

# Budget 2006-2008



*Jansen Tading B.V.*  
*Woerden*

Datum:	04-01-2006
Startdatum prognoses:	01-01-2006
Prognoseperiode:	2 Jaar
Valuta eenheid:	EUR

## **Inhoudsopgave**

	<b>Pag.</b>
<b>Uitgangspunten prognose</b>	<b>1</b>
<b>Exploitatiebegroting</b>	<b>5</b>
<b>Balansbegroting</b>	<b>9</b>
<b>Liquiditeitbegroting</b>	<b>10</b>
<b>Liquiditeitbegroting</b>	<b>11</b>
<b>Kasstroom</b>	<b>12</b>
<b>Kasstroom</b>	<b>13</b>
<b>Prestatie-indicatoren</b>	<b>14</b>
<b>Grafische weergaven</b>	<b>16</b>

## **Uitgangspunten prognose**

**Bij het opstellen van de prognose is uitgegaan van de volgende uitgangspunten:**

### **Uitgangspunten inzake beginbalans**

Alle posten op de beginbalans zijn gewaardeerd tegen de huidige boekwaarden, die overeenstemmen met de laatst bekende gegevens in de administratie.

De afloop van de diverse posten zijn ingegeven conform onderstaande methodieken:

- Afschrijvingen op vaste activa vinden lineair plaats van de boekwaarde naar de restwaarde in het aantal resterende termijnen van de oorspronkelijke looptijd bij aanschaf.
- Debiteuren worden binnen 60 dagen ontvangen
- Crediteuren worden binnen 60 dagen betaald
- Voor belastingen en premies vindt de afloop plaats in de eerste maand van de prognoses.

### **Uitgangspunten inzake investeringen**

Voor een voorziening debiteuren wordt 1% van de omzet gereserveerd.

#### **Gebouwen:**

Omschrijving:	Noordweststate
Datum investering:	1 december 2006
Boekwaarde:	250.000
Rest. Looptijd:	180
Betaling van de aanschafwaarde:	In termijnen, 1e termijn op 1 oktober voor 100.000 voor aankoop grond, 2e termijn op 1 maart 2007 bij oplevering pand

#### **Inventaris:**

Omschrijving:	Winkelinventaris
Datum investering:	1 april 2006
Boekwaarde:	60.000
Rest. Looptijd:	60
Aantal dagen waarna de betaling plaatsvindt:	30

Omschrijving:	Nieuw meubilair
Datum investering:	1 februari 2007
Boekwaarde:	200.000
Rest. Looptijd:	60
Aantal dagen waarna de betaling plaatsvindt:	14

#### **Computerapparatuur:**

Omschrijving:	Uitbreiding server
Datum investering:	1 april 2006
Boekwaarde:	5.000
Rest. Looptijd:	36
Aantal dagen waarna de betaling plaatsvindt:	14

Omschrijving:	Laptops
Datum investering:	1 april 2006
Boekwaarde:	15.000
Rest. Looptijd:	36
Aantal dagen waarna de betaling plaatsvindt:	14

### **Uitgangspunten inzake omzet**

Voor de douchecabineomzet wordt uitgegaan van een gemiddeld tarief x aantal douchecabines per maand.

Voor de omzetgroepen ligbaden en overig sanitair is uitgegaan van een seizoenspatroon. Dit is vastgesteld aan de hand van de gemiddelde gerealiseerde omzetten in de betreffende omzetgroepen in de voorgaande 3 jaren.

Voor alle omzetgroepen wordt een betalingstermijn van 30 dagen gehanteerd.

## Uitgangspunten inzake bedrijfskosten

Alle kosten worden toegerekend aan de periode waarin zij vallen en er wordt rekening gehouden met een standaard BTW tarief van 19%, tenzij ander vermeld. Voor vrijwel alle kosten, muv de hierna te noemen personeelskosten worden deze als een vast bedrag per maand opgenomen. Per 1 april zal er een uitbreiding plaatsvinden van het aantal verkopers waardoor de direct daaraan gerelateerde kosten zoals personeels- en kantoorkosten ook zullen stijgen.

### Bruto lonen personeel:

De Groot:	3.400
Van Epscheuten:	2.300
Harmsen-de Waal	3.100
Oeffels:	1.750
Van Genderen:	1.900
Roos:	2.800
Gerritsen:	3.000
Van Walen:	5.000
Werf:	6.000
Jr. consultants:	
Bruto maandsalaris:	2.500
Aantal Pers.Leden:	14
Consultants:	
Bruto maandsalaris:	4.000
Aantal Pers.Leden:	36
Sr. Consultants:	
Bruto maandsalaris:	6.000
Aantal Pers.Leden:	6

### *Uitbreiding verkopers:*

<i>Bruto maandsalaris:</i>	<i>4.000</i>
<i>In dienst:</i>	<i>1 april 2006</i>
<i>Aantal Pers.Leden:</i>	<i>10</i>

### *Uitbreiding assistent verkopers:*

<i>Bruto maandsalaris:</i>	<i>2.500</i>
<i>In dienst:</i>	<i>1 april 2006</i>
<i>Aantal Pers.Leden:</i>	<i>5</i>

### Sociale werkgeverslasten personeel:

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	0%

### Reservering vakantiegeld:

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	0%

### Pensioenpremies personeel:

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	0%

### Opleidingskosten:

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	30

### Kosten arbodiensten:

Geen accountantscontrole toegepast

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	14
<b>Huurkosten huisvesting:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vrije invoer
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	Per kwartaal vooraf
<b>Energieverbruik:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	8
<b>Schoonmaakkosten:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	30
<b>Operational lease / huur auto's:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	8
<b>Brandstofkosten:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
<b>Kantoorbenodigdheden:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vrije invoer
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	30
<b>Contributies en abonnementen:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	6%
<b>Diverse verzekeringen:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vrije invoer
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	Jaarlijks
<b>Overige algemene kosten:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	30
<b>Reclame- en advertentiekosten:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Seizoenspatroon
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	60
<b>Kosten dubieuze debiteuren:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
<b>Reis- en verblijfkosten:</b>	
Wijze van invullen van de bedragen:	Vrije invoer
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	30

**Rentelasten lang vreemd vermogen:**

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	0%

**Rentelasten rekening courant bank:**

Wijze van invullen van de bedragen:	Vast periodebedrag
Wijze van de betaling/ontvangst van de bedragen:	Vaste betaaltermijn
Aantal dagen waarna de betaling/ontvangst plaatsvindt:	0
Gebruikt omzetbelastingpercentage:	0%

**Vennootschapsbelasting:**

De belasting automatisch aten berekenen:	Ja
--	----

## Exploitatiebegroting per kostenplaats

	2006 Vestiging Woerden €	2006 Vestiging Breda €	2006 Vestiging Veghel €	2006 Overhead €	2006 Totaal €
Totaal omzet	2.477.000	4.062.000	1.710.000	0	9.338.000
Totaal inkoopwaarde omzet	727.025	1.527.113	703.913	0	2.958.050
<b>Brutomarge</b>	<b>1.749.975</b>	<b>2.534.888</b>	<b>1.006.088</b>	<b>0</b>	<b>6.379.950</b>
Personeelskosten	1.036.299	823.759	205.340	207.000	2.272.399
Huisvestingskosten	111.000	88.800	22.200	0	222.000
Vervoerskosten	608.000	486.400	121.600	0	1.216.000
Algemene kosten	0	0	0	407.000	407.000
Verkoopkosten	10.890	0	0	124.490	135.380
Afschrijvingen	0	0	0	43.389	43.389
<b>Som der kosten</b>	<b>1.766.189</b>	<b>1.398.959</b>	<b>349.140</b>	<b>781.879</b>	<b>4.296.167</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-16.214</b>	<b>1.135.928</b>	<b>656.948</b>	<b>-781.879</b>	<b>2.083.783</b>
Financiële lasten	2.970	0	6.931	0	9.901
<b>Winst voor belastingen</b>	<b>-19.185</b>	<b>1.135.928</b>	<b>650.017</b>	<b>-781.879</b>	<b>2.073.882</b>
Vennootschapsbelasting	0	0	0	524.317	524.317
<b>Winst na belasting/resultaat</b>	<b>-19.185</b>	<b>1.135.928</b>	<b>650.017</b>	<b>-1.306.196</b>	<b>1.549.565</b>

## Exploitatiebegroting Woerden per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006	2006
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Totaal omzet	124.000	139.200	184.500	209.900	215.160	244.890	212.520	222.600	188.050	195.650	278.260	262.270	2.477.000
Totaal inkoopwaarde omzet	35.074	40.242	58.046	62.887	62.475	71.735	61.779	65.307	52.107	54.691	82.536	80.147	727.025
<b>Brutomarge</b>	<b>88.926</b>	<b>98.958</b>	<b>126.455</b>	<b>147.014</b>	<b>152.685</b>	<b>173.155</b>	<b>150.741</b>	<b>157.293</b>	<b>135.943</b>	<b>140.959</b>	<b>195.725</b>	<b>182.123</b>	<b>1.749.975</b>
Personeelskosten	76.076	76.076	76.076	89.786	89.786	89.786	89.786	89.786	89.786	89.786	89.786	89.786	1.036.299
Huisvestingskosten	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	9.250	111.000
Vervoerskosten	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	50.667	608.000
Algemene kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verkoopkosten	660	660	495	825	990	1.073	990	990	1.073	1.073	1.155	908	10.890
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Som der kosten</b>	<b>136.653</b>	<b>136.653</b>	<b>136.488</b>	<b>150.527</b>	<b>150.692</b>	<b>150.775</b>	<b>150.692</b>	<b>150.692</b>	<b>150.775</b>	<b>150.775</b>	<b>150.857</b>	<b>150.610</b>	<b>1.766.189</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-47.727</b>	<b>-37.695</b>	<b>-10.033</b>	<b>-3.514</b>	<b>1.993</b>	<b>22.380</b>	<b>49</b>	<b>6.601</b>	<b>-14.832</b>	<b>-9.816</b>	<b>44.867</b>	<b>31.513</b>	<b>-16.214</b>
Financiële lasten	214	386	572	556	370	184	163	136	118	102	93	77	2.970
<b>Winst voor belastingen</b>	<b>-47.941</b>	<b>-38.081</b>	<b>-10.605</b>	<b>-4.070</b>	<b>1.623</b>	<b>22.196</b>	<b>-114</b>	<b>6.465</b>	<b>-14.950</b>	<b>-9.918</b>	<b>44.774</b>	<b>31.437</b>	<b>-19.185</b>
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Winst na belasting/result...</b>	<b>-47.941</b>	<b>-38.081</b>	<b>-10.605</b>	<b>-4.070</b>	<b>1.623</b>	<b>22.196</b>	<b>-114</b>	<b>6.465</b>	<b>-14.950</b>	<b>-9.918</b>	<b>44.774</b>	<b>31.437</b>	<b>-19.185</b>

## Exploitatiebegroting Breda per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006	2006
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Totaal omzet	151.800	220.200	389.100	354.900	369.840	444.660	314.280	337.800	254.400	288.600	470.340	466.080	4.062.000
Totaal inkoopwaarde omzet	60.213	83.469	140.215	132.299	138.530	165.132	120.110	128.342	99.738	111.366	175.732	171.969	1.527.113
<b>Brutomarge</b>	<b>91.587</b>	<b>136.731</b>	<b>248.885</b>	<b>222.601</b>	<b>231.311</b>	<b>279.528</b>	<b>194.171</b>	<b>209.459</b>	<b>154.662</b>	<b>177.234</b>	<b>294.608</b>	<b>294.111</b>	<b>2.534.888</b>
Personeelskosten	60.421	60.421	60.421	71.388	71.388	71.388	71.388	71.388	71.388	71.388	71.388	71.388	823.759
Huisvestingskosten	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	7.400	88.800
Vervoerskosten	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	40.533	486.400
Algemene kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verkoopkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Som der kosten</b>	<b>108.354</b>	<b>108.354</b>	<b>108.354</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>119.322</b>	<b>1.398.959</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-16.767</b>	<b>28.377</b>	<b>140.531</b>	<b>103.279</b>	<b>111.989</b>	<b>160.207</b>	<b>74.849</b>	<b>90.137</b>	<b>35.341</b>	<b>57.913</b>	<b>175.286</b>	<b>174.789</b>	<b>1.135.928</b>
Financiële lasten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Winst voor belastingen</b>	<b>-16.767</b>	<b>28.377</b>	<b>140.531</b>	<b>103.279</b>	<b>111.989</b>	<b>160.207</b>	<b>74.849</b>	<b>90.137</b>	<b>35.341</b>	<b>57.913</b>	<b>175.286</b>	<b>174.789</b>	<b>1.135.928</b>
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Winst na belasting/result...</b>	<b>-16.767</b>	<b>28.377</b>	<b>140.531</b>	<b>103.279</b>	<b>111.989</b>	<b>160.207</b>	<b>74.849</b>	<b>90.137</b>	<b>35.341</b>	<b>57.913</b>	<b>175.286</b>	<b>174.789</b>	<b>1.135.928</b>

## Exploitatiebegroting Veghel per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006	2006
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Totaal omzet	34.200	102.600	153.900	119.700	205.200	256.500	102.600	102.600	136.800	171.000	188.100	136.800	1.710.000
Totaal inkoopwaarde omzet	19.053	42.309	57.895	49.979	80.906	99.276	46.022	46.022	58.578	70.206	76.948	56.721	703.913
<b>Brutomarge</b>	<b>15.147</b>	<b>60.291</b>	<b>96.005</b>	<b>69.721</b>	<b>124.295</b>	<b>157.224</b>	<b>56.579</b>	<b>56.579</b>	<b>78.222</b>	<b>100.794</b>	<b>111.152</b>	<b>80.079</b>	<b>1.006.088</b>
Personeelskosten	15.055	15.055	15.055	17.797	17.797	17.797	17.797	17.797	17.797	17.797	17.797	17.797	205.340
Huisvestingskosten	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	1.850	22.200
Vervoerskosten	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	10.133	121.600
Algemene kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verkoopkosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Som der kosten</b>	<b>27.039</b>	<b>27.039</b>	<b>27.039</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>29.780</b>	<b>349.140</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>-11.892</b>	<b>33.252</b>	<b>68.967</b>	<b>39.940</b>	<b>94.514</b>	<b>127.444</b>	<b>26.798</b>	<b>26.798</b>	<b>48.442</b>	<b>71.014</b>	<b>81.372</b>	<b>50.298</b>	<b>656.948</b>
Financiële lasten	500	900	1.334	1.298	863	429	380	317	275	239	216	179	6.931
<b>Winst voor belastingen</b>	<b>-12.392</b>	<b>32.352</b>	<b>67.633</b>	<b>38.642</b>	<b>93.651</b>	<b>127.015</b>	<b>26.418</b>	<b>26.481</b>	<b>48.167</b>	<b>70.775</b>	<b>81.155</b>	<b>50.119</b>	<b>650.017</b>
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Winst na belasting/result...</b>	<b>-12.392</b>	<b>32.352</b>	<b>67.633</b>	<b>38.642</b>	<b>93.651</b>	<b>127.015</b>	<b>26.418</b>	<b>26.481</b>	<b>48.167</b>	<b>70.775</b>	<b>81.155</b>	<b>50.119</b>	<b>650.017</b>

## Balansbegroting

	2005	2006	2007
	€	€	€
<b>ACTIVA</b>			
Gebouwen	0	248.611	231.944
Inventaris	48.000	83.000	218.333
Computerapparatuur	0	15.000	8.333
Vervoermiddelen	24.000	12.000	0
<b>Materiële vaste activa</b>	<b>72.000</b>	<b>358.611</b>	<b>458.611</b>
Overige langlopende vorderingen	54.000	0	0
<b>Financiële vaste activa</b>	<b>54.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Voorraad handelsgoederen	0	200.000	200.000
<b>Voorraden</b>	<b>0</b>	<b>200.000</b>	<b>200.000</b>
Debiteuren	321.000	1.303.115	1.413.352
Te ontvangen bedragen	13.000	0	0
Rekening courant Jansen Holding	48.000	48.000	48.000
<b>Kortlopende vorderingen</b>	<b>382.000</b>	<b>1.351.115</b>	<b>1.461.352</b>
Rekening courant bank	12.000	1.412.702	3.023.151
<b>Liquide middelen</b>	<b>12.000</b>	<b>1.412.702</b>	<b>3.023.151</b>
<b>ACTIVA</b>	<b>520.000</b>	<b>3.322.428</b>	<b>5.143.114</b>
<b>PASSIVA</b>			
Aandelenkapitaal	18.000	18.000	18.000
Algemene / winstreserves	365.000	135.000	1.684.565
Onverdeeld resultaat na belasting	0	1.549.565	1.850.888
<b>Eigen vermogen</b>	<b>383.000</b>	<b>1.702.565</b>	<b>3.553.453</b>
Pensioenvoorziening directie	10.000	10.000	10.000
<b>Voorzieningen</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>
Leningen langlopend o/g	72.000	114.667	57.333
<b>Vreemd vermogen lang</b>	<b>72.000</b>	<b>114.667</b>	<b>57.333</b>
Te betalen investeringen	0	178.500	0
Crediteuren	37.000	599.784	638.488
Te betalen vennootschapsbelasting	0	524.317	630.056
Te betalen omzetbelasting	8.000	40.270	97.385
Te betalen loonheffing / soc. verz.	0	60.230	61.789
Te betalen vakantiegeld	7.000	77.700	79.254
Te betalen kosten	3.000	14.395	15.355
<b>Vreemd vermogen kort</b>	<b>55.000</b>	<b>1.495.197</b>	<b>1.522.327</b>
<b>PASSIVA</b>	<b>520.000</b>	<b>3.322.428</b>	<b>5.143.114</b>

## Liquiditeitsbegroting

	<u>2006</u>	<u>2007</u>
	€	€
<b>Stand rekening courant begin</b>	<b>12.000</b>	<b>1.412.702</b>
Ontvangst uit verkopen	9.742.983	12.121.033
Overige ontvangsten	13.000	0
<b>Ontvangsten</b>	<b>9.755.983</b>	<b>12.121.033</b>
Crediteurenbetaling	5.452.764	6.463.345
Contante betaling overig	3.000	0
Betaling investeringen	214.200	416.500
Omzetbelasting	699.214	820.743
Loonheffing / soc. verz.	655.597	795.512
Vennootschapsbelasting	0	524.317
Lonen personeel	1.143.271	1.252.669
Pensioenpremies	120.000	180.000
Aflossingen leningen o/g	57.333	57.333
Rente betalingen	7.286	4.419
Rente rekening courant	2.615	-4.254
<b>Uitgaven</b>	<b>8.355.281</b>	<b>10.510.584</b>
<b>Netto ontvangsten</b>	<b>1.400.702</b>	<b>1.610.449</b>
<b>Stand rekening courant eind</b>	<b><u>1.412.702</u></b>	<b><u>3.023.151</u></b>

## Liquiditeitsbegroting per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
<b>Stand rekening courant begin</b>	<b>12.000</b>	<b>-100.994</b>	<b>-210.598</b>	<b>-205.324</b>	<b>-102.189</b>	<b>22.784</b>	<b>262.675</b>	<b>599.114</b>	<b>787.021</b>	<b>940.557</b>	<b>1.000.266</b>	<b>1.160.031</b>
Ontvangst uit verkopen	92.263	321.686	616.918	835.191	956.816	1.059.310	1.218.342	899.895	864.359	907.586	876.086	1.094.531
Overige ontvangsten	10.000	3.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ontvangsten</b>	<b>102.263</b>	<b>324.686</b>	<b>616.918</b>	<b>835.191</b>	<b>956.816</b>	<b>1.059.310</b>	<b>1.218.342</b>	<b>899.895</b>	<b>864.359</b>	<b>907.586</b>	<b>876.086</b>	<b>1.094.531</b>
Crediteurenbetaling	108.817	271.628	429.591	480.148	502.366	546.377	609.108	479.833	474.640	501.392	479.481	569.383
Contante betaling overig	3.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betaling investeringen	0	0	0	23.800	71.400	0	0	0	0	119.000	0	0
Omzetbelasting	8.000	15.646	34.418	64.129	49.136	80.340	100.903	60.354	64.440	55.795	65.181	100.873
Loonheffing / soc. verz.	0	51.005	51.005	51.005	60.230	80.972	60.230	60.230	60.230	60.230	60.230	60.230
Lonen personeel	79.948	79.948	79.948	96.341	132.700	96.341	96.341	96.341	96.341	96.341	96.341	96.341
Pensioenpremies	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Aflossingen leningen o/g	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778
Rente betalingen	717	697	677	657	637	617	597	577	557	538	518	498
Rente rekening courant	-3	589	1.228	1.198	596	-5	-55	-125	-164	-196	-208	-242
<b>Uitgaven</b>	<b>215.257</b>	<b>434.290</b>	<b>611.645</b>	<b>732.055</b>	<b>831.843</b>	<b>819.420</b>	<b>881.903</b>	<b>711.988</b>	<b>710.822</b>	<b>847.877</b>	<b>716.320</b>	<b>841.860</b>
<b>Netto ontvangsten</b>	<b>-112.994</b>	<b>-109.604</b>	<b>5.273</b>	<b>103.135</b>	<b>124.973</b>	<b>239.891</b>	<b>336.439</b>	<b>187.907</b>	<b>153.536</b>	<b>59.709</b>	<b>159.766</b>	<b>252.671</b>
<b>Stand rekening courant eind</b>	<b>-100.994</b>	<b>-210.598</b>	<b>-205.324</b>	<b>-102.189</b>	<b>22.784</b>	<b>262.675</b>	<b>599.114</b>	<b>787.021</b>	<b>940.557</b>	<b>1.000.266</b>	<b>1.160.031</b>	<b>1.412.702</b>

## Kasstroombegroting

	<u>2006</u>	<u>2007</u>
	€	€
Bedrijfsresultaat	2.083.783	2.481.110
Totaal afschrijvingen	<u>43.389</u>	<u>100.000</u>
Afschrijvingen / mutatie voorzieningen	43.389	100.000
Mutatie kortlopende vorderingen	1.037.055	92.636
Mutatie vreemd vermogen kort	<u>607.729</u>	<u>36.636</u>
Mutatie werkkapitaal	-429.326	-55.999
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>	<b><u>1.697.846</u></b>	<b><u>2.525.110</u></b>
Betaalde rente	9.901	166
Betaalde belastingen	<u>15.710</u>	<u>440.662</u>
Overige operationele activiteiten	-25.610	-440.828
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b><u>1.672.235</u></b>	<b><u>2.084.282</u></b>
Investerings in vaste activa	<u>214.200</u>	<u>416.500</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	<b><u>-214.200</u></b>	<b><u>-416.500</u></b>
Aflossingen leningen	<u>57.333</u>	<u>57.333</u>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>	<b><u>-57.333</u></b>	<b><u>-57.333</u></b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<b><u>1.400.702</u></b>	<b><u>1.610.449</u></b>

## Kasstroombegroting per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Bedrijfsresultaat	-70.486	28.314	184.689	156.805	241.038	349.264	135.846	157.350	111.852	161.252	349.103	278.755
Totaal afschrijvingen	2.333	2.333	2.333	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	5.278
Afschrijvingen / mutatie voorzieni...	2.333	2.333	2.333	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	5.278
Mutatie kortlopende vorderingen	282.792	247.001	248.257	57.170	76.261	152.590	-302.701	-1.834	-46.717	-7.802	305.471	26.567
Mutatie vreemd vermogen kort	252.653	120.975	80.147	37.788	10.233	43.145	-97.108	23.310	-1.551	1.763	119.173	17.203
Mutatie werkkapitaal	-30.139	-126.026	-168.110	-19.382	-66.028	-109.446	205.593	25.144	45.165	9.565	-186.298	-9.364
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>	<b>-98.292</b>	<b>-95.379</b>	<b>18.912</b>	<b>141.312</b>	<b>178.899</b>	<b>243.708</b>	<b>345.328</b>	<b>186.383</b>	<b>160.907</b>	<b>174.707</b>	<b>166.694</b>	<b>274.668</b>
Betaalde rente	714	1.286	1.905	1.855	1.233	612	542	452	393	342	309	256
Betaalde belastingen	9.210	8.161	6.956	7.744	-23.485	-1.573	3.569	-6.754	2.199	-9.121	1.841	16.963
Overige operationele activiteiten	-9.924	-9.447	-8.861	-9.599	22.252	961	-4.111	6.302	-2.593	8.780	-2.150	-17.219
<b>Kasstroom uit operationele acti...</b>	<b>-108.216</b>	<b>-104.826</b>	<b>10.051</b>	<b>131.713</b>	<b>201.151</b>	<b>244.668</b>	<b>341.217</b>	<b>192.685</b>	<b>158.314</b>	<b>183.486</b>	<b>164.543</b>	<b>257.448</b>
Investeringen in vaste activa	0	0	0	23.800	71.400	0	0	0	0	119.000	0	0
<b>Kasstroom uit investeringsacti...</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-23.800</b>	<b>-71.400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-119.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aflossingen leningen	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778	4.778
<b>Kasstroom uit financieringsacti...</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>	<b>-4.778</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<b>-112.994</b>	<b>-109.604</b>	<b>5.273</b>	<b>103.135</b>	<b>124.973</b>	<b>239.891</b>	<b>336.439</b>	<b>187.907</b>	<b>153.536</b>	<b>59.709</b>	<b>159.766</b>	<b>252.671</b>

## Prestatie-indicatoren

2006 2007

### KPI

Aantal douchecabines	660	740
Gemiddelde prijs douchecabine (in €)	1.650	1.815
Omzet per m2 vestiging Woerden (in €)	21.129	24.640
Gemiddelde ordergrootte (in €)	14.063	15.336
Personeelskosten per order (in €)	3.422	3.642

### Liquiditeit

Rekening-courant (in €)	1.412.702	3.023.151
Netto werkkapitaal (in €)	1.468.620	3.162.175
Current ratio	1,98	3,08
Quick ratio	1,85	2,95

### Solvabiliteit

Solvabiliteit (in %)	51,55	69,29
Debt ratio (in %)	48,45	30,71
Rentedekkingsfactor	210	14.952

### Rentabiliteit

Brutowinstmarge (in %)	68,32	68,62
Resultaat voor belastingen (in %)	22,21	23,90
Rentabiliteit eigen vermogen (in %)	198,88	94,40
Rentabiliteit totaal vermogen (in %)	108,46	58,62

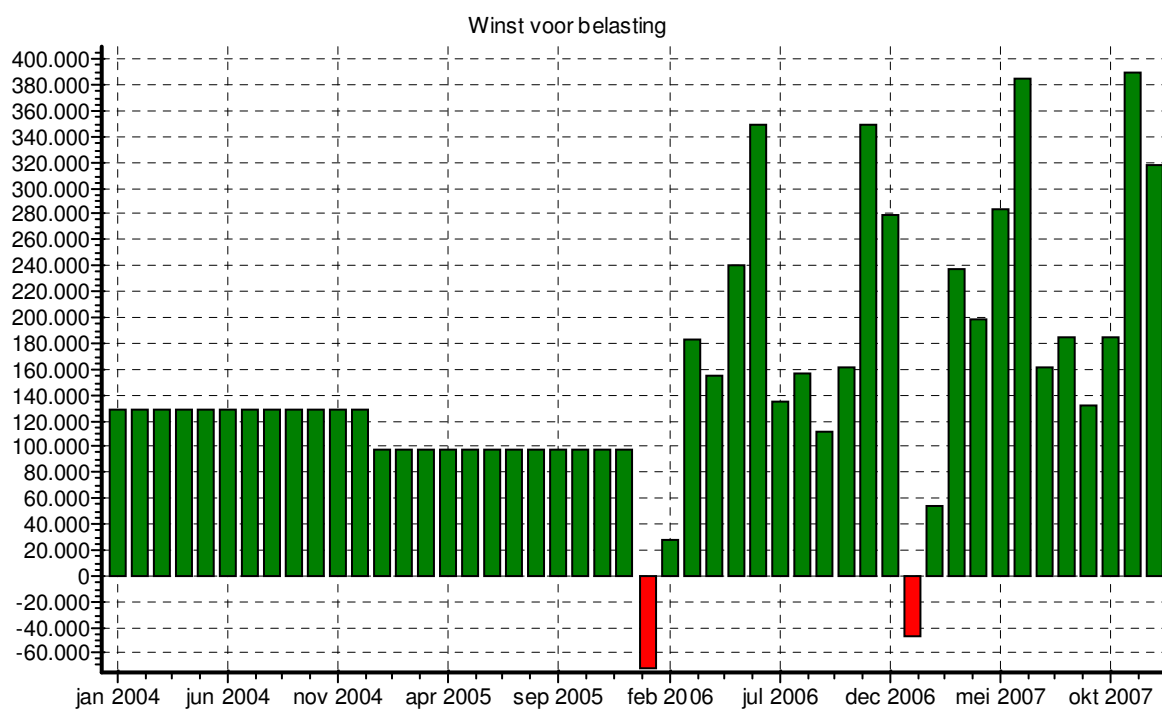
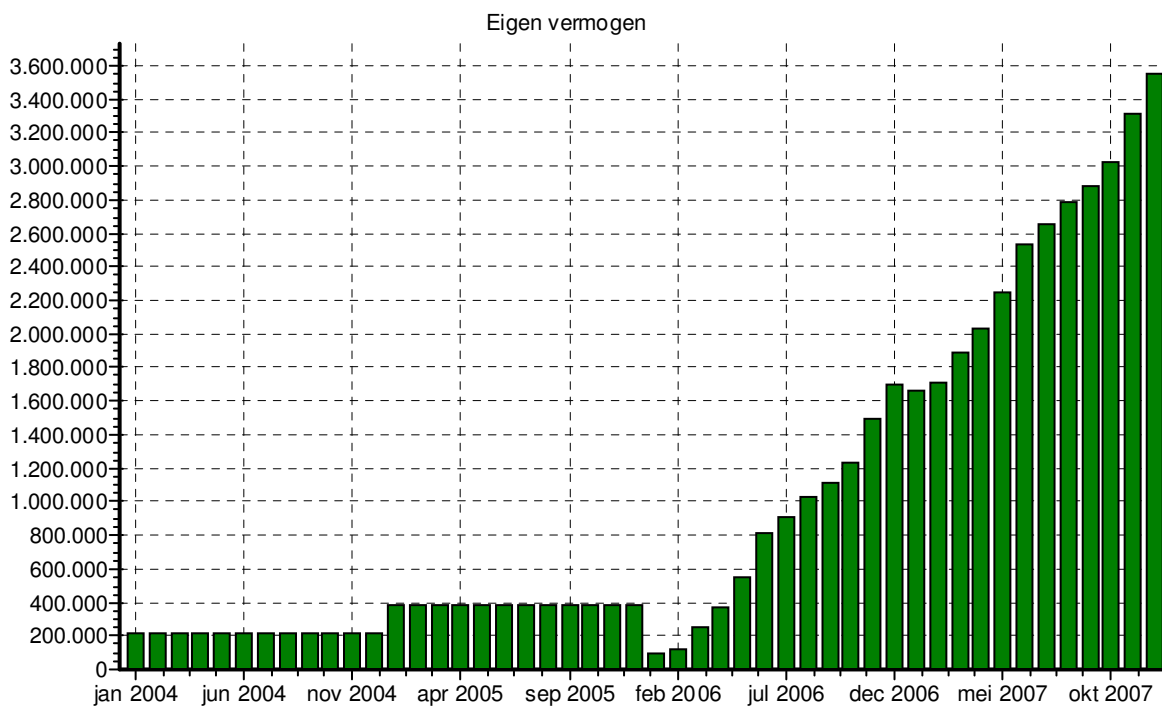
### Interne efficiencygetallen

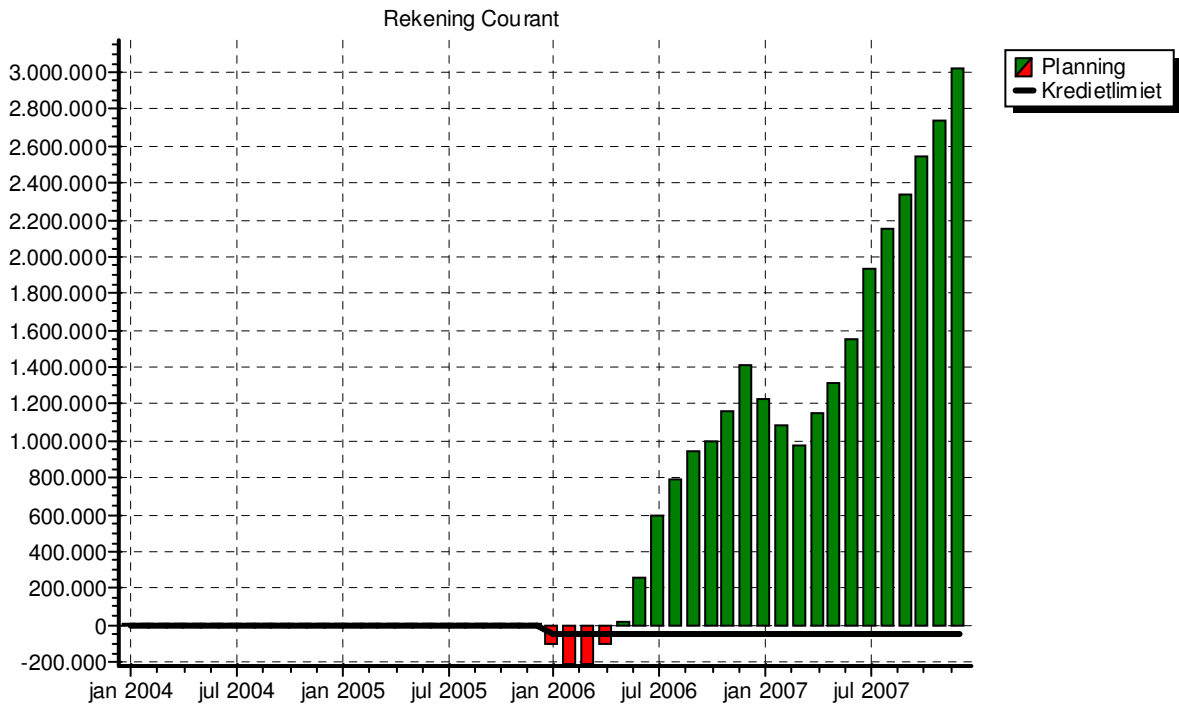
Gem. betaaltermijn crediteuren (in dagen)	16	29
Personeelskosten in % van de som der kosten	53	53
Brutowinst per FTE (in €)	177.221	182.672
Personeelskosten per FTE (in €)	63.122	63.222
Personeelskosten in % van de omzet	24,33	23,75

## Prestatie-indicatoren per maand

	jan 2006	feb 2006	mrt 2006	apr 2006	mei 2006	jun 2006	jul 2006	aug 2006	sep 2006	okt 2006	nov 2006	dec 2006
<b>KPI</b>												
Aantal douchecabines	40	40	30	50	60	65	60	60	65	65	70	55
Gemiddelde prijs douchecabine (in...)	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650	1.650
Omzet per m2 vestiging Woerden...	1.098	1.204	1.463	1.756	1.851	2.088	1.832	1.903	1.690	1.743	2.350	2.151
Gemiddelde ordergrootte (in €)	7.520	11.733	11.954	11.800	24.032	45.796	6.504	22.412	12.953	11.731	16.188	19.118
Personeelskosten per order (in €)	3.376	3.751	2.597	3.019	5.303	8.531	1.752	5.771	3.702	3.019	3.019	3.924
<b>Liquiditeit</b>												
Rekening-courant (in €)	-100.994	-210.598	-205.324	-102.189	22.784	262.675	599.114	787.021	940.557	1.000.266	1.160.031	1.412.702
Netto werkkapitaal (in €)	207.356	225.107	359.235	394.122	572.410	832.028	932.235	1.048.577	1.130.968	1.250.309	1.510.032	1.468.620
Current ratio	1,45	1,31	1,41	1,43	1,67	1,82	2,05	2,09	2,16	2,22	2,17	1,98
Quick ratio	1,02	1,03	1,18	1,21	1,44	1,62	1,82	1,88	1,95	2,02	2,02	1,85
<b>Solvabiliteit</b>												
Solvabiliteit (in %)	14,95	12,71	20,39	26,33	35,96	41,53	47,30	48,76	50,44	51,98	51,66	51,55
Debt ratio (in %)	85,05	87,29	79,61	73,67	64,04	58,47	52,70	51,24	49,56	48,02	48,34	48,45
Rentedekingsfactor	-99	22	97	85	195	570	250	348	284	472	1.129	1.089
<b>Rentabiliteit</b>												
Brutowinstmarge (in %)	69,59	68,56	67,03	68,04	68,30	68,09	68,71	68,55	69,35	69,01	68,14	67,69
Resultaat voor belastingen (in %)	-18,94	5,12	23,52	20,20	26,97	33,10	18,58	20,59	16,24	21,10	33,15	29,13
Rentabiliteit eigen vermogen (in %)	-29,49	24,59	97,08	49,28	51,91	51,14	15,69	16,15	10,40	13,71	25,57	17,42
Rentabiliteit totaal vermogen (in %)	-11,24	3,22	15,85	11,36	16,00	19,73	6,91	7,70	5,13	6,98	13,16	8,94
<b>Interne efficiencygetallen</b>												
Gem. betaaltermijn crediteuren (in...)	121	239	269	293	294	298	334	293	308	287	275	324
Personeelskosten in % van de so...	51	51	50	54	54	53	54	54	54	54	53	53
Brutowinst per FTE (in €)	7.268	10.055	14.468	14.495	16.869	19.921	13.903	14.509	13.224	14.618	19.916	17.974
Personeelskosten per FTE (in €)	4.689	4.689	4.689	5.451	5.451	5.451	5.451	5.451	5.451	5.451	5.451	5.451
Personeelskosten in % van de om...	44,89	31,97	21,72	25,58	22,07	18,63	26,94	25,75	28,58	25,73	18,65	20,53

## Grafische weergaven





Verdeling totale kosten 2006 per kostenplaats

