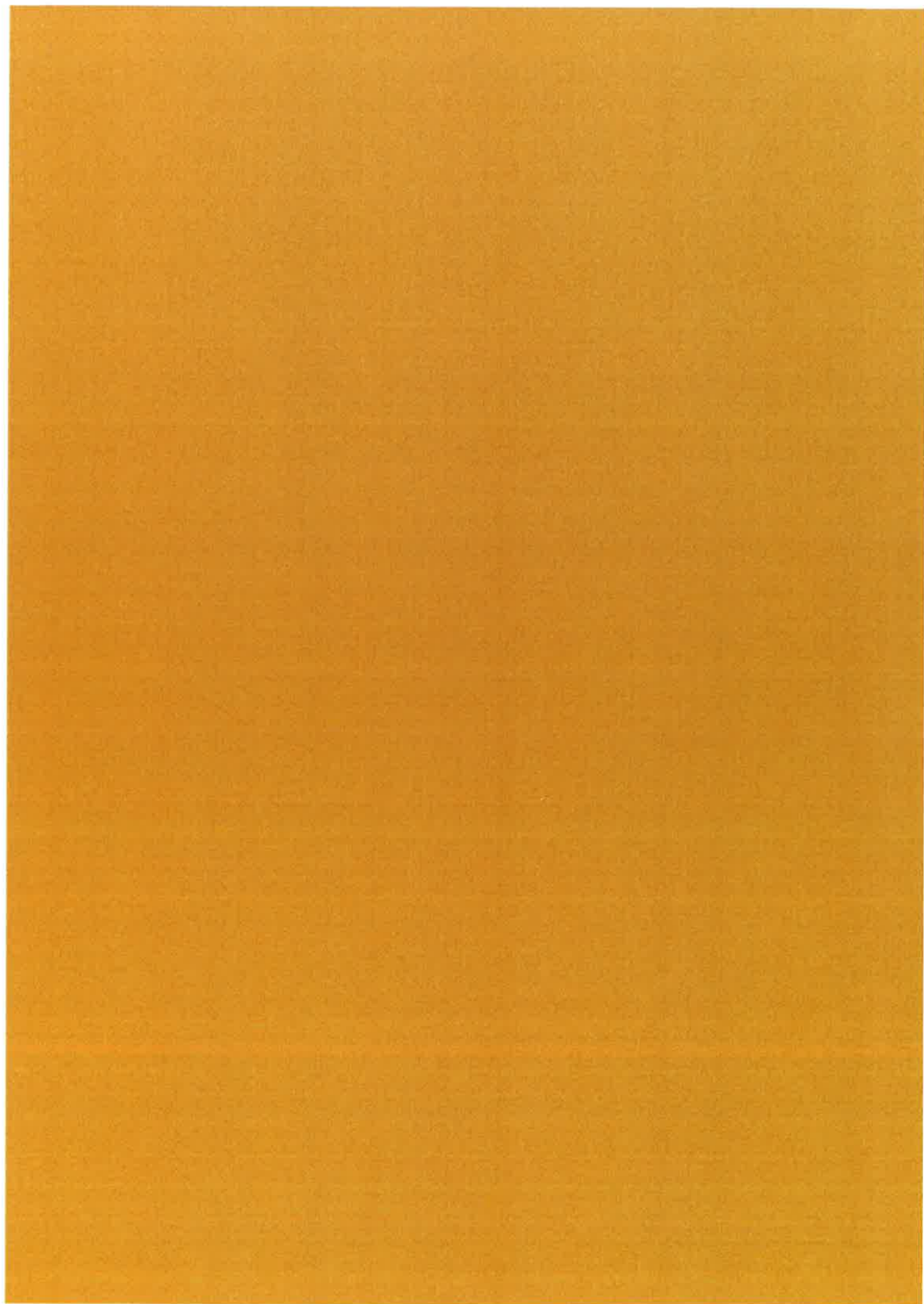


20

16



Inhoudsopgave

jaarrekening 2016

De in dit rapport opgenomen getallen tussen haakjes zijn negatief.

Tenzij anders vermeld luiden de bedragen in euro.

ALGEMEEN

	blz
1. Algemeen	1
2. Resultaten	2
3. Financiële positie.....	3
4. Fiscale positie.....	4

JAARREKENING

Balans per 31 december	6
Winst- en verliesrekening	7
Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening	8
Controleverklaring.....	14

Ondertekening

Directie:

Mijndomein NV, hierbij vertegenwoordigd door

De heer JH de Jong

Datum: 25 augustus 2017

the 1990s, the number of people in the UK who are aged 65 and over has increased from 10.5 million to 13.5 million (19.5% of the population).

There is a growing awareness of the need to address the needs of older people, and the Government has set out a strategy for doing this in the White Paper on *Ageing Better: The Government's Strategy for Older People* (Department of Health 2000). The White Paper sets out a number of key objectives for the Government, including:

...to ensure that older people are able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

The White Paper also sets out a number of key principles for the Government, including:

...that older people should be able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

The White Paper also sets out a number of key objectives for the Government, including:

...to ensure that older people are able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

The White Paper also sets out a number of key principles for the Government, including:

...that older people should be able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

The White Paper also sets out a number of key objectives for the Government, including:

...to ensure that older people are able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

The White Paper also sets out a number of key principles for the Government, including:

...that older people should be able to live independently, and to continue to play an active role in their communities, and to ensure that they are able to enjoy a high quality of life, and to be able to meet their own needs for care and support, and to be able to live in their own homes for as long as possible (Department of Health 2000, p. 1).

Algemeen 2016

1. ALGEMEEN

De vennootschap

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

Directie

Gedurende het boekjaar 2016 werd de directie van de vennootschap gevoerd door de heer JH de Jong (sedert 8 september 2016 namens Mijndomein NV).

Rapport uitgebracht aan de
directie en aandeelhouder
van

Mijndomein.nl Financiering BV
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

Datum
25 augustus 2017

Algemeen 2016

2. RESULTATEN

Het bedrijfsresultaat over 2016 en 2015 kan als volgt beknopt worden weergegeven:

	2016	2016	2015	2015
	€	%	€	%
Overige opbrengsten	19 785	100,0	34 776	100,0
Totaal opbrengsten	19 785	100,0	34 776	100,0
Bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	750	3,8	3 000	8,6
Algemene kosten	18 926	95,7	31 677	91,1
Totaal bedrijfskosten	19 676	99,4	34 677	99,7
Bedrijfsresultaat	109	0,6	99	0,3

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

Algemeen 2016

3. FINANCIËLE POSITIE

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

	31 december 2016		31 december 2015	
Vastgelegd op korte termijn:				
Liquide middelen	35 105		7 084	
Vorderingen	1 912 490		1 400 458	
	1 947 595		1 407 542	
Af: kortlopende schulden	(1 929 595)		(1 389 542)	
Werkkapitaal	18 000		18 000	
Vastgelegd op lange termijn:				
Vaste activa	3 566 650		560 700	
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen				
	3 584 650		578 700	
Deze financiering vond plaats met:				
Langlopende schulden	3 566 650	99,5%	560 700	96,9%
Eigen vermogen	18 000	0,5%	18 000	3,1%
	3 584 650	100,0%	578 700	100,0%

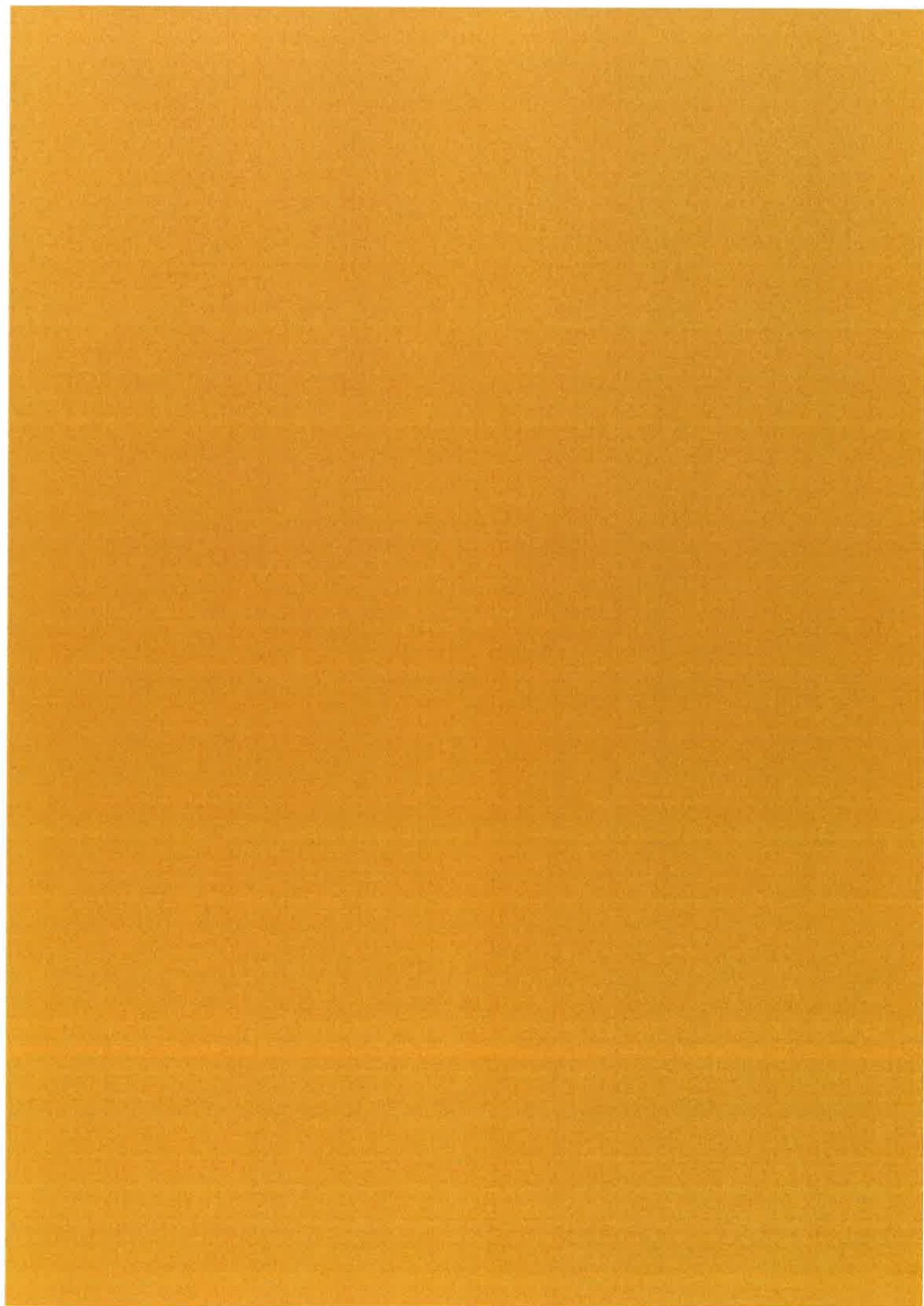
Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. De omvang van het werkkapitaal geeft informatie over de liquiditeitspositie van de onderneming. Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2016 ten opzichte van 31 december 2015 onveranderd.

Algemeen 2016

4. FISCALE POSITIE

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

Over het jaar 2016 bedraagt het belastbare bedrag nihil en is derhalve geen vennootschapsbelasting verschuldigd.



Balans per 31 december 2016

(Vóór voorstel resultaatbestemming)

REF		2016	2015
	ACTIVA		
	VASTE ACTIVA		
2	Financiële vaste activa	3 566 650	560 700
		3 566 650	560 700
	VLOTTENDE ACTIVA		
	Handelsdebiteuren	-	4 055
	Kortlopend deel leningen u/g	1 891 921	1 335 673
3	Overige vorderingen en overlopende activa	20 569	60 730
4	Liquide middelen	35 105	7 084
		1 947 595	1 407 542
	TOTAAL ACTIVA	5 514 245	1 968 242
	PASSIVA		
5	EIGEN VERMOGEN		
	Geplaatst aandelenkapitaal	18 000	18 000
		18 000	18 000
	LANGLOPENDE SCHULDEN		
6	Leningen o/g	3 566 650	560 700
		3 566 650	560 700
	KORTLOPENDE SCHULDEN		
	Schulden aan leveranciers en handelskredieten	453	37
	Kortlopende deel leningen o/g	1 891 921	1 335 673
7	Overige schulden en overlopende passiva	37 221	53 832
		1 929 595	1 389 542
	TOTAAL PASSIVA	5 514 245	1 968 242

Winst- en verliesrekening

2016

		2016	2015
REF			
9	Overige opbrengsten	19 785	34 776
	Totaal opbrengsten	19 785	34 776
	BEDRIJFSKOSTEN		
10	Huisvestingskosten	750	3 000
11	Algemene kosten	18 926	31 677
	Totaal bedrijfskosten	19 676	34 677
	Bedrijfsresultaat	109	99
12	Rentelasten en soortgelijke kosten	(104 693)	(93 297)
13	Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	104 584	93 198
	Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	-	-
	Belastingen	-	-
	Resultaat na belastingen	-	-

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

1. ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van de vennootschap (KvK nummer 52972909), statutair gevestigd te 's-Gravenhage bestaan voornamelijk uit lenen en/of anderszins bijeenbrengen van gelden, waaronder begrepen het uitgeven van obligaties, schuldbrieven en andere waardepapieren alsmede het aangaan van daarmee samenhangende overeenkomsten.

Groepshoofd

De vennootschap maakt deel uit van een groep, waarvan Mijndomein NV te Lelystad aan het hoofd staat.

Grondslagen voor de financiële verslaggeving

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

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

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

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Financiële instrumenten

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

Financiële vaste activa

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

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden 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 mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens 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 resultaatbepaling

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

Netto-omzet

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

Belastingen

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

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Dit betreffen uitgegeven obligatieleningen aan Mijndomein.nl Offline BV. De rente is 3% per jaar. De looptijd bedraagt 2 jaar.

2. FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	2016	2015
Saldo per 1 januari	1 896 373	3 228 729
Bij: Nieuwe leningen	5 350 000	871 000
Af: Aflossingen	(1 787 802)	(2 203 356)
	5 458 571	1 896 373
Af: Kortlopend deel	(1 891 921)	(1 335 673)
Totaal	3 566 650	560 700

3. OVERIGE VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

	2016	2015
Nog te factureren beheersvergoeding	4 785	19 776
Te ontvangen rente	15 784	7 645
Stichting Obligatiehoudersbelangen	-	33 309
Totaal	20 569	60 730

4. LIQUIDE MIDDELEN

	2016	2015
ABN-AMRO Bank, betaalrekening	35 105	7 084
Totaal	35 105	7 084

5. EIGEN VERMOGEN

Geplaatst aandelenkapitaal

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

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

6. LENINGEN O/G

Stichting Obligatiehoudersbelangen

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

	2016	2015
Saldo per 1 januari	1 896 373	3 228 729
Bij: Nieuwe leningen	5 350 000	871 000
Af: Aflossingen	(1 787 802)	(2 203 356)
	5 458 571	1 896 373
Af: Kortlopend deel	(1 891 921)	(1 335 673)
Totaal	3 566 650	560 700

7. OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

Over de rekening-courant Mijndomein.nl Offline BV is over 2016 geen rente berekend (2015: 1,68%). Afspraken over aflossing en zekerheden zijn niet overeengekomen. Over de rekening-courant Mijndomein.nl Services BV is geen rente berekend (2015: idem).

	2016	2015
Te betalen rente	15 784	7 645
Rekening-courant Mijndomein.nl Services BV	18 000	18 000
Rekening-courant Mijndomein.nl Offline BV	1 967	22 997
Nog te ontvangen facturen	1 470	5 190
Totaal	37 221	53 832

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

8. NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Bankgaranties

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

Kredietfaciliteit

Mijndomein.nl Financiering BV heeft de bevoegdheid om, op basis van een door de AFM goedgekeurd prospectus met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, om obligaties uit te geven. De totale omvang van het obligatieprogramma bedraagt € 10.000.000.

Pandakte

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

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

Garantstelling

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

Trustakte

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

Overeenkomst met de Stichting Obligatiehoudersbelangen

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

Instandhoudingsovereenkomst van Mijndomein.nl Services BV

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

Aansprakelijkheid binnen fiscale eenheid

De vennootschap maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting van Mijndomein.nl Offline BV op grond waarvan de vennootschap hoofdelijke aansprakelijk is voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

9. OVERIGE OPBRENGSTEN

	2016	2015
Beheersvergoeding Mijndomein.nl Offline BV	19 785	34 776
Totaal	19 785	34 776

10. HUISVESTINGSKOSTEN

	2016	2015
Huurlasten Beursplein 5 te Amsterdam	750	3 000
Totaal	750	3 000

11. ALGEMENE KOSTEN

	2016	2015
Accountants- en administratiekosten	519	5 204
Vergoeding Stichting Obligatiehoudersbelangen	12 845	14 714
Kosten AFM	2 500	7 500
Advieskosten	3 062	8 896
Overige	-	(4 637)
Totaal	18 926	31 677

12. RENTELASTEN EN SOORTGELIJKE KOSTEN

	2016	2015
Rentelasten obligatieleningen o/g	104 584	93 067
Rente rekening-courant Mijndomein.nl Offline BV	-	230
Bankkosten en rente	109	-
Totaal	104 693	93 297

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

13. RENTEBATEN EN SOORTGELIJKE OPBRENGSTEN

	2016	2015
Rentebaten obligatieleningen u/g	104 584	93 067
Bankkosten en rente	-	131
Totaal	104 584	93 198

Controleverklaring

Aan de directie en aandeelhouders van
Mijndomein.nl Financiering B.V.
Beursplein 5
1012 JW AMSTERDAM

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van Mijndomein.nl Financiering B.V. te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Mijndomein.nl Financiering B.V. per 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2016;
2. de winst- en verliesrekening over 2016; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Mijndomein.nl Financiering B.V. zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;

- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaet zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Breda, 30 augustus 2017

ESJ Audit & Assurance B.V.

J.P.H. Nelemans MSc
Registeraccountant