



## Financiële bijlage Kinderdagverblijf Knorretje

### Historie

(x € 1.000)

	2014	2015	2016	2017
Omzet	237	265	274	303
Kosten	191	216	224	230
Bedrijfsresultaat	46	49	50	73

### Prognose

(x € 1.000)

	2019	2020	2021
Omzet	744	959	988
Kosten	637	767	773
Bedrijfsresultaat	107	192	215

### Betalingscapaciteit

(x € 1.000)

	2019	2020	2021
Bedrijfsresultaat	107	192	215
Prive	40	40	40
Afschrijving en rente	57	51	47
<b>Beschikbaar voor rente en aflossing</b>	<b>124</b>	<b>203</b>	<b>222</b>
Lasten crowdfunding	56	56	56
Achtergestelde lening	6	5	4
Financiering bank	3	3	3
<b>Werkelijke financieringslasten</b>	<b>65</b>	<b>64</b>	<b>63</b>
<b>Veiligheidsmarge</b>	<b>59</b>	<b>139</b>	<b>159</b>
<b>Financieringslasten in % van de cashflow</b>	<b>52,4%</b>	<b>31,5%</b>	<b>28,4%</b>

**Solvabiliteit**

(x € 1.000)

Balans 31-12-2017

immaterieel	8	eigen vermogen	- 14
inventaris	11		
debiteuren	2	belasting en PVV	3
		vooruitbetaald	23
		vakantiegeld	6
		overige	3
	-----		-----
balanstotaal	21		21

eigen vermogen		- 14
waarde woning	415	
-/- hypotheek	<u>294</u>	
		<u>121</u>
vermogen		107

solvabiliteit  $\frac{107}{21+415} \times 100\% = 24.54\%$