

**brand
new
DAY**

Brand New Day
Vermogensopbouw N.V.

Halfjaarverslag 2020

Inhoud halfjaarverslag 2020

Balans	3
Winst- en verliesrekening	4
Mutaties in het eigen vermogen	5
Kasstroomoverzicht	6
Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening	7

Balans

Voor resultaatbestemming, bedragen in €

Toelichting	30 juni 2020	31 december 2019
ACTIVA		
Vaste activa		
<i>Materiële vaste activa</i>		
Andere vaste bedrijfsmiddelen	-	16.786
Vlottende activa		
<i>Vorderingen</i>		
Overige vorderingen	3.612.991	4.175.572
Overlopende activa	3.644	23.382
<i>Liquide middelen</i>	6.714.362	7.537.411
<i>Som van de vlottende activa</i>	<u>10.330.997</u>	<u>11.736.365</u>
	10.330.997	11.753.151
	=====	=====
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Geplaatst en volgestort kapitaal	251.168	251.168
Agioreserve	15.670.767	15.670.767
Overige reserves	(13.665.868)	(13.744.138)
Onverdeeld resultaat	1.889.922	3.678.270
	<u>4.145.989</u>	<u>5.856.067</u>
Kortlopende schulden		
Crediteuren	72.933	41.253
Overige schulden	6.112.075	5.855.831
	<u>6.185.008</u>	<u>5.897.084</u>
	10.330.997	11.753.151
	=====	=====

Winst- en verliesrekening

Bedragen in €.

Toelichting	1-1-2020 t/m 30-06-2020	1-1-2019 t/m 30-06-2019
Omzet	6.201.419	5.225.367
Kostprijs van de omzet	(274.530)	(234.085)
Netto omzet	5.926.889	4.991.282
Overige bedrijfsopbrengsten	144.628	123.967
Som der bedrijfsopbrengsten	6.071.517	5.115.249
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	(1.208.795)	(1.064.397)
Lonen en salarissen	(2.084.474)	(1.698.655)
Sociale lasten	(282.308)	(217.739)
Afschrijvingen	(16.786)	(16.362)
Som der bedrijfslasten	(3.592.363)	(2.997.153)
Rentebaten	95.658	470
Rentelasten	(69.004)	(31.242)
Resultaat vóór belastingen	2.505.808	2.087.324
Vennootschapsbelasting	(615.886)	(518.700)
Resultaat na belastingen	1.889.922	1.568.624

Mutaties in het eigen vermogen

Bedragen in €.

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de periode 1 januari tot en met 30 juni 2020 zijn als volgt weer te geven:

	Aandelen- kapitaal	Agio reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2020	251.168	15.670.767	(13.744.138)	3.678.270	5.856.067
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	3.678.270	(3.678.270)	-
Dividenduitkering	-	-	(3.600.000)	-	(3.600.000)
Resultaat boekjaar	-	-	-	1.889.922	1.889.922
Stand per 30 juni 2020	251.168	15.670.767	(13.665.868)	1.889.922	4.145.989

Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bestaat per 31 december 2019 en 30 juni 2020 uit 625.000 gewone aandelen van nominaal € 1, waarvan 251.168 aandelen zijn geplaatst en volgestort. Brand New Day VO heeft in 2020 een 'cash' dividend uitgekeerd aan haar aandeelhouder van € 3.600.000 (2019: € 1.500.000).

Kasstroomoverzicht

Bedragen in €.

Toelichting	1-1-2020 t/m 30-06-2020	1-1-2019 t/m 30-06-2019
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat na belastingen	1.889.922	1.568.624
Aanpassing voor afschrijvingen	16.786	16.362
Veranderingen in werkkapitaal		
o Mutatie vorderingen	582.319	(3.804.407)
o Mutatie kortlopende schulden	287.924	2.205.877
	<u>870.243</u>	<u>(1.598.530)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	2.776.951	(13.544)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Desinvesteringen materiele vaste activa	-	46.122
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-	46.122
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Dividenduitkering	(3.600.000)	(1.500.000)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	(3.600.000)	(1.500.000)
Netto kasstroom	(823.049)	(1.467.422)
Stand kasmiddelen en vorderingen op banken begin boekjaar	7.537.411	3.598.253
Stand kasmiddelen en vorderingen op banken einde boekjaar	6.714.362	2.130.832
Mutatie geldmiddelen	(823.049)	(1.467.422)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening

Bedragen in €.

Algemene toelichting

Activiteiten

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. ('Brand New Day VO') is statutair gevestigd te Utrecht en houdt kantoor aan Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. Brand New Day VO is op 12 juni 2009 opgericht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 30263105. Brand New Day VO heeft als doel het optreden als beheerder van beleggingsinstellingen.

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. De vergunning valt onder het AIFM-regime. De Autoriteit Financiële Markten houdt toezicht op deze vergunning.

Website

Het adres van de website van Brand New Day VO is www.brandnewday.nl

Groepsverhoudingen

Brand New Day VO behoort tot de Brand New Day Groep. Aan het hoofd van deze groep staat Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en kantoor houdend aan Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. De jaarrekening van Brand New Day VO is tevens opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Brand New Day Houdstermaatschappij N.V.

Brand New Day VO heeft transacties met groepsmaatschappijen. Vanuit Brand New Day Diensten B.V. worden kosten op het gebied van acquisitie en klantenservice doorbelast aan Brand New Day VO, alsmede ondersteunende taken die zijn uitbesteedt zoals administratie, secretariaat, personeelszaken, marketing en IT werkzaamheden. Ook de directie van Brand New Day VO wordt verloned via Brand New Day Diensten B.V.

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. Daarnaast zijn de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten verbonden partijen.

Controleverklaring

Op dit halfjaarverslag is geen accountantscontrole toegepast.

Algemene grondslagen

Algemeen

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

Zoals toegestaan binnen RJ 394 'Tussentijdse Berichtgeving' bevat dit halfjaarbericht niet alle verplichte informatie van een volledige jaarrekening en moet daarom tezamen met de jaarrekening 2019 worden gelezen.

Op de halfjaarcijfers zijn dezelfde grondslagen van toepassing voor waardering van activa en passiva en voor resultaatbepaling als voor de jaarrekening 2019.

In de eerste helft van 2020 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken. Teksten kunnen zijn aangepast om een beter inzicht in consistentie te verkrijgen.

Presentatie- en functionele valuta

De halfjaarcijfers worden gepresenteerd in euro's, wat tevens de functionele valuta is van de onderneming.

Continuïteit

De in deze halfjaarcijfers gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vennootschap.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Brand New Day VO zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de voorziening gevolgen heeft.

Risicobeheersing

Risicomanagement vormt een integraal onderdeel van de besluitvorming, besturing en bedrijfsvoering van Brand New Day VO. Het toegepaste risicoraamwerk, de governance en werkwijze liggen vast in het risicobeleid en zijn verder uitgewerkt in charters, specifiek beleid, AO/IC, werkprocedures en diverse rapportages. Een uitgebreide beschrijving wordt gegeven in de jaarrekening 2019.

Financiële instrumenten

Er hebben zich geen significante wijzigingen voorgedaan in de risico's ten aanzien van financiële instrumenten. Voor een uitgebreide toelichting wordt verwezen naar de jaarrekening 2019.

Toelichting balans

Bedragen zijn in €.

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is over 2020 als volgt:

	Verbouwing huurpand
Aanschafwaarde per 1 januari	295.972
Cumulatieve afschrijvingen	(279.186)
Boekwaarde per 1 januari	16.786
Investeringen	0
Desinvesteringen	(295.972)
Afschrijvingen	(16.786)
Afschrijving desinvesteringen	295.972
Mutaties gedurende boekjaar	(16.786)
Aanschafwaarde per 30 juni	0
Cumulatieve afschrijvingen	0
Boekwaarde per 30 juni	0
Jaarlijks afschrijvingspercentage	10%

De laatste afschrijvingstermijn heeft plaatsgevonden in mei 2020.

Vervolgens is de activa gedesinvesteerd als gevolg van de verhuizing naar een nieuwe (huur-)locatie.

Overige vorderingen

De overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	30-06-2020	31-12-2019
Te vorderen dividendbelasting	3.209.188	3.743.282
Vordering op door BND VO beheerde fondsen	273.144	300.786
Vordering op groepsmaatschappijen	130.689	131.448
Te ontvangen rente	-	16
Totaal	3.612.991	4.175.572

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

De vordering op door Brand New Day VO beheerde fondsen hebben grotendeels betrekking op nog te ontvangen beheervergoedingen over juni 2020.

De vordering dividendbelasting betreft een vordering op de fiscus. Deze dividendbelasting is door het BND Paraplufonds I, dat beheerd wordt door Brand New Day VO, betaald en kan door de beheerder bij de aangifte vennootschapsbelasting worden teruggewonnen.

Terug vorderbaar bij aangifte over 2019	1.484.456
Terug vorderbaar bij aangifte over 2020	1.724.732
Te vorderen dividendbelasting	<u>3.209.188</u>

Tegenover deze vordering staat een schuld aan het BND Paraplufonds I die pas wordt uitgekeerd nadat de dividendbelasting van de fiscus is ontvangen. Brand New Day VO loopt dan ook geen risico over deze vordering.

Overlopende activa

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

	30-06-2020	31-12-2019
Overige overlopende activa	3.644	23.382
Totaal	<u>3.644</u>	<u>23.382</u>

De overlopende activa hebben een looptijd die korter is dan één jaar.

Liquide middelen

De liquide middelen betreffen bij banken aangehouden rekening-courant tegoeden. Er zijn geen beperkingen ten aanzien van het gebruik van liquide middelen. Met banken is geen kredietfaciliteit overeengekomen.

Kortlopende schulden

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

	30-06-2020	31-12-2019
Door te betalen dividendbelasting	3.209.188	3.743.282
Te betalen vennootschapsbelasting	1.801.400	1.616.700
Te betalen aan groepsmaatschappijen	820.482	95.653
Te betalen accountantskosten	91.776	89.540
Te betalen fiscaal- en juridisch advies	44.000	42.000
Crediteuren	72.933	41.253
Overige kortlopende schulden	18.197	25.482
Overlopende passiva	127.032	243.174
Totaal	6.185.008	5.897.084

De kortlopende schulden hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar. Over aflossing en zekerheden met betrekking tot schulden is niets overeengekomen. Over het gemiddeld saldo op de schulden aan groepsmaatschappijen wordt geen rente gerekend, omdat dit saldo kort na het ontstaan wordt vereffend.

Tegenover de post door te betalen dividendbelasting staat een onder Overige vorderingen verantwoorde vordering op de fiscus voor eenzelfde bedrag. Zodra het te vorderen bedrag is ontvangen van de fiscus, zal dit bedrag worden doorbetaald aan het BND Paraplufonds I.

Omzet

De volledige omzet wordt in Nederland gerealiseerd. De omzet omvat de opbrengsten verkregen vanuit beleggingen van klanten van Brand New Day VO in door haar beheerde beleggingsfondsen. Daarnaast wordt aan klanten een instapvergoeding gerekend over de door hen aan Brand New Day VO ter beheer toevertrouwde bedragen. Verder worden er administratieve vergoedingen in rekening gebracht bij klanten welke betrekking hebben op aan de belegging in het fonds verwante diensten die Brand New Day VO verricht ten behoeve van haar klanten.

Dankzij een toename van het gemiddelde vermogen dat in door Brand New Day VO beheerde fondsen wordt belegd is ten opzichte van het eerste half jaar van 2019 een toename van de omzet gerealiseerd.

Personeelskosten

De personeelskosten van de Brand New Day Groep zijn gecentraliseerd in Brand New Day Diensten B.V. en worden doorbelast aan de andere entiteiten binnen de Brand New Day Groep.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Fiscale eenheid

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

Huur bedrijfspand

Het contract voor het gehuurde bedrijfspand liep tot en met mei 2020. De huurverplichtingen naar resterende looptijd zijn als volgt:

	30-06-2020	31-12-2019
Korter dan één jaar	-	161.697
Totaal	<u>-</u>	<u>161.697</u>

Gebeurtenissen na balansdatum

Brand New Day VO zal haar risico verkleinen en haar administratieve lasten verminderen door te stoppen met het aanbieden van directe deelnemingsrechten in de door haar beheerde fondsen. Brand New Day VO zal zich volledig focussen op het aanbieden van deelnemingsrechten via derden. In mei 2020 is door Brand New Day VO overeenstemming bereikt met haar zustermaatschappij Brand New Day Bank N.V. over de overname van klanten met directe deelnemingsrechten. De overname zal als gevolg hebben dat zowel de omzet als de kosten van Brand New Day VO lager zullen worden. Hoe groot de financiële impact voor 2020 zal worden, is nog niet te bepalen, omdat dit afhankelijk is van de planning van het proces om de klanten over te zetten naar de koper.

Amsterdam, 21 augustus 2020

Het bestuur

A.J.T. Velsink

B.D.L. van Beusekom

R. Schipper