

Financiële bijlage Schlichting Schoenmode VOF

Historie

(x 1.000)

De jaarrekening wordt samengesteld door administratie- en fiscaal advies kantoor Randstad Fiscaal uit Zoetermeer

	2016	2017	2018
Omzet	505	529	558
Inkoop	298	322	341
Bruto resultaat	207	207	216
Huisvestingskosten	54	55	55
Personeelskosten	44	39	40
Verkoopkosten	19	20	22
Autokosten	2	2	2
Kantoorkosten	5	5	5
Algemene kosten	12	12	11
Rente	12	8	7
Afschrijving	0	0	1
Totale kosten	148	141	143
Resultaat	59	66	73

Prognose

Deze cijfers zijn in samenwerking met ondernemers samengesteld door Randstad Fiscaal.

	2019	2020	2021	2022
Omzet	568	583	599	629
Inkoop	340	345	350	365
Bruto resultaat	228	238	249	264
Huisvestingskosten	54	58	59	61
Personeelskosten	42	46	50	53
Verkoopkosten	23	25	27	29
Autokosten	2	2	2	2
Kantoorkosten	5	6	6	6
Algemene kosten	12	12	13	13
Rente	6	5	4	4
Totale kosten	144	154	161	168
Resultaat	84	84	88	96

Betalingscapaciteit

	2019	2020	2021	2022
Bedrijfsresultaat	84	84	88	96
Prive**	51	51	51	51
Afschrijving en rente	6	5	4	4
Beschikbaar voor rente en aflossing	39	38	41	49
Lasten crowdfunding	6	24	24	24
Veiligheidsmarge	33	12	17	25
Financieringslasten in % van de cashflow	15,4%	63,2%	58,5%	49,0%

** Op basis van de werkelijke privé opnames 2018 (2017 was 42 en 2016 was ook 42).

Solvabiliteit

Balans 31-12-2018

Inventaris	5	Eigen vermogen	96
Voorraad	136	Oudedagsreserve	10
Vorderingen	1	Langlopende schulden	0
		Crediteuren	28
Liquide middelen	14	Overige	22
	-----		-----
balanstotaal	156		156

solvabiliteit $\frac{96}{156} \times 100\% = 61,5\%$

Daarnaast hebben de ondernemers nog een privé woning:

Waarde	160
-/- Hypotheek	140
+ Waarde polis	<u>30</u>
Overwaarde	50

Zekerheden

1^e pandrecht op de inventaris en de voorraad

Daarnaast zijn de ondernemers hoofdelijk aansprakelijk voor deze financiering.