

20

20

1

4

Inhoudsopgave

jaarrekening 2014

De in dit rapport opgenomen getallen tussen haakjes zijn negatief.

Tenzij anders vermeld luiden de bedragen in euro.

	blz
ACCOUNTANTSRAPPORT	
1. Algemeen	1
2. Resultaten	2
3. Financiële positie.....	3
4. Fiscale positie.....	4
JAARREKENING	
Balans per 31 december	6
Winst- en verliesrekening	7
Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening.....	8
OVERIGE GEGEVENS	
Overige gegevens	15
Controleverklaring.....	16

Ondertekening

Directie:

JH de Jong Beheer BV, hierbij vertegenwoordigd door

De heer JH de Jong

Datum: 12 maart 2015

Accountantsrapport 2014

Geachte directie en aandeelhouder,

1. ALGEMEEN

De vennootschap

De activiteiten van de vennootschap, statutair gevestigd te 's-Gravenhage bestaan voornamelijk uit lenen en/of anderszins bijeenbrengen van gelden, waaronder begrepen het uitgeven van obligaties, schuldbrieven en andere waardepapieren alsmede het aangaan van daarmee samenhangende overeenkomsten.

Directie

Gedurende het boekjaar 2014 werd de directie van de vennootschap gevoerd door JH de Jong Beheer BV, hierbij vertegenwoordigd door de heer JH de Jong.

Rapport uitgebracht aan de
directie en aandeelhouder
van

Mijndomein.nl Financiering BV
Beursplein 5
1012 JW AMSTERDAM

Datum
12 maart 2015

Onderwerp
Accountantsrapport

Accountantsrapport 2014

2. RESULTATEN

Het bedrijfsresultaat over 2014 en 2013 kan als volgt beknopt worden weergegeven:

	2014	2014	2013	2013
	x €'000	%	x €'000	%
Netto-omzet	43 351	100	43 316	100
Brutomarge	43 351	100,0	43 316	100,0
Bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	3 000	6,9	3 000	6,9
Algemene kosten	39 989	92,2	34 991	80,8
Som der bedrijfskosten	42 989	99,2	37 991	87,7
Bedrijfsresultaat	362	0,8	5 325	12,3

Door Mijndomein.nl Offline BV is een garantstelling afgegeven, inhoudende dat zij garant staat voor de betaling van de overige bedrijfskosten van Mijndomein.nl Financiering BV. Op grond hiervan worden de bedrijfskosten (niet zijnde rente en aflossing van de obligatieleningen) doorbelast aan Mijndomein.nl Offline BV.

Accountantsrapport

2014

3. FINANCIËLE POSITIE

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

	31 december 2014		31 december 2013	
Vastgelegd op korte termijn:				
Liquide middelen	3 148		4 626	
Vorderingen	2 192 303		1 596 482	
	2 195 451		1 601 108	
Af: kortlopende schulden	(2 177 451)		(1 583 108)	
Werkkapitaal	18 000		18 000	
Vastgelegd op lange termijn:				
Vaste activa	1 118 365		1 672 862	
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	1 136 365		1 690 862	
Deze financiering vond plaats met:				
Langlopende schulden	1 118 365	98,4%	1 672 862	98,9%
Eigen vermogen	18 000	1,6%	18 000	1,1%
	1 136 365	100,0%	1 690 862	100,0%

Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. De omvang van het werkkapitaal geeft informatie over de liquiditeitspositie van de onderneming. Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2014 ten opzichte van 31 december 2013 onveranderd.

Accountantsrapport 2014

4. FISCALE POSITIE

De vennootschap is met ingang van 1 januari 2013 zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

Over het jaar 2014 bedraagt het belastbare bedrag nihil en is derhalve geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Balans per 31 december 2014

(Vóór voorstel resultaatbestemming)

	2014	2013
REF		
ACTIVA		
VASTE ACTIVA		
2	1 118 365	1 672 862
	1 118 365	1 672 862
VLOTTENDE ACTIVA		
	36 300	18 150
	2 110 364	1 525 036
3	45 639	53 296
4	3 148	4 626
	2 195 451	1 601 108
	3 313 816	3 273 970
PASSIVA		
EIGEN VERMOGEN		
5	18 000	18 000
	18 000	18 000
LANGLOPENDE SCHULDEN		
6	1 118 365	1 672 862
	1 118 365	1 672 862
KORTLOPENDE SCHULDEN		
	3 220	4 298
	2 110 364	1 525 036
7	63 867	53 774
	2 177 451	1 583 108
	3 313 816	3 273 970

Winst- en verliesrekening

2014

		2014	2013
REF			
9	Netto-omzet	43 351	43 316
	Brutomarge	43 351	43 316
	BEDRIJFSKOSTEN		
10	Huisvestingskosten	3 000	3 000
11	Algemene kosten	39 989	34 991
	Totaal bedrijfskosten	42 989	37 991
	Bedrijfsresultaat	362	5 325
12	Financieel resultaat	(362)	(5 325)
	Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	-	-
	Belastingen	-	-
	Resultaat na belastingen	-	-

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

1. ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van de vennootschap, statutair gevestigd te 's-Gravenhage bestaan voornamelijk uit lenen en/of anderszins bijeenbrengen van gelden, waaronder begrepen het uitgeven van obligaties, schuldbrieven en andere waardepapieren alsmede het aangaan van daarmee samenhangende overeenkomsten.

Groepsverhoudingen

De vennootschap maakt deel uit van een groep, waarvan JH de Jong Beheer BV te Gouda aan het hoofd staat.

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

De jaarrekening is opgesteld volgens de algemene bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag van de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. 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.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Financiële vaste activa

De obligatieleningen worden opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs. Dit staat gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Schulden en overlopende passiva

Opgenomen rentedragende leningen en schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht, gebaseerd op de tot dat moment in het kader van de dienstverlening gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte kosten van de totaal te verrichten dienstverlening.

Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar verleende diensten onder aftrek van de over de omzet geheven omzetbelasting.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het belastbare bedrag van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met fiscale faciliteiten.

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Dit betreffen uitgegeven obligatieleningen aan Mijndomein.nl Offline BV. De rente varieert tussen 3-5% per jaar. De looptijd bedraagt 2 jaar.

2. FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	2014	2013
Saldo per 1 januari	3 197 898	1 224 618
Bij: Nieuwe leningen	1 689 000	2 579 000
Af: Aflossingen	(1 658 169)	(605 720)
	3 228 729	3 197 898
Af: Kortlopend deel	(2 110 364)	(1 525 036)
Totaal	1 118 365	1 672 862

3. OVERIGE VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

	2014	2013
Nog te factureren bedragen	3 351	920
Vooruitbetaalde crediteuren	-	833
Te ontvangen rente	13 869	16 670
Rekening-courant H2 Beheer BV	-	8 231
Stichting Obligatiehoudersbelangen	28 419	26 642
Totaal	45 639	53 296

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

4. LIQUIDE MIDDELEN

	2014	2013
ABN-AMRO Bank, betaalrekening	3 148	4 626
Totaal	3 148	4 626

5. EIGEN VERMOGEN

Geplaatst aandelenkapitaal

Het geplaatst en volgestort kapitaal van de vennootschap bedraagt € 18.000 en bestaat uit 18.000 aandelen, elk nominaal groot € 1. Er zijn geen aandelen met bijzondere rechten.

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 90.000.

6. LENINGEN O/G

Stichting Obligatiehoudersbelangen

	2014	2013
Saldo per 1 januari	3 197 898	1 224 618
Bij: Nieuwe leningen	1 689 000	2 579 000
Af: Aflossingen	(1 658 169)	(605 720)
	3 228 729	3 197 898
Af: Kortlopend deel	(2 110 364)	(1 525 036)
Totaal	1 118 365	1 672 862

Over de ontvangen obligatieleningen wordt 3-5% rente op jaarbasis berekend. Voor een overzicht van de gestelde zekerheden wordt verwezen naar de niet uit de balans blijvende verplichtingen. De looptijd bedraagt 2 jaar.

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Over de rekening-courant JH de Jong Beheer BV is vanaf boekjaar 2014 2,75% rente berekend (2013: nihil). Afspraken over aflossingen en zekerheden zijn niet overeengekomen.

7. OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

	2014	2013
Te betalen rente	13 869	16 670
Rekening-courant Mijndomein.nl Services BV	18 000	18 000
Rekening-courant Mijndomein.nl Offline BV	4 854	-
Rekening-courant JH de Jong Beheer BV	22 424	-
Nog te ontvangen facturen	4 720	1 500
Te crediteren beheersvergoeding	-	17 604
Totaal	63 867	53 774

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

8. NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE VERPLICHTINGEN

Bankgaranties

Mijndomein.nl Services BV heeft zich middels een bankgarantie bij ABN AMRO Bank NV onvoorwaardelijk en onherroepelijk garant gesteld voor Mijndomein.nl Financiering BV tot een maximum bedrag van € 500.000. De garantie heeft een looptijd tot en met 31 december 2016.

Kredietfaciliteit

Mijndomein.nl Financiering BV heeft de bevoegdheid om, op basis van een door de AFM goedgekeurd prospectus met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, om obligaties uit te geven. De totale omvang van het obligatieprogramma bedraagt € 25.000.000.

Pandakte

Bij pandakte is een overeenkomst vastgelegd tussen Mijndomein.nl Financiering BV (pandhouder) en Mijndomein.nl Offline BV (pandgever) waarbij de geldverstrekker het recht van onderpand heeft op aangekochte auto's gekocht door Mijndomein.nl Offline BV en gefinancierd door Mijndomein.nl Financiering BV. Ook zijn verzekeringen, afgesloten op de auto's, door Mijndomein.nl Offline BV verpand aan Mijndomein.nl Financiering BV.

Mijndomein.nl Financiering BV heeft bovenstaande zekerheden herverpand aan de Stichting Obligatiehoudersbelangen.

Garantstelling

Mijndomein.nl Offline BV staat garant voor de betaling van de overige bedrijfskosten (niet zijnde rente en aflossing) voor Mijndomein.nl Financiering BV zolang Mijndomein.nl Financiering BV een schuld heeft aan de Stichting Obligatiehoudersbelangen.

Trustakte

Tussen Mijndomein.nl Financiering BV en de Stichting Obligatiehoudersbelangen is een trustakte overeenkomen waarin voor beide partijen de rechten en verplichtingen zijn opgenomen.

Overeenkomst met de Stichting Obligatiehoudersbelangen

Mijndomein.nl Financiering BV heeft een overeenkomst afgesloten met de Stichting Obligatiehoudersbelangen waarbij is vastgelegd dat de Stichting Obligatiehoudersbelangen voor haar werkzaamheden een jaarlijkse fee mag doorbelasten van vast € 10.000 en variabel 0,15% van het totaalbedrag uitgegeven door de uitgevende instelling per einde boekjaar.

Instandhoudingsovereenkomst van Mijndomein.nl Services BV

Mijndomein.nl Services BV is een instandhoudingsovereenkomst aangegaan waarbij zij garant staat voor Mijndomein.nl Financiering BV voor alle verplichtingen uit hoofde van obligatieleningen indien op een zeker moment Mijndomein.nl Financiering BV niet aan deze verplichtingen kan voldoen.

Aansprakelijkheid binnen fiscale eenheid

De vennootschap maakt tot 31 december 2014 deel uit van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting van Mijndomein.nl BV, H2 Beheer BV cs op grond waarvan de vennootschap hoofdelijke aansprakelijk is voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

9. NETTO OMZET

	2014	2013
Beheersvergoeding Mijndomein.nl Offline BV	43 351	43 316
Totaal	43 351	43 316

10. HUISVESTINGSKOSTEN

	2014	2013
Huurkosten Beursplein 5 te Amsterdam	3 000	3 000
Totaal	3 000	3 000

11. ALGEMENE KOSTEN

	2014	2013
Accountants- en administratiekosten	12 071	14 910
Vergoeding Stichting Obligatiehoudersbelangen	14 636	12 279
Kosten AFM	4 000	4 000
Advieskosten	9 282	3 802
Totaal	39 989	34 991

12. FINANCIËEL RESULTAAT

	2014	2013
Rentebaten obligatieleningen u/g	135 657	109 462
Rentelasten obligatieleningen o/g	(135 657)	(109 462)
Rente rekening-courant JH de Jong Beheer BV	594	-
Bankkosten	(956)	(5 325)
Totaal	(362)	(5 325)

Overige gegevens

1. STATUTAIRE WINSTBESTEMMINGREGELING

Artikel 21 van de statuten van de vennootschap luiden:

1. Uitkering van winst ingevolge dit artikel geschiedt na vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
2. De winst staat ter vrije beschikking van de algemene vergadering.
3. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover haar eigen vermogen groter is dan het bedrag van het geplaatst kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.
4. Ten laste van de door de wet voorgeschreven reserves mag een tekort slechts worden gedelgd voor zover de wet dat toestaat.
5. Bij de berekening van de verdeling van een voor uitkering op aandelen bestemd bedrag tellen de aandelen die de vennootschap in haar kapitaal houdt niet mee.

2. VOORSTEL WINSTBESTEMMING

De directie van de vennootschap stelt voor het resultaat over 2014 toe te voegen aan de overige reserves.

3. CONTROLEVERKLARING

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen controleverklaring van Cappa Adviseurs BV.



VERTROUWELIJK

Mijndomein.nl Financiering BV
Tav de directie en aandeelhouder
Beursplein 5
1012 JW AMSTERDAM

CONTROLEVERKLARING

Wij hebben de in dit rapport op bladzijde 6 tot en met bladzijde 13 opgenomen jaarrekening 2014 van Mijndomein.nl Financiering BV te Den Haag gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2014 en de winst- en verliesrekening over 2014 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de vennootschap is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW). Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de vennootschap gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.



Cappa Adviseurs BV

Houtsingel 91
2719 EB Zoetermeer
Postbus 7269
2701 AG Zoetermeer

t +31 79 331 55 66
f +31 79 331 56 57
info@cappa-accountants.nl
www.cappa-accountants.nl

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Mijndomein.nl Financiering BV per 31 december 2014 en van het resultaat over 2014 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Hoogachtend,

Zoetermeer, 12 maart 2015

Cappa Adviseurs BV

HJJ van der Lans AA