

Halfjaarverslag 2010

**Brand New Day
Vermogensopbouw NV**

Inhoud

Halfjaarverslag

Balans per 30 juni 2010	2
Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari 2010 tot en met 30 juni 2010	3
Toelichting op de balans per 30 juni 2010 en de winst- en verliesrekening over de periode 1 januari tot en met 30 juni 2010	4 - 8
Overige gegevens	9

Halfjaarverslag

Balans per 30 juni 2010

Voor resultaatbestemming, alle bedragen zijn in €.

	Toelichting	30 juni 2010	31 december 2009
<u>ACTIVA</u>			
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa			
Andere vaste bedrijfsmiddelen	1	151.687	10.650
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen			
Vordering uit hoofde van belastingen	2	487.634	171.583
Overige vorderingen	3	53.593	26.636
		=====	=====
		541.227	198.219
Liquide middelen	4	720.284	1.916.807
		=====	=====
		1.413.198	2.125.676
		=====	=====
<u>PASSIVA</u>			
EIGEN VERMOGEN			
Geplaatst en volgestort kapitaal	5	138.880	125.000
Agioreserve	5	2.666.496	2.400.000
Overige reserves	5	(544.428)	-
Onverdeeld resultaat	5	(966.501)	(544.428)
		=====	=====
		1.294.447	1.980.572
KORTLOPENDE SCHULDEN			
Crediteuren		12.717	36.116
Overige schulden	6	106.034	108.988
		=====	=====
		118.751	145.104
		=====	=====
		1.413.198	2.125.676

Winst- en verliesrekening over de periode 1 januari 2010 tot en met 30 juni 2010

Alle bedragen zijn in €.

	Toelichting	01/01/2010 - 01/06/2010
Opbrengsten		
Omzet	7	89.435
Kosten organisatie		
Personeelskosten	8	(582.386)
Huisvestingskosten	9	(53.917)
Verkoopkosten	10	(570.901)
Externe advieskosten	11	(94.825)
ICT kosten	12	(76.231)
Algemene kosten	13	(58.933)
Afschrijvingen	14	(1.279)
		<hr/>
		(1.438.472)
		<hr/>
Bedrijfsresultaat		(1.349.037)
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en -lasten	16	7.595
		<hr/>
Resultaat vóór belasting		(1.341.442)
Vennootschapsbelasting		331.068
		<hr/>
Resultaat ná belasting		<u>(1.010.374)</u>

Toelichting op de balans per 30 juni 2010 en de winst- en verliesrekening over de periode 1 januari 2010 tot en met 30 juni 2010

Alle bedragen zijn in €.

Algemeen

Doelstelling

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. gevestigd te Utrecht is op 12 juni 2009 opgericht en heeft als doel het optreden als beheerder van beleggingsinstellingen, alsmede het verrichten van werkzaamheden 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. Daarnaast beschikt de vennootschap over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het bemiddelen in levensverzekeringen als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid van de Wet op het financieel toezicht.

Eerste halfjaarverslag

Het halfjaarverslag 2010 is het eerste halfjaarverslag dat gepubliceerd wordt. Dientengevolge zijn er geen vergelijkende cijfers opgenomen voor de winst- en verliesrekening.

Fiscale eenheid

De vennootschap vormde vanaf haar oprichting tot 24 juni 2010 voor de vennootschapsbelasting een fiscale eenheid met Brand New Day NV. Na het toetreden van een nieuwe aandeelhouder in Brand New Day Vermogensopbouw N.V. is de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting ontbonden.

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.

Doorbelaste kosten

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. heeft een aantal taken, waaronder secretariaat, administratie en IT werkzaamheden, uitbesteed aan Brand New Day NV. Deze taken zijn beschreven in een overeenkomst van opdracht.

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 ondernemingen en voldoet aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Halfjaarverslaggeving.

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

Materiële vaste activa

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

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. 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. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.

Resultaatbepaling

Inkomsten worden beschouwd te zijn genoten op het tijdstip waarop zij zijn ontvangen, verrekend of rentedragend zijn geworden, dan wel vorderbaar en tevens inbaar zijn. Kosten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Rentebaten en rentelasten

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

Belastingen

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.

Toelichting balans per 30 juni 2010

1. Materiële vaste activa

	Hardware
Aanschafwaarde per 1 januari	11.123
Cumulatieve afschrijvingen	(473)

Boekwaarde per 1 januari	10.650
Investeringsen	142.315
Afschrijvingen	(1.278)

Mutaties gedurende boekjaar	141.037
Aanschafwaarde per 30 juni	153.438
Cumulatieve afschrijvingen	(1.751)

Boekwaarde per 30 juni	151.687
Het afschrijvingspercentages (per jaar) bedraagt:	20%

2. Vorderingen uit hoofde van belastingen

De vorderingen uit hoofde van belastingen betreft te vorderen vennootschapsbelasting uit hoofde van verwachte voorwaartse verliesverrekening.

3. Overige vorderingen

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	30-6-2010	31-12-2009
Te ontvangen omzet	42.319	-
Te ontvangen omzetbelasting	10.642	20.394
Overige	632	6.242
	-----	-----
	53.593	26.636
	=====	=====

4. Liquide middelen

De liquide middelen betreffen bij banken aangehouden rekening-courant tegoeden. Het saldo is direct opeisbaar.

5. Eigen Vermogen

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de periode 1 januari tot en met 30 juni 2010 zijn als volgt weer te geven:

	Aantal aandelen	Aandelen-kapitaal	Agio-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2010 vóór winstbestemming	125.000	125.000	2.400.000	-	(544.428)	1.980.572
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	-	(544.428)	544.428	-
Uitgifte aandelen	13.880	13.880	266.496	-	-	266.496
Resultaat eerste halfjaar	-	-	-	-	(1.010.374)	(1.010.374)
-	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Stand per 30 juni 2010 vóór resultaatbestemming	138.880	138.880	2.666.496	(544.428)	(1.010.374)	1.250.574
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bestaat per 30 juni 2010 uit 625.000 gewone aandelen van nominaal EUR 1, waarvan 138.880 aandelen zijn geplaatst en volgestort. In het eerste halfjaar van 2010 zijn 13.880 aandelen uitgegeven aan VvAA Investments B.V. De overige geplaatste aandelen worden gehouden door Brand New Day NV.

6. Kortlopende schulden

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

	30-6-2010	31-12-2009
Schuld aan Brand New Day NV	23.505	59.571
Schuld aan Brand New Day Vermogensbeheer NV	18.365	572
Accountantskosten	45.000	10.000
Salarissen en sociale lasten	4.619	4.555
Loonheffing	-	6.440
Overlopende posten	4.545	17.850
Overige	10.000	10.000
	-----	-----
	106.034	108.988
	=====	=====

Over het gemiddeld saldo op de rekening courantverhoudingen met groepsmaatschappijen wordt geen rente gerekend, omdat dit saldo kort na het ontstaan wordt vereffend. Omtrent aflossing en zekerheden is niets overeengekomen.

Toelichting winst- en verliesrekening over 2010

7. Omzet

Omzet omvat de opbrengsten uit vermogensstortingen in de door Brand New Day Vermogensopbouw N.V. beheerde beleggingsinstelling en in rekening gebrachte beheervergoedingen voor het beheren van de betreffende beleggingsinstelling. Daarnaast wordt onder omzet de ontvangen bemiddelingsprovisie verantwoord.

8. Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Per 30 juni 2010 heeft Brand New Day Vermogensopbouw N.V. 43 werknemers in dienst, waarvan 25 medewerkers op basis van een urencontract.

9. Huisvestingskosten

Huisvestingskosten bestaan voornamelijk uit huurkosten van een onroerende zaak.

10. Verkoopkosten

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

11. Externe advieskosten

Onder Externe advieskosten worden die kosten verstaan voor advisering omtrent regelgeving, wettelijke vereisten en belastingen. Onder deze post worden ook de accountancykosten verantwoord.

12. ICT kosten

Onder ICT kosten worden de kosten verantwoord die gerelateerd zijn aan automatisering en telefoonkosten. Kosten voor ontwikkeling van de website en aanverwante systemen worden hier verantwoord, voor zover ontwikkeling niet in eigen beheer heeft plaatsgevonden.

13. Algemene kosten

Onder algemene kosten 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.

14. 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.

15. Rentebaten en -lasten

De rentebaten bestaan volledig uit op spaarrekening uitgezet overtollig Eigen Vermogen. Er zijn in 2010 geen rentelasten.

Overige gegevens

Resultaatbestemming

Overeenkomstig artikel 32 van de statuten staat het resultaat ter beschikking van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Accountantsverklaring

Op dit halfjaarbericht is geen accountantscontrole toegepast.