

**Rapport aan
Carver BV
's Gravendeel
inzake
de jaarrekening over 2019**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Fiscale positie	4

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2019	7
2	Winst-en-verliesrekening over 2019	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2019	14
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2019	23

OVERIGE GEGEVENS

1	Statutaire regeling winstbestemming	27
2	Verwerking van het verlies 2019	27
3	Accountantscontrole	27

ACCOUNTANTSRAPPORT

Aan de directie van
Carver BV
Griendweg 9
3295 KV 's Gravendeel

Veenendaal, 14 februari 2020

Geachte directie,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2019 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2019 van uw besloten vennootschap, waarin begrepen de balans met tellingen van € 4.137.412 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat na belastingen van € 873.073, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Carver BV te 's Gravendeel is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2019 en de winst-en-verliesrekening over 2019 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 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 hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Carver BV. 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 dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

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

3 FISCALE POSITIE

3.1 Berekening belastbaar bedrag 2019

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2019 is als volgt berekend:

	2019	
	€	€
Resultaat voor belastingen		-625.417
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	4.500	
Investeringsaftrek	-7.416	
		-2.916
Belastbaar bedrag 2019		-628.333

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

3.2 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2019 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 1.661.315.

De verliezen van de jaren vóór 2019 kunnen binnen een termijn van negen jaar worden verrekend met toekomstige winsten. Verliezen vanaf het jaar 2019 kunnen over een periode van 6 jaar worden verrekend.

Voor deze compensabele verliezen is een latente belastingvordering opgenomen die is gewaardeerd tegen het nominale belastingtarief van 15,0%.

3.2.1 Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2019	Verlies in 2019	Compensabele aanspraak per 31 december 2019	Verrekenbaar t/m
	€	€	€	
2017	569.693	-	569.693	2026
2018	463.289	-	463.289	2027
2019	-	628.333	628.333	2025
	<u>1.032.982</u>	<u>628.333</u>	<u>1.661.315</u>	

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
MKB Accountants Veenendaal BV

C.H. Stunnenberg
Accountant-Administratieconsulent

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019

(na resultaatbestemming)

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Immateriële vaste activa	(1)			
Kosten van ontwikkeling		2.785.650		1.414.000
Materiële vaste activa	(2)			
Machines en installaties		469.604		278.604
Inventaris		23.104		23.866
Vervoermiddelen		51.383		62.600
		<u>544.091</u>		<u>365.070</u>
Financiële vaste activa	(3)			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		262.344		-
Overige vorderingen		240.000		-
		<u>502.344</u>		<u>-</u>
Vlottende activa				
Voorraden	(4)			
				364.017
Vorderingen	(5)			
Handelsdebiteuren		-		750
Belastingen en premies sociale verzekeringen		33.148		55.207
Overige vorderingen en overlopende activa		232.896		13.593
		<u>266.044</u>		<u>69.550</u>
Liquide middelen	(6)			
				241.274
TOTAAL ACTIVA		<u><u>4.137.412</u></u>		<u><u>2.453.911</u></u>

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen	(7)			
Geplaatst kapitaal	620.000		600.000	
Agio	940.000		760.000	
Wettelijke reserves	2.785.650		1.414.000	
Overige reserves	-4.693.161		-2.448.438	
		-347.511		325.562
Langlopende schulden	(8)			
Onderhandse leningen	2.779.064		1.000.000	
Schulden aan participanten	1.076.660		1.025.390	
		3.855.724		2.025.390
Kortlopende schulden	(9)			
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden	308.786		-	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	140.461		26.899	
Schulden aan groepsmaatschappijen	10.951		-	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	113.264		14.501	
Overlopende passiva	55.737		61.559	
		629.199		102.959
TOTAAL PASSIVA		<u>4.137.412</u>		<u>2.453.911</u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2019

		2019		2018	
		€	€	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	(10)		232.000		-
Kosten					
Lonen en salarissen	(11)	-84.225		-84.753	
Sociale lasten	(12)	84.929		82.230	
Beheervergoeding	(13)	144.000		128.000	
Afschrijvingen	(14)	119.705		41.918	
Overige personeelskosten	(15)	68.237		30.403	
Huisvestingskosten	(16)	51.026		76.145	
Kantoorkosten	(17)	41.041		28.744	
Autokosten	(18)	20.172		5.810	
Verkoopkosten	(19)	106.322		72.878	
Algemene kosten	(20)	79.905		27.417	
Ontwikkelingskosten	(21)	6.761		18.882	
			637.873		427.674
Bedrijfsresultaat			-405.873		-427.674
Financiële baten en lasten	(22)		-219.544		-37.258
Resultaat voor belastingen			-625.417		-464.932
Vennootschapsbelasting	(23)		240.000		-
			-385.417		-464.932
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(24)		-487.656		-
Resultaat na belastingen			-873.073		-464.932

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Carver BV (geregistreerd onder KvK-nummer 68248830), statutair gevestigd te 's Gravendeel, bestaan voornamelijk uit de handel in - en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

Consolidatie

Op grond van de vrijstelling ingevolge artikel 2:407 lid 2a BW is geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld.

LIJST MET KAPITAALBELANGEN

Carver BV te 's Gravendeel staat aan het hoofd van een groep rechtspersonen. Een overzicht van de gegevens vereist op grond van de artikelen 2:379 en 2:414 BW is onderstaand opgenomen:

Naam, statutaire zetel	Aandeel in het geplaatste kapitaal
Carver Europe B.V. Leeuwarden	% 100,00

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

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

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

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.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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 kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Om vast te stellen of er voor een immaterieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering, wordt verwezen naar paragraaf 'Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa'.

Uitgaven voor ontwikkelingsprojecten worden geactiveerd als onderdeel van de vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat het project commercieel en technisch succesvol zal zijn (dat wil zeggen: als het waarschijnlijk is dat economische voordelen zullen worden behaald) en de kosten betrouwbaar kunnen worden vastgesteld. Voor de geactiveerde ontwikkelingskosten is een wettelijke reserve onder het eigen vermogen gevormd ter hoogte van het geactiveerde bedrag. De afschrijving van de geactiveerde ontwikkelingskosten vangt aan zodra de commerciële productie is gestart en vindt plaats over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Onderzoekskosten worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Materiële vaste activa

Overige 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.

Financiële vaste activa

Deelnemingen waarop invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde. Deelnemingen waarin deze invloed ontbreekt, worden opgenomen tegen verkrijgingsprijs, rekeninghoudend met een voorziening voor waardeverminderingen.

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede de overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De latente belastingvordering uit hoofde van het compensabel verlies is gewaardeerd tegen het nominale belastingtarief van 15%.

Vorraden

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

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

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

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. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

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 DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

Resultaatbepaling

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

Brutomarge

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de netto-omzet en de kostprijs van de omzet, alsmede uit de overige bedrijfsopbrengsten.

Pensioenen

Carver BV heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

Aandeel in het resultaat van deelnemingen

Als resultaat van deelnemingen waarin invloed van betekenis wordt uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid, wordt opgenomen het aan de vennootschap toekomende aandeel in het resultaat van deze deelnemingen. Dit resultaat wordt bepaald op basis van de bij Carver BV geldende grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

1. Immateriële vaste activa

	Kosten van ontwikkeling
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2019</i>	
Verkrijgingsprijs	1.480.000
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-66.000</u>
	<u>1.414.000</u>
<i>Mutaties</i>	
Investeringsen	1.450.000
Afschrijvingen	<u>-78.350</u>
	<u>1.371.650</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2019</i>	
Verkrijgingsprijs	2.930.000
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-144.350</u>
	<u>2.785.650</u>
<i>Afschrijvingspercentages</i>	%
Kosten van ontwikkeling	10

De immateriële vaste activa hebben een geschatte economische levensduur van 10 jaar. Gedurende de economische levensduur worden de immateriële vaste activa naar tijdsgelang lineair afgeschreven. De afschrijvingen worden onder de post afschrijvingen immateriële vaste activa in de winst-en-verliesrekening verantwoord. Er is geen actief dat van groot belang is voor de onderneming opgenomen onder de immateriële vaste activa.

2. Materiële vaste activa

	Machines en installaties	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2019</i>				
Aanschaffingswaarde	278.604	27.786	65.150	371.540
Cumulatieve afschrijvingen	-	-3.920	-2.550	-6.470
	<u>278.604</u>	<u>23.866</u>	<u>62.600</u>	<u>365.070</u>
<i>Mutaties</i>				
Investeringsen	215.716	4.660	-	220.376
Afschrijvingen	-24.716	-5.422	-11.217	-41.355
	<u>191.000</u>	<u>-762</u>	<u>-11.217</u>	<u>179.021</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2019</i>				
Aanschaffingswaarde	494.320	32.446	65.150	591.916
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-24.716	-9.342	-13.767	-47.825
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>469.604</u>	<u>23.104</u>	<u>51.383</u>	<u>544.091</u>
<i>Afschrijvingspercentages</i>				
				%
Machines en installaties				20
Inventaris				20
Vervoermiddelen				20

3. Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	2019	2018
	€	€
<i>Carver Europe B.V.</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Investeringen	750.000	-
Aandeel in het resultaat	-487.656	-
Stand per 31 december	<u>262.344</u>	<u>-</u>
	31-12-2019	31-12-2018
	€	€

Overige vorderingen

Latente belastingvorderingen	<u>240.000</u>	<u>-</u>
------------------------------	----------------	----------

Naar verwachting zullen de aanwezige compensabele verliezen binnen de geldende termijnen kunnen worden verrekend met toekomstige fiscale winsten. Bij het bepalen van de actieve latentie is uitgegaan van het minimale tarief van 15% dat de komende jaren zal gelden. Daarmee wordt invulling gegeven aan de contante waarde en het onzekere karakter van deze post.

4. Voorraden

Grond- en hulpstoffen	<u>33.268</u>	<u>364.017</u>
-----------------------	---------------	----------------

5. Vorderingen

Handelsdebiteuren

Debiteuren	<u>-</u>	<u>750</u>
------------	----------	------------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	<u>33.148</u>	<u>55.207</u>
----------------	---------------	---------------

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen	232.000	-
Overlopende activa	896	13.593
	<u>232.896</u>	<u>13.593</u>

Overige vorderingen

Te ontvangen schadevergoeding Audi	<u>232.000</u>	<u>-</u>
------------------------------------	----------------	----------

Overlopende activa

Huur	-	9.031
Overige	896	4.562
	<u>896</u>	<u>13.593</u>

6. Liquide middelen

Rabobank	6.015	240.919
Gelden onderweg	-	355
	<u>6.015</u>	<u>241.274</u>

7. Eigen vermogen

Geplaatst kapitaal

620 Gewone aandelen nominaal € 1.000	<u>620.000</u>	<u>600.000</u>
--------------------------------------	----------------	----------------

De aandelen worden beheerd door de volgende aandeelhouders:

- Urbanvision B.V. 260 (41,93%)
- Car Systems Europe B.V. 144 (23,23%)
- C.R. van den Brink Beheer B.V. 144 (23,23%)
- P.J. van den Brink Beheer B.V. 72 (11,61%)

	2019	2018
	€	€
Agio		
Stand per 1 januari	760.000	510.000
Dotatie	180.000	250.000
Stand per 31 december	<u>940.000</u>	<u>760.000</u>

31-12-2019	31-12-2018
€	€

Wettelijke reserves

Reserve voor kosten van ontwikkeling	<u>2.785.650</u>	<u>1.414.000</u>
--------------------------------------	------------------	------------------

	2019	2018
	€	€
<i>Reserve voor kosten van ontwikkeling</i>		
Stand per 1 januari	1.414.000	-
Dotatie	1.450.000	1.120.000
Onttrekking	-78.350	-36.000
Correctie beginstand	-	330.000
Stand per 31 december	<u>2.785.650</u>	<u>1.414.000</u>

Overige reserves

Stand per 1 januari	-2.448.438	-569.506
Resultaatbestemming boekjaar	-873.073	-464.932
	<u>-3.321.511</u>	<u>-1.034.438</u>
Dotatie wettelijke reserves	-1.371.650	-1.414.000
Stand per 31 december	<u>-4.693.161</u>	<u>-2.448.438</u>

8. Langlopende schulden

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Onderhandse leningen		
Lening NOM	1.389.532	500.000
Lening FOM	1.389.532	500.000
	<u>2.779.064</u>	<u>1.000.000</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>Lening NOM</i>		
Stand per 1 januari	500.000	-
Opgenomen gelden	1.000.000	500.000
Bijgeschreven rente	43.925	-
Stand per 31 december	1.543.925	500.000
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-154.393	-
Langlopend deel per 31 december	<u>1.389.532</u>	<u>500.000</u>

Deze lening ad € 1.500.000 is verstrekt ter financiering van het opzetten van een assemblagefaciliteit, het ontwikkelen van de Carver Cargo, public relations/marketing en werkkapitaal. Het rentepercentage bedraagt 7,00%. Vanaf 1 augustus 2019 tot en met 30 juni 2020 wordt de rente bijgeschreven. Vanaf 1 juli 2020 moet de lening inclusief bijgeschreven rente in 60 maandelijkse termijnen worden afgelost, welke maandelijkse termijnen ongeveer € 26.500 zullen bedragen. Van het restant van de lening per 31 december 2019 heeft een bedrag van € 154.393 een looptijd langer dan vijf jaar.

	2019	2018
	€	€
<i>Lening FOM</i>		
Stand per 1 januari	500.000	-
Opgenomen gelden	1.000.000	500.000
Bijgeschreven rente	43.925	-
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-154.393	-
Langlopend deel per 31 december	<u>1.389.532</u>	<u>500.000</u>

Deze lening ad € 1.500.000 is verstrekt ter financiering van het opzetten van een assemblagefaciliteit, het ontwikkelen van de Carver Cargo, public relations/marketing en werkkapitaal. Het rentepercentage bedraagt 7,00%. Vanaf 1 augustus 2019 tot en met 30 juni 2020 wordt de rente bijgeschreven. Vanaf 1 juli 2020 moet de lening inclusief bijgeschreven rente in 60 maandelijkse termijnen worden afgelost, welke maandelijkse termijnen ongeveer € 26.500 zullen bedragen. Van het restant van de lening per 31 december 2019 heeft een bedrag van € 154.393 een looptijd langer dan vijf jaar.

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Schulden aan participanten		
Lening Urbanvision BV	<u>1.076.660</u>	<u>1.025.390</u>

	2019	2018
	€	€
<i>Lening Urbanvision BV</i>		
Stand per 1 januari	1.025.390	-
Opgenomen gelden	-	1.000.000
Bijgeschreven rente	51.270	25.390
Langlopend deel per 31 december	<u>1.076.660</u>	<u>1.025.390</u>

Over de schuld wordt 5,00% rente berekend. De lening inclusief bijgeschreven rente dient in 2021 ineens te worden afgelost.

9. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Onderhandse leningen	<u>308.786</u>	<u>-</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>140.461</u>	<u>26.899</u>
Schulden aan groepsmaatschappijen		
Carver Europe B.V.	<u>10.951</u>	<u>-</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	113.264	14.461
Pensioenen	-	40
	<u>113.264</u>	<u>14.501</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	<u>55.737</u>	<u>61.559</u>
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	21.413	32.233
Vakantiedagen	31.259	-
Accountantskosten	2.500	3.487
Nettoloon	565	338
Vooruitgefactureerde bedragen	-	25.472
Overige	-	29
	<u>55.737</u>	<u>61.559</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

De vennootschap is meerjarige financiële verplichtingen aangegaan voor onbepaalde tijd terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 32.000 per jaar).

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2019

	2019	2018
	€	€
10. Overige bedrijfsopbrengsten		
Schadevergoeding Audi	232.000	-
Personeelskosten		
11. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	679.407	599.947
Ontvangen subsidies	-70.112	-182.700
Geactiveerde ontwikkelingsuren	-693.520	-502.000
	<u>-84.225</u>	<u>-84.753</u>
12. Sociale lasten		
Premies sociale verzekeringswetten	84.929	82.230
13. Beheervergoeding		
Beheervergoeding Car Systems Europe BV	144.000	128.000
Personeelsleden		
Gedurende het jaar 2019 waren 9 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2018: 11).		
14. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen immateriële vaste activa</i>		
Kosten van ontwikkeling	78.350	36.000
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Machines en installaties	24.716	-
Inventaris	5.422	3.368
Vervoermiddelen	11.217	2.550
	<u>41.355</u>	<u>5.918</u>

Overige bedrijfskosten

	2019	2018
	€	€
15. Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoedingen	35.029	23.085
Kantinekosten	1.031	1.226
Bedrijfskleding	410	2.296
Opleidingskosten	861	1.495
Wervingskosten	29.416	-
Overige personeelskosten	1.490	2.301
	<u>68.237</u>	<u>30.403</u>
16. Huisvestingskosten		
Huur onroerende zaak	31.795	61.638
Gas water licht	14.240	6.294
Onderhoud onroerende zaak	4.497	5.893
Onroerendezaakbelasting	-	1.425
Overige huisvestingskosten	494	895
	<u>51.026</u>	<u>76.145</u>
17. Kantoorkosten		
Kantoorbehoefte	8.753	4.813
Automatiseringskosten	28.195	19.764
Telefoon	4.093	3.333
Contributies en abonnementen	-	834
	<u>41.041</u>	<u>28.744</u>

	2019	2018
	€	€
18. Autokosten		
Brandstoffen	7.254	3.589
Onderhoud	3.134	-
Verzekering	3.556	1.211
Motorrijtuigenbelasting	2.368	646
BTW Privégebruik	1.240	-
Overige autokosten	2.620	364
	<u>20.172</u>	<u>5.810</u>
19. Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	39.346	31.700
Representatiekosten	-	714
Relatiegeschenken	2.386	-
Reis- en verblijfkosten	64.121	40.464
Incassokosten dubieuze debiteuren	434	-
Overige verkoopkosten	35	-
	<u>106.322</u>	<u>72.878</u>
20. Algemene kosten		
Accountantskosten	7.922	14.106
Advieskosten	43.870	8.109
Notariskosten	2.854	-
Bankkosten	2.596	1.516
Kosten fundraising	22.500	-
Overige algemene kosten	163	3.686
	<u>79.905</u>	<u>27.417</u>
21. Ontwikkelingskosten		
Ontwikkelingskosten	<u>6.761</u>	<u>18.882</u>
22. Financiële baten en lasten		
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente lening Urbanvision BV	51.270	25.390
Rente achtergestelde lening NOM	84.137	5.934
Rente achtergestelde lening FOM	84.137	5.934
	<u>219.544</u>	<u>37.258</u>

	2019	2018
	€	€
23. Vennootschapsbelasting		
Mutatie voorziening belastingen	240.000	-
24. Aandeel in het resultaat van deelnemingen		
Aandeel resultaat Carver Europe B.V.	-487.656	-

Ondertekening van de jaarrekening

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur c.q. de Algemene Vergadering.

's-Gravendeel, 14 februari 2020

Car Systems Europe BV
Namens deze,

A. Rosier

OVERIGE GEGEVENS

1 Statutaire regeling winstbestemming

De winstbestemming vindt plaats overeenkomstig de statuten. Daarin is bepaald dat de winst ter beschikking staat aan de algemene vergadering van aandeelhouders, met dien verstande, dat de vennootschap slechts uitkeringen kan doen, voorzover het eigen vermogen groter is dan het geplaatst kapitaal, vermeerderd met de reserves die krachtens wet of statuten moeten worden aangehouden.

2 Verwerking van het verlies 2019

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies ad € 873.073 over 2019 in mindering gebracht op de overige reserves. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

3 Accountantscontrole

Aangezien de besloten vennootschap valt binnen de door de wet, in artikel 2:396 lid 1 BW gestelde grenzen, is de vennootschap vrijgesteld van accountantscontrole. Om deze reden is aan de jaarrekening geen controleverklaring toegevoegd.