

Aan het bestuur van
Indica Holding B.V.
Julianalaan 15
1213AP Hilversum

Jaarrekening 2023

Relatiebeheerder:
Datum opmaken:

Harko de Vlaming
17 april 2024



■
**Aan het bestuur van
Indica Holding B.V.**
Julianalaan 15
1213 AP Hilversum

Telefoon: 030-2080207 ■
Postbus 70 ■
3970 AB DRIEBERGEN-RSB ■

Fax: 0343-511993 ■
E-mail: info@adfino.nl ■
Internet: www.adfino.nl ■

Iban: NL59 ABNA 0458782629 ■
Bic: ABNANL2A ■

Beconnummer: 305741 ■

Driebergen-Rijsenburg, 17 april 2024

Betreft: Geconsolideerde Jaarrekening 2023 (op fiscale basis)

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden over boekjaar 2023 van uw onderneming. In dit rapport zijn de geconsolideerde fiscale balans per 31-12-2023, de fiscale winst-en-verliesrekening over 2023 en de toelichting opgenomen. Tezamen vormen zij de geconsolideerde jaarrekening 2023.

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de geconsolideerde jaarrekening 2023 van uw besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.350.761 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat (na belastingen) van € -532.578 zijn opgenomen. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door u verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden voornamelijk uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd.

Bevestiging

Op basis van de aan ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij vertrouwen erop dat wij hiermee aan uw opdracht hebben voldaan. Wij zijn gaarne bereid tot het geven van nadere toelichting.

Hoogachtend,
ADFINO · C · S ·

H. de Vlaming

Inhoudsopgave	Pagina	
1	Algemeen	1
1.1	<i>Resultaatvergelijking</i>	2
1.2	<i>Resultaatanalyse</i>	4
2	Geconsolideerde jaarrekening	5
2.1	<i>Geconsolideerde balans per 31-12-2023</i>	5
2.2	<i>Geconsolideerde winst-en-verliesrekening 2023</i>	7
3	Grondslagen van de jaarrekening	8
3.1	<i>Algemene toelichtingen</i>	8
3.2	<i>Algemene grondslagen</i>	9
3.3	<i>Grondslagen voor de balanswaardering activa</i>	10
3.3.1	<i>Immateriële vaste activa</i>	10
3.3.2	<i>Materiële vaste activa</i>	10
3.3.3	<i>Financiële vaste activa</i>	10
3.3.4	<i>Vorderingen</i>	10
3.3.5	<i>Liquide middelen</i>	10
3.4	<i>Grondslagen voor de balanswaardering passiva</i>	11
3.4.1	<i>Groepsvermogen</i>	11
3.4.2	<i>Schulden</i>	11
3.5	<i>Grondslag voor de resultaatbepaling</i>	11
3.6	<i>Toelichting activa per 31-12-2023</i>	12
3.6.1	<i>Immateriële vaste activa</i>	12
3.6.2	<i>Materiële vaste activa</i>	13
3.6.3	<i>Financiële vaste activa</i>	13
3.6.4	<i>Vorderingen</i>	14
3.6.5	<i>Liquide middelen</i>	15
3.7	<i>Toelichting passiva per 31-12-2023</i>	16
3.7.1	<i>Groepsvermogen</i>	16
3.7.2	<i>Schulden</i>	16
3.7.3	<i>Niet in de balans opgenomen verplichtingen</i>	18
3.8	<i>Toelichting winst-en-verliesrekening 2023</i>	19
3.8.1	<i>Bedrijfsopbrengsten</i>	19
3.8.2	<i>Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen</i>	19
3.8.3	<i>Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa</i>	20
3.8.4	<i>Overige bedrijfskosten</i>	20
3.8.5	<i>Financiële baten en lasten</i>	21
3.9	<i>Toelichting op het kasstroomoverzicht</i>	21
4	Indica Holding B.V.- Enkelvoudig	22
4.1	<i>Balans per 31-12-2023</i>	22

4.2	<i>Winst-en-verliesrekening 2023</i>	24
5	Grondslagen van de enkelvoudige jaarrekening	25
5.1	<i>Algemene toelichtingen</i>	25
5.2	<i>Algemene grondslagen</i>	25
5.3	<i>Grondslagen voor de balanswaardering activa</i>	25
5.3.1	<i>Immateriële vaste activa</i>	25
5.3.2	<i>Vorderingen</i>	25
5.3.3	<i>Liquide middelen</i>	26
5.4	<i>Grondslagen voor de balanswaardering passiva</i>	26
5.4.1	<i>Eigen vermogen</i>	26
5.4.2	<i>Schulden</i>	26
5.5	<i>Grondslag voor de resultaatbepaling</i>	26
5.6	<i>Toelichting activa per 31-12-2023</i>	27
5.6.1	<i>Immateriële vaste activa</i>	27
5.6.2	<i>Financiële vaste activa</i>	27
5.6.3	<i>Vorderingen</i>	28
5.7	<i>Toelichting passiva per 31-12-2023</i>	29
5.7.1	<i>Eigen vermogen</i>	29
5.7.2	<i>Schulden</i>	30
5.8	<i>Toelichting winst-en-verliesrekening 2023</i>	33
5.8.1	<i>Bedrijfsopbrengsten</i>	33
5.8.2	<i>Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa</i>	33
5.8.3	<i>Overige bedrijfskosten</i>	33
5.8.4	<i>Financiële baten en lasten</i>	33
5.8.5	<i>Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen</i>	34
6	Vaststelling en ondertekening	35
6.1	<i>Toelichting activa per 31-12-2023</i>	36
6.1.1	<i>Materiële vaste activa</i>	36
6.1.2	<i>Financiële vaste activa</i>	36
6.1.3	<i>Vorderingen</i>	36
6.1.4	<i>Liquide middelen</i>	37
6.2	<i>Toelichting passiva per 31-12-2023</i>	38
6.2.1	<i>Eigen vermogen</i>	38
6.2.2	<i>Schulden</i>	38
6.3	<i>Toelichting winst-en-verliesrekening 2023</i>	39
6.3.1	<i>Bedrijfsopbrengsten</i>	39
6.3.2	<i>Inkoopkosten en uitbesteed werk</i>	39
6.3.3	<i>Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen</i>	39
6.3.4	<i>Overige bedrijfskosten</i>	39
6.4	<i>Toelichting activa per 31-12-2023</i>	41
6.4.1	<i>Vorderingen</i>	41
6.5	<i>Toelichting passiva per 31-12-2023</i>	42

6.5.1	<i>Eigen vermogen</i>	42
6.5.2	<i>Schulden</i>	42
6.6	<i>Toelichting winst-en-verliesrekening 2023</i>	43
6.6.1	<i>Bedrijfsopbrengsten</i>	43
6.6.2	<i>Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen</i>	43
6.7	<i>Toelichting passiva per 31-12-2023</i>	44
6.7.1	<i>Eigen vermogen</i>	44

1 Algemeen

Gegevens van de rechtspersoon

Statutaire naam	Indica Holding B.V.
Handelsnamen	Indica Holding B.V.
Rechtsvorm	Besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
KvK-nummer	58084118
SBI-code	6420 - Financiële holdings
Classificatie op basis van de wettelijke groottecriteria	Klein
Zetel van de rechtspersoon (statutaire vestigingsplaats)	Utrecht
Start- en einddatum boekjaar	01-01-2023 t/m 31-12-2023
Start- en einddatum voorgaand boekjaar	01-01-2022 t/m 31-12-2022

Adresgegevens

Adres	Julianalaan 15
Postcode	1213 AP
Plaats	Hilversum
Land	Nederland

Eigenschappen rapportage

E-mailadres contactpersoon	ep@indica.nl
Balans voor of na resultaatbestemming	Na resultaatbestemming
Type grondslag	Fiscaal
Niveau van rapporteren	Geconsolideerd en enkelvoudig
Type winst-en-verliesrekening	Categoriaal

Structuur

<i>Naam entiteit</i>	<i>Plaats van vestiging</i>	<i>Fiscale kwalificatie</i>	<i>Percentage mee geconsolideerd</i>
Indica NL B.V.	Hilversum	Dochter	100%
Indica R&D B.V.	Hilversum	Dochter	100%
Indica Risk & Compliance B.V.	Hilversum	Dochter	100%

1.1 Resultaatvergelijking

	2023		2022	
	€	%	€	%
Bedrijfsopbrengsten				
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	734.359	76,04	1.125.309	90,78
Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf	215.432	22,31	114.336	9,22
Overige bedrijfsopbrengsten	16.000	1,66	0	
	965.791	100,00	1.239.645	100,00
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen				
Lonen	637.527	66,01	482.113	38,89
Sociale lasten	92.852	9,61	84.569	6,82
Pensioenpremies	40.642	4,21	26.711	2,15
Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	106.355	11,01	36.253	2,92
	-877.376	-90,85	-629.646	-50,79
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa				
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	82.302	8,52	70.868	5,72
Afschrijvingen op materiële vaste activa	11.477	1,19	7.656	0,62
	-93.779	-9,71	-78.524	-6,33
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	58.667	6,07	61.283	4,94
Verkoop gerelateerde kosten	16.845	1,74	14.358	1,16
Auto- en transportkosten	64.728	6,70	26.868	2,17
Algemene kosten	51	0,01	1.156	0,09
Overige kosten	307.395	31,83	422.633	34,09
	-447.686	-46,35	-526.298	-42,46
Financiële baten en lasten				
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.929	0,72	0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-86.457	-8,95	-24.697	-1,99
Valutakoersverschillen	0		2.182	0,18
	-79.528	-8,23	-22.515	-1,82
Resultaat na belastingen	€ -532.578	-55,14	€ -17.338	-1,40

De winst-en-verliesrekening over 2023 is afgesloten met een negatief resultaat na belastingen van € -532.578.

1.2 Resultaatanalyse

Het resultaat over 2023 is ten opzichte van 2022 gedaald met € 515.240. De ontwikkeling van het resultaat over 2023 ten opzichte van 2022 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf	101.096	
Overige bedrijfsopbrengsten	16.000	
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.929	
	<u> </u>	124.025
 <i>Daling van:</i>		
Huisvestingskosten	2.616	
Algemene kosten	1.105	
Overige kosten	115.238	
	<u> </u>	118.959
 Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Lonen	155.414	
Sociale lasten	8.283	
Pensioenpremies	13.931	
Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	70.102	
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	11.434	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	3.821	
Verkoop gerelateerde kosten	2.487	
Auto- en transportkosten	37.860	
Rentelasten en soortgelijke kosten	61.760	
Valutakoersverschillen	2.182	
	<u> </u>	-367.274
 <i>Daling van:</i>		
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	390.950	
	<u> </u>	-390.950
Daling resultaat		<u><u>515.240</u></u>

2 Geconsolideerde jaarrekening

2.1 Geconsolideerde balans per 31-12-2023

Na resultaatbestemming

Activa	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Immateriële vaste activa				
Kosten van ontwikkeling	885.280		752.150	
		885.280		752.150
Materiële vaste activa				
Andere vaste bedrijfsmiddelen	52.745		15.288	
		52.745		15.288
Financiële vaste activa				
Langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	106.929		0	
Langlopende overige vorderingen	16.948		11.300	
		123.877		11.300
Vorderingen				
Vorderingen op handelsdebiteuren	229.336		578.059	
Kortlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	14.250		0	
Overige overlopende activa	10.300		0	
Overige vorderingen	3.912		45.479	
		257.798		623.538
Liquide middelen		31.061		555.776
Totaal activa		€ 1.350.761		€ 1.958.052

Passiva	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Groepsvermogen				
Eigen vermogen	163.480		696.058	
		163.480		696.058
Langlopende schulden				
Langlopende obligatieleningen, pandbrieven en andere leningen	739.927		730.253	
		739.927		730.253
Kortlopende schulden				
Kortlopende schulden aan banken	143.893		0	
Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten	79.577		138.418	
Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen	31.401		90.730	
Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen	0		66.950	
Schulden uit hoofde van vakantiegeld	27.097		23.368	
Kortlopende schulden ter zake van pensioenen	20		723	
Kortlopende overige schulden	165.366		211.552	
		447.354		531.741
Totaal passiva		€ 1.350.761		€ 1.958.052

2.2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
Bedrijfsopbrengsten				
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	734.359		1.125.309	
Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf	215.432		114.336	
Overige bedrijfsopbrengsten	16.000		0	
		965.791		1.239.645
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen				
Lonen	637.527		482.113	
Sociale lasten	92.852		84.569	
Pensioenpremies	40.642		26.711	
Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	106.355		36.253	
		-877.376		-629.646
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa				
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	82.302		70.868	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	11.477		7.656	
		-93.779		-78.524
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	58.667		61.283	
Verkoop gerelateerde kosten	16.845		14.358	
Auto- en transportkosten	64.728		26.868	
Algemene kosten	51		1.156	
Overige kosten	307.395		422.633	
		-447.686		-526.298
Financiële baten en lasten				
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.929		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-86.457		-24.697	
Valutakoersverschillen	0		2.182	
		-79.528		-22.515
Resultaat na belastingen		-532.578		-17.338

3 Grondslagen van de jaarrekening

3.1 Algemene toelichtingen

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Indica Holding B.V., gevestigd te Hilversum, bestaan voornamelijk uit:

- het doen van onderzoek naar, het ontwikkelen van, alsmede het marketen en verkopen van software ten behoeve van automatische structurering van informatie, data en kennis.

Locatie van de feitelijk activiteiten

Indica Holding B.V. is feitelijk gevestigd op Julianalaan 15 te Hilversum, maar is statutair gevestigd te Utrecht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 58084118.

Consolidatie

In de consolidatie worden de financiële gegevens opgenomen van Indica Holding B.V. samen met haar groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarop zij overheersende zeggenschap kan uitoefenen of waarover zij de centrale leiding heeft. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen waarin Indica Holding B.V. direct of indirect overheersende zeggenschap kan uitoefenen doordat zij beschikt over de meerderheid van de stemrechten of op enige andere wijze de financiële en operationele activiteiten kan beheersen. Hierbij wordt tevens rekening gehouden met potentiële stemrechten die direct kunnen worden uitgeoefend op balansdatum.

De groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarop zij een overheersende zeggenschap kan uitoefenen of waarover zij de centrale leiding heeft, worden voor 100% in de consolidatie betrokken. Het aandeel van derden in het groepsvermogen en in het groepsresultaat wordt afzonderlijk vermeld. Deelnemingen waarop geen overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend (geassocieerde deelnemingen) worden niet betrokken in de consolidatie.

Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de Groep zijn gerealiseerd. Ongerealiseerde verliezen op intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering. Waarderingsgrondslagen van groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen zijn waar nodig gewijzigd om aansluiting te krijgen bij de geldende waarderingsgrondslagen voor de Groep.

De in de consolidatie begrepen vennootschappen zijn:

Indica NL B.V. (100%);

Indica R&D B.V. (100%);

Indica Risk & Compliance B.V. (100%).

De beschrijving van de toepassing van art. 2:402 BW

Aangezien de winst-en-verliesrekening over 2022 van Indica Holding B.V. in de geconsolideerde jaarrekening is verwerkt, is (in de enkelvoudige jaarrekening) volstaan met weergave van een beknopte winst-en-verliesrekening in overeenstemming met artikel 2:402 BW.

3.2 Algemene grondslagen

Beschrijving van de standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Venootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de 'Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen' van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met afschrijvingen. 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.

3.3 Grondslagen voor de balanswaardering activa

3.3.1 Immateriële vaste activa

Kosten van ontwikkeling

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.

3.3.2 Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschafwaarde, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing, met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. In het jaar van investeren wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

Andere vaste bedrijfsmiddelen

Andere vaste bedrijfsmiddelen worden lineair afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur van 5 tot 10 jaar.

3.3.3 Financiële vaste activa

Overige financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

3.3.4 Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

3.3.5 Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

3.4 Grondslagen voor de balanswaardering passiva

3.4.1 Groepsvermogen

Het eigen vermogen van de onderneming bestaat uit de som van het gestorte aandelenkapitaal, de agioreserve en de winstreserves.

3.4.2 Schulden

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.

3.5 Grondslag voor de resultaatbepaling

Algemene resultaatbepaling

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.

Omzetverantwoording

De netto-omzet betreft de opbrengst van de in het boekjaar aan derden geleverde goederen en diensten, alsmede de toename van de waarde van de geactiveerde kosten van ontwikkeling.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen, beleggingsvastgoed, andere materiële vaste activa en geactiveerde goodwill. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Financiële baten en lasten

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.

Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rentelasten van ontvangen leningen.

3.6 Toelichting activa per 31-12-2023

3.6.1 Immateriële vaste activa

Kosten van ontwikkeling

	<i>Kosten aanschaf</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica Holding B.V.	1.038.450	885.280	752.150
		<u>885.280</u>	<u>752.150</u>
			<u>2023</u>
Historische kostprijs per 1 januari			823.018
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari			<u>-70.868</u>
Boekwaarde per 1 januari			<u><u>752.150</u></u>
<i>Mutaties</i>			
Investerings			215.432
Afschrijvingen			<u>-82.302</u>
			<u><u>133.130</u></u>
Historische kostprijs per 31 december			1.038.450
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen 31 december			<u>-153.170</u>
Boekwaarde per 31 december			<u><u>885.280</u></u>

3.6.2 Materiële vaste activa

Andere vaste bedrijfsmiddelen

	<i>Kosten aanschaf</i>	<i>Restwaarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica NL B.V.	94.308	5.000	52.745	15.288
			<u>52.745</u>	<u>15.288</u>
			<u>2023</u>	
Historische kostprijs per 1 januari				45.374
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari				<u>-30.086</u>
Boekwaarde per 1 januari				<u>15.288</u>
<i>Mutaties</i>				
Investeringsen				48.934
Afschrijvingen				<u>-11.477</u>
				<u>37.457</u>
Historische kostprijs per 31 december				94.308
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen 31 december				<u>-41.563</u>
Boekwaarde per 31 december				<u>52.745</u>

3.6.3 Financiële vaste activa

Langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Nominale waarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica Holding B.V.	106.929	106.929	0
		<u>106.929</u>	<u>0</u>
		<u>2023</u>	
Boekwaarde per 1 januari			0
Investeringsen			100.000
Overige mutaties			<u>6.929</u>
Boekwaarde per 31 december			<u>106.929</u>

Langlopende overige vorderingen

	<i>Nominale waarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica Holding B.V.	0	0	8.650
Indica NL B.V.	16.948	16.948	2.650
		<u>16.948</u>	<u>11.300</u>
			<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari			11.300
Investeringsen			14.298
Desinvesteringsen			-8.650
Boekwaarde per 31 december			<u><u>16.948</u></u>

De achtergestelde lening aan Scherpenhuijsen B.V. is verstrekt op 25 maart 2023. De rente over deze lening bedraagt 9% en wordt jaarlijks bij de hoofdsom opgeteld. Er is geen aflossingsschema vastgesteld. Overeengekomen is dat toekomstige dividenduitkeringen eerst in mindering worden gebracht op de verschuldigde hoofdsom. Er zijn geen zekerheden afgegeven.

3.6.4 Vorderingen

Vorderingen op handelsdebiteuren

	<i>Nominale waarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica NL B.V.	229.336	229.336	578.059
		<u>229.336</u>	<u>578.059</u>

Kortlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Nominale waarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica Holding B.V.	95.767	95.767	452.470
Indica R&D B.V.	19.617	19.617	15.143
		<u>115.384</u>	<u>467.613</u>
Totaal eliminatie	-101.134	-101.134	-467.613
	<u>14.250</u>	<u>14.250</u>	<u>0</u>

Overige overlopende activa

	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Indica Holding B.V.	10.300	0
	<u>10.300</u>	<u>0</u>

Overige vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
Indica NL B.V.	3.912	45.479
	<u>3.912</u>	<u>45.479</u>

3.6.5 Liquide middelen

Liquide middelen

	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	0	421.971
Indica NL B.V.	30.749	132.389
Indica R&D B.V.	312	1.416
	<u>31.061</u>	<u>555.776</u>

3.7 Toelichting passiva per 31-12-2023

3.7.1 Groepsvermogen

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

3.7.2 Schulden

Langlopende obligatieleningen, pandbrieven en andere leningen

	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	739.927	730.253
	<u>739.927</u>	<u>730.253</u>
		<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari		730.253
Oprenting/amortisatie		<u>9.674</u>
Boekwaarde per 31 december		<u><u>739.927</u></u>

Deze achtergestelde obligatielening ad € 788.000 is via NPEX verstrekt ter financiering van de versnelde opbouw van de organisatie door middel van aannames van marketing en saleskracht, support en development personeel. De lening is in twee tranches afgesloten en ontvangen.

Bij de eerste verwerking zijn transactiekosten in mindering gebracht op het saldo van de lening. Gelijktijdig met de looptijd van de lening worden de transactiekosten geboekt naar de winst en verliesrekening. Aflossing vindt plaats na 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 9,0% per jaar. De rente wordt maandelijks uitgekeerd. De achtergestelde obligaties zijn verhandelbaar op het handelsplatform NPEX.

Kortlopende schulden aan banken

	Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	143.893	143.893	0
		<u>143.893</u>	<u>0</u>

Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten

	Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	0	14.883	34.912
Indica NL B.V.	0	64.694	103.506
		<u>79.577</u>	<u>138.418</u>

Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	0	12.752	77.307
Indica NL B.V.	0	14.154	9.974
Indica R&D B.V.	0	4.495	3.449
		<u>31.401</u>	<u>90.730</u>

Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	0	0	66.950
		<u>0</u>	<u>66.950</u>

Schulden uit hoofde van vakantiegeld

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Indica NL B.V.	0	12.919	11.177
Indica R&D B.V.	0	14.178	12.191
		<u>27.097</u>	<u>23.368</u>

Kortlopende schulden ter zake van pensioenen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Indica R&D B.V.	0	20	723
		<u>20</u>	<u>723</u>

Kortlopende overige schulden

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Indica Holding B.V.	0	3.925	14.819
Indica NL B.V.	0	160.305	196.637
Indica R&D B.V.	0	1.136	96
		<u>165.366</u>	<u>211.552</u>

Opgave van de schulden waarvoor zakelijke zekerheid is gesteld en in welke vorm dat is geschied

De Rabobank N.V. heeft een kredietarrangement van € 150.000 ter beschikking gesteld aan Indica Holding B.V., Indica NL B.V., Indica R&D B.V. en Indica Risk & Compliance B.V..

Voor de faciliteit zijn de volgende zekerheden afgegeven:

- eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen van alle hiervoor genoemde entiteiten;
- eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige rechten/vorderingen van alle hiervoor genoemde entiteiten;
- eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige voorraden van alle hiervoor genoemde entiteiten;
- hoofdelijke aansprakelijkheid van alle 4 entiteiten.

3.7.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Huurverplichtingen:

De vennootschap is ingaande 1 oktober 2023 een meerjarige financiële verplichting aangegaan tot en met 30 september 2026 terzake van huur van een bedrijfsruimte (aanvangshuur € 46.275 inclusief voorschot servicekosten) voor de kantoorruimte alsmede 5 parkeerplaatsen gelegen aan de Julianalaan 15 te Hilversum. De huur zal jaarlijks per 1 oktober geïndexeerd worden.

Leaseverplichtingen:

De vennootschap heeft 4 lopende operationele lease-contracten voor auto's.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Beschrijving van de aard van niet uit de balans blijvende verplichtingen

Verrekenbare verliezen

Fiscale verliezen kunnen worden verrekend met de fiscale winsten van het afgelopen jaar of de negen volgende jaren. De verrekenbare verliezen zijn niet verwerkt in de balans.

3.8 Toelichting winst-en-verliesrekening 2023

3.8.1 Bedrijfsopbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten

	2023	2022
Indica NL B.V.	734.359	1.125.309
Indica R&D B.V.	300.684	253.644
	<u>1.035.043</u>	<u>1.378.953</u>
Totaal eliminatie	-300.684	-253.644
	<u>734.359</u>	<u>1.125.309</u>

Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf

	2023	2022
Indica Holding B.V.	215.432	114.336
	<u>215.432</u>	<u>114.336</u>

Overige bedrijfsopbrengsten

	2023	2022
Indica NL B.V.	16.000	0
	<u>16.000</u>	<u>0</u>

3.8.2 Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

Lonen

	2023	2022
Indica NL B.V.	328.620	219.591
Indica R&D B.V.	308.907	262.522
	<u>637.527</u>	<u>482.113</u>

Sociale lasten

	2023	2022
Indica NL B.V.	41.525	41.139
Indica R&D B.V.	51.327	43.430
	<u>92.852</u>	<u>84.569</u>

Pensioenpremies

	2023	2022
Indica NL B.V.	25.607	15.196
Indica R&D B.V.	15.035	11.515
	<u>40.642</u>	<u>26.711</u>

Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

	2023	2022
Indica NL B.V.	181.215	100.076
Indica R&D B.V.	-74.860	-63.823
	<u>106.355</u>	<u>36.253</u>

3.8.3 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Afschrijvingen op immateriële vaste activa

	2023	2022
Indica Holding B.V.	82.302	70.868
	<u>82.302</u>	<u>70.868</u>

Afschrijvingen op materiële vaste activa

	2023	2022
Indica NL B.V.	11.477	7.656
	<u>11.477</u>	<u>7.656</u>

3.8.4 Overige bedrijfskosten

Huisvestingskosten

	2023	2022
Indica NL B.V.	58.667	61.283
	<u>58.667</u>	<u>61.283</u>

Verkoop gerelateerde kosten

	2023	2022
Indica NL B.V.	16.845	14.358
	<u>16.845</u>	<u>14.358</u>

Auto- en transportkosten

	2023	2022
Indica NL B.V.	64.728	26.868
	<u>64.728</u>	<u>26.868</u>

Algemene kosten

	2023	2022
Indica R&D B.V.	51	1.156
	<u>51</u>	<u>1.156</u>

Overige kosten

	2023	2022
Indica Holding B.V.	157.249	275.858
Indica NL B.V.	150.146	146.775
	<hr/> 307.395	<hr/> 422.633

3.8.5 Financiële baten en lasten

Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2023	2022
Indica Holding B.V.	6.929	0
	<hr/> 6.929	<hr/> 0

Rentelasten en soortgelijke kosten

	2023	2022
Indica Holding B.V.	85.356	23.432
Indica NL B.V.	877	1.158
Indica R&D B.V.	224	107
	<hr/> 86.457	<hr/> 24.697

Valutakoersverschillen

	2023	2022
Indica NL B.V.	0	-2.182
	<hr/> 0	<hr/> -2.182

3.9 Toelichting op het kasstroomoverzicht

Beschrijving van de vrijstelling voor het opstellen van het kasstroomoverzicht

De vennootschap maakt gebruik van de vrijstelling ingevolge artikel 360.104 van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving. De financiële gegevens van Indica Holding B.V. zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van .

4 Indica Holding B.V.- Enkelvoudig

4.1 Balans per 31-12-2023

Na resultaatbestemming

Activa	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Immateriële vaste activa				
Kosten van ontwikkeling	885.280		752.150	
		885.280		752.150
Financiële vaste activa				
Aandelen, certificaten van aandelen en andere vormen van deelneming in groepsmaatschappijen	201		201	
Langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	106.929		0	
Langlopende overige vorderingen	0		8.650	
		107.130		8.851
Vorderingen				
Kortlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	95.767		452.470	
Overige overlopende activa	10.300		0	
		106.067		452.470
Liquide middelen		0		421.971
Totaal activa		1.098.477		1.635.442

Passiva	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal	37.784		37.784	
Agio	1.729.379		1.729.379	
Andere wettelijke reserves	885.280		752.150	
Overige reserves	-2.488.963		-1.823.255	
		163.480		696.058
Langlopende schulden				
Langlopende obligatieleningen, pandbrieven en andere leningen	739.927		730.253	
Langlopende overige schulden	0		0	
		739.927		730.253
Kortlopende schulden				
Kortlopende schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	19.617		15.143	
Kortlopende schulden aan banken	143.893		0	
Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten	14.883		34.912	
Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen	12.752		77.307	
Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen	0		66.950	
Kortlopende overige schulden	3.925		14.819	
		195.070		209.131
Totaal passiva		1.098.477		1.635.442

4.2 Winst-en-verliesrekening 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
Bedrijfsopbrengsten				
Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf	215.432		114.336	
		215.432		114.336
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa				
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	82.302		70.868	
		-82.302		-70.868
Overige bedrijfskosten				
Overige kosten	157.249		275.858	
		-157.249		-275.858
Financiële baten en lasten				
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.929		0	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-85.356		-23.432	
		-78.427		-23.432
Resultaat uit deelnemingen		-430.032		238.484
Resultaat na belastingen		-532.578		-17.338

5 Grondslagen van de enkelvoudige jaarrekening

5.1 Algemene toelichtingen

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Indica Holding B.V., gevestigd te Hilversum, bestaan voornamelijk uit:

- het doen van onderzoek naar, het ontwikkelen van, alsmede het marketen en verkopen van software ten behoeve van automatische structurering van informatie, data en kennis.

Locatie van de feitelijk activiteiten

Indica Holding B.V. is feitelijk gevestigd op Julianalaan 15 te Hilversum, maar is statutair gevestigd te Utrecht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 58084118.

5.2 Algemene grondslagen

Beschrijving van de standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Venootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de 'Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen' van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met afschrijvingen. 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.

5.3 Grondslagen voor de balanswaardering activa

5.3.1 Immateriële vaste activa

Kosten van ontwikkeling

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.

5.3.2 Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

5.3.3 Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

5.4 Grondslagen voor de balanswaardering passiva

5.4.1 Eigen vermogen

Het eigen vermogen van de onderneming bestaat uit de som van het gestorte aandelenkapitaal, de agioreserve en de winstreserves.

Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

Het geplaatste kapitaal van de vennootschap bedraagt € 37.783.70 verdeeld over 310.137 gewone aandelen en 67.700 cumulatief preferente aandelen van elk nominaal € 0,10.

Agio

De agioreserve betreft het deel van het gestorte en geplaatste kapitaal, dat hoger is dan de nominale waarde van de geplaatste aandelen.

5.4.2 Schulden

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.

5.5 Grondslag voor de resultaatbepaling

Algemene resultaatbepaling

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.

5.6 Toelichting activa per 31-12-2023

5.6.1 Immateriële vaste activa

Kosten van ontwikkeling

	<i>Kosten aanschaf</i>	31-12-2023	31-12-2022
Ontwikkelingskosten software t/m 2021	708.682	566.946	637.814
Ontwikkelingskosten 2022	114.336	102.902	114.336
Ontwikkelingskosten 2023	215.432	215.432	0
		<u>885.280</u>	<u>752.150</u>
			<u>2023</u>
Historische kostprijs per 1 januari			823.018
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari			<u>-70.868</u>
Boekwaarde per 1 januari			<u><u>752.150</u></u>
<i>Mutaties</i>			
Investeringsen			215.432
Afschrijvingen			<u>-82.302</u>
			<u><u>133.130</u></u>
Historische kostprijs per 31 december			1.038.450
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen 31 december			<u>-153.170</u>
Boekwaarde per 31 december			<u><u>885.280</u></u>

5.6.2 Financiële vaste activa

Aandelen, certificaten van aandelen en andere vormen van deelneming in groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Indica NL B.V.	100	100
Indica R&D B.V.	100	100
Indica Risk & Compliance B.V.	1	1
	<u>201</u>	<u>201</u>
		<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari		<u>201</u>
Boekwaarde per 31 december		<u><u>201</u></u>

Langlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Lening u/g Scherpenhuijsen B.V.	106.929	106.929	0
		<u>106.929</u>	<u>0</u>
			<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari			0
Investerings			100.000
Overige mutaties			6.929
Boekwaarde per 31 december			<u><u>106.929</u></u>

Langlopende overige vorderingen

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Borgsom huur	0	0	8.650
		<u>0</u>	<u>8.650</u>
			<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari			8.650
Overige mutaties			-8.650
Boekwaarde per 31 december			<u><u>0</u></u>

5.6.3 Vorderingen

Kortlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Vordering Indica NL B.V.	81.517	81.517	452.470
Vooruitontvangen factuur	14.250	14.250	0
		<u>95.767</u>	<u>452.470</u>

Overige overlopende activa

	31-12-2023	31-12-2022
Vooruitontvangen facturen	10.300	0
	<u>10.300</u>	<u>0</u>

5.7 Toelichting passiva per 31-12-2023

5.7.1 Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

	2023
	<hr/>
Stand per 1 januari	37.784
Stand per 31 december	<hr/> <hr/> 37.784

Agio

	2023
	<hr/>
Stand per 1 januari	1.729.379
Stand per 31 december	<hr/> <hr/> 1.729.379

Andere wettelijke reserves

	31-12-2023	31-12-2022
Reserve ontwikkelingskosten ex artikel 2:365 lid 2 BW	885.280	752.150
	<hr/>	<hr/>
	885.280	752.150

	2023
	<hr/>
Stand per 1 januari	752.150
Overige mutaties	133.130
Stand per 31 december	<hr/> <hr/> 885.280

Overige reserves

	31-12-2023	31-12-2022
Winstreserves	-2.488.963	-1.823.255
	<hr/>	<hr/>
	-2.488.963	-1.823.255

	2023
	<hr/>
Stand per 1 januari	-1.823.255
Allocatie van het resultaat	-532.578
Overige mutaties	-133.130
Stand per 31 december	<hr/> <hr/> -2.488.963

5.7.2 Schulden

Langlopende obligatieleningen, pandbrieven en andere leningen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Achtergestelde obligatielening NPEX	0	730.253	788.000
Mutatie geactiveerde transactiekosten	0	9.674	-57.747
		<u>739.927</u>	<u>730.253</u>
			<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari			730.253
Oprenting/amortisatie			9.674
Boekwaarde per 31 december			<u><u>739.927</u></u>

Langlopende overige schulden

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Lening Innovatiefonds Noord-Holland B.V.	0	0	66.950
Aflossingsverplichting komend boekjaar	0	0	-66.950
		<u>0</u>	<u>0</u>
			<u>2023</u>
Boekwaarde per 1 januari			<u>0</u>
Boekwaarde per 31 december			<u><u>0</u></u>

Deze achtergestelde obligatielening ad € 788.000 is via NPEX verstrekt ter financiering van de versnelde opbouw van de organisatie door middel van aanname van marketing en saleskracht, support en development personeel. De lening is in twee tranches afgesloten en ontvangen.

Bij de eerste verwerking zijn transactiekosten in mindering gebracht op het saldo van de lening. Gelijktijdig met de looptijd van de lening worden de transactiekosten geboekt naar de winst en verliesrekening. Aflossing vindt plaats na 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 9,0% per jaar. De rente wordt maandelijks uitgekeerd. De achtergestelde obligaties zijn verhandelbaar op het handelsplatform NPEX.

Cijfermatige toelichting langlopende schulden

Bedrag aan schulden waarvoor zakelijke zekerheid is gesteld	0
---	---

Kortlopende schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Rekening-courant Indica R&D	0	19.617	15.143
		<u>19.617</u>	<u>15.143</u>

Kortlopende schulden aan banken

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Rabobank Zakelijke rekening	143.893	143.893	0
		<u>143.893</u>	<u>0</u>

Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	0	14.883	34.912
		<u>14.883</u>	<u>34.912</u>

Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Omzetbelasting	0	12.752	77.307
		<u>12.752</u>	<u>77.307</u>

Aflossingsverplichtingen van langlopende leningen

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	31-12-2023	31-12-2022
Lening Innovatiefonds Noord-Holland B.V.	0	0	66.950
		<u>0</u>	<u>66.950</u>

Kortlopende overige schulden

	<i>Bedrag waarvoor zekerheid is gesteld</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Te betalen rente	0	3.925	6.129
Overige schulden	0	0	8.690
		<hr/>	<hr/>
		3.925	14.819

Cijfermatige toelichting kortlopende schulden

Bedrag aan schulden waarvoor zakelijke zekerheid is gesteld	143.893
---	---------

5.8 Toelichting winst-en-verliesrekening 2023

5.8.1 Bedrijfsopbrengsten

Geactiveerde productie ten behoeve van het eigen bedrijf

	2023	2022
Kosten van ontwikkeling	215.432	114.336
	<u>215.432</u>	<u>114.336</u>

5.8.2 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Afschrijvingen op immateriële vaste activa

	2023	2022
Ontwikkelingskosten	82.302	70.868
	<u>82.302</u>	<u>70.868</u>

5.8.3 Overige bedrijfskosten

Overige kosten

	2023	2022
Management- en kostenvergoedingen	157.250	260.000
Administratie- en Accountantskosten	0	5.548
Overige kosten	-1	734
Afboeking vorderingen en schulden	0	9.576
	<u>157.249</u>	<u>275.858</u>

5.8.4 Financiële baten en lasten

Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2023	2022
Rente lening u/g Scherpenhuijsen B.V.	6.929	0
	<u>6.929</u>	<u>0</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

	2023	2022
Vergoedingen International Telecom Projects BV	-2.500	5.000
Rente lening Innovatiefonds Noord-Holland B.V.	748	2.757
Correctie rente 2021 lening Innovatiefonds Noord-Holland B.V.	-156	-487
Rente en kosten bank	6.670	6.252
Rente obligatielening NPEX	80.594	9.910
	<u>85.356</u>	<u>23.432</u>

5.8.5 Aandeel in resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen

	2023	2022
Resultaat Indica NL B.V.	-430.032	239.747
Resultaat R&D B.V.	0	-1.263
	<hr/> -430.032	<hr/> 238.484

6 Vaststelling en ondertekening

Datum opmaak jaarrekening 17-04-2024

Ondertekening jaarrekening

Hilversum, 17 april 2024

Handtekening

Indica Holding B.V.

E.P. Pigeaud

Bestuurder (huidig)

.....

6.1 Toelichting activa per 31-12-2023

6.1.1 Materiële vaste activa

Andere vaste bedrijfsmiddelen

	<i>Kosten aanschaf</i>	<i>Restwaarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Inventaris t/m 2019	34.844	0	2.887	7.568
Computerapparatuur 2020	2.230	0	662	1.108
Computerapparatuur 2021	4.634	0	2.463	3.390
Inventaris en computerapparatuur 2022	3.666	0	2.488	3.222
Inventaris en computerapparatuur 2023	12.582	0	11.428	0
BMW stationwagen	36.352	5.000	32.817	0
			<u>52.745</u>	<u>15.288</u>

6.1.2 Financiële vaste activa

Langlopende overige vorderingen

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Borgsom BMW Financial Services	2.500	2.500	2.500
Borgsom Park-line B.V. / ParkMobile	450	450	150
Borg Huur Julianalaan 15	13.998	13.998	0
		<u>16.948</u>	<u>2.650</u>

6.1.3 Vorderingen

Vorderingen op handelsdebiteuren

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2023	31-12-2022
Debiteuren	87.568	87.568	644.441
Nog te factureren omzet	141.768	141.768	10.450
Te verzenden creditnota's	0	0	-76.832
		<u>229.336</u>	<u>578.059</u>

Overige vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
Vooruitbetaalde advieskosten	0	42.917
Vooruitbetaalde overige kosten	3.912	2.562
	<u>3.912</u>	<u>45.479</u>

6.1.4 Liquide middelen

Liquide middelen

	31-12-2023	31-12-2022
Rabobank Zakelijke rekening	30.542	132.031
Rabobank Zakelijke rekening Indica Risk & Compliance B.V.	207	358
	<hr/>	<hr/>
	30.749	132.389

6.2 Toelichting passiva per 31-12-2023

6.2.1 Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

	31-12-2023	31-12-2022
Aandelen Indica NL B.V.	100	100
	<u>100</u>	<u>100</u>

Overige reserves

	31-12-2023	31-12-2022
Indica NL B.V.	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>

6.2.2 Schulden

Kortlopende schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Rekening-courant Indica Holding B.V.	81.517	452.470
	<u>81.517</u>	<u>452.470</u>

Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten

	31-12-2023	31-12-2022
Crediteuren	64.694	103.506
	<u>64.694</u>	<u>103.506</u>

Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Loonheffingen	14.154	9.974
	<u>14.154</u>	<u>9.974</u>

Schulden uit hoofde van vakantiegeld

	31-12-2023	31-12-2022
Reservering vakantiegeld	12.919	11.177
	<u>12.919</u>	<u>11.177</u>

Kortlopende overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Vooruitgefactuurde omzet licentiekosten	131.115	179.454
Overige nog te betalen en transitoria	29.190	17.183
	<u>160.305</u>	<u>196.637</u>

6.3 Toelichting winst-en-verliesrekening 2023

6.3.1 Bedrijfsopbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten

	2023	2022
Gefactureerde en nog te factureren omzet	734.359	1.125.309
	<u>734.359</u>	<u>1.125.309</u>

Overige bedrijfsopbrengsten

	2023	2022
Subsidie MKB innovatiestimulering provincie Noord-Holland	16.000	0
	<u>16.000</u>	<u>0</u>

6.3.2 Inkoopkosten en uitbesteed werk

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

	2023	2022
Intercompany doorbelasting salariskosten	300.684	253.644
	<u>300.684</u>	<u>253.644</u>

6.3.3 Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

Lonen

	2023	2022
Bruto salarissen	304.748	238.498
Vakantiegelden	23.872	18.473
af: uitkeringen arbeidsongeschiktheids- en ziekteverzuimverzekering	0	-37.380
	<u>328.620</u>	<u>219.591</u>

Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

	2023	2022
Reiskostenvergoedingen	18.390	9.218
Wervingskosten	16.459	19.089
Overige personeelskosten	21.520	14.147
Inhuur derden / uitzendkrachten	124.846	57.622
	<u>181.215</u>	<u>100.076</u>

6.3.4 Overige bedrijfskosten

Huisvestingskosten

	2023	2022
Huur	52.513	56.438
Overige huisvestingskosten	6.154	4.845
	<u>58.667</u>	<u>61.283</u>

Auto- en transportkosten

	2023	2022
Brandstofkosten auto's	11.454	631
Reparatie en onderhoud auto's	1.242	65
Assurantiepremie auto's	2.315	0
Motorrijtuigenbelasting auto's	1.134	0
Operational leasing auto's	40.778	22.789
BTW op privé-gebruik auto's	6.988	2.313
Huur auto's	350	1.033
Overige autokosten	467	37
	<hr/> 64.728	<hr/> 26.868

Overige kosten

	2023	2022
(Juridische) Advieskosten	63.025	83.024
Kantoorkosten	65.833	49.779
Overige kosten	21.288	13.972
	<hr/> 150.146	<hr/> 146.775

6.4 Toelichting activa per 31-12-2023

6.4.1 Vorderingen

Kortlopende vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

	<i>Nominale waarde</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
Rekening-courant Indica Holding B.V.	19.617	19.617	15.143
		<u>19.617</u>	<u>15.143</u>

6.5 Toelichting passiva per 31-12-2023

6.5.1 Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

	31-12-2023	31-12-2022
Indica R&D B.V.	100	100
	<u>100</u>	<u>100</u>

Overige reserves

	31-12-2023	31-12-2022
Indica R&D B.V.	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

6.5.2 Schulden

Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Loonheffingen	4.495	3.449
	<u>4.495</u>	<u>3.449</u>

Schulden uit hoofde van vakantiegeld

	31-12-2023	31-12-2022
Reservering vakantiegelden	14.178	12.191
	<u>14.178</u>	<u>12.191</u>

Kortlopende schulden ter zake van pensioenen

	31-12-2023	31-12-2022
Te betalen pensioenpremies	20	723
	<u>20</u>	<u>723</u>

Kortlopende overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Overige schulden	1.136	96
	<u>1.136</u>	<u>96</u>

6.6 Toelichting winst-en-verliesrekening 2023

6.6.1 Bedrijfsopbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten

	2023	2022
Intercompany doorbelasting salariskosten	300.684	253.644
	<u>300.684</u>	<u>253.644</u>

6.6.2 Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

Lonen

	2023	2022
Bruto salarissen	285.435	242.953
Vakantiegelden	23.472	19.569
	<u>308.907</u>	<u>262.522</u>

Sociale lasten

	2023	2022
Sociale lasten	51.327	43.430
	<u>51.327</u>	<u>43.430</u>

Pensioenpremies

	2023	2022
Pensioenpremies	15.035	11.515
	<u>15.035</u>	<u>11.515</u>

Overige lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

	2023	2022
Overige personeelskosten	5.116	70
S&O-afdrachtvermindering	-79.976	-62.933
Tegemoetkoming loondomein (Wtl)	0	-960
	<u>-74.860</u>	<u>-63.823</u>

6.7 Toelichting passiva per 31-12-2023

6.7.1 Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd aandelenkapitaal

	31-12-2023	31-12-2022
Indica Risk & Compliance B.V.	1	1
	<hr/> 1	<hr/> 1

Overige reserves

	31-12-2023	31-12-2022
Indica Risk & Compliance B.V.	-1	-1
	<hr/> -1	<hr/> -1