

De Geautomatiseerde Jaarrekening ©

BV Embiros Jaarverslag
Voorbeeldstraat 74
6845 JB Arnhem

JAARREKENING 2016

Aan de directie van:

BV Embiros Jaarverslag
Voorbeeldstraat 74
6845 JB Arnhem

JAARREKENING 2016

Arnhem, 14 juli 2017

Geachte directie,

Hiermee informeren wij u over de door ons verrichtte werkzaamheden.

Samenstellingsverklaring

De jaarrekening van BV Embiros Jaarverslag te Arnhem is door ons/mij samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2016 en de winst-en-verliesrekening over 2016 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons/mij uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van BV Embiros Jaarverslag. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Wij hebben deze jaarrekening samengesteld voor het bestuur van BV Embiros Jaarverslag met als doel BV Embiros Jaarverslag in staat te stellen te voldoen aan de plicht de jaarrekening op te maken. Onze samenstellingsverklaring is uitsluitend bestemd voor het bestuur van BV Embiros Jaarverslag en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan.
Indien gewenst geven wij graag nadere toelichting.

Arnhem, 14 juli 2017

Demo Accountantskantoor

drs C.J. Voorbeeld

BV Embiros Jaarverslag
Voorbeeldstraat 74
6845 JB Arnhem

JAARREKENING 2016

Arnhem, 14 juli 2017

INHOUD

Bladnummer

| | |
|---|----|
| Balans per 31 december 2016 | 4 |
| Winst- en verliesrekening over 2016 | 6 |
| Kasstroomoverzicht | 7 |
| Algemene toelichting | 8 |
| Toelichting op de balans per 31 december 2016 | 14 |
| Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2016 | 22 |

Overige gegevens

| | |
|--------------------------|----|
| Accountantscontrole | 27 |
| Statutaire bepalingen | 27 |
| Resultaatbestemming 2016 | 27 |

Bijlagen

| | |
|--|----|
| Toelichting op dit voorbeeld jaarverslag | 29 |
| De onmisbare aanvullingen op Speedbooks | 30 |
| 160 extra rubrieken | 31 |

Balans per 31 december 2016

(na resultaatbestemming)

| | | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---------------------------------|---------|------------------|----------------|
| ACTIVA | € | € | € |
| <u>Vaste activa</u> | | | |
| Immateriële vaste activa | | | |
| Goodwill | 172.653 | 192.653 | |
| | | 172.653 | 192.653 |
| Materiële vaste activa | | | |
| Bedrijfspand | 486.968 | 488.768 | |
| Inventaris | 14.269 | 1.991 | |
| Vervoermiddelen | 58.155 | 8.585 | |
| Transportmiddelen | 93.184 | 142.560 | |
| | | 652.576 | 641.904 |
| Financiële vaste activa | | | |
| Overige effecten | 37.500 | 38.750 | |
| | | 37.500 | 38.750 |
| Totaal vaste activa | | 862.729 | 873.307 |
| <u>Vlottende activa</u> | | | |
| Vorraden | | | |
| Voorraad | 6.000 | 4.200 | |
| | | 6.000 | 4.200 |
| Vorderingen | | | |
| Debiteuren | 128.319 | 89.154 | |
| Belastingen | 0 | 9.004 | |
| Rekeningen-courant | 218.699 | 0 | |
| Overige vorderingen | 7.883 | 234 | |
| | | 354.901 | 98.392 |
| Liquide middelen | | | |
| | | 5.036 | 8.098 |
| Totaal vlottende activa | | 365.937 | 110.690 |
| Totaal activa | | 1.228.666 | 983.997 |

Balans per 31 december 2016

(na resultaatbestemming)

| | | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|---------|-------------------------|-----------------------|
| PASSIVA | € | € | € |
| <u>Eigen vermogen</u> | | | |
| Geplaatst kapitaal | 100.000 | 100.000 | |
| Agioreserve | 36.000 | 36.000 | |
| Algemene reserve | 136.413 | 17.333 | |
| | | <u>272.413</u> | <u>153.333</u> |
| <u>Voorzieningen</u> | | | |
| Pensioenvoorziening | 11.200 | 10.000 | |
| Lijfrenteverplichting | 140.000 | 140.000 | |
| Garantievoorziening | 6.700 | 6.000 | |
| Voorziening groot onderhoud | 14.500 | 13.000 | |
| Voorziening assurantie eigen risico | 5.250 | 4.500 | |
| | | <u>177.650</u> | <u>173.500</u> |
| <u>Langlopende schulden</u> | | | |
| Hypothecaire leningen | 394.634 | 414.634 | |
| Financiële lease verplichtingen | 76.950 | 0 | |
| | | <u>471.584</u> | <u>414.634</u> |
| <u>Kortlopende schulden</u> | | | |
| Banken | 104.688 | 106.649 | |
| Crediteuren | 21.662 | 43.054 | |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 140.034 | 14.372 | |
| Rekeningen-courant | 0 | 58.567 | |
| Overige schulden | 40.635 | 19.888 | |
| | | <u>307.019</u> | <u>242.530</u> |
| Totaal passiva | | <u><u>1.228.666</u></u> | <u><u>983.997</u></u> |

Winst- en verliesrekening over 2016

| | | 2016 | 2015 |
|--|---------|---------|---------|
| | € | € | € |
| <u>Opbrengsten</u> | | | |
| Netto-omzet | 957.522 | 853.600 | |
| Af: Inkoopwaarde van de omzet | 296.720 | 271.060 | |
| Brutomarge | | 660.802 | 582.540 |
| Huuropbrengsten | 38.117 | 17.256 | |
| Brutomarge incl. overige opbrengsten | | 698.919 | 599.796 |
| <u>Kosten</u> | | | |
| Lonen en salarissen | 82.085 | 80.040 | |
| Sociale- en pensioenlasten | 21.229 | 19.922 | |
| Afschrijvingen | 76.327 | 56.327 | |
| Overige personeelskosten | 11.561 | 12.352 | |
| Huisvestingskosten | 15.994 | 18.516 | |
| Autokosten | 160.674 | 169.769 | |
| Kantoorkosten | 3.514 | 3.328 | |
| Verkoopkosten | 26.201 | 33.784 | |
| Algemene kosten | 22.090 | 26.997 | |
| | | 419.675 | 421.035 |
| Bedrijfsresultaat | | 279.244 | 178.761 |
| Financiële baten en lasten | | -61.551 | -64.896 |
| Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen | | 217.693 | 113.865 |
| Vennootschapsbelasting | | 88.800 | 0 |
| Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen | | 128.893 | 113.865 |
| Buitengewone baten | 1.937 | 16.166 | |
| Buitengewone lasten | 1.250 | 0 | |
| Buitengewoon resultaat | | 687 | 16.166 |
| Resultaat na belastingen | | 129.580 | 130.031 |

Kasstroomoverzicht

| | | 2016 |
|--|----------|----------|
| | € | € |
| Resultaat na belastingen | 129.580 | |
| Afschrijvingen | 76.327 | |
| Cash-flow | | 205.907 |
| Mutaties werkkapitaal | | |
| Voorraad | -1.800 | |
| Vorderingen | -256.509 | |
| Eigen vermogen | -4.500 | |
| Kortlopende schulden | 64.489 | |
| | | -198.320 |
| | | 7.587 |
| Dotatie voorzieningen | | 4.150 |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | 11.737 |
| Investeringen materiële vaste activa | -71.154 | |
| Desinvesteringen materiële vaste activa | 4.155 | |
| Afname financiële vaste activa | 1.250 | |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten | | -65.749 |
| Tekort voor financieringsactiviteiten | | -54.012 |
| Ontvangsten uit langlopende schulden | 56.950 | |
| Betaalde dividenden | -6.000 | |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten | | 50.950 |
| Afname liquide middelen | | -3.062 |

Algemene toelichting

Algemeen

Rechtsvorm

BV Embiros Jaarverslag is een besloten vennootschap, opgericht d.d. 17 oktober 1994, blijkens akte verleden door notaris Janszen te Arnhem. De onderneming is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 12345678. De statutaire vestigingsplaats van BV Embiros Jaarverslag is Arnhem.

Doelstellingen

De statutaire doelstelling van BV Embiros Jaarverslag luidt als volgt:

De enige doelstelling van BV Embiros Jaarverslag (voorheen BV Eureka Jaarverslag) is het faciliteren van een voorbeeldadministratie ten behoeve van De Geautomatiseerde Jaarrekening van Effect automatisering.

De bedrijfsuitoefening vindt plaats in een gehuurd pand aan de Voorbeeldstraat 111 te Arnhem.

Standaardteksten en vrije teksten

Toelichting: Onder het hoofdstuk algemeen kunt u via het samenstelprogramma diverse standaard toelichtingen selecteren, bijvoorbeeld:

Alinea - Rechtsvorm - (incl datum oprichting en KvK) opnemen

Alinea - Doelstellingen - opnemen

BV Embiros Jaarverslag maakt onderdeel uit van een groep

enzovoort. Daarnaast zijn er twee alinea's beschikbaar die vrij door de samensteller van het rapport kunnen worden ingevuld, waardoor in feite een onbeperkt aantal toelichtingen kan worden toegevoegd.

Personeel

In 2016 waren gemiddeld 10 personeelsleden in loondienst (2015: 9).

Bestuur

De directie wordt gevoerd door de heer I.Maginair. Bij ontstentenis van de directie zal het bestuur worden waargenomen door de persoon die hiertoe jaarlijks wordt aangewezen door de algemene vergadering van aandeelhouders.

Concernverhoudingen

BV Embiros Jaarverslag staat aan het hoofd van de groep en heeft belangen in de volgende ondernemingen:

| <u>Naam</u> | <u>Vestigingsplaats</u> | <u>Belang in %</u> |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| Embiros Jaarverslag VOF | Arnhem | 100,00 |

Consolidatiecriteria

Op grond van de daarvoor geldende criteria is de vennootschap aan te merken als een kleine rechtspersoon. Ten aanzien van de inrichting van de jaarrekening bestaan vrijstellingen voor deze rechtspersonen, waarvan, waar nodig, gebruik is gemaakt.

Bij het opmaken van de jaarrekening is gebruik gemaakt van de vrijstelling van consolidatie ex artikel 407 lid 2a Titel 9 BW 2.

Algemene toelichting

Verbonden partijen

Naast de maatschappijen en/of natuurlijke personen die onder de financiële vaste activa zijn vermeld, zijn nog de volgende maatschappijen en/of natuurlijke personen verbonden met BV Embiros Jaarverslag:

| <u>Naam</u> | <u>Vestigingsplaats</u> |
|-------------------------|-------------------------|
| Speedbooks voorbeeld BV | Heerenveen |

Vrije teksten (2)

Toelichting: Ook hier kan weer een vrije titel en tekst worden opgenomen.

Algemene grondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld onder toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW) en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Toelichting: Uiteraard worden alleen die grondslagen gepresenteerd die relevant zijn voor de betreffende jaarrekening. Eventuele wijzigingen kunnen op kantoor- en/of administratieniveau worden doorgevoerd.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen. Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen; dit is het geval als de boekwaarde van het actief (of van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Goodwill

Goodwill voortkomend uit acquisities en berekend in overeenstemming met paragraaf "Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa", wordt geactiveerd en lineair afgeschreven gedurende de verwachte economische gebruiksduur.

Negatieve goodwill valt vrij in de winst-en-verliesrekening voor zover lasten en verliezen zich voordoen, indien hier bij de verwerking van de overname rekening mee is gehouden en deze lasten en verliezen betrouwbaar zijn te meten. Indien geen rekening is gehouden met verwachte lasten of verliezen, dan valt de negatieve goodwill vrij in overeenstemming met het gewogen gemiddelde van de resterende levensduur van de verworven afschrijfbaar activa. Voor zover de negatieve goodwill uitkomt boven de reële waarde van de geïdentificeerde niet-monetaire activa wordt het meerdere direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Algemene toelichting

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Bedrijfsgebouwen en terreinen

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

Financiële vaste activa

Vorderingen

Vorderingen met een (verwachte) duur van opvorderbaarheid van langer dan een jaar, zijn opgenomen onder de financiële vaste activa, tegen de nominale waarde van die vorderingen, eventueel onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

Latente belastingvorderingen

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd.

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 bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Voorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen kostprijs onder toepassing van de FIFO-methode (first in, first out) of lagere opbrengstwaarde.

De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs (alle kosten die samenhangen met de verkrijging of vervaardiging) en gemaakte kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. In de kosten van vervaardiging zijn begrepen directe loonkosten en toeslagen voor aan de productie gerelateerde indirecte vaste en variabele kosten, waaronder de kosten van het bedrijfsbureau, de onderhoudsafdeling en interne logistiek.

De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs onder aftrek van direct toerekenbare verkoopkosten. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incurrantheid van de voorraden.

Algemene toelichting

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen, schulden, overlopende activa en passiva

De liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva worden opgenomen tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Kosten die direct samenhangen met de inkoop, verkoop en/of uitgifte van nieuwe aandelen worden rechtstreeks ten laste gebracht van het eigen vermogen, onder verrekening van relevante winstbelastingeffecten.

Voorzieningen

Algemeen

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Pensioenvoorziening

De pensioenvoorziening is vastgesteld aan de hand van fiscale grondslagen inhoudende een rekenrente van minimaal 4%, de sterftetafel GBM/V 95-00 zonder toepassing van leeftijds-terugtellings. Het vooroverlijdensrisico is niet in de waardering opgenomen. Bij vaststelling van de fiscale waardering is geen rekening gehouden met toekomstige stijgingen van het salaris en het pensioen.

Garantievoorziening

Deze voorziening heeft betrekking op te vergoeden kosten voor producten die zijn verkocht of diensten die zijn verricht, indien voor de rechtspersoon een verplichting is ontstaan wegens het niet voldoen aan de overeengekomen kwaliteiten.

Groot onderhoud

Op basis van individuele beoordeling van de materiële vaste activa is een voorziening groot onderhoud opgenomen, welke wordt gewaardeerd tegen de thans te verwachten toekomstige kosten van het te plegen groot onderhoud. Op het moment van uitvoering van de kosten worden de uitgaven afgeboekt van de gevormde voorziening. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde.

Overige voorzieningen

De overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Algemene toelichting

Algemene toelichting

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto omzet en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten. De kosten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen.

Netto-omzet

Netto omzet is de opbrengst van de in het verslagjaar aan derden geleverde goederen en diensten exclusief omzetbelasting.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

De belasting wordt gebaseerd op het resultaat in de jaarrekening met inachtneming van de permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening enerzijds en de fiscale winstberekening anderzijds. De berekening vindt plaats tegen het actuele belastingtarief.

Grondslagen van kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen, ontvangsten en uitgaven uit hoofde van de interest en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Toelichting op de balans per 31 december 2016**Immateriële vaste activa**

Het verloop van de immateriële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

| | Boekwaarde 1 jan | Toename | Afname | Afschrij- vingen | Boekwaarde 31 dec |
|----------|---------------------|---------|--------|---------------------|----------------------|
| | € | € | € | € | € |
| Goodwill | 192.653 | 0 | 0 | 20.000 | 172.653 |

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

| | Boekwaarde 1 jan | Inves- teringen | Desinves- teringen | Afschrij- vingen | Boekwaarde 31 dec |
|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|
| | € | € | € | € | € |
| Bedrijfspand | 488.768 | 0 | 0 | 1.800 | 486.968 |
| Inventaris | 1.991 | 12.999 | 0 | 721 | 14.269 |
| Vervoermiddelen | 8.585 | 58.155 | 4.155 | 4.430 | 58.155 |
| Transportmiddelen | 142.560 | 0 | 0 | 49.376 | 93.184 |
| | 641.904 | 71.154 | 4.155 | 56.327 | 652.576 |

Cumulatieve afschrijvingen per 31 december 2016

| | Aanschaf- waarde | Afschrij- vingen cumulatief |
|-------------------|---------------------|-----------------------------------|
| | € | € |
| Bedrijfspand | 700.000 | 213.032 |
| Inventaris | 16.007 | 1.738 |
| Vervoermiddelen | 71.722 | 13.567 |
| Transportmiddelen | 367.680 | 274.496 |
| | 1.155.409 | 502.833 |

Toelichting op de balans per 31 december 2016

Specificatie (des)investeringen 2016

| | Inves- teringen | Desinves- teringen |
|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | € | € |
| Computers | 6.000 | 0 |
| Kantoorinventaris | 3.000 | 0 |
| Airconditioning | 3.999 | 0 |
| Renault JH-123-K | 58.155 | 0 |
| Volvo AB-12-34 | 0 | 4.155 |
| | <u>71.154</u> | <u>4.155</u> |

Financiële vaste activa

Het verloop van de financiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

| | Boekwaarde 1 jan | Toename | Afname | Boekwaarde 31 dec |
|------------------|---------------------|----------|--------------|----------------------|
| | € | € | € | € |
| Overige effecten | <u>38.750</u> | <u>0</u> | <u>1.250</u> | <u>37.500</u> |

Specificatie deelnemingen

| <u>Naam</u> | <u>Vestigingsplaats</u> | <u>Belang in %</u> | <u>E.V.</u> | <u>Resultaat</u> |
|-------------------------|-------------------------|--------------------|-------------|------------------|
| Embiros Jaarverslag VOF | Arnhem | 100,00 | 0 | 100 |
| | | | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
| | | | € | € |

Vorraden

| | | |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Vorraad auto-onderdelen | <u>6.000</u> | <u>4.200</u> |
|-------------------------|--------------|--------------|

Debiteuren

| | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Het bedrag van de vorderingen is | <u>128.319</u> | <u>89.154</u> |
|----------------------------------|----------------|---------------|

Belastingen

| | | |
|----------------------------|----------|--------------|
| Te vorderen omzetbelasting | <u>0</u> | <u>9.004</u> |
|----------------------------|----------|--------------|

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| | € | € |
| <u>Rekening-courant directie A</u> | | |
| Saldo 1 januari | 0 | |
| Mutatie | 161.500 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 161.500 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Rekening-courant directie B</u> | | |
| Saldo 1 januari | 0 | |
| Mutatie | 40.500 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 40.500 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Rekening-courant directie C</u> | | |
| Saldo 1 januari | 0 | |
| Mutatie | 16.699 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 16.699 |
| | | <hr/> <hr/> |
| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | € | € |
| <u>Overige vorderingen</u> | | |
| Vooruitbetaalde kosten | 7.463 | 0 |
| Waarborgsommen | 420 | 0 |
| Overige vorderingen | 0 | 234 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 7.883 | 234 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| <u>Liquide middelen</u> | | |
| Kas | 4.765 | 7.511 |
| Rekening-courant bank 2 | 49 | 125 |
| Rekening-courant bank 3 | 222 | 462 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 5.036 | 8.098 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | 2016 |
|----------------------------------|----------------|
| | € |
| <u>Geplaatst kapitaal</u> | |
| Stand per 1 januari | 100.000 |
| Stand per 31 december | <u>100.000</u> |

Het maatschappelijk kapitaal van BV Embiros Jaarverslag bedraagt € 100.000, verdeeld in 10 preferente aandelen van € 1.000, en 90 gewone aandelen van € 1.000. Hiervan zijn 10 preferente aandelen en 90 gewone aandelen geplaatst en volgestort.

| | 2016 |
|---------------------------|---------------|
| | € |
| <u>Agioreserve</u> | |
| Stand per 1 januari | 36.000 |
| Stand per 31 december | <u>36.000</u> |

Algemene reserve

| | |
|-----------------------|----------------|
| Stand per 1 januari | 125.913 |
| Toename | 129.580 |
| Afname | 10.500 |
| Stand per 31 december | <u>136.413</u> |

Specificatie toename

| | |
|--------------------|----------------|
| Resultaat boekjaar | <u>129.580</u> |
|--------------------|----------------|

Specificatie afname

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| Uitgekeerd dividend | 6.000 |
| Naheffing vennootschapsbelasting 2014 | 4.500 |
| | <u>10.500</u> |

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | | 2016 |
|---|---------|-------------|
| | € | € |
| <u>Pensioenvoorziening</u> | | |
| Saldo 1 januari | 10.000 | |
| Dotatie | 1.200 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 11.200 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Lijfrenteverplichting</u> | | |
| Saldo 1 januari | 140.000 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 140.000 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Garantievoorziening</u> | | |
| Saldo 1 januari | 6.000 | |
| Dotatie | 700 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 6.700 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Voorziening groot onderhoud</u> | | |
| Saldo 1 januari | 13.000 | |
| Dotatie | 1.500 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 14.500 |
| | | <hr/> <hr/> |
| <u>Voorziening assurantie eigen risico</u> | | |
| Saldo 1 januari | 4.500 | |
| Dotatie | 750 | |
| | <hr/> | |
| Saldo 31 december | | 5.250 |
| | | <hr/> <hr/> |

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| <u>Hypothecaire lening 1</u> | | |
| Saldo 1 januari | 271.638 | 265.638 |
| Verstrekking | 0 | 6.000 |
| Aflossing | -6.000 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Saldo 31 december | <u>265.638</u> | <u>271.638</u> |

Betreft een hypotheek bij de Mooiste Bank te Velp.

| | |
|-----------|-----------------|
| Hoofdsom | € 290.000 |
| Aflossing | € 942 per maand |
| Intrest | 7,7% variabel |
| Looptijd | 23 jaar |

Zekerheden:

Onroerende zaken in diverse plaatsen in Nederland.

Hypothecaire lening 2

| | | |
|-------------------|----------------|----------------|
| Saldo 1 januari | 142.996 | 128.996 |
| Verstrekking | 0 | 14.000 |
| Aflossing | -14.000 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Saldo 31 december | <u>128.996</u> | <u>142.996</u> |

Zekerheden:

Toelichting: U kunt kiezen uit een opsomming zoals hierboven of een tekstblok: Dit betreft een hypotheek bij de

Financiële lease verplichting 1

| | | |
|-------------------|---------------|----------|
| Saldo 1 januari | 0 | 76.950 |
| Verstrekking | 76.950 | 0 |
| Aflossing | 0 | -76.950 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Saldo 31 december | <u>76.950</u> | <u>0</u> |

Betreft een financial lease bij de IDM bank.

| | |
|-----------|--------------------------------------|
| Hoofdsom | € 76.950 |
| Aflossing | € 1.603 per maand, ingaande 1-8-2016 |
| Intrest | 12,4 % per jaar (gemiddeld) |
| Looptijd | 48 maandelijkse termijnen |

Zekerheden:

Stil pandrecht op de personenauto en diverse inventaris.

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|------------|------------|
| | € | € |
| <u>Banken</u> | | |
| Rekening-courant bank 1 | 104.688 | 106.649 |
| <u>Crediteuren</u> | | |
| Handelscrediteuren 1 | 21.662 | 43.054 |
| <u>Belastingen en premies sociale verzekeringen</u> | | |
| Vennootschapsbelasting 1 | 93.300 | 0 |
| Te betalen omzetbelasting | 35.736 | 0 |
| Loonheffing | 5.984 | 6.029 |
| Premies sociale verzekeringen | 5.014 | 8.343 |
| | 140.034 | 14.372 |
| <u>Rekening-courant directie A</u> | | |
| Saldo 1 januari | 55.253 | 0 |
| Mutatie | -55.253 | 55.253 |
| Saldo 31 december | 0 | 55.253 |
| <u>Rekening-courant directie B</u> | | |
| Saldo 1 januari | 3.314 | 0 |
| Mutatie | -3.314 | 3.314 |
| Saldo 31 december | 0 | 3.314 |

Toelichting op de balans per 31 december 2016

| | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|---------------|---------------|
| | € | € |
| <u>Overige schulden</u> | | |
| Telefoonkosten | 450 | 0 |
| American Express | 1.000 | 0 |
| Rente en kosten bank | 1.392 | 1.150 |
| Eurocard | 2.050 | 0 |
| Huur | 7.439 | 3.555 |
| Vooruitontvangen bedragen | 7.500 | 0 |
| Visa | 7.746 | 5.426 |
| Accountantskosten | 11.556 | 9.757 |
| Overige kortlopende schulden | 1.500 | 0 |
| Afrondingsverschil a.g.v. afronding tot Euro's | 2 | 0 |
| | <u>40.635</u> | <u>19.888</u> |

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Toelichting: Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen kunt u hier vermelden. In te voeren in het samenstelprogramma en eventueel uit te breiden in de toelichting op de balans passiva.

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2016

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| | € | € |
| <u>Netto-omzet</u> | | |
| Omzet hoog | 952.992 | 851.060 |
| Omzet BTW vrij | 4.530 | 2.540 |
| | <u>957.522</u> | <u>853.600</u> |
| <u>Inkoopwaarde van de omzet</u> | | |
| Inkopen buiten EU | 32.000 | 37.500 |
| Inkopen binnenland | 264.720 | 233.560 |
| | <u>296.720</u> | <u>271.060</u> |
| <u>Huuropbrengsten</u> | | |
| Huuropbrengsten | 38.117 | 17.256 |
| | <u>38.117</u> | <u>17.256</u> |
| <u>Lonen en salarissen</u> | | |
| Bruto lonen en salarissen | 82.085 | 80.040 |
| | <u>82.085</u> | <u>80.040</u> |
| <u>Sociale lasten</u> | | |
| Sociale lasten | 10.671 | 10.494 |
| | <u>10.671</u> | <u>10.494</u> |
| <u>Pensioenlasten</u> | | |
| Pensioenen personeel | 9.358 | 8.228 |
| Dotatie pensioenvoorziening | 1.200 | 1.200 |
| | <u>10.558</u> | <u>9.428</u> |
| <u>Afschrijvingen immateriële vaste activa</u> | | |
| Goodwill | 20.000 | 0 |
| | <u>20.000</u> | <u>0</u> |

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2016

| | 2016 | 2015 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | € | € |
| <u>Afschrijvingen materiële vaste activa</u> | | |
| Bedrijfspan | 1.800 | 1.800 |
| Inventaris | 721 | 721 |
| Vervoermiddelen | 4.430 | 4.430 |
| Transportmiddelen | 49.376 | 49.376 |
| | <u>56.327</u> | <u>56.327</u> |
| | <u><u>56.327</u></u> | <u><u>56.327</u></u> |
| <u>Overige personeelskosten</u> | | |
| Onkostenvergoeding | 10.686 | 11.576 |
| Opleidingskosten | 750 | 720 |
| Overige personeelskosten | 125 | 56 |
| | <u>11.561</u> | <u>12.352</u> |
| | <u><u>11.561</u></u> | <u><u>12.352</u></u> |
| <u>Huisvestingskosten</u> | | |
| Onderhoud huisvesting | 2.551 | 3.147 |
| Energiekosten | 4.980 | 5.981 |
| Dotatie voorziening onderhoud | 1.500 | 1.500 |
| Gemeentelijke heffingen | 1.440 | 1.438 |
| Overige huisvestingskosten | 5.523 | 6.450 |
| | <u>15.994</u> | <u>18.516</u> |
| | <u><u>15.994</u></u> | <u><u>18.516</u></u> |
| <u>Autokosten</u> | | |
| Brandstofkosten | 110.231 | 115.052 |
| Verzekeringskosten vervoermiddelen | 21.208 | 21.208 |
| Onderhoudskosten vervoermiddelen | 21.501 | 25.975 |
| Motorrijtuigenbelasting | 6.277 | 6.277 |
| BTW privé gebruik | 1.168 | 1.169 |
| Overige autokosten | 289 | 88 |
| | <u>160.674</u> | <u>169.769</u> |
| | <u><u>160.674</u></u> | <u><u>169.769</u></u> |

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2016

| | 2016 | 2015 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| <u>Kantoorkosten</u> | | |
| Porti | 275 | 284 |
| Kantoorbenodigdheden | 415 | 288 |
| Telefoonkosten (vast) | 854 | 786 |
| Contributies en abonnementen | 1.970 | 1.970 |
| | <u>3.514</u> | <u>3.328</u> |
| <u>Verkoopkosten</u> | | |
| Advertentiekosten | 0 | 180 |
| Reis- en verblijfkosten | 14.780 | 18.490 |
| Representatiekosten | 1.080 | 725 |
| Verteringen | 980 | 976 |
| Tolkosten | 400 | 379 |
| Overige verkoopkosten | 8.961 | 13.034 |
| | <u>26.201</u> | <u>33.784</u> |
| <u>Algemene kosten</u> | | |
| Adviseringskosten | 0 | 4.284 |
| Accountantskosten | 10.514 | 7.213 |
| Bouwkundige advieskosten | 0 | 4.801 |
| Verzekeringen | 6.975 | 6.975 |
| Dotatie assurantie eigen risico | 750 | 750 |
| Dotatie garantievoorziening | 700 | 700 |
| Werkkleding | 623 | 644 |
| Overige algemene kosten | 2.528 | 1.630 |
| | <u>22.090</u> | <u>26.997</u> |

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2016

| | 2016 | 2015 |
|---|--------|--------|
| | € | € |
| <u>Financiële baten en lasten</u> | | |
| Rentelasten kredietinstelling | | |
| Rentelasten kredietinstelling 1 | 2.487 | 2.836 |
| Rentelasten hypotheek | | |
| Rentelasten hypotheek 1 | 27.828 | 27.828 |
| Rentelasten hypotheek 2 | 384 | 384 |
| | 28.212 | 28.212 |
| Rentelasten Financial Lease | | |
| Rentelasten Financial Lease 1 | 17.538 | 17.538 |
| Overige rentelasten en soortgelijke kosten | | |
| Bankkosten en provisie | 12.485 | 15.484 |
| Overige rentelasten | 829 | 826 |
| | 13.314 | 16.310 |
| <u>Vennootschapsbelasting</u> | | |
| Vennootschapsbelasting | 88.800 | 0 |
| <u>Buitengewone baten</u> | | |
| Teruggaaf Duitse BTW | 1.587 | 966 |
| DIR premie | 0 | 15.000 |
| Bonus | 350 | 200 |
| | 1.937 | 16.166 |
| <u>Buitengewone lasten</u> | | |
| Koersverlies effecten | 1.250 | 0 |

OVERIGE GEGEVENS

Overige gegevens

Accountantscontrole

Er is geen opdracht verstrekt aan een accountant tot controle van de jaarrekening, aangezien de vennootschap op grond van artikel 2:396, lid 7 BW is vrijgesteld van deze verplichting. Daarom ontbreekt een controleverklaring van de onafhankelijke accountant.

Statutaire bepalingen

Inzake de winstbestemming.

Artikel 14.

1. De winst staat ter beschikking van de algemene vergadering van aandeelhouders, die deze geheel of gedeeltelijk kan bestemmen tot vorming van - of storting in - een of meer algemene of bijzondere
- 2a. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.
- 2b. Uitkering van winst geschiedt na vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
- 2c. Op aandelen wordt geen winst ten behoeve van de vennootschap uitgekeerd.
3. Bij de berekening van de winstverdeling tellen de aandelen die de vennootschap in haar eigen kapitaal houdt niet mee, tenzij deze aandelen belast zijn met een vruchtgebruik of daarvan met medewerking van de vennootschap certificaten zijn uitgegeven.
4. De vennootschap mag tussentijds slechts uitkeringen doen, indien aan het vereiste van het tweede lid sub a is voldaan.

Resultaatbestemming 2016

Vooruitlopend op een besluit van de algemene vergadering van aandeelhouders is het resultaat over 2016 ad € 129.580 toegevoegd aan de algemene reserve.

BIJLAGEN

Toelichting op dit voorbeeld jaarverslag

In dit voorbeeldrapport worden enkele van de opties van De Geautomatiseerde Jaarrekening toegelicht.

In het algemeen geldt dat u bij iedere post in de jaarrekening een extra toelichting kunt opnemen.

Daarnaast biedt De Geautomatiseerde Jaarrekening standaard de mogelijkheid 2 extra hoofdstukken onder de Overige gegevens op te nemen en 5 hoofdstukken als Bijlage.

Effect automatisering heeft in totaal 160 rubrieken aan het standaard rubriekenschema toegevoegd, zodat u de diverse posten in de jaarrekening zo gedetailleerd mogelijk kunt presenteren.

Indien u over een Speedbookslicentie beschikt, kunt u een test- en demoversie van De Geautomatiseerde Jaarrekening aanvragen bij:

Effect automatisering

Telefoon 026 389 14 94
info@effectautomatisering.nl

De onmisbare aanvullingen op Speedbooks

- V Geschikt voor meerdere vestigingen per kantoor of organisatie*
 - V Eenmalig instellen van de lay-out van uw rapporten*
 - V Eenmalig definiëren van uw kantoorstandaarden*
 - V 160 extra rubrieken voor gedetailleerde presentatie*
-
- V Keuze uit diverse rapporten (jaarrekening, jaarverslag, enz.)*
 - V Effect samenstelprogramma voor het opstellen van de jaarrekening*
 - V Foutsigalering tijdens het samenstellen en in de rapporten*
 - V Unieke Effect App voor het plakken van teksten uit Microsoft Word*
 - V (De)activeren van kolomkoppen in de toelichting op de balans*
-
- V Automatische opbouw inhoudsopgave*
 - V Automatisch verticaal uitlijnen van de balanstotalen*
 - V Navigatielint voor het soepel navigeren door uw rapporten*
 - V Gebaseerd op de Nederlandse richtlijnen voor de Jaarverslaggeving*

160 extra rubrieken

De 160 extra rubrieken stellen u in staat diverse posten (bijvoorbeeld afschrijvingen) in de toelichting automatisch te specificeren.

| | <u>Rubriek</u> | <u>Sub</u> |
|--|----------------|------------|
| Materiële vaste activa | 3 | 2 |
| Immateriële vaste activa | 2 | 2 |
| Financiële vaste activa | 6 | 40 |
| Voorraden en onderhanden werk | | 20 |
| Vorderingen op groepsmaatschappijen | | 5 |
| Overige banken | | 5 |
| Langlopende schulden | | 6 |
| Kortlopende schulden | | 12 |
| Doorbelaste kosten | 1 | 5 |
| Overige opbrengsten | | 15 |
| Dotatie pensioenvoorziening | | 3 |
| Afschrijvingen immateriële vaste activa | | 4 |
| Dotatie overige voorzieningen | | 3 |
| Opbrengsten effecten en vorderingen die behoren tot vaste activa | | 10 |
| Financiële baten en lasten | | 16 |