

RAPPORT
INZAKE DE JAARREKENING 2018
VAN
STICHTING INSCHRIJVING OP NAAM
TE UTRECHT

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	2
2	Resultaat	4
3	Financiële positie	6

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2018	9
2	Winst-en-verliesrekening over 2018	10
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	11
4	Toelichting op de balans per 31 december 2018	14
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2018	16

ACCOUNTANTSRAPPORT

Aan het bestuur van
Stichting Inschrijving Op Naam
Mercatorlaan 1200
3502 LB Utrecht

Kenmerk 2018
Behandeld door A.H.P.
Datum 20 maart 2019

Geachte Drs. M.A.H. Spruit,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2018 met betrekking tot de stichting.

1 OPDRACHT

De jaarrekening van Stichting Inschrijving Op Naam te Utrecht is door ons samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2018 en de winst-en-verliesrekening over 2018 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens richtlijnen en werkschema's, welke gebaseerd zijn op het NOAB kwaliteitssysteem (NKS). Dit houdt onder meer in dat wij ons gehouden hebben aan de voor ons geldende voorschriften in de verordeningen van de Nederlandse Orde van Administratie en Belastingdeskundigen (NOAB). Daardoor mag u er van uit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek (BW) bij rechtspersonen of in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, bij natuurlijke personen. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

We verwachten u met de werkzaamheden van dienst te zijn geweest.

2 RESULTAAT

2.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2018 bedraagt negatief € 66.628 tegenover negatief € 82.065 over 2017. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2018		2017		Vershil
	€	%	€	%	€
Netto-omzet	542.291	100,0	476.435	100,0	65.856
Brutomarge	542.291	100,0	476.435	100,0	65.856
Kosten					
Personeelskosten	197.544	36,4	176.819	37,1	20.725
Overige bedrijfskosten	401.390	74,1	371.007	77,9	30.383
	598.934	110,5	547.826	115,0	51.108
Bedrijfsresultaat	-56.643	-10,5	-71.391	-15,0	14.748
Financiële baten en lasten	-698	-0,1	-1.110	-0,2	412
Buitengewone lasten	-9.287	-1,7	-9.564	-2,0	277
Resultaat	-66.628	-12,3	-82.065	-17,2	15.437

2.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2018 ten opzichte van 2017 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2018	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Toename bruto-omzetresultaat	65.856	
Afname kantoorkosten	9.957	
Afname rentelasten en soortgelijke kosten	766	
Toename buitengewoon resultaat	277	
		76.856
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Toename lonen en salarissen	20.725	
Toename verkoopkosten	8.502	
Toename algemene kosten	31.838	
Afname rentebaten en soortgelijke opbrengsten	354	
		61.419
Toename resultaat		15.437

2.3 Som van de bedrijfslasten

De kosten stegen in totaliteit met 9,3%.
Per kostensoort geldt het volgende:

	2018		2017		Verschil
	€	%	€	%	€
Personeelskosten	197.544	33,0	176.819	32,3	20.725
Overige bedrijfskosten	401.390	67,0	371.007	67,7	30.383
	598.934	100,0	547.826	100,0	51.108

3 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans:

	31-12-2018		31-12-2017	
	€	%	€	%
ACTIVA				
Vlottende activa				
Vorderingen	54.816	11,5	36.546	6,9
Liquide middelen	420.237	88,5	495.065	93,1
	<u>475.053</u>	<u>100,0</u>	<u>531.611</u>	<u>100,0</u>
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen	395.318	83,2	461.946	86,9
Kortlopende schulden	79.735	16,8	69.665	13,1
	<u>475.053</u>	<u>100,0</u>	<u>531.611</u>	<u>100,0</u>

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Ondernemingsvermogen	<u>395.318</u>	<u>461.946</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	54.816	36.546
Liquide middelen	<u>420.237</u>	<u>495.065</u>
	475.053	531.611
Af: kortlopende schulden	<u>79.735</u>	<u>69.665</u>
Werkkapitaal	<u>395.318</u>	<u>461.946</u>

3.1 Mutatie werkkapitaal

De samenstelling en mutatie van het werkkapitaal kunnen als volgt worden geanalyseerd:

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>	<u>Mutatie</u>
	€	€	€
Vorderingen	54.816	36.546	18.270
Liquide middelen	420.237	495.065	-74.828
Kortlopende schulden	79.735	69.665	10.070
	<u>395.318</u>	<u>461.946</u>	<u>-66.628</u>

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan en zijn graag bereid nadere toelichting te geven.

Hoogachtend,

ADMINISTRATIE PARTNERS B.V.

A.H. Prins

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018

	31 december 2018	31 december 2017
	<u>€</u>	<u>€</u>
ACTIVA		
Vlottende activa		
Vorderingen	(1)	
Handelsdebiteuren	2.171	12.916
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	35.533	22.300
Overige vorderingen en overlopende activa	17.112	1.330
	<u>54.816</u>	<u>36.546</u>
Liquide middelen	(2)	
	420.237	495.065
	<u><u>475.053</u></u>	<u><u>531.611</u></u>

		31 december 2018	31 december 2017
		<u>€</u>	<u>€</u>
PASSIVA			
Ondernemingsvermogen	(3)		
Vermogen		395.318	461.946
Kortlopende schulden	(4)		
Schulden aan kredietinstellingen		20.000	-
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		34.149	54.889
Overlopende passiva		25.586	14.776
		<u>79.735</u>	<u>69.665</u>
		<u><u>475.053</u></u>	<u><u>531.611</u></u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2018

		2018		2017	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(5,6)		542.291		476.435
Kosten					
Personeelskosten	(7)	197.544		176.819	
Overige bedrijfskosten	(8)	401.390		371.007	
			598.934		547.826
Bedrijfsresultaat			-56.643		-71.391
Financiële baten en lasten	(9)		-698		-1.110
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening			-57.341		-72.501
Buitengewone lasten	(10)		-9.287		-9.564
Resultaat			-66.628		-82.065

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Vestigingsadres

Stichting Inschrijving Op Naam (geregistreerd onder KvK-nummer 30219492) is feitelijk gevestigd op Wiersedreef 26 te Nieuwegein.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

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.

Personeelsleden

Bij de onderneming was in 2018 gemiddeld 1 personeelslid werkzaam (2017: 1).

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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

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.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.
Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.
Daar waar geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

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 waarderinggrondslagen. 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.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Brutomarge

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de netto-omzet en de kostprijs van de omzet, alsmede uit de overige bedrijfsopbrengsten.

Financiële baten en lasten

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

Buitengewone baten en lasten

Onder buitengewone baten en lasten worden verstaan baten en lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die duidelijk te onderscheiden zijn van de activiteiten in het kader van de gewone bedrijfsuitoefening en derhalve naar verwachting zelden zullen voorkomen.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

Activa

VLOTTENDE ACTIVA

1. Vorderingen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	<u>2.171</u>	<u>12.916</u>
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>35.533</u>	<u>22.300</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa	<u>17.112</u>	<u>1.330</u>
Overlopende activa		
Rente	247	661
Verzekeringen	1.013	669
Internetkosten	102	-
Omzet	<u>15.750</u>	<u>-</u>
	<u>17.112</u>	<u>1.330</u>
2. Liquide middelen		
ING Bank N.V.	<u>420.237</u>	<u>495.065</u>

Passiva

3. Ondernemingsvermogen

	2018	2017
	€	€
<i>Vermogen</i>		
Stand per 1 januari	461.946	544.011
Resultaat	-66.628	-82.065
Stand per 31 december	<u>395.318</u>	<u>461.946</u>

4. Kortlopende schulden

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Gelden onderweg	<u>20.000</u>	<u>-</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>34.149</u>	<u>54.889</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	<u>25.586</u>	<u>14.776</u>
Overlopende passiva		
Rente- en bankkosten	85	-
Nettoloon	-	115
Te betalen bestuurskosten	13.750	12.123
Vergader- en congreskosten	-	38
Omzet	2.500	-
Personeelskosten	478	-
Bureauondersteuning veilig verhuizen	4.806	-
Juridische kosten	564	-
Administratiekosten	2.000	2.500
Bureauondersteuning	1.403	-
	<u>25.586</u>	<u>14.776</u>

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2018

5. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2018 ten opzichte van 2017 met 13,8% gestegen.

	2018	2017
	€	€
6. Netto-omzet		
Netto-omzet	542.291	476.435
Contributie	367.291	301.435
Bijdrage zorgverzekeraars	175.000	175.000
	542.291	476.435
7. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	197.544	176.819
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bestuurkosten	27.500	12.500
Bureauonderst. ION database	92.049	100.161
Salariskosten	3.022	1.725
Bureauonderst. projecten	11.390	8.595
Bureauonderst. veilig verhuizen	31.623	22.810
ZN Project Vecozo	31.960	31.028
	197.544	176.819
8. Overige bedrijfskosten		
Kantoorkosten	346.799	356.756
Verkoopkosten	11.243	2.741
Algemene kosten	43.348	11.510
	401.390	371.007
<i>Kantoorkosten</i>		
Drukwerk	1.411	1.212
Porti	1.986	2.415
Vecozo/ION database	112.343	109.071
Vecozo/Enovation veilig verhuizen	230.636	243.597
Internetkosten	423	461
	346.799	356.756

	2018	2017
	€	€
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	7.828	-
Representatiekosten	2.139	1.000
Relatiegeschenken	-	849
Congreskosten	1.276	892
	<u>11.243</u>	<u>2.741</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Administratiekosten	14.421	4.335
Advieskosten	618	-
Juridische kosten	27.326	6.506
Verzekeringen	983	669
	<u>43.348</u>	<u>11.510</u>
9. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	309	663
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.007	-1.773
	<u>-698</u>	<u>-1.110</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Betalingsverschillen	62	2
Rente banken	247	661
	<u>309</u>	<u>663</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Bankkosten	1.007	1.773
	<u>1.007</u>	<u>1.773</u>
Buitengewoon resultaat		
<i>10. Buitengewone lasten</i>		
Afboeking debiteuren	<u>9.287</u>	<u>9.564</u>

.....