

IVM Caring Capital B.V.
Mauritsstraat 1
2011 VN Haarlem

INHOUDSOPGAVE

	Pagina	
1	Balans per 30 juni 2017	3
2	Winst- en-verliesrekening tot en met 30 juni 2017	4
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	5
4	Toelichting op de balans per 30 juni 2017	8
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2017	12

1 BALANS PER 30 JUNI 2017
(na resultaatbestemming)

	30 juni 2017		30 juni 2016	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa (1)				
Inventaris		3.622		6.262
Financiële vaste activa (2)				
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	-		1	
Overige vorderingen	74.107		108.107	
		74.107		108.108
Vlottende activa				
Vorderingen (3)				
Handelsdebiteuren	-		6.685	
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	137		20.500	
Vennootschapsbelasting	8.520		5.730	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	11.085		9.387	
Overige vorderingen en overlopende activa	36.674		64.650	
		56.416		106.952
Liquide middelen (4)				
		164.596		163.779
		<u>298.741</u>		<u>385.101</u>

	30 juni 2017		30 juni 2016	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen	(5)			
Geplaatst kapitaal		270.000		270.000
Overige reserves		<u>-18.235</u>		<u>52.650</u>
		251.765		322.650
Kortlopende schulden	(6)			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		17.107		34.493
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		4.760		4.948
Overige schulden en overlopende passiva		<u>25.109</u>		<u>23.010</u>
		46.976		62.451
		<u>298.741</u>		<u>385.101</u>

2 WINST- EN-VERLIESREKENING TOT EN MET 30 JUNI 2017

		1-1-2017/30-6-2017		1-1-2016/30-6-2016	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(7)		424.795		468.127
Overige bedrijfsopbrengsten	(8)		-		12.300
Brutomarge			424.795		480.427
Kosten					
Lonen en salarissen	(9)	55.168		64.895	
Sociale lasten	(10)	15.391		15.338	
Pensioenlasten	(11)	3.361		5.117	
Beheervergoeding	(12)	166.177		175.177	
Overige personeelskosten	(13)	12.950		12.000	
Afschrijvingen	(14)	1.279		3.427	
Overige bedrijfskosten	(15)	115.221		118.708	
			369.547		394.662
Bedrijfsresultaat			55.248		85.765
Rentelasten en soortgelijke kosten	(16)		-57		-113
Resultaat voor belastingen			55.191		85.652
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	(17)		-11.038		-
			44.153		85.652
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(18)		-		4.539
Resultaat na belastingen			44.153		90.191

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

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

Vestigingsadres

IVM Caring Capital B.V. (geregistreerd onder KvK-nummer 33267840) is feitelijk gevestigd op Mauritsstraat 1 te Haarlem (statutair gevestigd te Haarlem).

Groepsverhoudingen

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

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 waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de eventueel toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

De vergelijkende cijfers van het voorgaande jaar zijn, waar noodzakelijk, voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

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 terreinen wordt niet afgeschreven.

Financiële vaste activa

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 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-waardeverminderingverlies 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.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Over de liquide middelen kan, tenzij anders vermeld, vrij worden beschikt.

Kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden 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.

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.

Bedrijfskosten

De bedrijfskosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

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

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.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 30 JUNI 2017

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Inventaris
	€
Boekwaarde per 1 juli 2016	6.262
Investerings	1.242
Afschrijvingen	-3.882
	<hr/>
Boekwaarde per 30 juni 2017	3.622
	<hr/> <hr/>
Aanschaffingswaarde	74.054
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-70.432
	<hr/>
Boekwaarde per 30 juni 2017	3.622
	<hr/> <hr/>
<i>Afschrijvingspercentages</i>	
	%
Inventaris	20

2. Financiële vaste activa

	30-6-2017	30-6-2016
	€	€
<i>Deelnemingen in groepsmaatschappijen</i>		
Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V. te Haarlem (90%)	-	1
	<hr/>	<hr/>
<i>Overige vorderingen</i>		
Waarborgsom frankeermachine	795	795
Latente belastingvorderingen	68.337	80.031
Lening u/g	4.974	6.667
Lening ISO Intermediare Sales en Ondersteuning B.V.	1	20.614
	<hr/>	<hr/>
	74.107	108.107
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

VLOTTENDE ACTIVA

3. Vorderingen

	30-6-2017	30-6-2016
	€	€
<i>Handelsdebiteuren</i>		
Per balansdatum te vorderen van debiteuren	-	6.685
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen</i>		
CCG B.V.	137	20.500
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Vennootschapsbelasting</i>		
Vennootschapsbelasting	8.520	5.730
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Omzetbelasting	8.009	7.984
Pensioenen	3.076	1.403
	<u> </u>	<u> </u>
	11.085	9.387
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Overlopende activa	36.674	64.650
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Overlopende activa</i>		
Voorraad drukwerk	-	2.278
Te factureren omzet	32.462	58.403
Overige overlopende activa	4.212	3.969
	<u> </u>	<u> </u>
	36.674	64.650
	<u> </u>	<u> </u>

	<u>30-6-2017</u>	<u>30-6-2016</u>
	€	€
4. Liquide middelen		
ABN AMRO Bank N.V.	76	99
Rabobank	152.645	50.933
SNS Bank	-	100.000
Theodoor Gilissen Bankiers	11.628	12.309
BinckBank	247	438
	<u>164.596</u>	<u>163.779</u>

PASSIVA

5. Eigen vermogen

	30-6-2017	30-6-2016
	€	€
<i>Geplaatsd kapitaal</i>		
50.000 gewone aandelen nominaal € 4,50	225.000	225.000
10.000 preferente aandelen nominaal € 4,50	45.000	45.000
	<u>270.000</u>	<u>270.000</u>

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 1.125.000. 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.

6. Kortlopende schulden

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Per balansdatum verschuldigd aan crediteuren

	<u>17.107</u>	<u>34.493</u>
--	---------------	---------------

Overige belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffingen

	<u>4.760</u>	<u>4.948</u>
--	--------------	--------------

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva

Overige overlopende passiva

Accountantskosten	25.109	13.615
	-	9.395
	<u>25.109</u>	<u>23.010</u>

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2017

	2017	2016
	€	€
7. Netto-omzet		
Beheervergoeding/ bestandsvergoeding	424.795	468.127
8. Overige bedrijfsopbrengsten		
Overige bedrijfsopbrengsten	-	12.300
Personeelskosten		
9. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	55.168	64.895
10. Sociale lasten		
Premie ziekengeldverzekering	2.692	2.460
Bijdrage werknemersverzekeringen	12.699	12.878
	15.391	15.338
11. Pensioenlasten		
Pensioenpremies	3.361	5.117
12. Beheervergoeding		
Managementvergoeding	166.177	175.177
13. Overige personeelskosten		
Inhuur derden	12.950	12.000
14. Afschrijvingen		
Materiële vaste activa	1.279	3.427
15. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	3.275	1.993
Huisvestingskosten	21.920	22.284
Exploitatiekosten	8.008	6.243
Kantoorkosten	46.623	47.330
Verkoopkosten	16.127	14.125
Algemene kosten	19.268	26.733
	115.221	118.708

	2017	2016
	€	€
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoedingen	1.751	1.513
Kosten arbodienst	228	225
Overige personeelskosten	1.296	255
	<u>3.275</u>	<u>1.993</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	19.457	19.457
Belastingen en zakelijke lasten	883	1.202
Schoonmaakkosten	1.162	1.142
Overige huisvestingskosten	418	483
	<u>21.920</u>	<u>22.284</u>
<i>Exploitatiekosten</i>		
Reparatie en onderhoud AFM / DNB / DSI	258	243
	7.750	6.000
	<u>8.008</u>	<u>6.243</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	2.256	3.502
Automatiseringskosten	5.500	5.783
Contributies en abonnementen	38.000	37.300
Porti	503	604
Telefoonkosten	364	141
	<u>46.623</u>	<u>47.330</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	14.923	11.250
Representatiekosten	1.123	1.674
Relatiegeschenken	-	100
Reis- en verblijfkosten	-	217
Verteerkosten	81	775
Overige verkoopkosten	-	109
	<u>16.127</u>	<u>14.125</u>

	2017	2016
	€	€
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	5.968	11.092
Advieskosten	4.500	3.281
Verzekeringen	2.999	5.250
Overige algemene kosten	5.801	7.110
	<u>19.268</u>	<u>26.733</u>
Financiële baten en lasten		
16. Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en kosten bank	<u>57</u>	<u>113</u>
17. Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		
Vennootschapsbelasting	<u>-11.038</u>	<u>-</u>
18. Aandeel in het resultaat van deelnemingen		
Aandeel resultaat Amsterdamsche Assurantie Associatie B.V.	<u>-</u>	<u>4.539</u>

Haarlem, 25 augustus 2017

I. Snoey Kiewit