

RAPPORT
INZAKE DE JAARREKENING 2019
VAN
STICHTING INSCHRIJVING OP NAAM
TE UTRECHT

INHOUDSOPGAVE

Pagina

VERSLAG

1	Opdracht	2
2	Resultaat	4
3	Financiële positie	6

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2019	10
2	Winst-en-verliesrekening over 2019	11
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	12
4	Toelichting op de balans per 31 december 2019	15
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2019	17

VERSLAG

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

Kenmerk 2019
Behandeld door A.H.P.
Datum 25 februari 2020

Geachte Drs. M.A.H. Spruit,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2019 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 2019 en de winst-en-verliesrekening over 2019 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 2019 bedraagt € 168.481 tegenover negatief € 66.628 over 2018. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2019		2018		Vershil
	€	%	€	%	€
Netto-omzet	782.160	100,0	542.291	100,0	239.869
Kosten					
Personeelskosten	195.952	25,1	165.584	30,5	30.368
Overige bedrijfskosten	416.544	53,2	433.350	80,0	-16.806
	612.496	78,3	598.934	110,5	13.562
Bedrijfsresultaat	169.664	21,7	-56.643	-10,5	226.307
Financiële baten en lasten	-1.057	-0,1	-698	-0,1	-359
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	168.607	21,6	-57.341	-10,6	225.948
Buitengewone baten	335	-	-	-	335
Buitengewone lasten	-461	-0,1	-9.287	-1,7	8.826
Buitengewoon resultaat	-126	-0,1	-9.287	-1,7	9.161
Resultaat na belastingen	168.481	21,5	-66.628	-12,3	235.109

2.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2019 ten opzichte van 2018 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2019	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Toename bruto-omzetresultaat	239.869	
Afname verkoopkosten	2.237	
Afname algemene kosten	14.927	
Toename buitengewoon resultaat	9.161	
		266.194
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Toename lonen en salarissen	30.368	
Toename kantoorkosten	358	
Afname rentebaten en soortgelijke opbrengsten	176	
Toename rentelasten en soortgelijke kosten	183	
		31.085
Toename resultaat		235.109

2.3 Som van de bedrijfslasten

De kosten stegen in totaliteit met 2,3%.
Per kostensoort geldt het volgende:

	2019		2018		Verschil
	€	%	€	%	€
Personeelskosten	195.952	32,0	165.584	27,7	30.368
Overige bedrijfskosten	416.544	68,0	433.350	72,3	-16.806
	612.496	100,0	598.934	100,0	13.562

3 FINANCIËLE POSITIE

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

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	%	€	%
ACTIVA				
Vlottende activa				
Vorderingen	49.292	7,4	54.816	11,5
Liquide middelen	620.217	92,6	420.237	88,5
	<u>669.509</u>	<u>100,0</u>	<u>475.053</u>	<u>100,0</u>
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen	563.799	84,2	395.318	83,2
Kortlopende schulden	105.710	15,8	79.735	16,8
	<u>669.509</u>	<u>100,0</u>	<u>475.053</u>	<u>100,0</u>

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Ondernemingsvermogen	563.799	395.318
	<u>563.799</u>	<u>395.318</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	49.292	54.816
Liquide middelen	620.217	420.237
	<u>669.509</u>	<u>475.053</u>
Af: kortlopende schulden	105.710	79.735
	<u>105.710</u>	<u>79.735</u>
Werkkapitaal	<u>563.799</u>	<u>395.318</u>

3.1 Mutatie werkkapitaal

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

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>	<u>Mutatie</u>
	€	€	€
Vorderingen	49.292	54.816	-5.524
Liquide middelen	620.217	420.237	199.980
Kortlopende schulden	105.710	79.735	25.975
	<u>563.799</u>	<u>395.318</u>	<u>168.481</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 2019

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vlottende activa				
Vorderingen	(1)			
Handelsdebiteuren		6.881	2.171	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		38.264	35.533	
Overige vorderingen en overlopende activa		4.147	17.112	
		<u>49.292</u>	<u>54.816</u>	
Liquide middelen	(2)	620.217	420.237	
		<u>669.509</u>	<u>475.053</u>	

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Ondernemingsvermogen	(3)			
Vermogen		563.799		395.318
Kortlopende schulden	(4)			
Gelden onderweg		-		20.000
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	80.155		34.149	
Overlopende passiva	<u>25.555</u>		<u>25.586</u>	
		105.710		79.735
		<u><u>669.509</u></u>		<u><u>475.053</u></u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2019

		2019		2018	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(56)		782.160		542.291
Kosten					
Personeelskosten	(7)	195.952		165.584	
Overige bedrijfskosten	(8)	416.544		433.350	
			612.496		598.934
Bedrijfsresultaat			169.664		-56.643
Financiële baten en lasten	(9)		-1.057		-698
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening			168.607		-57.341
Buitengewone baten	(10)	335		-	
Buitengewone lasten	(11)	-461		-9.287	
Buitengewoon resultaat			-126		-9.287
Resultaat			168.481		-66.628

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 waren in 2019 geen werknemers in dienst.

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 DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

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 2019

Activa

VLOTTENDE ACTIVA

1. Vorderingen

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	<u>6.881</u>	<u>2.171</u>
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>38.264</u>	<u>35.533</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa	<u>4.147</u>	<u>17.112</u>
Overlopende activa		
Rente	133	247
Verzekeringen	1.014	1.013
Internetkosten	-	102
Omzet	<u>3.000</u>	<u>15.750</u>
	<u>4.147</u>	<u>17.112</u>
2. Liquide middelen		
ING Bank N.V.	<u>620.217</u>	<u>420.237</u>

Passiva

3. Ondernemingsvermogen

	2019	2018
	€	€
<i>Vermogen</i>		
Stand per 1 januari	395.318	461.946
Resultaat	168.481	-66.628
Stand per 31 december	<u>563.799</u>	<u>395.318</u>

4. Kortlopende schulden

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Gelden onderweg		
Gelden onderweg	<u>-</u>	<u>20.000</u>

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	<u>80.155</u>	<u>34.149</u>
-------------	---------------	---------------

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva	<u>25.555</u>	<u>25.586</u>
---------------------	---------------	---------------

Overlopende passiva

Rente- en bankkosten	29	85
Te betalen bestuurskosten	17.500	13.750
Omzet	-	2.500
Personeelskosten	-	478
Bureauondersteuning veilig verhuizen	-	4.806
Juridische kosten	2.133	564
Administratiekosten	2.338	2.000
Bureauondersteuning	-	1.403
Bureauondersteuning projecten	3.555	-
	<u>25.555</u>	<u>25.586</u>

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2019

5. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2019 ten opzichte van 2018 met 44,2% gestegen.

	2019	2018
	€	€
6. Netto-omzet		
Netto-omzet	782.160	542.291
Contributie	607.160	367.291
Bijdrage zorgverzekeraars	175.000	175.000
	782.160	542.291
7. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	195.952	165.584
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bestuurkosten	22.500	27.500
Bureauonderst. ION database	106.527	92.049
Salariskosten	225	3.022
Bureauonderst. projecten	-	11.390
Bureauonderst. veilig verhuizen	23.180	31.623
Project toegang derden	31.500	-
Roostering HAP	4.720	-
ION Controle zorgverzekeraars	7.300	-
	195.952	165.584
8. Overige bedrijfskosten		
Kantoorkosten	379.117	378.759
Verkoopkosten	9.006	11.243
Algemene kosten	28.421	43.348
	416.544	433.350
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbehoefte	794	-
Drukwerk	924	1.411
Porti	1.938	1.986
Vecozo/ION database	115.714	112.343
Vecozo/Enovation veilig verhuizen	214.729	230.636
Internetkosten	12.099	423
ZN Project Vecozo	32.919	31.960
	379.117	378.759

	2019	2018
	€	€
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	-	7.828
Representatiekosten	9.006	2.139
Congreskosten	-	1.276
	<u>9.006</u>	<u>11.243</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Administratiekosten	14.712	14.421
Advieskosten	981	618
Juridische kosten	11.715	27.326
Verzekeringen	1.013	983
	<u>28.421</u>	<u>43.348</u>
9. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	133	309
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.190	-1.007
	<u>-1.057</u>	<u>-698</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Betalingsverschillen	-	62
Rente banken	133	247
	<u>133</u>	<u>309</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Betalingsverschillen	131	-
Bankkosten	1.059	1.007
	<u>1.190</u>	<u>1.007</u>

Buitengewoon resultaat*10. Buitengewone baten*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Ontvangsten van onbekende debiteuren	<u>335</u>	<u>-</u>

11. Buitengewone lasten

Afboeking debiteuren	<u>461</u>	<u>9.287</u>
----------------------	------------	--------------

.....