

Halfjaarverslag

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

2014

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Inhoud

Halfjaarverslag 2014

Balans per 30 juni 2014	2
Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari 2014 tot en met 30 juni 2014	3
Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening	4-11
Overige gegevens	12

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Balans

Voor resultaatbestemming, alle bedragen zijn in €.

	Toelichting	30 juni 2014	31 december 2013
<u>ACTIVA</u>			
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa			
Andere vaste bedrijfsmiddelen	1	367.522	414.099
Financiële vaste activa			
Vordering uit hoofde van belastingen	2	1.776.300	1.851.700
		-----	-----
Som van de vaste activa		2.143.822	2.265.799
 VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen			
Overige vorderingen	3	337.434	100.202
Overlopende activa	4	76.416	105.916
Liquide middelen			
	5	422.153	793.425
		-----	-----
Som van de vlottende activa		836.003	999.543
		2.979.825	3.265.342
		=====	=====
 <u>PASSIVA</u>			
EIGEN VERMOGEN			
Geplaatst en volgestort kapitaal	6	251.168	251.168
Agioreserve	6	15.670.767	15.670.767
Overige reserves	6	(13.514.408)	(13.253.826)
Onverdeeld resultaat	6	226.235	239.418
		-----	-----
		2.633.762	2.907.527
 KORTLOPENDE SCHULDEN			
Crediteuren		144.553	36.063
Overige schulden		201.510	321.752
	7	-----	-----
		346.063	357.815
		2.979.825	3.265.342
		=====	=====

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Winst- en verliesrekening

Alle bedragen zijn in €.

	Toelichting	01/01/2014 -30/06/2014	01/01/2013 -30/06/2013
Opbrengsten			
Omzet	8	2.158.810	1.737.672
Kostprijs van de omzet	9	(126.559)	(112.907)
		2.032.251	1.624.765
Kosten organisatie			
Personeelskosten	10	(1.285.823)	(1.465.629)
Verkoopkosten	11	(218.925)	(238.113)
Overige beheerkosten	12	(467.398)	(420.674)
Afschrijvingen	13	(57.611)	(59.005)
		(2.029.757)	(2.183.421)
		2.494	(558.656)
Overige bedrijfsopbrengsten	14	289.256	545.240
		291.750	(13.416)
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting			
Rentebaten	15	9.885	25.708
Rentelasten	15	-	-
		9.885	25.708
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting			
		301.635	12.292
Vennootschapsbelasting	16	(75.400)	(3.100)
		226.235	9.192
		=====	=====

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening

Alle bedragen zijn in €.

Algemeen

Doelstelling

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. (Brand New Day VO) statutair gevestigd te Utrecht en kantoor houdend aan Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam, is op 12 juni 2009 opgericht en heeft als doel het optreden als beheerder van beleggingsinstellingen, alsmede het verrichten van activiteiten op het gebied van financiële dienstverlening.

Vergunning

De vennootschap beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het beheren van beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 2:65, eerste lid, sub a van de Wet op het financieel toezicht.

Verder beschikt de vennootschap over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten van financieel dienstverlener als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid van de Wet op het financieel toezicht.

Stelselwijzigingen

In 2014 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan. Teksten kunnen zijn aangepast om een beter inzicht in consistentie te verkrijgen. De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Groepsverhoudingen

Brand New Day VO behoort tot de Brand New Day groep. Aan het hoofd van deze groep staat Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. De jaarrekening van Brand New Day VO is tevens opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Brand New Day Houdstermaatschappij N.V.

Fiscale eenheid

Brand New Day VO vormt met andere groepsmaatschappijen een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en de vennootschapsbelasting met als moedermaatschappij Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. Op grond van de standaardvoorwaarden zijn vennootschappen bij een fiscale eenheid ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de combinatie verschuldigde belasting.

Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Grondslagen van waardering van activa en passiva en voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het halfjaarverslag is opgemaakt in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, de Wet op het financieel toezicht en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen en voldoet aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Halfjaarverslaggeving.

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de reële waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over de gerapporteerde periode. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in de periode waarin zij zijn gerealiseerd. Kosten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, verminderd met afschrijvingen op basis van de verwachte levensduur en eventuele bijzondere waardeverminderingen. De activa worden gedurende het boekjaar tijdsevenredig afgeschreven.

De boekwaarde van de activa wordt op iedere balansdatum getoetst om vast te stellen of er enige aanwijzing voor waardevermindering aanwezig is. Indien er een dergelijke aanwijzing bestaat, wordt het realiseerbare bedrag van het actief geraamd. Er wordt op dat moment bepaald wat de restwaarde en eventuele verkoopwaarde is van het actief. De bijzondere waardevermindering wordt bepaald als restwaarde minus verkoopwaarde.

Financiële vaste activa

Latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden opgenomen voor tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de boekwaarden die in dit halfjaarverslag gevolgd worden anderzijds. De berekening van de latente belastingvorderingen en -verplichtingen geschiedt tegen de belastingtarieven die op het einde van het verslagjaar gelden, of tegen de tarieven die in de komende jaren gelden, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Latente belastingvorderingen uit hoofde van verrekenbare verschillen en beschikbare voorwaartse verliescompensatie worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee verliezen kunnen worden gecompenseerd en verrekeningsmogelijkheden kunnen worden benut. Belastinglatenties worden gewaardeerd op reële waarde.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De vennootschap beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst- en verliesrekening.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn, wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken worden opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen reële waarde.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Toelichting balans

Alle bedragen zijn in €.

Activa

1. Materiële vaste activa

	30-6-2014	31-12-2013
Aanschafwaarde per 1 januari	705.744	693.814
Cumulatieve afschrijvingen	(291.645)	(197.835)
	-----	-----
Boekwaarde per 1 januari	414.099	495.979
Investeringen	10.424	50.016
Desinvesteringen	-	(38.086)
Afschrijvingen	(57.001)	(131.896)
Afschrijvingswaarde desinvesteringen	-	38.086
	-----	-----
Mutaties gedurende boekjaar	(46.577)	(81.880)
Aanschafwaarde per 30 juni 2014, resp 31 december 2013	716.168	705.744
Cumulatieve afschrijvingen	(348.646)	(291.645)
	-----	-----
Boekwaarde per 30 juni 2014, resp 31 december 2013	367.522	414.099
Het afschrijvingspercentages (per jaar) bedraagt:	20%	20%

De hier verantwoorde materiële vaste activa betreffen vaste bedrijfsmiddelen (inventaris en computers).

2. Vorderingen uit hoofde van belastingen

De nominale belastingdruk over 2014 bedraagt 20% (2013: 20%) over de belastbare winst tot een bedrag van € 200.000 en 25% (2013: 25%) over het meerdere. De effectieve belastingdruk voor Brand New Day VO is gelijk aan de nominale belastingdruk. De vorderingen uit hoofde van belastingen betreft te vorderen vennootschapsbelasting uit hoofde van verwachte voorwaartse verliesverrekening. Deze verliesverrekening is berekend tegen het huidige nominale Nederlandse belastingtarief. Bij deze berekening is een eventueel te ontvangen rente over deze vordering buiten beschouwing gelaten.

Op basis van de verwachte te behalen resultaten verwacht de directie de verliescompensatie in de toekomst te kunnen realiseren.

	30-6-2014	31-12-2013
Verliescompensatie 2009	16.383	91.783
Verliescompensatie 2010	615.237	615.237
Verliescompensatie 2011	890.480	890.480
Verliescompensatie 2012	254.200	254.200
	-----	-----
	1.776.300	1.851.700

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

3. Overige vorderingen

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	30-6-2014	31-12-2013
Vordering op Brand New Day Levensverzekeringen N.V.	14.893	33.189
Vordering op Brand New Day Premiepensioeninstelling N.V.	-	4.353
Te ontvangen omzet	274.001	37.124
Te ontvangen rente	7.800	23.408
Debiteuren	6.812	2.028
Overige vorderingen	33.928	100
	<u>337.434</u>	<u>100.202</u>

De overige vorderingen hebben een looptijd die korter is dan één jaar. De reële waarde van de vorderingen is gelijk aan de boekwaarde. Over aflossing en zekerheden met betrekking tot de overige vorderingen is niets overeengekomen.

4. Overlopende activa

Als overlopende activa worden facturen verantwoord die in het verslagjaar zijn ontvangen, maar betrekking hebben op het volgende jaar. Deze kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	30-6-2014	31-12-2013
Huisvestingskosten	41.073	91.355
Overige overlopende activa	35.343	14.561
	<u>76.416</u>	<u>105.916</u>

5. Liquide middelen

De liquide middelen betreffen bij banken aangehouden rekening-courant tegoeden. Op deze tegoeden wordt een variabele rente vergoed. Het saldo is direct opeisbaar. Met banken is geen kredietfaciliteit overeengekomen.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Passiva

6. Eigen Vermogen

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de periode 1 januari tot en met 31 december 2013 zijn als volgt weer te geven:

	Aantal aandelen	Aandelen- kapitaal	Agio- reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2013 vóór winstbestemming	251.168	251.168	15.670.767	(6.598.016)	(1.255.811)	8.068.108
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	-	(1.255.811)	1.255.811	-
Dividenduitkering	-	-	-	(5.400.000)	-	(5.400.000)
Resultaat boekjaar	-	-	-	-	239.418	239.418
Stand per 31 december 2013 vóór resultaatbestemming	251.168 =====	251.168 =====	15.670.767 =====	(13.253.826) =====	239.418 =====	2.907.527 =====

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de periode 1 januari tot en met 30 juni 2014 zijn als volgt weer te geven:

	Aantal aandelen	Aandelen- kapitaal	Agio- reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2014 vóór winstbestemming	251.168	251.168	15.670.767	(13.253.826)	239.418	2.907.527
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	-	239.418	(239.418)	-
Dividenduitkering	-	-	-	(500.000)	-	(500.000)
Resultaat boekjaar	-	-	-	-	226.235	226.235
Stand per 30 juni 2014 vóór resultaatbestemming	251.168 =====	251.168 =====	15.670.767 =====	(13.514.408) =====	226.235 =====	2.633.762 =====

Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bestaat per 30 juni 2014 en 31 december 2013 uit 625.000 gewone aandelen van nominaal € 1, waarvan 251.168 aandelen zijn geplaatst en volgestort. Brand New Day VO heeft in 2013 een interim dividend uitgekeerd aan haar aandeelhouder van € 5.400.000. Brand New Day VO heeft in 2014 een interim dividend uitgekeerd aan haar aandeelhouder van € 500.000.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

7. Kortlopende schulden

De overige schulden en overlopende passiva kunnen als volgt gespecificeerd worden:

	30-6-2014	31-12-2013
Crediteuren	144.553	36.063
Salarissen en sociale lasten	28.015	105.992
Accountantskosten	30.750	29.288
Advieskosten	9.000	-
Rekening courant Brand New Day Vermogensbeheer N.V.	4.520	7.702
Rekening courant Brand New Day Houdstermaatschappij N.V.	42.711	32.549
Rekening courant Brand New Day Diensten B.V.	2.658	86.555
Rekening courant Brand New Day PPI N.V.	28.274	-
Overige schulden en overlopende passiva	55.582	59.666
	<u>346.063</u>	<u>357.815</u>
	=====	=====

De kortlopende schulden hebben een resterende looptijd van korter dan een jaar. De reële waarde van de kortlopende schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter ervan. Over aflossing en zekerheden met betrekking tot kortlopende schulden is niets overeengekomen.

Over het gemiddeld saldo op de rekening-courantverhoudingen met groepsmaatschappijen wordt geen rente gerekend, omdat dit saldo kort na het ontstaan wordt vereffend.

Toelichting winst- en verliesrekening

Alle bedragen zijn in €.

8. Omzet

Omzet omvat de opbrengsten uit vermogensstortingen van klanten, bestaande uit instapvergoedingen die worden verkregen bij storting van het deelnamebedrag in een door Brand New Day VO beheerd fonds, uit vergoedingen voor het beheren van de beleggingen van een door Brand New Day VO beheerd fonds en uit administratieve vergoedingen verband houdende met beleggingen. Daarnaast worden hier bedragen verantwoord die zijn verkregen uit ondersteunings-, advies- en bemiddelingsactiviteiten.

De opbrengsten uit vermogensstortingen van klanten worden verantwoord vanaf het moment dat de klant het voor haar te beleggen vermogen heeft gestort bij Brand New Day VO. De ondersteunings-, advies- en bemiddelingsvergoeding wordt verantwoord na de verrichte prestatie.

9. Kostprijs van de omzet

Onder kostprijs van de omzet worden direct aan de omzet gerelateerde kosten, waaronder transactiekosten en bewaarkosten gerekend.

10. Personeelskosten

Lonen, salarissen, pensioenen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers. De vennootschap heeft per 1 januari 2014 een pensioenregeling op basis van het beschikbaar premiestelsel voor haar werknemers geïntroduceerd.

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Kosten van werkzaamheden verricht door medewerkers van Brand New Day VO ten behoeve van groepsmaatschappijen zijn doorbelast aan de desbetreffende groepsmaatschappijen en ter compensatie ontvangen bedragen zijn in mindering gebracht op de loonkosten. Ontvangen subsidies op het gebied van de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) worden in mindering gebracht op de loonkosten.

11. Verkoopkosten

Onder verkoopkosten worden die kosten verstaan die gemaakt worden ter ondersteuning van en direct gerelateerd zijn aan het verhogen van de omzet.

12. Overige beheerkosten

Onder overige beheerkosten worden die kosten verantwoord die ten laste van het jaar komen en die niet direct aan de geleverde diensten of aan de overige kosten categorieën zijn toe te rekenen.

13. Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen. Voor een overzicht van de afschrijvingen wordt verwezen naar toelichting 1 van dit verslag.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

Overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit vergoedingen voor door de vennootschap verrichte werkzaamheden ten behoeve zustermaatschappijen.

15. Rentebaten en -lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

16. Vennootschapsbelasting

De belasting over het resultaat wordt berekend tegen het nominale percentage, rekening houdend met fiscale faciliteiten. De voorwaartse verliescompensatie wordt gewaardeerd voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee de verliezen kunnen worden gecompenseerd.

Amsterdam, xx augustus 2014

De directie

A.J.T. Velsink
B.D.L. van Beusekom
G.J. de Lange

Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

Overige gegevens

Resultaatbestemming

Statutaire bepaling inzake het resultaat (art. 17 van de statuten)

1. De uitkeerbare winst staat ter beschikking van de directie voor reservering. Hetgeen daarna van de uitkeerbare winst resteert staat ter beschikking van de algemene vergadering voor uitkering van dividend, reservering of zodanige andere doeleinden binnen het doel van de vennootschap als die vergadering zal besluiten.
2. De vennootschap kan aan aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden, met dien verstande dat de vennootschap tevens te allen tijde dient te voldoen aan de vermogensvereisten uit hoofde van artikel 3:53 van de Wet op het financieel toezicht, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
Bij de berekening van de winstverdeling tellen de aandelen die de vennootschap in haar kapitaal houdt niet mede.
3. Uitkering van winst geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
4. De algemene vergadering is bevoegd tot uitkering van één of meer interim dividenden en/of andere interim uitkeringen te besluiten, mits aan het vereiste van het tweede lid is voldaan middels een tussentijdse vermogensopstelling als bedoeld in artikel 2:105 lid 4 Burgerlijk Wetboek.
5. Tenzij de algemene vergadering een ander tijdstip vaststelt zijn dividenden onmiddellijk betaalbaar na vaststelling.
6. De vordering tot uitbetaling van dividend verjaart door verloop van vijf jaren.

Gebeurtenissen na balansdatum

In juli 2014 zijn Brand New Day Vermogensopbouw N.V. en Brand New Day Vermogensbeheer N.V. een juridische fusie aangegaan. Hierdoor is Brand New Day Vermogensbeheer N.V. als verdwijnende vennootschap opgehouden te bestaan. De vermogensbeheeractiviteiten van Brand New Day Vermogensbeheer N.V. vinden vanaf de fusiedatum plaats vanuit Brand New Day Vermogensopbouw N.V..

Op 22 juli 2013 is voor beheerders van beleggingsinstellingen de Europese richtlijn Alternative Investment Fund Manager Directive (AIFMD) in werking getreden. Na het overgangsjaar, waarin de regels voor beheerders van beleggingsinstellingen zoals deze golden op 21 juli 2013 van toepassing bleven, is de Wft vergunning van Brand New Day VO op 22 juli 2014 van rechtswege overgegaan in een AIFMD-vergunning. De AFM houdt toezicht op deze vergunning.

Controleverklaring

Op dit halfjaarbericht is geen accountantscontrole toegepast.