



# ProDigiD

**Business in control**  
*Het nieuwe ondernemen*

**Voorbeeld**  
**mevrouw T. Kouwenberg**  
**st. annastraat 19**  
**521 EC NIJMEGEN**

**Jaarrekening 2012**

**Voorbeeld**

**mevrouw T. Kouwenberg**  
**st. annastraat 19**  
**521 EC NIJMEGEN**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**1. Rapportage**

|     |                       |    |
|-----|-----------------------|----|
| 1.1 | Verklaring            | 3  |
| 1.2 | Algemeen              | 4  |
| 1.3 | Resultaatvergelijking | 5  |
| 1.4 | Meerjarenoverzicht    | 7  |
| 1.5 | Financiële positie    | 8  |
| 1.6 | Resultaatverdeling    | 9  |
| 1.7 | Fiscale positie       | 10 |

**2. Jaarrekening**

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 2.1 | Balans per 31 december 2012                 | 12 |
| 2.2 | Winst- en verliesrekening over 2012         | 14 |
| 2.3 | Kasstroomoverzicht over 2012                | 15 |
| 2.4 | Toelichting op de jaarrekening              | 16 |
| 2.5 | Toelichting op de balans                    | 20 |
| 2.6 | Toelichting op de winst- en verliesrekening | 26 |

**3. Bijlagen**

|     |                                 |    |
|-----|---------------------------------|----|
| 3.1 | Specificatie kapitaal Firmant 1 | 30 |
| 3.2 | Specificatie kapitaal Firmant 2 | 31 |

## 1. RAPPORTAGE

CONCEPT

Voorbeeld  
mevrouw T. Kouwenberg  
st. annastraat 19  
521 EC NIJMEGEN

Nijmegen,

Referentie:

Betreft: jaarrekening 2012

Geachte vennoten ,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2012 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2012, de winst- en verliesrekening over 2012 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2012 vormen, zijn in dit rapport opgenomen.

## **1.1 Verklaring**

### **Ontbreken van de samenstellingsverklaring**

Aangezien de werkzaamheden in het kader van het samenstellen van de jaarrekening nog niet zijn afgerond, is in deze concept-jaarrekening nog geen verklaring opgenomen. Na afronding van onze werkzaamheden zal een samenstellingsverklaring worden afgegeven.

## 1.2 Algemeen

### Onderneming

Voorbeeld is gestart per 2009 met als rechtsvorm vennootschap onder firma. De onderneming is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Nijmegen onder dossiernummer 0918389092110301.

### Doelstelling

De doelstelling van Voorbeeld wordt als volgt omschreven:

Het voor gezamenlijke rekening exploiteren van een ..... en al hetgeen daartoe behoort en daarmee in verband staat in de ruimste zin van het woord.

### Vennoten

De onderneming wordt gedreven voor rekening van:

- Firmant 1 (50%)
- Firmant 2 (50%)

### Bedrijfsvoering

De vennoten verdelen hun werkzaamheden in ondeling overleg.

CONCEPT

### 1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

|   | 2012           |              | 2011           |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | €              | %            | €              | %            |
| Omzet                                     | 230.106        | 100,0%       | 249.191        | 100,0%       |
| Kostprijs van de omzet                    | 64.132         | 27,9%        | 81.273         | 32,6%        |
| <b>Bruto bedrijfsresultaat</b>            | <b>165.974</b> | <b>72,1%</b> | <b>167.918</b> | <b>67,4%</b> |
| Lonen en salarissen                       | 45.620         | 19,8%        | 53.884         | 21,6%        |
| Sociale lasten                            | 5.578          | 2,4%         | 4.275          | 1,7%         |
| Pensioenlasten                            | 2.217          | 1,0%         | 1.950          | 0,8%         |
| Afschrijvingen materiële vaste activa     | 7.908          | 3,4%         | 41.669         | 16,7%        |
| Overige personeelskosten                  | 1.513          | 0,7%         | 2.254          | 0,9%         |
| Huisvestingskosten                        | 18.465         | 8,0%         | 23.719         | 9,5%         |
| Exploitatiekosten                         | 4.694          | 2,0%         | 2.932          | 1,2%         |
| Verkoopkosten                             | 15.647         | 6,8%         | 18.873         | 7,6%         |
| Autokosten                                | 7.574          | 3,3%         | 9.320          | 3,7%         |
| Kantoorkosten                             | 4.044          | 1,8%         | 3.996          | 1,6%         |
| Algemene kosten                           | 4.696          | 2,0%         | 3.586          | 1,4%         |
| <b>Som der bedrijfskosten</b>             | <b>117.956</b> | <b>51,2%</b> | <b>166.458</b> | <b>66,7%</b> |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                  | <b>48.018</b>  | <b>20,9%</b> | <b>1.460</b>   | <b>0,7%</b>  |
| Rentelasten en soortgelijke kosten        | -3.816         | -1,7%        | -3.471         | -1,4%        |
| <b>Som der financiële baten en lasten</b> | <b>-3.816</b>  | <b>-1,7%</b> | <b>-3.471</b>  | <b>-1,4%</b> |
| Bijzondere baten                          | 10.951         | 4,8%         | 10.320         | 4,1%         |
| Bijzondere lasten                         | 0              | 0,0%         | -4.102         | -1,6%        |
| <b>Som der bijzondere baten en lasten</b> | <b>10.951</b>  | <b>4,8%</b>  | <b>6.218</b>   | <b>2,5%</b>  |
| <b>Resultaat</b>                          | <b>55.153</b>  | <b>24,0%</b> | <b>4.207</b>   | <b>1,8%</b>  |

### 1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2012 is ten opzichte van 2011 gestegen met € 50.946,--. De ontwikkeling van het resultaat 2012 ten opzichte van 2011 kan als volgt worden weergegeven:

|   | €      | €                         |
|---|--------|---------------------------|
| <b>Het resultaat is gunstig beïnvloed door:</b>   |        |                           |
| <i>Stijging van:</i>                              |        |                           |
| Bijzondere baten                                  | 631    |                           |
| <i>Daling van:</i>                                |        |                           |
| Kostprijs van de omzet                            | 17.141 |                           |
| Lonen en salarissen                               | 8.264  |                           |
| Afschrijvingen materiële vaste activa             | 33.761 |                           |
| Overige personeelskosten                          | 741    |                           |
| Huisvestingskosten                                | 5.254  |                           |
| Verkoopkosten                                     | 3.226  |                           |
| Autokosten  | 1.746  |                           |
| Bijzondere lasten                                 | 4.102  |                           |
|   | <hr/>  | 74.866                    |
| <b>Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:</b> |        |                           |
| <i>Daling van:</i>                                |        |                           |
| Omzet   | 19.085 |                           |
| <i>Stijging van:</i>                              |        |                           |
| Sociale lasten                                    | 1.303  |                           |
| Pensioenlasten                                    | 267    |                           |
| Exploitatiekosten                                 | 1.762  |                           |
| Kantoorkosten                                     | 48     |                           |
| Algemene kosten                                   | 1.110  |                           |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                | 345    |                           |
|   | <hr/>  | 23.920                    |
| Stijging resultaat                                |        | <hr/> <hr/> <u>50.946</u> |

## 1.4 Meerjarenoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

|   | 2012           | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|----------------|
|   | €              | €              | €              |
| Omzet                                     | 230.106        | 249.191        | 177.880        |
| Kostprijs van de omzet                    | 64.132         | 81.273         | 76.240         |
| <b>Bruto bedrijfsresultaat</b>            | <b>165.974</b> | <b>167.918</b> | <b>101.640</b> |
| Lonen en salarissen                       | 45.620         | 53.884         | 35.299         |
| Sociale lasten                            | 5.578          | 4.275          | 1.821          |
| Pensioenlasten                            | 2.217          | 1.950          | 786            |
| Afschrijvingen immateriële vaste activa   | 0              | 0              | 195            |
| Afschrijvingen materiële vaste activa     | 7.908          | 41.669         | 15.868         |
| Overige personeelskosten                  | 1.513          | 2.254          | 2.879          |
| Huisvestingskosten                        | 18.465         | 23.719         | 15.074         |
| Exploitatiekosten                         | 4.694          | 2.932          | 8.078          |
| Verkoopkosten                             | 15.647         | 18.873         | 16.725         |
| Autokosten                                | 7.574          | 9.320          | 5.037          |
| Kantoorkosten                             | 4.044          | 3.996          | 1.524          |
| Algemene kosten                           | 4.696          | 3.586          | 1.462          |
| <b>Som der bedrijfskosten</b>             | <b>117.956</b> | <b>166.458</b> | <b>104.748</b> |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                  | <b>48.018</b>  | <b>1.460</b>   | <b>-3.108</b>  |
| Rentelasten en soortgelijke kosten        | -3.816         | -3.471         | -5.236         |
| <b>Som der financiële baten en lasten</b> | <b>-3.816</b>  | <b>-3.471</b>  | <b>-5.236</b>  |
| Bijzondere baten                          | 10.951         | 10.320         | 9.750          |
| Bijzondere lasten                         | 0              | -4.102         | -1.491         |
| <b>Som der bijzondere baten en lasten</b> | <b>10.951</b>  | <b>6.218</b>   | <b>8.259</b>   |
| <b>Resultaat</b>                          | <b>55.153</b>  | <b>4.207</b>   | <b>-85</b>     |



## 1.5 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

|   | 31 december 2012 |               | 31 december 2011 |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
|   | €                | €             | €                | €             |
| <b>Op korte termijn beschikbaar:</b>                          |                  |               |                  |               |
| Vorraden en onderhanden werk                                  | 1.724            |               | 1.710            |               |
| Vorderingen   | 11.266           |               | 2.178            |               |
| Liquide middelen  | <u>24.123</u>    |               | <u>16.601</u>    |               |
| Totaal vlottende activa                                       |                  | 37.113        |                  | 20.489        |
| Kortlopende schulden  |                  | <u>27.329</u> |                  | <u>35.847</u> |
| Werkkapitaal  |                  | 9.784         |                  | -15.358       |
| <b>Vastgelegd op lange termijn:</b>                           |                  |               |                  |               |
| Materiële vaste activa  | <u>21.477</u>    |               | <u>27.156</u>    |               |
|   |                  | <u>21.477</u> |                  | <u>27.156</u> |
| <b>Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen</b> |                  | <u>31.261</u> |                  | <u>11.798</u> |
| <b>Deze financiering vond plaats met:</b>                     |                  |               |                  |               |
| Eigen vermogen  |                  | 20.590        |                  | -11.044       |
| Langlopende schulden  |                  | <u>10.671</u> |                  | <u>22.842</u> |
|   |                  | <u>31.261</u> |                  | <u>11.798</u> |

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2012 ten opzichte van 31 december 2011 gestegen met € 25.142,--.

## 1.6 Resultaatverdeling

Conform artikel 9 van de oprichtingsakte van de vennootschap onder firma, wordt het resultaat als volgt verdeeld:

| Naam firmant | Woonplaats | Aandeel in de<br>overwinst<br>% |
|--------------|------------|---------------------------------|
| Firmant 1    | Nijmegen   | 50,0                            |
| Firmant 2    | Nijmegen   | 50,0                            |

De rentevergoeding over het kapitaal wordt berekend over het kapitaal bij het begin van het boekjaar, tegen een rentepercentage, overeenkomstig de wettelijke rente van 4%.

|           | Vaste<br>toedelingen<br>€ | Rentevergoe-<br>ding kapitaal<br>€ | Aandeel in de<br>overwinst<br>€ | Totaal<br>€   |
|-----------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| Firmant 1 | 27.799                    | -221                               | 0                               | 27.578        |
| Firmant 2 | 27.801                    | -221                               | 0                               | 27.580        |
|           | <u>55.600</u>             | <u>-442</u>                        | <u>0</u>                        | <u>55.158</u> |

## 1.7 Fiscale positie

### Berekening belastbare winst uit onderneming Firmant 1

De belastbare winst uit onderneming over het boekjaar 2012 wordt als volgt berekend:

|                                      | 2012 |               |
|--------------------------------------|------|---------------|
|                                      | €    | €             |
| Resultaat volgens resultaatverdeling |      | 27.578        |
| Belastbare winst uit onderneming     |      | <u>27.578</u> |

### Berekening belastbare winst uit onderneming Firmant 2

De belastbare winst uit onderneming over het boekjaar 2012 wordt als volgt berekend:

|                                      | 2012 |               |
|--------------------------------------|------|---------------|
|                                      | €    | €             |
| Resultaat volgens resultaatverdeling |      | 27.580        |
| Belastbare winst uit onderneming     |      | <u>27.580</u> |

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
ProDigiD Business in control

## 2. JAARREKENING

CONCEPT

## 2.1 Balans per 31 december 2012

| ACTIVA                                       | 31 december 2012 |                      | 31 december 2011 |                      |
|--|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|  | €                | €                    | €                | €                    |
| <b>Vaste activa</b>                          |                  |                      |                  |                      |
| <i>Materiële vaste activa</i>                | [1]              |                      |                  |                      |
| Machines en installaties                     |                  | 16.995               |                  | 22.359               |
| Inventaris                                   |                  | 4.482                |                  | 4.797                |
|  |                  | <u>21.477</u>        |                  | <u>27.156</u>        |
| <b>Vlottende activa</b>                      |                  |                      |                  |                      |
| <i>Vorraden</i>                              | [2]              |                      |                  |                      |
| Grond- en hulpstoffen                        |                  | 1.724                |                  | 1.710                |
|  |                  | <u>1.724</u>         |                  | <u>1.710</u>         |
| <i>Vorderingen</i>                           | [3]              |                      |                  |                      |
| Handelsdebiteuren                            |                  | 1.082                |                  | 42                   |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen |                  | 2.050                |                  | 250                  |
| Overlopende activa                           |                  | 8.134                |                  | 1.886                |
|  |                  | <u>11.266</u>        |                  | <u>2.178</u>         |
| <i>Liquide middelen</i>                      | [4]              |                      | 24.123           | 16.601               |
| <b>Totaal activazijde</b>                    |                  | <u><u>58.590</u></u> |                  | <u><u>47.645</u></u> |

Nijmegen,  
Voorbeeld

Firmant 1

Firmant 2

## 2.1 Balans per 31 december 2012

|  | 31 december 2012 |                      | 31 december 2011 |                      |
|--|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|  | €                | €                    | €                | €                    |
| <b>PASSIVA</b>                               |                  |                      |                  |                      |
| <b>Eigen vermogen</b>                        | [5]              |                      |                  |                      |
| Kapitaal Firmant 1                           | 10.276           |                      | -5.522           |                      |
| Kapitaal Firmant 2                           | <u>10.314</u>    |                      | <u>-5.522</u>    |                      |
|  |                  | 20.590               |                  | -11.044              |
| <b>Langlopende schulden</b>                  | [6]              |                      |                  |                      |
| Schulden aan kredietinstellingen             | <u>10.671</u>    |                      | <u>22.842</u>    |                      |
|  |                  | 10.671               |                  | 22.842               |
| <b>Kortlopende schulden</b>                  | [7]              |                      |                  |                      |
| Aflossingsverplichtingen komend boekjaar     | 12.535           |                      | 12.899           |                      |
| Handelscrediteuren                           | -88              |                      | 3.677            |                      |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 5.040            |                      | 2.872            |                      |
| Overlopende passiva                          | <u>9.842</u>     |                      | <u>16.399</u>    |                      |
|  |                  | 27.329               |                  | 35.847               |
| <b>Totaal passivazijde</b>                   |                  | <u><u>58.590</u></u> |                  | <u><u>47.645</u></u> |

Nijmegen,  
Voorbeeld

Firmant 1

Firmant 2

## 2.2 Winst- en verliesrekening over 2012

|   |      | 2012   |                      | 2011   |                     |
|---|------|--------|----------------------|--------|---------------------|
|   |      | €      | €                    | €      | €                   |
| Netto-omzet                               | [8]  |        | 230.106              |        | 249.191             |
| Kosten van grond- en hulpstoffen          |      | 61.900 |                      | 77.444 |                     |
| Kosten van uitbesteed werk                |      | 2.232  |                      | 3.829  |                     |
|   |      |        | <u>64.132</u>        |        | <u>81.273</u>       |
| <b>Bruto bedrijfsresultaat</b>            |      |        | 165.974              |        | 167.918             |
| Lonen en salarissen                       | [9]  | 45.620 |                      | 53.884 |                     |
| Sociale lasten                            | [10] | 5.578  |                      | 4.275  |                     |
| Pensioenlasten                            | [11] | 2.217  |                      | 1.950  |                     |
| Afschrijvingen materiële vaste activa     | [13] | 7.908  |                      | 41.669 |                     |
| Overige personeelskosten                  | [14] | 1.513  |                      | 2.254  |                     |
| Huisvestingskosten                        | [15] | 18.465 |                      | 23.719 |                     |
| Exploitatiekosten                         | [16] | 4.694  |                      | 2.932  |                     |
| Verkoopkosten                             | [17] | 15.647 |                      | 18.873 |                     |
| Autokosten                                | [18] | 7.574  |                      | 9.320  |                     |
| Kantoorkosten                             | [19] | 4.044  |                      | 3.996  |                     |
| Algemene kosten                           | [20] | 4.696  |                      | 3.586  |                     |
| <b>Som der bedrijfskosten</b>             |      |        | 117.956              |        | 166.458             |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                  |      |        | <u>48.018</u>        |        | <u>1.460</u>        |
| Rentelasten en soortgelijke kosten        | [21] | -3.816 |                      | -3.471 |                     |
| <b>Som der financiële baten en lasten</b> |      |        | -3.816               |        | -3.471              |
| Bijzondere baten                          | [22] | 10.951 |                      | 10.320 |                     |
| Bijzondere lasten                         | [23] | 0      |                      | -4.102 |                     |
| <b>Som der bijzondere baten en lasten</b> |      |        | 10.951               |        | 6.218               |
| <b>Resultaat</b>                          |      |        | <u><u>55.153</u></u> |        | <u><u>4.207</u></u> |

Nijmegen,  
Voorbeeld

Firmant 1

Firmant 2

## 2.3 Kasstroomoverzicht over 2012

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.



|   | 2012 |               | 2011    |               |
|---|------|---------------|---------|---------------|
|   | €    | €             | €       | €             |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                |      |               |         |               |
| Bedrijfsresultaat   |      | 48.018        |         | 1.460         |
| Aanpassingen voor:  |      |               |         |               |
| Afschrijvingen  | [12] | 7.908         | 41.669  |               |
|   |      |               | 7.908   | 41.669        |
| Verandering in werkkapitaal:                                  |      |               |         |               |
| Vorraden en onderhanden werk                                  | [2]  | -14           | -180    |               |
| Vorderingen   | [3]  | -9.088        | 4.356   |               |
| Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen) | [7]  | -8.518        | -1.200  |               |
|   |      |               | -17.620 | 2.976         |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                               |      | 38.306        |         | 46.105        |
| Rentelasten en soortgelijke kosten                            | [21] | -3.816        | -3.471  |               |
| Bijzondere baten  | [22] | 10.951        | 10.320  |               |
| Bijzondere lasten   | [23] | 0             | -4.102  |               |
|   |      |               | 7.135   | 2.747         |
| Kasstroom uit operationele activiteiten                       |      | 45.441        |         | 48.852        |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                 |      |               |         |               |
| Investerings in materiële vaste activa                        | [1]  | -2.228        | -12.966 |               |
| Desinvesteringen in materiële vaste activa                    | [1]  | 0             | 3.712   |               |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten                        |      | -2.228        |         | -9.254        |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                |      |               |         |               |
| Mutatie kapitaal Firmant 1                                    | [5]  | -11.780       | -7.039  |               |
| Mutatie kapitaal Firmant 2                                    |      | -11.744       | -7.039  |               |
| Mutatie langlopende schulden                                  | [6]  | -12.171       | -13.732 |               |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten                       |      | -35.695       |         | -27.810       |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                   |      | <u>7.518</u>  |         | <u>11.788</u> |
| <b>Toelichting op de geldmiddelen</b>                         |      |               |         |               |
| Stand per 1 januari   |      | 16.605        |         | 4.813         |
| Mutatie geldmiddelen  |      | 7.518         |         | 11.788        |
| Stand per 31 december   |      | <u>24.123</u> |         | <u>16.601</u> |



## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

#### Activiteiten

De activiteiten van Voorbeeld, gevestigd te Nijmegen, bestaan voornamelijk uit:

.....

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de st. annastraat 19 te Nijmegen.

#### Valuta

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Vorderingen, schulden en verplichtingen in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers van afwikkeling. Eventuele koersverschillen worden opgenomen in de winst- en verliesrekening.

### GRONDSLAGEN VOOR DE BALANSWAARDERING

#### Algemeen

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

#### Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, 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 of vervaardigingskosten, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Bij de berekening van de afschrijvingen is gebruik gemaakt van de fiscale faciliteit van willekeurige afschrijving. In het boekjaar is geen bedrag uit de fiscale herinvesteringsreserve in mindering gebracht op de aanschaffings- of vervaardigingskosten van de bedrijfsmiddelen.

De materiële vaste activa waarvan de onderneming krachtens een financiële lease-overeenkomst het economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële lease-overeenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd ten laste van het resultaat gebracht.

Afschrijvingspercentages:

|                          |      |
|--------------------------|------|
| Machines en installaties | 20 % |
| Inventaris               | 20 % |

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### **Vorraden**

#### *Grond- en hulpstoffen*

Vorraden grond- en hulpstoffen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

De voorraden zijn gewaardeerd tegen de getaxeerde waarde opgegeven door de directie. Er heeft geen inventarisatie plaatsgevonden.

### **Vorderingen**

De vorderingen zijn opgenomen tegen nominale waarde. Waardering van de vorderingen geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op individuele beoordeling van de vorderingen.

### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

### **Langlopende schulden**

De langlopende schulden betreffen leningen met een looptijd van langer dan één jaar. Het gedeelte van de leningen dat wordt afgelost in het komende boekjaar, is opgenomen onder de kortlopende schulden.

### **Kortlopende schulden**

De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd van korter dan één jaar. Deze worden, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

### **Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

#### **Algemeen**

De bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. 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.

#### **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.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

#### **Inkoopwaarde van de omzet**

Onder de inkoopwaarde van de omzet wordt verstaan de direct aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten. Hieronder is tevens begrepen een mutatie in de afwaardering wegens incourantheid van de voorraden.

#### **Bedrijfskosten**

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

#### **Afschrijvingen**

De afschrijvingen zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Bij de berekening van de afschrijvingen is gebruik gemaakt van de fiscale faciliteit van willekeurige afschrijving. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van de vaste activa zijn begrepen onder de buitengewone baten en lasten. Boekwinsten echter alleen voor zover deze niet in mindering zijn gebracht op investeringen.

#### **Financiële baten en lasten**

De financiële baten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -kosten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden.

#### **Bijzondere baten en lasten**

De bijzondere baten en lasten betreffen de resultaten welke niet uit de normale bedrijfsuitoefening voortkomen en van incidentele aard zijn.

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Kasstromen in vreemde valuta worden omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers.

Belastingen, rentebaten en soortgelijke opbrengsten, alsmede rentelasten en soortgelijke kosten, worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

CONCEPT

## 2.5 Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Materiële vaste activa [1]

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

|                                 | Machines en<br>installaties | Inventaris   | Totaal 2012   | Totaal 2011    |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|----------------|
|                                 | €                           | €            | €             | €              |
| Aanschafwaarde                  | 59.791                      | 25.256       | 85.047        | 77.140         |
| Cumulatieve afschrijvingen      | -37.432                     | -20.458      | -57.890       | -17.526        |
| Boekwaarde per 1 januari        | <u>22.359</u>               | <u>4.798</u> | <u>27.157</u> | <u>59.614</u>  |
| Investerings                    | 1.825                       | 403          | 2.228         | 12.966         |
| Desinvesteringen                | 0                           | 0            | 0             | -5.059         |
| Afschrijvingen desinvesteringen | 0                           | 0            | 0             | 1.347          |
| Afschrijvingen                  | -7.189                      | -719         | -7.908        | -41.712        |
| Mutaties 2012                   | <u>-5.364</u>               | <u>-316</u>  | <u>-5.680</u> | <u>-32.458</u> |
| Aanschafwaarde                  | 61.616                      | 25.659       | 87.275        | 85.047         |
| Cumulatieve afschrijvingen      | -44.621                     | -21.177      | -65.798       | -57.891        |
| Boekwaarde per 31 december      | <u>16.995</u>               | <u>4.482</u> | <u>21.477</u> | <u>27.156</u>  |

Een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa is opgenomen in de vaste activa registratie als onderdeel van de financiële administratie en derhalve niet verder gespecificeerd in deze jaarrekening.

## 2.5 Toelichting op de balans

### VLOTTENDE ACTIVA

#### Vorraden [2]

|                              | 31-12-2012   | 31-12-2011   |
|------------------------------|--------------|--------------|
|                              | €            | €            |
| <b>Grond- en hulpstoffen</b> |              |              |
| Voorraad emballage           | 1.844        | 1.141        |
| Grond- en hulpstoffen 2      | -120         | -134         |
| Grond- en hulpstoffen 3      | 0            | 703          |
|                              | <u>1.724</u> | <u>1.710</u> |

#### Vorderingen [3]

##### Handelsdebiteuren

|                   |              |           |
|-------------------|--------------|-----------|
| Handelsdebiteuren | <u>1.082</u> | <u>42</u> |
|-------------------|--------------|-----------|

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

##### Belastingen en premies sociale verzekeringen

|                       |              |            |
|-----------------------|--------------|------------|
| Omzetbelasting        | <u>2.050</u> | <u>250</u> |
| <i>Omzetbelasting</i> |              |            |
| Omzetbelasting        | <u>2.050</u> | <u>250</u> |

##### Overlopende activa

|                        |              |              |
|------------------------|--------------|--------------|
| Vooruitbetaalde kosten | 6.800        | 0            |
| Overlopende activa     | <u>1.334</u> | <u>1.886</u> |
|                        | <u>8.134</u> | <u>1.886</u> |

#### Liquide middelen [4]

|              |               |               |
|--------------|---------------|---------------|
| Rabo 01..... | 2.506         | 2.692         |
| Rabo 32..... | 17.008        | 9.893         |
| Rabo 01..... | 603           | 1.008         |
| Kas          | 4.006         | 3.008         |
|              | <u>24.123</u> | <u>16.601</u> |

Voor de rekening courant gelden de volgende zekerheden:

- verpanding van inventaris
- verpanding van overlijdensrisicoverzekeringen vennoten

## 2.5 Toelichting op de balans

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN [5]

##### Kapitaal firmanten

|                    |               |                |
|--------------------|---------------|----------------|
| Kapitaal Firmant 1 | 10.276        | -5.522         |
| Kapitaal Firmant 2 | 10.314        | -5.522         |
|                    | <u>20.590</u> | <u>-11.044</u> |

Voor een gedetailleerd overzicht van het kapitaal van de firmanten verwijzen wij u naar de bijlagen.

#### LANGLOPENDE SCHULDEN [6]

##### Schulden aan kredietinstellingen

|                      |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| Onderhandse leningen | <u>10.671</u> | <u>22.842</u> |
|----------------------|---------------|---------------|

Het deel van de schulden aan kredietinstellingen met een looptijd van langer dan 5 jaar bedraagt € 0

##### Onderhandse leningen

|                      |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| Onderhandse lening   | 6.253         | 11.904        |
| Onderhandse lening 2 | 833           | 3.333         |
| Onderhandse lening 3 | 3.585         | 7.605         |
|                      | <u>10.671</u> | <u>22.842</u> |

Het deel van de onderhandse leningen met een looptijd van langer dan 5 jaar bedraagt € 0

## 2.5 Toelichting op de balans

|                                 | 2012                | 2011                 |
|---------------------------------|---------------------|----------------------|
|                                 | €                   | €                    |
| <i>Onderhandse lening</i>       |                     |                      |
| Gemeente .....                  | 30.000              | 30.000               |
| Aflossing voorgaande boekjaren  | -11.717             | -5.338               |
| Stand per 1 januari             | <u>18.283</u>       | <u>24.662</u>        |
| Aflossing                       | -6.015              | -6.379               |
| Stand per 31 december           | <u>12.268</u>       | <u>18.283</u>        |
| Aflossingsverplichting          | -6.015              | -6.379               |
| Langlopend deel per 31 december | <u><u>6.253</u></u> | <u><u>11.904</u></u> |

Deze lening is verstrekt ter financiering van aankoop inventaris en opstart. Het rentepercentage bedraagt 7%. De aflossing bedraagt € 6,379,-- per jaar, voor het laatst in 2013.

|                                 |                   |                     |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| <i>Onderhandse lening 2</i>     |                   |                     |
| Barten                          | 10.000            | 10.000              |
| Aflossing voorgaande boekjaren  | -4.167            | -1.667              |
| Stand per 1 januari             | <u>5.833</u>      | <u>8.333</u>        |
| Aflossing                       | -2.500            | -2.500              |
| Stand per 31 december           | <u>3.333</u>      | <u>5.833</u>        |
| Aflossingsverplichting          | -2.500            | -2.500              |
| Langlopend deel per 31 december | <u><u>833</u></u> | <u><u>3.333</u></u> |

Deze lening is verstrekt in mei 2009 ter financiering van de inventaris. Het rentepercentage bedraagt 6%, vast tot en met 2015. De aflossing vangt aan in mei 2010 en bedraagt € 208,33-- per maand, voor het laatst op mei 2015. Er zijn geen zekerheden gesteld. De uitlener heeft recht op 2,5% van de winst na belastingen en aflossingen gedurende 5 jaar na opening.

|                                 |                     |                     |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| <i>Onderhandse lening 3</i>     |                     |                     |
| Rabo                            | 20.000              | 20.000              |
| Aflossing voorgaande boekjaren  | -8.375              | -4.355              |
| Stand per 1 januari             | <u>11.625</u>       | <u>15.645</u>       |
| Aflossing                       | -4.020              | -4.020              |
| Stand per 31 december           | <u>7.605</u>        | <u>11.625</u>       |
| Aflossingsverplichting          | -4.020              | -4.020              |
| Langlopend deel per 31 december | <u><u>3.585</u></u> | <u><u>7.605</u></u> |

Deze lening is verstrekt ter financiering van de start van de onderneming. Het rentepercentage bedraagt 7,55%, vast tot en met ultimo 2013. De aflossing bedraagt € 335,-- per maand, voor het laatst medio 2014. Als zekerheid is gesteld een pandrecht op de inventaris en alle rechten en vorderingen op een afgesloten overlijdensverzekering van beide vennoten ter grootte van € 40,000



## 2.5 Toelichting op de balans

### KORTLOPENDE SCHULDEN [7]

#### Aflossingverplichtingen komend boekjaar

|                      |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| Onderhandse lening   | 6.015         | 6.379         |
| Onderhandse lening 2 | 2.500         | 2.500         |
| Onderhandse lening 3 | 4.020         | 4.020         |
|                      | <u>12.535</u> | <u>12.899</u> |

#### Handelscrediteuren

|                     |            |              |
|---------------------|------------|--------------|
| Crediteuren         | -88        | 1.895        |
| Betalingen onderweg | 0          | 1.782        |
|                     | <u>-88</u> | <u>3.677</u> |

#### Belastingen en premies sociale verzekeringen

|             |              |              |
|-------------|--------------|--------------|
| Loonheffing | 860          | 0            |
| Pensioenen  | 4.180        | 2.872        |
|             | <u>5.040</u> | <u>2.872</u> |

#### Loonheffing

|             |            |          |
|-------------|------------|----------|
| Loonheffing | <u>860</u> | <u>0</u> |
|-------------|------------|----------|

#### Pensioenen

|            |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| Pensioenen | <u>4.180</u> | <u>2.872</u> |
|------------|--------------|--------------|

|            |            |
|------------|------------|
| 31-12-2012 | 31-12-2011 |
| €          | €          |

#### Overlopende passiva

|                            |              |               |
|----------------------------|--------------|---------------|
| Subsidie gemeente Nijmegen | 0            | 12.500        |
| Te betalen netto loon      | 0            | 3.359         |
| Overlopende passiva        | 0            | 225           |
| Overige kosten             | 9.842        | 1             |
| Vraagposten                | 0            | 314           |
|                            | <u>9.842</u> | <u>16.399</u> |

## 2.5 Toelichting op de balans

### Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

#### Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

##### *Huurverplichtingen*

De onderneming heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie te Nijmegen. De huurverplichting bedraagt € 11.000- per jaar. De huurverplichting loopt tot en met 30 april 2011 en wordt verlengd met 3 jaar tot 30 april 2014. Na deze periode wordt de huurovereenkomst telkenmale verlengd met 5 jaar.

CONCEPT

## 2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

|   | 2012           | 2011           |
|---|----------------|----------------|
|   | €              | €              |
| <b>Netto-omzet [8]</b>                            |                |                |
| Omzet winkelverkopen                              | 217.592        | 229.493        |
| Omzet externe verkopen                            | 10.288         | 16.699         |
| Netto-omzet                                       | 0              | 773            |
| Prive gebruik auto                                | 2.226          | 2.226          |
|   | <u>230.106</u> | <u>249.191</u> |
| <br>  |                |                |
| <b>Kosten van grond- en hulpstoffen</b>           |                |                |
| Kosten van grond- en hulpstoffen                  | <u>61.900</u>  | <u>77.444</u>  |
| <br>  |                |                |
| <b>Kosten van uitbesteed werk</b>                 |                |                |
| Diverse kosten franchise concept                  | <u>2.232</u>   | <u>3.829</u>   |
| <br>  |                |                |
| <b>Lonen en salarissen [9]</b>                    |                |                |
| Brutolonen en salarissen                          | 39.469         | 49.914         |
| Vakantietoelage                                   | 6.169          | 3.970          |
|   | <u>45.638</u>  | <u>53.884</u>  |
| Doorberekende brutolonen en salarissen            | -18            | 0              |
|   | <u>45.620</u>  | <u>53.884</u>  |
| <br>  |                |                |
| <b>Sociale lasten [10]</b>                        |                |                |
| Sociale lasten uitvoeringsinstanties              | <u>5.578</u>   | <u>4.275</u>   |
| <br>  |                |                |
| <b>Pensioenlasten [11]</b>                        |                |                |
| Pensioenpremie personeel                          | <u>2.217</u>   | <u>1.950</u>   |
| <br>  |                |                |
| <b>Afschrijvingen materiële vaste activa [13]</b> |                |                |
| Machines en installaties                          | 7.189          | 21.983         |
| Inventaris  | 719            | 19.686         |
|   | <u>7.908</u>   | <u>41.669</u>  |

## 2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

|   | 2012          | 2011          |
|---|---------------|---------------|
|   | €             | €             |
| <b>Overige personeelskosten [14]</b>      |               |               |
| Kilometervergoeding                       | 490           | 0             |
| Kantinekosten                             | 471           | 793           |
| Werkkleding                               | 402           | 961           |
| Uitzendkrachten                           | 0             | 500           |
| Overige personeelskosten                  | 150           | 0             |
|   | <u>1.513</u>  | <u>2.254</u>  |
| <b>Huisvestingskosten [15]</b>            |               |               |
| Huur onroerend goed                       | 11.513        | 11.232        |
| Onderhoud onroerend goed                  | 0             | 432           |
| Gas, water en elektra                     | 5.421         | 8.024         |
| Stortgelden                               | 1.021         | 1.010         |
| Overige huisvestingskosten                | 510           | 3.021         |
|   | <u>18.465</u> | <u>23.719</u> |
| <b>Exploitatie- en machinekosten [16]</b> |               |               |
| Overige exploitatie- en machinekosten     | <u>4.694</u>  | <u>2.932</u>  |
| <b>Verkoopkosten [17]</b>                 |               |               |
| Representatiekosten                       | 662           | 809           |
| Verpakkingsmaterialen                     | 12.723        | 14.811        |
| Promotie                                  | 2.262         | 3.253         |
|   | <u>15.647</u> | <u>18.873</u> |
| <b>Autokosten [18]</b>                    |               |               |
| Brandstoffen                              | 2.750         | 3.694         |
| Reparatie en onderhoud                    | 3.204         | 162           |
| Verzekering                               | 1.620         | 3.734         |
| Motorrijtuigenbelasting                   | 0             | 1.428         |
| Bekeuringen                               | 0             | 302           |
|   | <u>7.574</u>  | <u>9.320</u>  |

## 2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

|  | 2012          | 2011          |
|--|---------------|---------------|
|  | €             | €             |
| <b>Kantoorkosten [19]</b>                      |               |               |
| Kantoorbenodigdheden                           | 288           | 1.001         |
| Portikosten                                    | 60            | 48            |
| Telecommunicatie                               | 3.522         | 2.762         |
| Contributies en abonnementen                   | 174           | 185           |
|  | <u>4.044</u>  | <u>3.996</u>  |
| <b>Algemene kosten [20]</b>                    |               |               |
| Administratiekosten                            | 3.374         | 3.180         |
| Advieskosten                                   | 499           | 0             |
| Zakelijke verzekeringen                        | 823           | 406           |
|  | <u>4.696</u>  | <u>3.586</u>  |
| <b>Financiële baten en lasten</b>              |               |               |
| <b>Rentelasten en soortgelijke kosten [21]</b> |               |               |
| Rente leningen                                 | 2.375         | 3.010         |
| Rente rekening courant                         | 1.638         | 1.456         |
| Rentelast                                      | -61           | -125          |
| Betalingsverschillen                           | -136          | -870          |
|  | <u>3.816</u>  | <u>3.471</u>  |
| <b>Bijzondere baten en lasten</b>              |               |               |
| <b>Bijzondere baten [22]</b>                   |               |               |
| (vrijval) subsidies en schadeuitkeringen       | <u>10.951</u> | <u>10.320</u> |
| <b>Bijzondere lasten [23]</b>                  |               |               |
| Boekverlies activa                             | <u>0</u>      | <u>4.102</u>  |

### **3. BIJLAGEN**

CONCEPT

### 3.1 Specificatie kapitaal Firmant 1

|                                      | 2012         |                      | 2011         |                      |
|--------------------------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|
|                                      | €            | €                    | €            | €                    |
| <b>Kapitaal Firmant 1</b>            |              |                      |              |                      |
| Stand per 1 januari                  |              | -5.522               |              | -588                 |
| Resultaat volgens resultaatverdeling |              | <u>27.578</u>        |              | <u>2.105</u>         |
|                                      |              | 22.056               |              | 1.517                |
| <i>Bij: Privé stortingen</i>         |              |                      |              |                      |
| Overige stortingen firmant A         | <u>5.374</u> |                      | <u>0</u>     |                      |
|                                      |              | 5.374                |              | 0                    |
|                                      |              | 27.430               |              | 1.517                |
| <i>Af: Privé opnamen</i>             |              |                      |              |                      |
| Overige opnamen                      | 15.826       |                      | 5.926        |                      |
| Prive bijtelling auto                | <u>1.328</u> |                      | <u>1.113</u> |                      |
|                                      |              | 17.154               |              | 7.039                |
| Kapitaal per 31 december             |              | <u><u>10.276</u></u> |              | <u><u>-5.522</u></u> |

### 3.2 Specificatie kapitaal Firmant 2

|                                      | 2012         |                      | 2011         |                      |
|--------------------------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|
|                                      | €            | €                    | €            | €                    |
| <b>Kapitaal Firmant 2</b>            |              |                      |              |                      |
| Stand per 1 januari                  |              | -5.522               |              | -588                 |
| Resultaat volgens resultaatverdeling |              | <u>27.580</u>        |              | <u>2.105</u>         |
|                                      |              | 22.058               |              | 1.517                |
| <i>Bij: Privé stortingen</i>         |              |                      |              |                      |
| Overige stortingen firmant B         | <u>5.374</u> |                      | <u>0</u>     |                      |
|                                      |              | 5.374                |              | 0                    |
|                                      |              | 27.432               |              | 1.517                |
| <i>Af: Privé opnamen</i>             |              |                      |              |                      |
| Overige opnamen                      | 15.790       |                      | 5.926        |                      |
| Privebijtelling auto                 | <u>1.328</u> |                      | <u>1.113</u> |                      |
|                                      |              | 17.118               |              | 7.039                |
| Kapitaal per 31 december             |              | <u><u>10.314</u></u> |              | <u><u>-5.522</u></u> |