

Coöperatie Immensa U.A.  
De Stroekeld 1  
7460AC Rijssen

Concept Jaarrekening 2014

Concept

## Inhoudsopgave

Pagina

### Accountantsverslag

1	Opdracht	2
2	Ontbreken van de verklaring	2
3	Algemeen	3
4	Financiële positie	4
5	Fiscale positie	5

1	Bestuursverslag over 2014	7
---	---------------------------	---

### Concept Jaarrekening

1	Balans per 31 december 2014	9
2	Winst-en-verliesrekening over 2014	11
3	Kasstroomoverzicht 2014	12
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5	Toelichting op de balans per 31 december 2014	14
6	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2014	16

### Overige gegevens

1	Ontbreken van de verklaring	20
---	-----------------------------	----

CONCEPT

Accountantsverslag

Concept

Aan de directie van  
Coöperatie Immensa U.A.  
Postbus 131  
7460 AC Rijssen

datum 7 oktober 2015  
kenmerk 41104/DK/ML  
onderwerp concept jaarrekening 2014  
behandeld door W.M. Last AA RB

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij in concept verslag uit over boekjaar 2014 met betrekking tot uw coöperatie.

## 1 Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2014 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met tellingen van € 133.647 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat na belastingen van € 50.382, samengesteld.

## 2 Ontbreken van de verklaring

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

### 3 Algemeen

#### 3.1 Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Coöperatie Immensa U.A. bestaan voornamelijk uit het beschikbaar stellen van een gekwalificeerde licentieformule aan de licentiepartners ten behoeve van een betere performance op de groothandelverzekeringmarkt, alsmede al hetgeen met het vorenstaande in de ruimste zin verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

#### 3.2 Bestuur

Per balansdatum bestaat het bestuur uit:

- 1 voorzitter; T.J. Bloemert
- 1 vice voorzitter; S.M. de Witte
- 1 penningmeester; A.J. Velten
- 1 secretaris; J.J.M. Geerts
- 1 bestuurder PR-zaken; F. Hoffmans

#### 3.3 Oprichting coöperatie

Bij notariële akte d.d. 20 december 2012 verleden voor notaris mr. M.K. Davids te Almelo is opgericht de Coöperatie Immensa U.A. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van Coöperatie Immensa U.A.

#### 3.4 Inrichtingseisen jaarrekening

Op grond van de daarvoor geldende groottecriteria is uw vereniging in de zin van Titel 9 BW 2 aan te merken als kleine rechtspersoon. Voor deze rechtspersoon bestaan bepaalde vrijstellingen met betrekking tot de inrichtingseisen van de jaarrekening.

Van deze vrijstellingen is, waar mogelijk en wenselijk, gebruik gemaakt.

#### 4 Financiële positie

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Eigen vermogen	128.647	78.265
	<u>128.647</u>	<u>78.265</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	33.842	20.803
Liquide middelen	99.805	66.673
	<u>133.647</u>	<u>87.476</u>
Af: kortlopende schulden	5.000	9.211
	<u>5.000</u>	<u>9.211</u>
Werkkapitaal	<u>128.647</u>	<u>78.265</u>

Concept

## 5 Fiscale positie

### 5.1 Berekening belastbaar bedrag 2014

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2014 is als volgt berekend:

	<u>2014</u>
	€
Resultaat voor belastingen	50.382
Compensabele verliezen	<u>-50.382</u>
Belastbaar bedrag 2014	<u><u>-</u></u>

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

### 5.2 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2014 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 264.

Als gevolg van onzekerheden over de mogelijkheden van het realiseren van toekomstige fiscale winsten, zijn de nog te verrekenen verliezen niet tot waardering gebracht.

concept

Financieel verslag

Concept



Bestuursverslag over 2014

Ingevolge artikel 396 lid 6 Titel 9 Boek 2 BW is afgezien van het opstellen van een bestuursverslag over 2014.

Concept

Concept Jaarrekening

Concept

1 Balans per 31 december 2014  
(na winstbestemming)

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
Activa		
<i>Vlottende activa</i>		
Vorderingen		
Handelsdebiteuren	33.842	20.803
Liquide middelen	99.805	66.673
	<u>133.647</u>	<u>87.476</u>

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
<b>Passiva</b>		
<i>Eigen vermogen</i>		
	(3)	
Inleggenden leden	131.411	131.411
Reserve exploitatie	-2.764	-53.146
	<u>128.647</u>	<u>78.265</u>
<i>Kortlopende schulden</i>		
	(4)	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.500	9.211
Overige schulden en overlopende passiva	2.500	-
	<u>5.000</u>	<u>9.211</u>
	<u><u>133.647</u></u>	<u><u>87.476</u></u>

## 2 Winst-en-verliesrekening over 2014

		Saldo 2014	Saldo 2013
		€	€
<b>Baten</b>			
Netto-omzet	(5)	207.171	250.822
Overige bedrijfsopbrengsten	(6)	8.140	5.411
Som der baten		215.311	256.233
<b>Lasten</b>			
Werving baten		105.450	177.727
Beheer en administratie			
Beheervergoeding	(8)	25.500	-
Overige personeelskosten	(9)	21.612	115.413
Overige bedrijfskosten	(10)	12.298	16.208
Financiële baten en lasten	(11)	69	31
		59.479	131.652
		164.929	309.379
<b>Resultaat na belastingen</b>		<b>50.382</b>	<b>-53.146</b>
<b>Resultaatbestemming</b>			
Reserve exploitatie		50.382	-53.146

### 3 Kasstroomoverzicht 2014

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2014		2013	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat	50.451		-53.115	
Aanpassingen voor:				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-13.039		-20.803	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	-4.211		9.211	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		33.201		-64.707
Rentelasten		-69		-31
Kasstroom uit operationele activiteiten		33.132		-64.738
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Inleggeden leden		-		131.411
		33.132		66.673
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>				
			2014	2013
			€	€
Liquide middelen per 1 januari			66.673	-
Mutatie liquide middelen			33.132	66.673
Geldmiddelen per 31 december			99.805	66.673

## 4 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

### *Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening*

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.

### *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.

### *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 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.

#### Kostprijs van de omzet

De kostprijs van de omzet omvat de kostprijs van de verkochte en geleverde goederen, bestaande uit het directe materiaalverbruik, de directe loon- en machinekosten en de overige directe en indirecte kosten die aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend.

#### 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.

## 5 Toelichting op de balans per 31 december 2014

## Activa

*Vlottende activa*

## 1. Vorderingen

	<u>31-12-2014</u>	<u>31-12-2013</u>
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	<u>33.842</u>	<u>20.803</u>
Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.		
2. Liquide middelen		
ING Bank N.V.	<u>99.805</u>	<u>66.673</u>
De liquide middelen staan ter vrije beschikking.		



## Passiva

	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
<i>3. Eigen vermogen</i>		
Inleggenden leden	131.411	131.411
Reserve exploitatie	-2.764	-53.146
	<u>128.647</u>	<u>78.265</u>
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Reserve exploitatie		
Stand per 1 januari	-53.146	-
Resultaatbestemming	50.382	-53.146
Stand per 31 december	<u>-2.764</u>	<u>-53.146</u>
<i>4. Kortlopende schulden</i>		
	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>2.500</u>	<u>9.211</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva		
Accountantskosten	<u>2.500</u>	<u>-</u>

## 6 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2014

	Saldo 2014	Saldo 2013
	€	€
<b>5. Netto-omzet</b>		
Projectbijdrage leden	75.171	83.822
Bijdrage leden	132.000	167.000
	<u>207.171</u>	<u>250.822</u>
<b>6. Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Incidentele baten	8.140	5.411
<b>7. Kostprijs van de omzet</b>		
Projectkosten	105.450	177.727
<b>Personeelskosten</b>		
<b>8. Beheervergoeding</b>		
Beheervergoedingen leden	25.500	-
<b>9. Overige personeelskosten</b>		
Diensten derden	9.518	102.175
Reis- en verblijfkosten	12.094	13.238
	<u>21.612</u>	<u>115.413</u>
<b>10. Overige bedrijfskosten</b>		
Huisvestingskosten	-	6.940
Kantoorkosten	6.788	1.440
Verkoopkosten	-	35
Algemene kosten	5.510	7.793
	<u>12.298</u>	<u>16.208</u>
<b>Huisvestingskosten</b>		
Huur	-	6.940
<b>Kantoorkosten</b>		
Kantoorbehoeften	90	562
Automatiseringskosten	6.529	854
Contributies en abonnementen	169	24
	<u>6.788</u>	<u>1.440</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Representatiekosten	-	35

	<u>Saldo 2014</u>	<u>Saldo 2013</u>
	€	€
Algemene kosten		
Accountantskosten	5.510	-
Juridische adviezen	<u>-</u>	<u>7.793</u>
	<u>5.510</u>	<u>7.793</u>
11. Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-69</u>	<u>-31</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten bankier	<u>-69</u>	<u>-31</u>

Concept

Ondertekening bestuurders voor akkoord

Rijssen, 7 oktober 2015

Het bestuur  
Namens deze,

T.J. Bloemert

Concept

Overige gegevens

concept

## Overige gegevens

### 1 Ontbreken van de verklaring

Aangezien de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

Concept

.....

Concept