u>	<u>35.818</u>
<u>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Omzetbelasting	23.720	-
Pensioenen	162	1.824
	<u>23.882</u>	<u>1.824</u>
<u>Overige vorderingen en overlopende activa</u>		
Overlopende activa	101.006	92.878
	<u>101.006</u>	<u>92.878</u>
<u>Overlopende activa</u>		
Nog te factureren omzet	94.399	86.209
Voorraad drukwerk	3.556	6.056
Overige overlopende activa	3.051	613
	<u>101.006</u>	<u>92.878</u>
	<u>101.006</u>	<u>92.878</u>
	<u>30-6-2015</u>	<u>30-6-2014</u>
	€	€
<u>3. Liquide middelen</u>		
ABN AMRO Bank N.V.	23	58
Rabobank	2.079	75.314
SNS Bank	-	4.246
Theodoor Gilissen Bankiers	11.215	14.476
BinckBank	809	419
	<u>14.126</u>	<u>94.513</u>
	<u>14.126</u>	<u>94.513</u>

Passiva

4. Eigen vermogen

	<u>30-6-2015</u>	<u>30-6-2014</u>
	€	€
<b>Geplaatst kapitaal</b>		
50.000 gewone aandelen van nominaal € 4,50	225.000	225.000
10.000 preferente aandelen van nominaal € 4,50	45.000	45.000
	<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>19.995</u>	<u>41.687</u>
-------------	---------------	---------------

Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen

Schuld CCG B.V.	<u>-</u>	<u>24.940</u>
-----------------	----------	---------------

Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	-	28.133
Loonheffing	4.735	4.624
	<u>4.735</u>	<u>32.757</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva	<u>26.278</u>	<u>33.829</u>
---------------------	---------------	---------------

Overlopende passiva

Vakantiegeld	2.001	-560
Accountantskosten	11.015	10.204
Managementvergoeding	8.705	3.092
Overlopende doorloopprovisie	-	18.000
Overige overlopende passiva	4.557	3.093
	<u>26.278</u>	<u>33.829</u>

TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2015

	<u>1-1-2015 /</u> <u>30-6-2015</u>	<u>1-1-2014 /</u> <u>30-6-2014</u>
	€	€
6. Netto-omzet		
Beheervergoeding / bestandsvergoeding	568.977	491.392
Personeelskosten		
<u>7. Lonen en salarissen</u>		
Brutolonen	62.899	51.424
<u>8. Sociale lasten</u>		
Bijdrage werknemersverzekeringen	11.962	11.000
Premie ziekteverzuimverzekering	4.298	2.057
	<u>16.260</u>	<u>13.057</u>
<u>9. Pensioenlasten</u>		
Pensioenlasten	5.012	5.715
<u>10. Managementvergoeding</u>		
Managementvergoeding	165.208	148.512
<u>11. Overige personeelskosten</u>		
Belastingvrije uitkeringen	495	-
Inhuur derden	19.260	17.710
	<u>19.755</u>	<u>17.710</u>
	<u>19.755</u>	<u>17.710</u>
12. Afschrijvingen		
Materiële vaste activa	4.800	5.214
Boekresultaat	-	-458
	<u>4.800</u>	<u>4.756</u>
13. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	1.646	6.265
Huisvestingskosten	21.966	21.750
Exploitatiekosten	5.750	33.087
Kantoorkosten	57.649	43.269
Autokosten	-73	1.699
Verkoopkosten	10.316	42.073
Algemene kosten	51.294	25.406
	<u>148.548</u>	<u>173.549</u>

	1-1-2015 / 30-6-2015	1-1-2014 / 30-6-2014
	€	€
<u>Overige personeelskosten</u>		
Reiskostenvergoedingen	1.423	1.421
Kosten Arbodienst	223	131
Kantinekosten	-	3.070
Opleidingskosten	-	1.643
	<u>1.646</u>	<u>6.265</u>
<u>Huisvestingskosten</u>		
Huur onroerende zaak	19.265	19.126
Onroerendezaakbelasting	1.265	1.289
Schoonmaakkosten	1.092	1.040
Overige huisvestingskosten	344	295
	<u>21.966</u>	<u>21.750</u>
<u>Exploitatiekosten</u>		
Reparatie en onderhoud	240	-
Koersinformatie Bloomberg	-	17.000
AFM / DNB / DSI	5.510	16.087
	<u>5.750</u>	<u>33.087</u>
<u>Kantoorkosten</u>		
Kantoorbehoeften	3.985	5.089
Drukwerk	-	2.258
Automatiseringskosten	4.998	4.915
Telefoon	217	843
Porti	1.485	1.610
Contributies en abonnementen	46.964	28.554
	<u>57.649</u>	<u>43.269</u>
<u>Autokosten</u>		
Brandstoffen	-	897
Onderhoud	-	4
Motorrijtuigenbelasting	-73	786
Parkeergelden	-	12
	<u>-73</u>	<u>1.699</u>
<u>Verkoopkosten</u>		
Reclame- en advertentiekosten	8.440	38.244
Representatiekosten	814	3.412
Relatiegeschenken	-	245
Reis- en verblijfkosten	399	172
Verteerkosten	663	-
	<u>10.316</u>	<u>42.073</u>

	<u>1-1-2015 /</u> <u>30-6-2015</u>	<u>1-1-2014 /</u> <u>30-6-2014</u>
	€	€
<u>Algemene kosten</u>		
Accountantskosten en administratiekosten	15.316	8.745
Advieskosten	9.277	1.114
Juridische kosten	-	7.777
Verzekeringen	6.169	2.162
Overige algemene kosten	20.532	5.608
	<u>51.294</u>	<u>25.406</u>
14. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-9	414
	<u>-9</u>	<u>414</u>
	<u>1-1-2015 /</u> <u>30-6-2015</u>	<u>1-1-2014 /</u> <u>30-6-2014</u>
	€	€
15. Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		
Vennootschapsbelasting	-19.630	-15.853
Mutatie actieve belastinglatentie	-9.668	-
	<u>-29.298</u>	<u>-15.853</u>
16. Aandeel in het resultaat van deelnemingen		
Aandeel resultaat Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	3.000	-12.000
	<u>3.000</u>	<u>-12.000</u>
Ondertekening van de jaarrekening		

Haarlem, 25 september 2015

I. Snoey Kiewit