

**Rapport aan
Carver BV
's Gravendeel
inzake
de jaarrekening over 2023**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

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

JAARREKENING

1	Geconsolideerde balans per 31 december 2023	7
2	Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2023	8
3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2023	9
4	Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	11
5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2023	20
6	Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2023	34
7	Enkelvoudige balans per 31 december 2023	40
8	Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2023	41
9	Algemene grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	42
10	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023	43
11	Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2023	55

OVERIGE GEGEVENS

1	Statutaire regeling winstbestemming	60
2	Verwerking van het verlies 2023	60
3	Accountantscontrole	60

ACCOUNTANTSRAPPORT

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

KvK 54307031
IBAN NL47 RABO 0395277701
BTW nr. NL8512.51.432.B.01

Veenendaal, 8 maart 2024

Geachte directie,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van uw besloten vennootschap samengesteld, waarin de enkelvoudige balans met tellingen van € 5.649.747, de geconsolideerde balans met tellingen van € 8.243.973 en de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat na belastingen van € 2.487.877, zijn opgenomen.

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. De jaarrekening bestaat uit de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2023, de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2023 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 zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Carver BV.

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.

Wij vestigen de aandacht op de continuïteitsveronderstelling in de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van de jaarrekening waarin uiteengezet is dat de vennootschap voor de langere termijn afhankelijk is van additionele financiering en succesvolle herfinanciering, wat duidt op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit.

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 Fiscale eenheid

Carver B.V. vormt tezamen met haar dochtermaatschappij Carver Europe B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting.

De vennootschapsbelasting bij de dochtermaatschappijen wordt berekend alsof zij zelfstandig belastingplichtig zijn. Eventuele verschillen als gevolg van de fiscale eenheid worden verantwoord bij de moedermaatschappij.

3.2 Berekening belastbaar bedrag 2023

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2023 is als volgt berekend:

	2023	
	€	€
Resultaat voor belastingen		-2.949.877
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	7.119	
Investeringsaftrek	-7.344	
		-225
Belastbaar bedrag 2023		<u><u>-2.950.102</u></u>

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

3.3 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2023 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 10.314.147, waarvan € 9.732.897 van de fiscale eenheid en € 581.250 aan voorvoegingsverliezen van Carver Europe BV.

Voor deze compensabele verliezen is een latente belastingvordering opgenomen die is gewaardeerd tegen een geschat contant gemaakt tarief van 15%.

3.3.1 Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2023	Verlies in 2023	Compensabele aanspraak per 31 december 2023
	€	€	€
2017	569.693	-	569.693
2018	463.289	-	463.289
2019	1.209.583	-	1.209.583
2020	10.646	-	10.646
2021	2.311.111	-	2.311.111
2022	2.799.723	-	2.799.723
2023	-	2.950.102	2.950.102
	<u>7.364.045</u>	<u>2.950.102</u>	<u>10.314.147</u>

De voorvoegingsverliezen van Carver Europe BV zijn geleden in het jaar 2019.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
MKB Accountants Veenendaal BV

C.H. Stunnenberg
Accountant-Administratieconsulent

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2023

1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Immateriële vaste activa (1)				
Kosten van ontwikkeling		3.943.345		3.740.198
Materiële vaste activa (2)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	53.196		56.731	
Machines en installaties	118.138		211.630	
Inventaris	25.289		36.539	
Vervoermiddelen	90.056		271.742	
		286.679		576.642
Financiële vaste activa (3)				
Overige vorderingen		1.547.000		1.085.000
		5.777.024		5.401.840
Vlottende activa				
Voorraden (4)		960.557		1.024.220
Vorderingen (5)				
Handelsdebiteuren	1.293.217		178.257	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	4.602		26.266	
Overige vorderingen en overlopende activa	164.981		55.143	
		1.462.800		259.666
Liquide middelen (6)		43.592		49.045
		2.466.949		1.332.931
TOTAAL ACTIVA		8.243.973		6.734.771

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Groepsvermogen (7)		-1.790.052		-889.775
Vorzieningen (8)				
Garantievoorziening		165.848		-
Langlopende schulden (9)				
Converteerbare leningen	660.855		1.125.000	
Onderhandse leningen	5.685.560		4.284.964	
Schulden aan kredietinstellingen	7.865		17.443	
Schulden aan participanten	332.055		323.055	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	217.647		301.093	
		6.903.982		6.051.555
Kortlopende schulden (10)				
Schulden aan kredietinstellingen	388.466		296.067	
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden	191.920		191.149	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.257.135		553.651	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	75.969		178.017	
Overige schulden en overlopende passiva	1.050.705		354.107	
		2.964.195		1.572.991
TOTAAL PASSIVA		8.243.973		6.734.771

2 GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

		2023		2022	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(11)	5.311.773		3.992.575	
Inkoopwaarde van de omzet	(12)	4.822.997		3.699.167	
Bruto-omzetresultaat			488.776		293.408
Overige bedrijfsopbrengsten	(13)		-		221.914
Kosten					
Lonen en salarissen	(14)	820.326		909.851	
Sociale lasten	(15)	170.596		175.717	
Pensioenlasten	(16)	97.012		94.665	
Beheervergoeding	(17)	38.304		75.912	
Afschrijvingen	(18)	686.829		629.554	
Overige personeelskosten	(19)	78.619		84.462	
Huisvestingskosten	(20)	161.425		143.977	
Exploitatiekosten	(21)	18.460		31.247	
Kantoorkosten	(22)	87.863		104.694	
Autokosten	(23)	98.574		143.932	
Verkoopkosten	(24)	604.704		388.674	
Algemene kosten	(25)	77.493		109.018	
Ontwikkelingskosten	(26)	49.850		25.456	
			2.990.055		2.917.159
Bedrijfsresultaat			-2.501.279		-2.401.837
Financiële baten en lasten	(27)		-448.598		-388.320
Resultaat voor belastingen			-2.949.877		-2.790.157
Vennootschapsbelasting	(28)		462.000		415.000
Resultaat na belastingen			-2.487.877		-2.375.157

3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023		2022	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	-2.501.279		-2.401.837	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	685.047		629.554	
Mutatie voorzieningen	165.848		-	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie voorraden	63.663		598.948	
Mutatie vorderingen	-1.203.134		1.814.513	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	1.298.034		168.808	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-1.491.821		809.986
Betaalde interest	-448.598		-388.320	
Vennootschapsbelasting	462.000		415.000	
		13.402		26.680
Kasstroom uit operationele activiteiten		-1.478.419		836.666
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in immateriële vaste activa	-700.000		-891.765	
Investerings in materiële vaste activa	-31.907		-134.830	
Desinvesteringen materiële vaste activa	133.676		106.421	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-598.231		-920.174
transporteren		-2.076.650		-83.508

	2023		2022	
	€	€	€	€
Transport		-2.076.650		-83.508

**Kasstroom uit
financieringsactiviteiten**

Toename overige vorderingen	-462.000		-415.000	
Mutatie aandelenkapitaal	407.077		28.676	
Mutatie agio	1.180.523		346.119	
Opgenomen converteerbare leningen	2.248.458		-	
Opgenomen obligatie- en onderhandse leningen	275.596		46.862	
Mutatie schulden aan participanten	14.064		13.823	
Opgenomen belastingen en premies	-		401.458	
Aflossing converteerbare leningen	-1.587.603		-375.000	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-9.578		-9.578	
Aflossing belastingen en premies	-87.738		-20.073	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		1.978.799		17.287
		<u>-97.851</u>		<u>-66.221</u>

Samenstelling geldmiddelen

	2023		2022	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari	49.045		153.400	
Kortlopende schulden aan kredietinstellingen per 1 januari	-296.067		-334.201	
		-247.022		-180.801
Mutatie liquide middelen	-5.453		-104.355	
Mutatie kortlopende schulden aan kredietinstellingen (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-92.399		38.134	
		-97.852		-66.221
Geldmiddelen per 31 december		<u>-344.874</u>		<u>-247.022</u>

4 GECONSOLIDEERDE 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 ontwikkeling, verkoop en productie van voertuigen.

Continuïteit

Volgens de door het management opgestelde meerjarenprognoses, waarin zij vooralsnog uitgaat van groei op eigen kracht, zal in de komende jaren een ontwikkeling naar een positieve EBITDA plaatsvinden. Voor de korte termijn zijn door de aandeelhouders afdoende middelen toegezegd en worden waar mogelijk kostenreducties doorgevoerd. Voor de langere termijn is de onderneming afhankelijk van een additionele financiering en succesvolle herfinanciering van bestaande leningen. Hierdoor bestaat er een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van de besloten vennootschap. Op dit moment lopen met meerdere geïnteresseerde partijen gespreken over financiering van de onderneming maar concrete contracten zijn nog niet gesloten. Het management gaat er echter van uit dat tijdig tot een akkoord kan worden gekomen zodat de in de jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling gebaseerd zijn op de veronderstelling van continuïteit van de besloten vennootschap.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Carver BV zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Consolidatie

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	Opgenomen in consolidatie
	%	
Carver Europe BV Leeuwarden	100,00	Ja
Carver Technology BV Amsterdam	100,00	Ja

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Carver BV zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop een overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Carver BV.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen en vennootschappen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. Belangen van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen zijn afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht.

De resultaten van nieuw verworven groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie meegenomen rechtspersonen en vennootschappen worden geconsolideerd vanaf de overnamedatum. Op die datum worden de activa, voorzieningen en schulden gewaardeerd tegen de reële waarden. De betaalde goodwill wordt geactiveerd en afgeschreven over de economische levensduur. De resultaten van afgestoten deelnemingen worden in de consolidatie verwerkt tot het tijdstip waarop de groepsband wordt verbroken.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen 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. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

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 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

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.

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

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 of nog niet gebruikte fiscale verrekeningsmogelijkheden kunnen worden gecompenseerd.

Latente belastingvorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde.

Voorraden

De voorraden grond- en hulpstoffen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs of lagere opbrengstwaarde.

De verkrijgings- of vervaardigingsprijs bestaat uit alle kosten die samenhangen met de verkrijging of vervaardiging alsmede de gemaakte kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen.

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

Voorraden gereed product worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden. De vervaardigingsprijs omvat het directe materiaalverbruik en de overige kosten die rechtstreeks aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend.

De netto-opbrengstwaarde is gebaseerd op een verwachte verkoopprijs, onder aftrek van nog te maken kosten voor voltooiing en verkoop.

Vorderingen

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

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.

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

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.

Overige voorzieningen

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.

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

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 de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen. Hierbij worden de individuele prestatieverplichtingen geïdentificeerd. Vervolgens wordt de transactieprijs vastgesteld en deze wordt toegerekend aan de individuele prestatieverplichting. Hierbij wordt rekening gehouden met kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verkoop van goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Overige bedrijfsopbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten.

Inkoopwaarde van de omzet

De inkoopwaarde van de omzet omvat de kostprijs van de verkochte en geleverde goederen, bestaande uit het directe materiaalverbruik, de directe loon- en machinekosten en de overige directe en indirecte kosten die aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Pensioenen

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

De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

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.

Overheidssubsidies en overheidsheffingen

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Investeringsubsidies die geen betrekking hebben op investeringen in materiële vaste activa worden als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen, afhankelijk van de looptijd onder langlopend, dan wel onder de kortlopende schulden. Jaarlijks valt een gedeelte vrij met inachtneming van de wijze waarop de bestelling waarvoor de subsidie is verleend zelfs in de jaarrekening wordt verwerkt.

Overheidsheffingen worden ten laste van het resultaat gebracht op het moment dat aan alle voorwaarden voor de overheidsheffing is voldaan.

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.

Koersverschillen

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen, tenzij hedge-accounting wordt toegepast.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

Resultaat deelnemingen

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Carver BV wordt toegerekend.

5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Kosten van ontwikkeling
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>	
Verkrijgingsprijs	4.896.765
Cumulatieve afschrijvingen	-1.156.567
	<u>3.740.198</u>
<i>Mutaties</i>	
Investerings	700.000
Afschrijvingen	-496.853
	<u>203.147</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>	
Verkrijgingsprijs	5.596.765
Cumulatieve afschrijvingen	-1.653.420
	<u>3.943.345</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 geconsolideerde 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

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>					
Aanschaffingswaarde	85.684	555.311	101.958	404.926	1.147.879
Cumulatieve afschrijvingen	-28.954	-343.680	-65.420	-133.183	-571.237
	<u>56.730</u>	<u>211.631</u>	<u>36.538</u>	<u>271.743</u>	<u>576.642</u>
<i>Mutaties</i>					
Investerings	5.677	17.580	8.650	-	31.907
Desinvesterings	-	-	-	-222.650	-222.650
Afschrijving desinvesterings	-	-	-	88.974	88.974
Afschrijvingen	-9.211	-111.073	-19.899	-48.011	-188.194
	<u>-3.534</u>	<u>-93.493</u>	<u>-11.249</u>	<u>-181.687</u>	<u>-289.963</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>					
Aanschaffingswaarde	91.361	572.891	110.608	182.276	957.136
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-38.165	-454.753	-85.319	-92.220	-670.457
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>53.196</u>	<u>118.138</u>	<u>25.289</u>	<u>90.056</u>	<u>286.679</u>

Onder de vervoermiddelen bevinden zich vervoermiddelen waarvan de vennootschap in verband met de lopende financial lease geen juridisch eigendom heeft. De boekwaarde van dit actief bedraagt ca. € 20.400.

Afschrijvingspercentages

	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	10
Machines en installaties	20
Inventaris	20
Vervoermiddelen	20

3. Financiële vaste activa

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overige vorderingen		
Latente belastingvorderingen	<u>1.547.000</u>	<u>1.085.000</u>

Op basis van de actuele meerjarenprognoses, waarin het management uitgaat van groei op eigen kracht en het tijdig aantrekken van (her)financieringen, zullen de aanwezige compensabele verliezen op termijn kunnen worden verrekend met fiscale winsten. Bij het bepalen van de actieve latentie is uitgegaan van een geschat contant gemaakt belastingtarief van 15%. Daarmee wordt mede invulling gegeven aan het onzekere karakter van deze post.

VLOTTENDE ACTIVA

4. Voorraden

Grond- en hulpstoffen	484.801	431.159
Gereed product	260.282	339.087
Vooruitbetaald op voorraden	215.474	253.974
	<u>960.557</u>	<u>1.024.220</u>

5. Vorderingen

Handelsdebiteuren

Debiteuren	<u>1.293.217</u>	<u>178.257</u>
------------	------------------	----------------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	4.602	24.703
Pensioenen	-	1.563
	<u>4.602</u>	<u>26.266</u>

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overige vorderingen	93.211	-
Overlopende activa	71.770	55.143
	<u>164.981</u>	<u>55.143</u>
Overige vorderingen		
Depotbedragen leveranciers	<u>93.211</u>	<u>-</u>
Overlopende activa		
Huur	30.280	28.808
Verzekeringen	-	1.111
Te ontvangen creditfacturen	9.727	-
Waarborgsommen	26.305	24.025
Overige	5.458	1.199
	<u>71.770</u>	<u>55.143</u>

Onder de opgenomen vorderingen bevindt zich een bedrag ad € 23.750 met een looptijd van meer dan één jaar.

6. Liquide middelen

Rabobank	43.307	48.800
Kas	285	245
	<u>43.592</u>	<u>49.045</u>

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Voor een toelichting op het groepsvermogen verwijzen wij u naar de toelichting op het eigen vermogen van de enkelvoudige balans op pagina 46 van dit rapport.

8. Voorzieningen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overige voorzieningen		
Garantievoorziening	165.848	-
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<i>Garantievoorziening</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	165.848	-
Stand per 31 december	165.848	-

Aangezien de onderneming pas vanaf het jaar 2023 de ingediende garantieclaims registreert, zijn nog onvoldoende referentiecijfers beschikbaar voor een betrouwbare inschatting van de noodzakelijke garantievoorziening. In de balans ultimo 2023 is rekening gehouden met een voorziening ter grootte van ca. 3% van de over het boekjaar gerealiseerde omzet.

9. Langlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Converteerbare leningen		
Converteerbare obligatielening NPEX	-	1.125.000
Converteerbare lening Urbanvision BV	330.573	-
Converteerbare lening BNR-Capital BV	330.282	-
	<u>660.855</u>	<u>1.125.000</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Converteerbare obligatielening NPEX</i>		
Stand per 1 januari	1.125.000	1.500.000
Beëindiging conversierecht/Aflossing en conversie	-1.125.000	-375.000
Langlopend deel per 31 december	<u>-</u>	<u>1.125.000</u>

In het boekjaar is het conversierecht komen te vervallen en vanaf dat moment geldt de lening als een reguliere obligatielening.

Converteerbare lening Urbanvision BV

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	325.000	-
Bijgeschreven rente	5.573	-
Langlopend deel per 31 december	<u>330.573</u>	<u>-</u>

Deze lening ad € 325.000 is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal van de onderneming. Aflossing vindt plaats na ongeveer 2 jaar. Het rentepercentage bedraagt 8,00% vast tot en met 2025. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Converteerbare lening BNR-Capital BV

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	325.000	-
Bijgeschreven rente	5.282	-
Langlopend deel per 31 december	<u>330.282</u>	<u>-</u>

Deze lening ad € 325.000 is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal van de onderneming. Aflossing vindt plaats na ongeveer 2 jaar. Het rentepercentage bedraagt 8,00% vast tot en met 2025. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Converteerbare lening Urbanvision BV

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	755.750	-
Bijgeschreven rente	22.013	-
Conversie	-777.763	-
Langlopend deel per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Converteerbare lening BNR-Capital BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	573.563	-
Bijgeschreven rente	16.495	-
Conversie	-590.058	-
Langlopend deel per 31 december	-	-
<i>Converteerbare lening De Mijl Beheer BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	161.188	-
Bijgeschreven rente	5.113	-
Conversie	-166.301	-
Langlopend deel per 31 december	-	-
<i>Converteerbare lening Car Systems Europe BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	17.500	-
Bijgeschreven rente	327	-
Conversie	-17.827	-
Langlopend deel per 31 december	-	-
<i>Converteerbare lening C.R. van den Brink Beheer BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	17.500	-
Bijgeschreven rente	327	-
Conversie	-17.827	-
Langlopend deel per 31 december	-	-

	2023	2022
	€	€
<i>Converteerbare lening P.J. van den Brink Beheer BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	17.500	-
Bijgeschreven rente	327	-
Conversie	-17.827	-
Langlopend deel per 31 december	-	-

31-12-2023	31-12-2022
€	€

Onderhandse leningen

Obligatielening NPEX	1.170.990	-
Lening NOM	1.758.759	1.657.456
Lening FOM	1.758.759	1.657.456
Corona overbruggingslening	997.052	970.052
	<u>5.685.560</u>	<u>4.284.964</u>

2023	2022
€	€

Obligatielening NPEX

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	1.125.000	-
Bijgeschreven rente	45.990	-
Langlopend deel per 31 december	<u>1.170.990</u>	-

Deze lening ad oorspronkelijk € 1.500.000 is verstrekt ter financiering van de activiteiten van de onderneming. Aflossing vindt plaats uiterlijk 5 jaar na verstrekking van de lening. Het rentepercentage bedraagt 7,00% vast tot en met 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

	2023	2022
	€	€
<i>Lening NOM</i>		
Stand per 1 januari	1.657.456	1.647.525
Bijgeschreven rente	101.303	9.931
Langlopend deel per 31 december	<u>1.758.759</u>	<u>1.657.456</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%. Gedurende de jaren 2019 tot en met 2023 is voor meerdere maanden de rente bijgeschreven en zijn aflossingen gepasseerd. Aflossing van de lening dient vanaf 1 januari 2026 in 12 maandelijkse termijnen plaats te vinden met daarnaast een resultaatafhankelijke extra aflossing uiterlijk op 31 maart 2026 en volledige aflossing van de resterende lening op 31 december 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar. De lening is achtergesteld bij de obligatielening NPEX en het krediet in rekening-courant van de bank. Deze achterstelling geldt niet voor de vervallen aflossingstermijnen en verschuldigde rentebedragen.

Lening FOM

Stand per 1 januari	1.657.456	1.647.525
Bijgeschreven rente	101.303	9.931
Langlopend deel per 31 december	<u>1.758.759</u>	<u>1.657.456</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%. Gedurende de jaren 2019 tot en met 2023 is voor meerdere maanden de rente bijgeschreven en zijn aflossingen gepasseerd. Aflossing van de lening dient vanaf 1 januari 2026 in 12 maandelijkse termijnen plaats te vinden met daarnaast een resultaatafhankelijke extra aflossing uiterlijk op 31 maart 2026 en volledige aflossing van de resterende lening op 31 december 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar. De lening is achtergesteld bij de obligatielening NPEX en het krediet in rekening-courant van de bank. Deze achterstelling geldt niet voor de vervallen aflossingstermijnen en verschuldigde rentebedragen.

	2023	2022
	€	€
<i>Corona overbruggingslening</i>		
Stand per 1 januari	970.052	943.052
Bijgeschreven rente	27.000	27.000
Langlopend deel per 31 december	<u>997.052</u>	<u>970.052</u>

Deze lening ad € 900.000 is verstrekt ter financiering van de investerings- en werkkapitaalbehoefte van de vennootschap. Het rentepercentage bedraagt 3,00% en de rente wordt enkelvoudig bijgeschreven bij de lening. Aflossing van de lening dient uiterlijk 29 mei 2025 plaats te vinden. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Financial lease Peugeot Boxer I	1.780	6.323
Financial lease Peugeot Boxer II	6.085	11.120
	<u>7.865</u>	<u>17.443</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Financial lease Peugeot Boxer I</i>		
Stand per 1 januari	10.866	15.409
Aflossing	-4.543	-4.543
Stand per 31 december	6.323	10.866
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-4.543	-4.543
Langlopend deel per 31 december	<u>1.780</u>	<u>6.323</u>

Deze financiering ad € 22.716 is verstrekt ter financiering van een vervoermiddel. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0,00% vast tot en met 2025. De maandelijkse aflossing bedraagt € 379. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 17. Van het restant van de financiering per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

	2023	2022
	€	€
<i>Financial lease Peugeot Boxer II</i>		
Stand per 1 januari	16.155	21.190
Aflossing	-5.035	-5.035
Stand per 31 december	11.120	16.155
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-5.035	-5.035
Langlopend deel per 31 december	6.085	11.120

Deze financiering ad € 25.176 is verstrekt ter financiering van een vervoermiddel. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0,00% vast tot en met 2026. De maandelijkse aflossing bedraagt € 420. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 27. Van het restant van de financiering per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Schulden aan participanten

Lening Urbanvision BV

Stand per 1 januari	101.278	96.456
Bijgeschreven rente	5.064	4.823
Stand per 31 december	106.342	101.279
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-106.342	-101.279
Langlopend deel per 31 december	-	-

Deze lening ad € 1.000.000 was verstrekt ter financiering van de ontwikkelingskosten van de vennootschap en is inmiddels omgezet in cumulatief preferente aandelen. De opgelopen rente is niet voldaan en derhalve gepresenteerd als aflossingsverplichting. Over deze achterstallige rente wordt 5% rente berekend totdat betaling heeft plaatsgevonden.

Co-financiering COL Urbanvision BV

Stand per 1 januari	323.055	314.055
Bijgeschreven rente	9.000	9.000
Langlopend deel per 31 december	332.055	323.055

Deze lening ad € 300.000 is verstrekt ter financiering van de investerings- en werkkapitaalbehoefte van de vennootschap. Het rentepercentage bedraagt 3% en de rente wordt enkelvoudig bijgeschreven bij de lening. Aflossing van de lening mag pas plaatsvinden zodra de COL lening van de NOM is afgelost. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Voor de te betalen belastingen heeft de onderneming gebruik gemaakt van de mogelijkheid van bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis. Vanaf 1 oktober 2022 moeten de verplichting in 60 maandelijkse termijnen worden voldaan zodat een deel van de verplichtingen een langlopend karakter heeft. Het deel van de verplichtingen dat binnen een jaar moet worden betaald, is opgenomen onder de kortlopende schulden.

	2023	2022
	€	€
Stand per 1 januari	381.385	-
Opgenomen gelden	-	401.458
Aflossing boekjaar	-87.738	-20.073
Stand per 31 december	293.647	381.385
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-76.000	-80.292
Langlopend deel per 31 december	217.647	301.093

10. Kortlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Rabobank	388.466	296.067
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Financieringen	9.578	9.578
Schulden aan participanten	106.342	101.279
Belastingen	76.000	80.292
	191.920	191.149
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	1.257.135	553.651

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	18.507	81.735
Loonheffing	57.025	96.282
Pensioenen	437	-
	<u>75.969</u>	<u>178.017</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva	<u>1.050.705</u>	<u>354.107</u>
---------------------	------------------	----------------

Overlopende passiva

Vakantiegeld	43.683	49.172
Vakantiedagen	58.232	57.734
Accountantskosten	5.000	2.500
Rente- en bankkosten	-	19.982
Vooruitgefactureerde bedragen	770.146	190.475
Vooruitontvangen subsidies	833	25.833
Nog te betalen bedragen	-	4.881
Ontvangen waarborgsommen	3.530	3.530
Uit te betalen creditfacturen	55.079	-
Transportkosten	76.111	-
Emballage	31.602	-
Overige	6.489	-
	<u>1.050.705</u>	<u>354.107</u>

ZEKERHEDEN

Krediet in rekening-courant

De vennootschap heeft ten behoeve van het krediet in rekening-courant bij de bank de volgende zekerheden gesteld:

- verpanding inventaris, vervoermiddelen, voorraden en vorderingen.

Tot zekerheid van de financial lease-overeenkomsten is een eerste recht van bezitloos pand op de vervoermiddelen gevestigd.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Voorwaardelijke verplichtingen

Financieringen

Met financiers zijn afspraken gemaakt over cashsweeps en premies welke afhankelijk zijn van toekomstige omstandigheden.

Meerjarige financiële verplichtingen

Leaseverplichtingen

De vennootschap is operationale leaseverplichtingen aangegaan terzake van lease van vervoermiddelen (€ 44.250 per jaar). De totale verplichting bedraagt € 129.000, waarvan € 44.250 een looptijd van minder dan 1 jaar heeft en € 0 een looptijd langer dan 5 jaar heeft.

Huurverplichtingen onroerende zaken

De vennootschap is meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot en met maart 2027 terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 44.000 per jaar). De totale verplichting bedraagt € 132.500, waarvan € 44.000 een looptijd van minder dan 1 jaar heeft en € 0 een looptijd langer dan 5 jaar heeft.

Hiernaast zijn voor onbepaalde tijd verplichtingen aangegaan terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 75.000 per jaar) waarvan de opzegtermijn 3 maanden bedraagt.

6 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

	2023	2022
	€	€
11. Netto-omzet		
Opbrengst verkoop Carvers en aanverwanten	5.311.773	3.991.410
Opbrengst engineering	-	1.165
	<u>5.311.773</u>	<u>3.992.575</u>
12. Inkoopwaarde van de omzet		
Inkoopwaarde van de omzet	4.439.137	2.966.888
Transportkosten	383.860	732.279
	<u>4.822.997</u>	<u>3.699.167</u>
13. Overige bedrijfsopbrengsten		
NOW subsidie	-	221.914
	<u>-</u>	<u>221.914</u>
<p>Voor het bepalen van de NOW-subsidie vormen Carver BV en Carver Europe BV een concern. Door het concern is voor wat betreft de referentieperiode uitgegaan van de periode 1 november 2019 tot en met 29 februari 2020 aangezien de (verkoop)activiteiten in oktober 2019 van start zijn gegaan. In deze periode is door het concern een licentieopbrengst gerealiseerd welke een recht verleent om gebruik te maken van het intellectuele eigendom van het concern zoals dat bestaat op het moment waarop de licentie is verleend. In overeenstemming met RJ-Uiting 2020-15 is deze opbrengst verwerkt als de verkoop van een goed.</p>		
Personeelskosten		
14. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	1.245.953	1.333.121
Uitzendkrachten	46.680	97.709
Kosten personeel China	30.888	37.580
	<u>1.323.521</u>	<u>1.468.410</u>
Ontvangen subsidies	-62.197	-48.559
Geactiveerde ontwikkelingsuren	-440.998	-510.000
	<u>820.326</u>	<u>909.851</u>
15. Sociale lasten		
Premies sociale verzekeringswetten	170.596	175.717
	<u>170.596</u>	<u>175.717</u>

	2023	2022
	€	€
16. Pensioenlasten		
Pensioenlasten	97.012	94.665
17. Beheervergoeding		
Beheervergoeding BNR-Capital BV	76.608	150.912
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-38.304	-75.000
	<u>38.304</u>	<u>75.912</u>

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2023 waren 23 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2022: 25).

18. Afschrijvingen

Afschrijvingen immateriële vaste activa

Kosten van ontwikkeling	496.853	407.590
-------------------------	---------	---------

Afschrijvingen materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	9.211	7.943
Machines en installaties	111.073	109.962
Inventaris	19.899	18.811
Vervoermiddelen	48.011	85.248
Boekresultaat	1.782	-
	<u>189.976</u>	<u>221.964</u>

Overige bedrijfskosten

19. Overige personeelskosten

Werk derden	35.225	45.738
Reiskostenvergoedingen	44.224	42.631
Onkostenvergoedingen	2.401	1.660
Kantinekosten	4.338	4.827
Bedrijfskleding	406	286
Opleidingskosten	4.226	1.838
Wervingskosten	6.591	14.641
Overige personeelskosten	7.405	6.841
	<u>104.816</u>	<u>118.462</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-26.197	-34.000
	<u>78.619</u>	<u>84.462</u>

	2023	2022
	€	€
20. Huisvestingskosten		
Huur onroerende zaak	184.291	153.396
Gas water licht	44.873	38.432
Onderhoud onroerende zaak	5.786	6.913
Onroerendezaakbelasting	6.292	5.370
Schoonmaakkosten	16.081	14.268
Overige huisvestingskosten	2.447	1.913
	<u>259.770</u>	<u>220.292</u>
Ontvangen subsidies	-5.000	-5.000
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-93.345	-71.315
	<u>161.425</u>	<u>143.977</u>
21. Exploitatiekosten		
Kleine aanschaffingen	<u>18.460</u>	<u>31.247</u>
22. Kantoorkosten		
Kantoorbehoeften	3.490	4.910
Automatiseringskosten	69.970	76.571
Telefoon	6.101	10.641
Contributies en abonnementen	3.490	3.497
Verzekering	35.119	33.880
	<u>118.170</u>	<u>129.499</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-30.307	-24.805
	<u>87.863</u>	<u>104.694</u>
23. Autokosten		
Brandstoffen	29.593	29.268
Onderhoud	2.471	8.178
Leasekosten	45.909	54.838
Verzekering	13.153	44.622
Motorrijtuigenbelasting	3.512	4.424
BTW Privégebruik	207	1.240
Overige autokosten	3.729	1.362
	<u>98.574</u>	<u>143.932</u>

	2023	2022
	€	€
24. Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	100.084	298.841
Relatiegeschenken	2.992	5.758
Reis- en verblijfkosten	90.998	47.158
Provisies	14.804	3.271
Incassokosten dubieuze debiteuren	7.747	171
Verpakkingskosten	4.287	5.806
Oninbare debiteuren	7.127	15.245
Garantiekosten	391.716	-
Verkooptrainingen dealers	15.435	23.175
Overige verkoopkosten	1.872	2.414
	<u>637.062</u>	<u>401.839</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-32.358	-13.165
	<u>604.704</u>	<u>388.674</u>
25. Algemene kosten		
Accountantskosten	12.252	18.175
Advieskosten	28.662	28.801
Keuringen	3.175	1.392
Boetes Belastingdienst	4.237	-
Bankkosten	11.326	9.022
Kosten fundraising	13.450	43.100
Overige algemene kosten	4.391	8.528
	<u>77.493</u>	<u>109.018</u>
26. Ontwikkelingskosten		
Ontwikkelingskosten	38.490	91.715
Licenties en octrooien	49.850	25.456
	<u>88.340</u>	<u>117.171</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-38.490	-91.715
	<u>49.850</u>	<u>25.456</u>
27. Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-448.598</u>	<u>-388.320</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente rekening-courant bank	-33.004	-18.585
Koersverschillen USD-EUR	-	-157
Rente converteerbare lening aandeelhouders	-55.459	-
Rente leningen Urbanvision BV	-14.064	-13.823
Rente achtergestelde lening NOM	-120.318	-117.519
Rente achtergestelde lening FOM	-120.318	-117.519
Rente (converteerbare) obligatielening NPEX	-78.840	-91.980
Rente Belastingdienst	405	-1.737
Rente Corona overbruggingslening	-27.000	-27.000
	<u>-448.598</u>	<u>-388.320</u>
 28. Vennootschapsbelasting		
Mutatie actieve belastinglatentie	<u>462.000</u>	<u>415.000</u>

ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2023

7 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na resultaatbestemming)

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Immateriële vaste activa	(29)			
Kosten van ontwikkeling		3.893.023		3.675.523
Materiële vaste activa	(30)			
Machines en installaties		115.065		205.571
Inventaris		1.416		6.537
Vervoermiddelen		48.216		78.869
		<u>164.697</u>		<u>290.977</u>
Financiële vaste activa	(31)			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		59.601		497.793
Overige vorderingen		1.460.000		1.005.000
		<u>1.519.601</u>		<u>1.502.793</u>
Vlottende activa				
Voorraden	(32)			
		31.000		31.000
Vorderingen	(33)			
Vorderingen op groepsmaatschappijen		14.833		11.322
Belastingen en premies sociale verzekeringen		4.602		24.703
Overige vorderingen en overlopende activa		21.991		20.299
		<u>41.426</u>		<u>56.324</u>
TOTAAL ACTIVA		<u><u>5.649.747</u></u>		<u><u>5.556.617</u></u>

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen	(34)			
Geplaatst kapitaal		1.213.753		806.676
Agio		5.708.687		4.528.164
Wettelijke reserves		3.943.345		3.740.198
Overige reserves		-12.655.837		-9.964.813
			-1.790.052	-889.775
Langlopende schulden	(35)			
Converteerbare leningen		660.855		1.125.000
Onderhandse leningen		5.685.560		4.284.964
Schulden aan kredietinstellingen		7.865		17.443
Schulden aan participanten		332.055		323.055
Belastingen en premies sociale verzekeringen		72.921		101.493
			6.759.256	5.851.955
Kortlopende schulden	(36)			
Schulden aan kredietinstellingen		388.466		296.067
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		141.920		137.922
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		75.658		26.665
Belastingen en premies sociale verzekeringen		33.502		61.452
Overige schulden en overlopende passiva		40.997		72.331
			680.543	594.437
TOTAAL PASSIVA		<u>5.649.747</u>		<u>5.556.617</u>

8 ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

		2023		2022	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(37)		114.500		95.665
Overige bedrijfsopbrengsten	(38)		-		69.199
Kosten					
Lonen en salarissen	(39)	-49.785		-23.632	
Sociale lasten	(40)	49.786		47.745	
Beheervergoeding	(41)	38.304		75.912	
Afschrijvingen	(42)	616.410		537.956	
Overige personeelskosten	(43)	26.795		37.313	
Kantoorkosten	(45)	3.491		3.498	
Autokosten	(46)	2.942		-10.290	
Verkoopkosten	(47)	3.897		4.335	
Algemene kosten	(48)	53.623		88.192	
Ontwikkelingskosten	(49)	49.850		25.456	
			795.313		786.485
Bedrijfsresultaat			-680.813		-621.621
Financiële baten en lasten	(50)		-448.871		-387.170
Resultaat voor belastingen			-1.129.684		-1.008.791
Vennootschapsbelasting	(51)		455.000		415.000
Resultaat deelnemingen	(52)		-674.684		-593.791
Resultaat na belastingen			-1.813.193		-1.781.366
			-2.487.877		-2.375.157

9 ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE ENKELVOUDIGE JAARREKENING

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

Voor de algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening, de grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat, alsmede de toelichting op de onderscheidende activa en passiva en de resultaten wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening, voor zover hierna niets anders wordt vermeld.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd op de nettovermogenswaarde, doch niet lager dan nihil. Deze nettovermogenswaarde wordt berekend op basis van de grondslagen van Carver BV.

Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Wanneer de vennootschap geheel of ten dele instaat voor schulden van de desbetreffende deelneming, wordt een voorziening gevormd, primair ten laste van de vorderingen op deze deelneming en voor het overige onder de voorzieningen ter grootte van het resterende aandeel in de door de deelneming geleden verliezen, dan wel voor de verwachte betalingen door de vennootschap ten behoeve van deze deelnemingen.

10 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

29. Immateriële vaste activa

	Kosten van ontwikkeling
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>	
Verkrijgingsprijs	4.825.000
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-1.149.477</u>
	<u>3.675.523</u>
<i>Mutaties</i>	
Investeringsen	700.000
Afschrijvingen	<u>-482.500</u>
	<u>217.500</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>	
Verkrijgingsprijs	5.525.000
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-1.631.977</u>
	<u>3.893.023</u>
<i>Afschrijvingspercentages</i>	%
Kosten van ontwikkeling	10

30. Materiële vaste activa

	Machines en installaties	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>				
Aanschaffingswaarde	540.377	33.362	151.100	724.839
Cumulatieve afschrijvingen	-334.806	-26.825	-72.231	-433.862
	<u>205.571</u>	<u>6.537</u>	<u>78.869</u>	<u>290.977</u>
<i>Mutaties</i>				
Investerings	17.580	850	-	18.430
Desinvesteringen	-	-	-39.650	-39.650
Afschrijving desinvesteringen	-	-	31.565	31.565
Afschrijvingen	-108.086	-5.971	-22.568	-136.625
	<u>-90.506</u>	<u>-5.121</u>	<u>-30.653</u>	<u>-126.280</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>				
Aanschaffingswaarde	557.957	34.212	111.450	703.619
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-442.892	-32.796	-63.234	-538.922
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>115.065</u>	<u>1.416</u>	<u>48.216</u>	<u>164.697</u>

Onder de vervoermiddelen bevinden zich vervoermiddelen waarvan de vennootschap in verband met de lopende financial lease geen juridisch eigendom heeft. De boekwaarde van dit actief bedraagt ca. € 20.400.

Afschrijvingspercentages

	%
Machines en installaties	20
Inventaris	20
Vervoermiddelen	20

31. Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	2023	2022
	€	€
<i>Carver Europe BV</i>		
Stand per 1 januari	497.793	1.829.159
Investerings	1.375.000	450.000
Aandeel in het resultaat	-1.813.192	-1.781.366
Stand per 31 december	<u>59.601</u>	<u>497.793</u>

Carver Technology BV

Stand per 1 januari	-	-
Investerings	1	-
Aandeel in het resultaat	-1	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

31-12-2023	31-12-2022
€	€

Overige vorderingen

Latente belastingvorderingen	<u>1.460.000</u>	<u>1.005.000</u>
------------------------------	------------------	------------------

Op basis van de actuele meerjarenprognoses, waarin het management uitgaat van groei op eigen kracht en het tijdig aantrekken van (her)financieringen, zullen de aanwezige compensabele verliezen op termijn kunnen worden verrekend met fiscale winsten. Bij het bepalen van de actieve latentie is uitgegaan van een geschat contant gemaakt belastingtarief van 15%. Daarmee wordt mede invulling gegeven aan het onzekere karakter van deze post.

32. Voorraden

Grond- en hulpstoffen	<u>31.000</u>	<u>31.000</u>
-----------------------	---------------	---------------

33. Vorderingen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Vorderingen op groepsmaatschappijen		
Carver Europe BV	<u>14.833</u>	<u>11.322</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>4.602</u>	<u>24.703</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa	<u>21.991</u>	<u>20.299</u>
Overlopende activa		
Huur	20.255	19.100
Overige	<u>1.736</u>	<u>1.199</u>
	<u>21.991</u>	<u>20.299</u>

34. Eigen vermogen

Geplaatst kapitaal

1.184.077 Gewone aandelen A nominaal € 1,00	1.184.077	777.000
1.000 Cumulatief preferent aandeel B nominaal € 1,00	1.000	1.000
28.676 Gewone aandelen C nominaal € 1,00	<u>28.676</u>	<u>28.676</u>
	<u>1.213.753</u>	<u>806.676</u>

De aandelen worden beheerd door de volgende aandeelhouders:

- Urbanvision B.V. 459.426 aandelen A en 1.000 aandelen B (37,93%)
- BNR-Capital B.V. 268.297 aandelen A (22,11%)
- Car Systems Europe B.V. 148.571 aandelen A (12,24%)
- C.R. van den Brink Beheer B.V. 148.571 aandelen A (12,24%)
- De Mijl Beheer B.V. 82.641 aandelen A (6,81%)
- P.J. van den Brink Beheer B.V. 76.571 aandelen A (6,31%)
- Stichting Administratiekantoor Carver 28.676 aandelen C (2,36%)

	2023	2022
	€	€
Agio		
Stand per 1 januari	4.528.164	4.182.045
Dotatie	1.180.523	346.119
Stand per 31 december	<u>5.708.687</u>	<u>4.528.164</u>

De agioreserve ziet voor € 4.363.568 op de gewone aandelen A, voor € 999.000 op de cumulatief preferente aandelen B en voor € 346.119 op de gewone aandelen C.

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Wettelijke reserves		
Reserve voor kosten van ontwikkeling	3.893.023	3.675.523
Reserve voor niet uitgekeerde resultaten deelnemingen	50.322	64.675
	<u>3.943.345</u>	<u>3.740.198</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Reserve voor kosten van ontwikkeling</i>		
Stand per 1 januari	3.675.523	3.256.023
Dotatie	700.000	820.000
Onttrekking	-482.500	-400.500
Stand per 31 december	<u>3.893.023</u>	<u>3.675.523</u>

Reserve voor niet uitgekeerde resultaten deelnemingen

Stand per 1 januari	64.675	-
Dotatie	-	64.675
Onttrekking	-14.353	-
Stand per 31 december	<u>50.322</u>	<u>64.675</u>

Deze wettelijke reserve is gevormd in verband met de bij de deelneming opgenomen wettelijke reserve voor kosten van ontwikkeling.

	2023	2022
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	-9.964.813	-7.105.481
Resultaatbestemming boekjaar	-2.487.877	-2.375.157
	-12.452.690	-9.480.638
Mutatie wettelijke reserve	-203.147	-484.175
Stand per 31 december	-12.655.837	-9.964.813

35. Langlopende schulden

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Converteerbare leningen		
Converteerbare obligatielening NPEX	-	1.125.000
Converteerbare lening Urbanvision BV	330.573	-
Converteerbare lening BNR-Capital BV	330.282	-
	660.855	1.125.000

	2023	2022
	€	€
<i>Converteerbare obligatielening NPEX</i>		
Stand per 1 januari	1.125.000	1.500.000
Beëindiging conversierecht/Aflossing en conversie	-1.125.000	-375.000
Langlopend deel per 31 december	-	1.125.000

In het boekjaar is het conversierecht komen te vervallen en vanaf dat moment geldt de lening als een reguliere obligatielening.

	2023	2022
	€	€
<i>Converteerbare lening Urbanvision BV</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	325.000	-
Bijgeschreven rente	5.573	-
Langlopend deel per 31 december	<u>330.573</u>	<u>-</u>

Deze lening ad € 325.000 is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal van de onderneming. Aflossing vindt plaats na ongeveer 2 jaar. Het rentepercentage bedraagt 8,00% vast tot en met 2025. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Converteerbare lening BNR-Capital BV

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	325.000	-
Bijgeschreven rente	5.282	-
Langlopend deel per 31 december	<u>330.282</u>	<u>-</u>

Deze lening ad € 325.000 is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal van de onderneming. Aflossing vindt plaats na ongeveer 2 jaar. Het rentepercentage bedraagt 8,00% vast tot en met 2025. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Onderhandse leningen		
Obligatielening NPEX	1.170.990	-
Lening NOM	1.758.759	1.657.456
Lening FOM	1.758.759	1.657.456
Corona overbruggingslening	997.052	970.052
	<u>5.685.560</u>	<u>4.284.964</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Obligatielening NPEX</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	1.125.000	-
Bijgeschreven rente	45.990	-
Langlopend deel per 31 december	<u>1.170.990</u>	<u>-</u>

Deze lening ad oorspronkelijk € 1.500.000 is verstrekt ter financiering van de activiteiten van de onderneming. Aflossing vindt plaats uiterlijk 5 jaar na verstrekking van de lening. Het rentepercentage bedraagt 7,00% vast tot en met 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening NOM

Stand per 1 januari	1.657.456	1.647.525
Bijgeschreven rente	101.303	9.931
Langlopend deel per 31 december	<u>1.758.759</u>	<u>1.657.456</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%. Gedurende de jaren 2019 tot en met 2023 is voor meerdere maanden de rente bijgeschreven en zijn aflossingen gepasseerd. Aflossing van de lening dient vanaf 1 januari 2026 in 12 maandelijkse termijnen plaats te vinden met daarnaast een resultaatafhankelijke extra aflossing uiterlijk op 31 maart 2026 en volledige aflossing van de resterende lening op 31 december 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar. De lening is achtergesteld bij de obligatielening NPEX en het krediet in rekening-courant van de bank. Deze achterstelling geldt niet voor de vervallen aflossingstermijnen en verschuldigde rentebedragen.

	2023	2022
	€	€
<i>Lening FOM</i>		
Stand per 1 januari	1.657.456	1.647.525
Bijgeschreven rente	101.303	9.931
Langlopend deel per 31 december	<u>1.758.759</u>	<u>1.657.456</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%. Gedurende de jaren 2019 tot en met 2023 is voor meerdere maanden de rente bijgeschreven en zijn aflossingen gepasseerd. Aflossing van de lening dient vanaf 1 januari 2026 in 12 maandelijks termijnen plaats te vinden met daarnaast een resultaatafhankelijke extra aflossing uiterlijk op 31 maart 2026 en volledige aflossing van de resterende lening op 31 december 2026. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar. De lening is achtergesteld bij de obligatielening NPEX en het krediet in rekening-courant van de bank. Deze achterstelling geldt niet voor de vervallen aflossingstermijnen en verschuldigde rentebedragen.

Corona overbruggingslening

Stand per 1 januari	970.052	943.052
Bijgeschreven rente	27.000	27.000
Langlopend deel per 31 december	<u>997.052</u>	<u>970.052</u>

Deze lening ad € 900.000 is verstrekt ter financiering van de investerings- en werkkapitaalbehoefte van de vennootschap. Het rentepercentage bedraagt 3,00% en de rente wordt enkelvoudig bijgeschreven bij de lening. Aflossing van de lening dient uiterlijk 29 mei 2025 plaats te vinden. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening Urbanvision BV

Stand per 1 januari	101.278	96.456
Bijgeschreven rente	5.064	4.823
Stand per 31 december	106.342	101.279
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>-106.342</u>	<u>-101.279</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

Deze lening ad € 1.000.000 was verstrekt ter financiering van de ontwikkelingskosten van de vennootschap en is inmiddels omgezet in cumulatief preferente aandelen. De opgelopen rente is niet voldaan en derhalve gepresenteerd als aflossingsverplichting. Over deze achterstallige rente wordt 5% rente berekend totdat betaling heeft plaatsgevonden.

	2023	2022
	€	€
<i>Co-financiering COL Urbanvision BV</i>		
Stand per 1 januari	323.055	314.055
Bijgeschreven rente	9.000	9.000
Langlopend deel per 31 december	<u>332.055</u>	<u>323.055</u>

Deze lening ad € 300.000 is verstrekt ter financiering van de investerings- en werkkapitaalbehoefte van de vennootschap. Het rentepercentage bedraagt 3% en de rente wordt enkelvoudig bijgeschreven bij de lening. Aflossing van de lening mag pas plaatsvinden zodra de COL lening van de NOM is afgelost. Van het restant van de lening per 31 december 2023 heeft een bedrag van € - een looptijd langer dan vijf jaar.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Voor de te betalen belastingen heeft de onderneming gebruik gemaakt van de mogelijkheid van bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis. Vanaf 1 oktober 2022 moeten de verplichting in 60 maandelijkse termijnen worden voldaan zodat een deel van de verplichtingen een langlopend karakter heeft. Het deel van de verplichtingen dat binnen een jaar moet worden betaald, is opgenomen onder de kortlopende schulden.

Stand per 1 januari	128.558	-
Opgenomen gelden	-	135.324
Aflossing boekjaar	-29.637	-6.766
Stand per 31 december	98.921	128.558
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-26.000	-27.065
Langlopend deel per 31 december	<u>72.921</u>	<u>101.493</u>

36. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Rabobank	<u>388.466</u>	<u>296.067</u>

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Financieringen	9.578	9.578
Schulden aan participanten	106.342	101.279
Belastingen	26.000	27.065
	<u>141.920</u>	<u>137.922</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>75.658</u>	<u>26.665</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>33.502</u>	<u>61.452</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	<u>40.997</u>	<u>72.331</u>
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	12.645	19.379
Vakantiedagen	25.852	30.470
Accountantskosten	2.500	2.500
Rente- en bankkosten	-	19.982
	<u>40.997</u>	<u>72.331</u>

ZEKERHEDEN

Krediet in rekening-courant

De vennootschap heeft ten behoeve van het krediet in rekening-courant bij de bank de volgende zekerheden gesteld:

- verpanding inventaris, vervoermiddelen, voorraden en vorderingen.

Tot zekerheid van de financial lease-overeenkomsten is een eerste recht van bezitloos pand op de vervoermiddelen gevestigd.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Voorwaardelijke verplichtingen

Fiscale eenheid

De vennootschap staat aan het hoofd van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Op grond daarvan is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Financieringen

Met financiers zijn afspraken gemaakt over cashsweeps en premies welke afhankelijk zijn van toekomstige omstandigheden.

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

De vennootschap is voor onbepaalde tijd verplichtingen aangegaan terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 75.000 per jaar) waarvan de opzegtermijn 3 maanden bedraagt.

11 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

	2023	2022
	€	€
37. Netto-omzet		
Opbrengst licentierechten Carver Europe BV	114.500	94.500
Opbrengst engineering	-	1.165
	<u>114.500</u>	<u>95.665</u>
38. Overige bedrijfsopbrengsten		
NOW subsidie	-	69.199
	<u>-</u>	<u>69.199</u>

Voor het bepalen van de NOW-subsidie vormen Carver BV en Carver Europe BV een concern. Door het concern is voor wat betreft de referentieperiode uitgegaan van de periode 1 november 2019 tot en met 29 februari 2020 aangezien de (verkoop)activiteiten in oktober 2019 van start zijn gegaan. In deze periode is door het concern een licentieopbrengst gerealiseerd welke een recht verleent om gebruik te maken van het intellectuele eigendom van het concern zoals dat bestaat op het moment waarop de licentie is verleend. In overeenstemming met RJ-Uiting 2020-15 is deze opbrengst verwerkt als de verkoop van een goed.

Personeelskosten

39. Lonen en salarissen

Bruto lonen	418.093	462.113
Ontvangen subsidies	-26.880	-23.850
Geactiveerde ontwikkelingsuren	-440.998	-510.000
Doorbeltaste personeelskosten Carver Europe BV	-	48.105
	<u>-49.785</u>	<u>-23.632</u>

40. Sociale lasten

Premies sociale verzekeringswetten	49.786	47.745
	<u>49.786</u>	<u>47.745</u>

41. Beheervergoeding

Beheervergoeding BNR-Capital BV	76.608	150.912
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-38.304	-75.000
	<u>38.304</u>	<u>75.912</u>

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2023 waren 5 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2022: 6).

42. Afschrijvingen

	2023	2022
	€	€
<i>Afschrijvingen immateriële vaste activa</i>		
Kosten van ontwikkeling	482.500	400.500
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Machines en installaties	108.086	106.975
Inventaris	5.971	5.889
Vervoermiddelen	22.568	24.592
Boekresultaat	-2.715	-
	<u>133.910</u>	<u>137.456</u>

Overige bedrijfskosten

43. Overige personeelskosten

Werk derden	35.225	45.738
Reiskostenvergoedingen	17.264	24.746
Kantinekosten	503	631
Bedrijfskleding	-	198
	<u>52.992</u>	<u>71.313</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-26.197	-34.000
	<u>26.795</u>	<u>37.313</u>

44. Huisvestingskosten

Huur onroerende zaak	73.271	52.193
Gas water licht	11.805	11.252
Onderhoud onroerende zaak	-	146
Onroerendezaakbelasting	2.382	2.236
Schoonmaakkosten	5.728	5.309
Overige huisvestingskosten	159	179
	<u>93.345</u>	<u>71.315</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-93.345	-71.315
	<u>-</u>	<u>-</u>

	2023	2022
	€	€
45. Kantoorkosten		
Kantoorbehoeften	1.436	938
Automatiseringskosten	27.130	22.338
Telefoon	1.742	1.530
Contributies en abonnementen	3.490	3.497
	<u>33.798</u>	<u>28.303</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-30.307	-24.805
	<u>3.491</u>	<u>3.498</u>
46. Autokosten		
Brandstoffen	-	41
Onderhoud	551	831
Verzekering	-	2.925
Motorrijtuigenbelasting	2.184	-
BTW Privégebruik	207	1.240
Overige autokosten	-	69
	<u>2.942</u>	<u>5.106</u>
Doorbelaste autokosten Carver Europe BV	-	-15.396
	<u>2.942</u>	<u>-10.290</u>
47. Verkoopkosten		
Relatiegeschenken	967	2.441
Reis- en verblijfkosten	35.195	15.059
Incassokosten dubieuze debiteuren	93	-
	<u>36.255</u>	<u>17.500</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-32.358	-13.165
	<u>3.897</u>	<u>4.335</u>
48. Algemene kosten		
Accountantskosten	4.259	8.257
Advieskosten	25.462	25.467
Boetes Belastingdienst	4.237	-
Bankkosten	6.106	6.122
Kosten fundraising	13.450	43.100
Overige algemene kosten	109	5.246
	<u>53.623</u>	<u>88.192</u>

	2023	2022
	€	€
49. Ontwikkelingskosten		
Ontwikkelingskosten	38.490	91.715
Licenties en octrooien	49.850	25.456
	<u>88.340</u>	<u>117.171</u>
Geactiveerde ontwikkelingskosten	-38.490	-91.715
	<u>49.850</u>	<u>25.456</u>
50. Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-448.871</u>	<u>-387.170</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente rekening-courant bank	33.004	18.585
Koersverschillen USD-EUR	-	157
Rente converteerbare lening aandeelhouders	55.459	-
Rente leningen Urbanvision BV	14.064	13.823
Rente achtergestelde lening NOM	120.318	117.519
Rente achtergestelde lening FOM	120.318	117.519
Rente (converteerbare) obligatielening NPEX	78.840	91.980
Rente Belastingdienst	-132	587
Rente Corona overbruggingslening	27.000	27.000
	<u>448.871</u>	<u>387.170</u>
51. Vennootschapsbelasting		
Mutatie actieve belastinglatentie	<u>455.000</u>	<u>415.000</u>
52. Resultaat deelnemingen		
Aandeel resultaat Carver Europe BV	-1.813.192	-1.781.366
Aandeel resultaat Carver Technology BV	-1	-
	<u>-1.813.193</u>	<u>-1.781.366</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Opmaak jaarrekening

De geconsolideerde en enkelvoudige jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

's-Gravendeel, 8 maart 2024

BNR-Capital BV
Namens deze,

Urbanvision BV
Namens deze,

R.J.C. Meester

N.J.A. van Exel

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 2023

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies ad € 2.487.877 over 2023 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.