

Financiële bijlage Multi Gym Hasselt

Historie

(x 1.000)

Dit is de exploitatierekening van de vorige eigenaren van de sportschool

	2016	2017	2018
Omzet	226	199	172
Inkoop	4	5	2
Bruto resultaat	222	194	170
Huisvestingskosten	21	18	20
Personeelskosten	94	103	76
Verkoopkosten	3	23	2
Autokosten	5	6	5
Algemene kosten	25	22	31
Rente	35	33	33
Afschrijving	32	32	32
Totale kosten	215	237	199
Resultaat	7	-/- 43	-/- 29

Prognose

Deze cijfers zijn in samenwerking met ondernemers samengesteld door SAB Accountant & Adviseurs

	2019*	2020	2021
Omzet	94	216	278
Inkoop	2	7	7
Bruto resultaat	92	209	271
Huisvestingskosten	44	88	90
Personeelskosten	21	41	43
Verkoopkosten/promotie	8	8	3
Autokosten**	0	0	0
Algemene kosten	13	11	11
Rente	5	12	10
Afschrijving	9	18	18
Totale kosten	100	178	175
Resultaat	-/- 8	31	96

* Vanaf 1-6-2019

** Er is geen vervoermiddel benodigd voor een sportschool

Toelichting prognose

De prognose wijkt natuurlijk enorm af van de gerealiseerde exploitatierekening van de vorige eigenaren. Dit komt door:

- Pand was van eigenaren. In de nieuwe situatie wordt het pand gehuurd dus minder rente en afschrijving maar hogere huisvestingslasten;
- Firmanten werkten in de oude situatie zelf niet mee. Benodigd personeel (inclusief dure manager) werden ingehuurd. De nieuwe ondernemer (100% van de openingstijden in de sportschool) en zijn vriendin (administratie/promotie) werken wel mee.

Betalingscapaciteit

	2019	2020	2021
Bedrijfsresultaat	-/- 8	31	96
Prive*	5	20	20
Afschrijving en rente	14	30	28
Beschikbaar voor rente en aflossing	1	41	104
Lasten crowdfunding	2	13	13
Lasten Lage Landen	2	13	13
Totale lasten	4	26	26
Tekort overschot	** -3	15	78
Financieringslasten in % van de cashflow		63,4%	25,0%

* De vriendin van de heer Hadla, mevrouw Teunissen, heeft een vaste dienstbetrekking (fulltime) met een jaarinkomen van 39. De privé opnames zullen dus beperkt zijn. Mevrouw Teunissen is medeschuldenaar voor de crowdfunding.

** Wordt vanaf privé aangevuld

Solvabiliteit

Balans na kredietverstrekking

Goodwill	10	Eigen vermogen	14
Verbouw	5	Achtergestelde lening	20
Inventaris	81	Aanspr. Vermogen	34
Waarborgsom huur	18	Lening Lage Landen	56
Bedrijfskapitaal/ Liquide middelen	31	Lening All4Funding	55
	-----		-----
balanstotaal	145		145

solvabiliteit $\frac{34}{145} \times 100\% = 23,5\%$

Zekerheden

1^e pandrecht op bouwkundige voorzieningen, voorraad en inventaris (exclusief nieuwe geleasede fitnessapparatuur).

Daarnaast is de ondernemer en zijn partner hoofdelijk aansprakelijk voor deze financiering.