

Businessplan

Voorbeeldbedrijf B.V.

Woerden

Datum:	24-04-2008
Startdatum prognoses:	01-01-2008
Prognoseperiode:	3 Jaar
Valutaeenheid:	EUR

Inhoudsopgave

	Pag.
H 1 Algemene bedrijfsgegevens	1
H 2 Businessplan	2
H 3 Grafische overzichten exploitatiebegroting	26
H 4 Exploitatiebegroting	29
H 5 Toelichting exploitatiebegroting	34
H 6 Grafische overzichten balansbegroting	41
H 7 Balansbegroting	42
H 8 Grafische overzichten liquiditeitsbegroting	48
H 9 Liquiditeitbegroting	49
H 10 Grafische weergave prestatie-indicatoren	52
H 11 Prestatie-indicatoren	55
H 12 Zekerheden en maximaal kredietplafond	58

H 1 Algemene bedrijfsgegevens

Bedrijfsgegevens

Handelsnaam: Voorbeeldbedrijf B.V.
Vestigingsadres: Duikelstraat
Huisnummer: 14
Postcode: 1234 AA
Plaats: Woerden
Telefoonnummer: 0348 1234567
Faxnummer: 0348 3456789
E-mailadres: info@jansenbsc.nl
Clientnummer: www.jansenbsc.nl
Oprichtingsdatum: 1 januari 1989

Branchegegevens

Bik omschrijving: Software consultancy (onafhankelijk advies)
Branchecode (Bikcode): 722203
Branche: Dienstverlening
Bedrijfsvereniging: Dienstverlening zakelijk I

Ondernemingsvorm

Ondernemingsvorm: Besloten vennootschap
De onderneming betreft een: Zelfstandige onderneming
De organisatie bestaat uit meerdere vennootschappen: Nee

Aandeelhouders en directie

Ondernemers:

Naam: Jansen Holding
Eigenaar: Nee

Accountant & bank

Accountant: ABC Accountants
Straat: Drimmelenweg
Huisnummer: 21
Postcode: 2345AA
Plaats: Houten
Telefoonnummer: 030 7899956
Contactpersoon: Drs J. Pietersen RA
E-mailadres: info@abcaccountants.nl

Bank: Geldbank
Straat: K. Doormanlaan
Huisnummer: 33
Postcode: 5677BB
Plaats: Assen
Telefoonnummer: 0572 42689006
Contactpersoon: P. Krediet
E-mailadres: info@geldbank.nl
Creditrente op rekening courant: 0%
Debetrente op rekening courant: 7%

Bedrijfsprofiel

Bedrijfsprofiel

Historie

Oprichter(s) van de onderneming:

P. Jansen en G. Jansen

Korte historie van de onderneming:

In 1989 werd door de broers Jansen besloten te gaan samenwerken in een nieuw op te starten bedrijf. Beide broers hadden ervaring opgedaan in de ITbranche, de een als salesmanager bij een softwareseller en de ander als implementatie specialist bij een consultancybedrijf.

Grootste successen uit het verleden:

In 1993 werd Pietersen BV, de grootste concurrent destijds overgenomen. Hierdoor werd het bedrijf in een keer ruim twee keer zo groot en konden er direct schaalvoordelen in de organisatie en kostenstructuur worden geboekt. Door de overname werd het activiteitenpakket verder uitgebreid en met hierdoor kon met name de bestaande klantenkring van beide oorspronkelijke bedrijven steeds meer van hun IT onder 1 dak kwijt. Dit betekende voor Jansen een sturele verbeteren van de omzet per klant en daardoor de klanten nog beter aan zich te binden.

Grootste mislukkingen uit het verleden:

In 1998 werd een grote order misgelopen van een overheidsorgaan omdat de ISO certificering nog niet was behaald.

Bedrijfsactiviteiten

Huidige activiteiten:

[NAAM] houdt zich hoofdzakelijk bezig met _____ [VUL IN]

Daarnaast heeft [NAAM] als nevenactiviteit(en) _____ [VUL IN]

Van de 100% is [NAAM] _____ [VUL IN] % bezig met de hoofdactiviteit.

Organisatie

Korte beschrijving van de inrichting van het bedrijf:

ALGEMENE BESCHRIJVING VAN [NAAM]:

-Beschrijf de afdelingen, aantal managers en globaal %-omzet per afdeling

-Hoe zijn de werktijden in het bedrijf?

-Wordt er met shifts / ploegendiensten gewerkt?

-Is er een CAO?

-Is er een OR, zo ja, wie zijn de leden en wat zijn de belangrijkste lopende zaken?

- Hoe ligt het ziekteverzuim-%? Wat zijn de genomen maatregelen?
- Hoe groot is het personeelsverloop per jaar gemiddeld? Reden?
- Hoe is het personeelsbestand opgebouwd qua leeftijden?
- Wat is de bedrijfsdoelstelling van het komende jaar?

BESCHRIJVING AFDELING 1

- Naam afdelingsmanager:
- Datum in dienst: dd-mm-jjjj
- Soort contract: vast / tijdelijk / inhuur
- Zijn er aangepaste werktijden op de afdeling?
- Wat is het afdelingsbudget?
- Wat is de belangrijkste afdelingsdoelstelling voor komend jaar?
- Zijn er specifieke zaken die op de afdeling 'spelen'?

Strategie

Huidige omvang van de onderneming:

Elke organisatie (of het nu een ziekenhuis, sportvereniging, supermarkt of politieke partij is) heeft een bepaalde eigen identiteit, de missie, die de medewerkers betekenis of zin geeft. In gewoon Nederlands: de missie zegt wat de organisatie wil zijn of 'waar we voor gaan'.

In de missie wordt kwalitatief en soms enigszins filosofisch aangegeven wat de organisatie wil betekenen voor haar klanten, medewerkers, aandeelhouders of andere belanghebbenden. Ook maakt de missie duidelijk waarin de organisatie zich onderscheidt van andere, soortgelijke organisaties.

- Waar staat de organisatie voor?
- Wat is haar bijdrage aan haar omgeving?
- Waarin onderscheidt de organisatie zich van andere soortgelijke organisaties?
- Heeft de missie draagvlak bij directie, management en medewerkers?
- Is de missie richtinggevend voor het doen en laten van iedereen in de organisatie?
- Kunnen uit de missie SMART doelstellingen met MAGIE worden afgeleid, zowel voor de organisatie als geheel als voor individuele medewerkers?
- Gaat de missie minstens vijf jaar mee?
- Is de missie inspirerend en enthousiasmerend?

Missie en doelstellingen

Beschrijving missie (mission statement):

Een missie wordt soms vastgelegd in een plechtige verklaring: een mission statement (door sommigen in goed Nederlands missiestatement genoemd).

Doelstellingen van de onderneming:

Beschrijf op hoofdlijnen de bedrijfsdoelstellingen (één regel per doelstelling!)

Doelstellingen kunnen betrekking hebben op:

- Aantal FTE
- Omzetbedrag
- Afzet(gebieden)
- Winst-% of -bedrag
- Aantal klanten
- Nieuwe producten en/of diensten
- Machinecapaciteit
- Nieuwe markten

Uitwerking doelstellingen:

Beschrijf in detail de doelstellingen. Let erop dat ze CONCREET moeten zijn en MEETBAAR.

- Wanneer moeten de doelstellingen behaald zijn?
- Hoe gaat u het personeel stimuleren om de doelstellingen te behalen?

Toetsingscriteria voor de doelstellingen:

- Hoe heeft u de aantallen, bedragen etc. bepaald?
- Wie meet de resultaten?
- Hoe gaat u ze meten?
- Wat zijn mogelijke correctiemaatregelen?

Toetsingsfrequentie van doelstellingen aan criteria:

- Hoe vaak gaat u meten?

Kritische succesfactoren

Deel 1

KSF1: Kritische succesfactoren voor afnemers:

Waarom kopen de afnemers juist bij u?

VOORBEELDEN

- Wij zijn een begrip in de regio's / het land
- Goede service en bereikbaarheid
- Wij leveren heel snel en wij zijn erg flexibel
- Transparante en competitieve prijzen
- Kwaliteit van onze producten/diensten
- Wij zijn "bewezen de beste"

KSF2: Kritische succesfactoren voor medewerkers:

Waarom werken de mensen graag bij u?

VOORBEELDEN

- Goede opleidingsmogelijkheden
- Ons bedrijf biedt goede doorgroeimogelijkheden ("carrièreperspectief")
- Goede primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden

KSF3: Kritische succesfactoren voor innovatief vermogen:

Hoe zorgt u ervoor dat u blijft innoveren?

VOORBEELDEN

- Op technisch gebied: _____ [VUL IN]
- Op organisatorisch gebied: _____ [VUL IN]
- Op commercieel gebied: _____ [VUL IN]
- Op financieel gebied: _____ [VUL IN]
- Op het gebied van productontwikkeling: _____ [VUL IN]

KSF4: Kritische succesfactoren voor producten:

Op welke manier onderscheidt uw product zich van concurrent-bedrijven

VOORBEELDEN

- Op prijs, nl.: _____ [VUL IN]
- Op kwaliteit, nl.: _____ [VUL IN]
- Op functionaliteit, nl.: _____ [VUL IN]
- Op kwantiteit, nl.: _____ [VUL IN]
- Op het concept, nl.: _____ [VUL IN]

Deel 2**KSF5: Kritische succesfactoren voor imago:**

Hoe houdt u het imago van uw bedrijf goed, of hoe wilt u het imago van uw bedrijf versterken?

VOORBEELDEN

- Om het imago hoog te houden, hebben wij eerlijkheid en duidelijkheid hoog in het vaandel staan. Daarvoor gelden de volgende twee kernbegrippen: duidelijk en transparant.

KSF6: Kritische succesfactoren voor communicatie:

Hoe houdt u het imago van uw bedrijf goed, of hoe wilt u het imago van uw bedrijf versterken?

VOORBEELDEN

-Om het imago hoog te houden, hebben wij eerlijkheid en duidelijkheid hoog in het vaandel staan. Daarvoor gelden de volgende twee kernbegrippen: duidelijk en transparant.

KSF7: Kritische succesfactoren voor overige ondernemingsactiviteiten:

Hier kunt u eventuele aanvullende KSF's invullen.

Mate van belangrijkheid van de KSF's:

KSF 1: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 2: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 3: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 4: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 5: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 6: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

KSF 7: minst belangrijk / neutraal / redelijk belangrijk / belangrijk / cruciaal ("speerpunt")

Reden voor deze inschaling: _____ [VUL IN]

Interne analyse

Interne analyse

Management

Kernteamleden en hun functies:

VOORBEELDEN

-Het Management Team (MT) bestaat uit _____ [VUL IN] leden:

- 1) [NAAM 1], [FUNCTIE]. Datum infunctietreding: [DD-MM-JJJJ].
- 2) [NAAM 2], [FUNCTIE]. Datum infunctietreding: [DD-MM-JJJJ].
- 3) [NAAM 3], [FUNCTIE]. Datum infunctietreding: [DD-MM-JJJJ].

Etc.

De individuele kerncompetenties van de MT-leden:

MT-lid [NAAM 1] heeft als kerncompetenties:

_____ [VUL IN]

[KIES 5 COMPETENTIES UIT ONDERSTAANDE LIJST EN MOTIVEER]

Te kiezen competenties:

DENKKRACHT

1. Visie ontwikkelen ; 2. Conceptueel vermogen ; 3. Analytisch vermogen ; 4. Inventiviteit; 5. Leervermogen; 6. Scenario denken

BEÏNVLOEDEN

1. Omgevingsbewustzijn; 2. Communiceren; 3. Presenteren; 4. Onderhandelen 5. Overtuigingskracht; 6. Samenwerken; 7. Netwerkvaardigheid

REALISATIEKRACHT

1. Besluitvaardigheid; 2. Klantgerichtheid; 3. Loyaliteit; 4. Initiatief; 5. Resultaatgerichtheid; 6. Doorzettingsvermogen; 7. Ondernemerschap; 8. Plannen en organiseren

PERSOONLIJKE EFFECTIVITEIT

1. Integriteit 2. Accuratesse 3. Zelfvertrouwen 4. Aanpassingsvermogen 5. Stressbestendigheid 6. Zelfreflectie 7. Luisteren

LEIDERSCHAP

1. Sturen op resultaat 2. Verbindend leiderschap 3. Coachen 4. Delegeren

Personeel

Aantal personeelsleden:

Momenteel bestaat de onderneming uit _____ [VUL IN] medewerkers.

Die zijn samen goed voor [VUL IN] FTE (full time equivalent), inclusief directie:

-Aantal full-timers: _____ [VUL IN]

-Aantal part-timers: _____ [VUL IN]

Beschrijving 'sleutel'-functies:

Het bedrijf kent [VUL IN] sleutelfunctionarissen, te weten:

SLEUTELFUNCTIONARIS 1:

Naam sleutelfunctionaris 1: _____ [VUL IN]

Functienaam: _____ [VUL IN]

In dienst sinds: _____ [VUL IN]

Beoordeling kwaliteiten personeel:

Hoe beoordeelt u uw personeel op een schaal van 1 tot 100 als het gaat om de gemiddelde individuele kwaliteiten?

Waar zitten de knelpunten /risico's?

Hoe behoudt u het huidige niveau of hoe verhoogt u de gemiddelde individuele kwaliteit?

Wervingsmethode(n) nieuw personeel:**VOORBEELDEN**

-Alle vacatures worden door _____ [VUL IN], [FUNCTIE] gecoördineerd; dit is een interne / externe aangelegenheid

-De sollicitatieprocedure is als volgt: _____ [VUL IN]

Verzuimverloop en maatregelen tegen verzuim:**VOORBEELDEN**

-Het ziekteverzuim ligt momenteel op _____ [VUL IN] %, inclusief / exclusief _____ [VUL IN] % zwangerschapsverloven

Genomen maatregelen om het ziekteverzuim te doen dalen zijn:

- * Eén weeksalaris bonus indien een jaar niet ziek gemeld
- * Strenger ziekteverzuimbeleid door hoofd P&O: _____ [VUL IN]
- * Huisbezoeken bij elke ziekmelding
- *

Gewenste personele ontwikkeling:**VOORBEELDEN**

-Momenteel ligt de gemiddelde leeftijd op _____ [VUL IN] jaar. Dit willen we laten dalen door _____ [VUL IN]

-Het gemiddelde salaris ligt op _____ [VUL IN] en dit willen we laten dalen / stijgen met _____ [VUL IN] % per jaar. Hierdoor zal het makkelijker zijn de gewenste personeels groei van _____ [VUL IN] % in drie jaar te realiseren.

-De verhouding intern / extern personeel is momenteel uit balans. Intern: _____ [VUL IN]% en extern: _____ [VUL IN]%. Dit willen we over drie jaar op _____ [VUL IN]% en _____ [VUL IN]% hebben.

Productieproces

Fasen in het productieproces:

VOORBEELDEN

Het productieproces kent de volgende fasen:

- Werkvoorbereiding: _____ [VUL IN]
- Bestellen onderdelen: _____ [VUL IN]
- Planning productietest: _____ [VUL IN]
- Productietest: _____ [VUL IN]
- Productie: _____ [VUL IN]
- Kwaliteitscontrole: _____ [VUL IN]
- Voorraad / transport: _____ [VUL IN]

Technische vaardigheden medewerkers:

VOORBEELDEN

- De minimale opleidingseisen voor de afdeling(en) _____ [VUL IN] is/ zijn: _____ [VUL IN]
- De meest genoten opleiding binnen het bedrijf is: _____ [VUL IN]
- Daarna is de meest genoten opleiding: _____ [VUL IN]
- Elke medewerker heeft de volgende [interne / externe] cursus(sen) gedaan: _____ [VUL IN]
- (praktijk)trainingen worden [intern / extern] gegeven door: _____ [VUL IN]

Huidige status technologie:

VOORBEELDEN

- De huidige stand van de techniek van het machinepark / IT-infrastructuur is [matig / voldoende / goed / super]; het zal minimaal nog _____ [VUL IN] jaar mee gaan en maximaal nog _____ [VUL IN] jaar.
- Daarna gaan we het volgende doen: _____ [VUL IN]

Het productieproces onderscheid vermogen productieproces:

VOORBEELDEN

- We hebben _____ [VUL IN] % van onze productie verplaatst naar _____ [VUL LAND IN]
- Onze machines / servers draaien _____ [VUL IN] uur op 24. _____ [VUL IN] dagen op 7.
- Onze restproducten worden hergebruikt, nl.: _____ [VUL IN]
- Ketenintegratie, one-stop-shopping, nl.: _____ [VUL IN]

Toetsingscriteria efficiency van het productieproces:

VOORBEELDEN

- 1x per _____ [VUL IN] doen we een benchmark in de vorm van _____ [VUL IN]

-We bezoeken alle relevante beurzen en daar houden we ons op de hoogte van de nieuwste ontwikkelingen; we blijven continu zoeken naar efficiëntere productie c.q. meetmethoden.

Beleid t.a.v. voorraadbeheer:

VOORBEELDEN

-Wij hanteren het [LIFO / FIFO]-principe

-Er mag nooit meer dan _____ [VUL IN]% voorraad liggen (waarde voorraad / waarde _____ [VUL IN])

-Alle voorraad wordt [intern / extern] opgeslagen, nl.: _____ [VUL IN]

Product

Deel 1

Beschrijving van de producten/diensten:

Product: _____ [VUL IN]

Omschrijving: _____ [VUL IN]

Specifieke eigenschappen: _____ [VUL IN]

Assortimentseigenschappen:

VOORBEELDEN

-Het assortiment bestaat uit de volgende [productgroepen / producten]: _____ [VUL IN]

-Qua prijsniveau zitten we voor [product _____ [VUL IN]] in het [lagere / gemiddelde / hogere] segment van de markt, omdat _____ [VUL IN]

-Als iemand product _____ [VUL IN] en _____ [VUL IN] samen koopt, dan _____ [VUL IN]

Merkenstrategie:

VOORBEELDEN

-Product _____ [VUL IN] wordt onder [één merknaam / meerdere merknamen] verkocht, nl.: _____ [VUL IN]

-Producten _____ [VUL IN] en _____ [VUL IN] worden in Nederland verkocht onder de merknaam _____ [VUL IN] en in het buitenland onder merknaam _____ [VUL IN]

-Alle merken die we hebben, laten we officieel registreren via / bij _____ [VUL IN]

Extra services:

VOORBEELDEN

-Afnemers krijgen bij ons 3 jaar gratis garantie

-Kopers kunnen bij ons _____ [VUL IN] maanden garantie bijkopen voor _____ [VUL IN]

-Wij hanteren "niet-goed-geld-terug"-garantie tot 30 dagen na aankoop

Algemene voorwaarden:

VOORBEELDEN

- Onze algemene voorwaarden zijn te vinden op onze website _____ [VUL IN]
- Onze algemene voorwaarden zijn gedeponeerd bij de Rechtbank te _____ [VUL IN]
- Onze algemene voorwaarden zijn gedeponeerd bij KvK te _____ [VUL IN]
- Onze algemene voorwaarden zijn: _____ [VUL IN]

Deel 2

Beschrijving verpakking(en):

VOORBEELDEN

- Product(groep) _____ [VUL IN] wordt [automatisch / handmatig] verpakt door: _____ [VUL IN]
- De verpakking bestaat uit: _____ [VUL IN]
- De verpakkingsmaterialen worden door _____ [VUL IN] ingekocht en aangeleverd.
- De verpakkingskosten zijn _____ [VUL IN] % van de verkoopwaarde.

Toekomstige productontwikkelingen:

Op het gebied van productontwikkeling gaan we de komende _____ [VUL IN] [maanden / jaren] de volgende producten maken:

_____ [VUL IN]
_____ [VUL IN]
_____ [VUL IN]

Hoofdverantwoordelijk daarvoor is: _____ [VUL IN].

Het budget voor productontwikkeling is _____ [VUL IN] % van de omzet met een minimum van EUR _____ [VUL IN] en een maximum van EUR _____ [VUL IN]

Prijsniveau & -strategie

Wijze van communicatie van prijswijzigingen naar afnemers:

VOORBEELDEN

- Zoals in de algemene voorwaarden vermeld, wordt elke prijswijziging _____ [VUL IN] maanden voor ingangsdatum via de website _____ [VUL IN] kenbaar gemaakt.
- Op verzoek van afnemers worden prijswijzigingen vooraf persoonlijk gemeld.

Promotie

Deel 1

Toelichting op de reclameactiviteiten:

Doelgroep: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]

FOLDERS EN BROCHURES -1-:

Deze worden bij elke offerte meegestuurd.

Soort folder: _____ [VUL IN]
Oplage: _____ [VUL IN]
Aantal pagina's: _____ [VUL IN]
Uitvoering: [Full color / Zwart-wit]
Formaat: [A4 / A5 / A6]
Doelgroep: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]

SPONSORING

Omschrijving van de sponsor-uiting: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]
Doelgroep: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]

RADIO / TV

Omschrijving van de TV / radiospot: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]
Doelgroep: _____ [VUL IN]
Doel: _____ [VUL IN]
Budget: _____ [VUL IN]
Verwachte omzet: _____ [VUL IN]

Doelstellingen reclameactiviteiten:

De hoofddoelstelling van alle marketing- en promotieactiviteiten is:

- * naamsbekendheid vergroten
- * nieuw product introduceren
- * traffic voor de volgende website(s) genereren: _____ [VUL IN].
- * verkopen / omzet stimuleren
- * nieuwe merknaam lanceren

Beschrijving acquisitie:

VOORBEELDEN

Het komende jaar kent _____ [VUL IN] campagneperiodes. In totaal zullen dat _____ [VUL IN] acties opleveren.

Campagne _____ [VUL IN] start op en eindigt _____ [VUL IN].
De volgende acties worden ingezet: _____ [VUL IN].

Campagne _____ [VUL IN] start op en eindigt _____ [VUL IN].
De volgende acties worden ingezet: _____ [VUL IN].

Gedurende het hele jaar zullen de volgende acties continue uitgevoerd worden: De volgende acties worden ingezet: _____ [VUL IN].

Deel 2

Toelichting op promotie activiteiten:

-Bij meer dan _____ [VUL IN] bestellingen per jaar ontvangt de klant _____ [VUL IN] gratis

SPAARSTEEEM

-Wij hanteren het systeem dat na _____ [VUL IN] bestellingen per jaar de _____ [VUL IN] bestelling gratis is

-Bij elke EUR _____ [VUL IN] aan bestellingen ontvangt u _____ [VUL IN] punten. De punten zijn in te ruilen voor kado's, zie website: _____ [VUL IN]

DEMONSTRATIES

-Via de website _____ [VUL IN] kunt u een demonstratie aanvragen. De kosten hiervan zijn _____ [VUL IN].

BEURZEN / SEMINARS

-Er wordt deelgenomen aan de volgende beurzen: _____ [VUL IN]

RESELLERSKORTING

-D evolvende bedrijven zijn reseller _____ [VUL IN], zie website _____ [VUL IN]. Zij kopen bij ons in voor _____ [VUL IN]% van de verkoopprijs.

AANBRENGKORTING NIEUWE KLANTEN

-Via de website kan een klant een andere klant aanbrengen. De aanbrenger ontvangt dan _____ [VUL IN] en de aangebrachte klant ontvangt _____ [VUL IN].

Public relations activiteiten:

Public Relations is het onderhouden van relaties met publieksgroepen en personen die belangrijk zijn voor de organisatie, om wederzijdse begrip te bevorderen. De personen en publieksgroepen zijn klanten, tussenhandel, actiegroepen, leveranciers, aandeelhouders, maatschappij, opinieleiders, journalisten.

Voorbeeld van een directe PR-activiteit: een diner of discussie met een aantal leveranciers.

Voorbeeld van een indirecte PR-activiteit: persbericht sturen naar journalisten voor het verkrijgen van publiciteit voor een nieuw product om daarmee consumenten te bereik

Toetsingscriteria promotie activiteiten / reclame:

VOORBEELD

Omdat we zoveel mogelijk online-campagnes doen, is het zeer goed mogelijk campagneresultaten te meten en onderling te vergelijken.

Als de doelstelling _____ [VUL IN] keer niet gehaald wordt, wordt de campagne geschrapt en vervangen door een nieuwe.

Distributie

Geografisch gebied waaraan wordt geleverd:

VOORBEELDEN

-Binnenland, nl.: _____ [VUL IN]

-Europese Unie (EU), nl.: _____ [VUL IN]

-Buiten EU, nl.: _____ [VUL IN]

Toelichting op afnemers:

VOORBEELDEN

-Winkel, nl.: _____ [VUL IN]

-Beurs, nl.: _____ [VUL IN]

-Markt, nl.: _____ [VUL IN]

-Internet, nl.: _____ [VUL IN]

-Resellers, nl.: _____ [VUL IN]

Distributiemethode(n):

VOORBEELDEN

-Klant doet offerteverzoek

-Wij maken een offerte en versturen die met de algemene voorwaarden

-Klant tekent de offerte binnen de geldigheidsduur en doet de aanbetaling

-Wij maken en leveren het product

-Klant betaalt de rest van het bedrag

Dit proces duurt van offerteaanvraag t/m betaling volledige factuurbedrag gemiddeld _____ [VUL IN] dagen

Beschrijving van het bestelproces:

VOORBEELDEN

Geen accountantscontrole toegepast

- Klant doet offertezoek
- Wij maken een offerte en versturen die met de algemene voorwaarden
- Klant tekent de offerte binnen de geldigheidsduur en doet de aanbetaling
- Wij maken en leveren het product
- Klant betaalt de rest van het bedrag

Dit proces duurt van offerteaanvraag t/m betaling volledige factuurbedrag gemiddeld _____ [VUL IN] dagen

Maatregelen om de distributie te optimaliseren:
VOORBEELDEN

- Strengere interne procedure m.b.t.: _____ [VUL IN]
- Aannemen van een logistiek manager
- Aanschaf van CRM-software, nl.: _____ [VUL IN]

Externe analyse

Externe analyse

Omgevingsfactoren

Beschrijving demografische factoren :

Wat zijn de eigenschappen van de klanten in uw afzetgebied?

-Hoe oud is uw gemiddelde klant?

-Zijn het voornamelijk mannen, vrouwen, kinderen, ouderen?

-Hoe ziet de gezinssamenstelling van uw klant eruit?

Beschrijving economische factoren:

-Wat is het gemiddelde besteedbare inkomen van uw klant?

-Wat is de te verwachte koopkrachtsstijging/-daling voor uw klantgroep?

-Hoe zijn de algemene economische ontwikkelingen?

Beschrijving sociaal-maatschappelijke factoren :

-Welke werknemersorganisaties kent u en beschrijf ze kort

-Wat zijn uw verwachtingen over wat uw klanten in de (nabije) toekomst verwachten van uw product?

Beschrijving politieke factoren:

-Bestemmingsplannen: ga goed na of er wijzigingen in het bestemmingsplan te verwachten zijn

-Vergunningen: check via www.kvk.nl/vergunningen of u een verplichte vergunning nodig heeft. Zo ja, welke?

-Subsidies: kijk op www.subsidieshop.nl voor relevante subsidies die u kunt verkrijgen

Beschrijving ecologische factoren :

-Zijn er wellicht invloeden op uw product of dienst die voortkomen uit veranderende situaties in het milieu?

Marktanalyse

Machtspositie leveranciers:

-Hoe groot is uw "macht" als je kijkt naar alle aanbieders van uw product of dienst?

Machtspositie afnemers:

-In welke mate bepaalt de klant wat hij wil?

-Klant bepaalt altijd alles

-Klant bepaalt in zekere mate zijn product

-Klant koopt het product zoals wij het aanbieden en mag alleen _____ bepalen

-Klant koopt het product zoals wij het aanbieden en voor de rest niets

Invloed substituu-producten:

Er zijn [heel veel / veel / redelijk wat / weinig / bijna geen / geen] producten van concurrenten die overeenkomen met ons product.

Toetredingsbarrières:

Het is [onmogelijk / zeer lastig / moeilijk / redelijk makkelijk / makkelijk] om een bedrijf te beginnen in mijn markt, want _____ [VUL IN]

Ontwikkeling intensiteit van de concurrentie:

De concurrentie is [heel intensief / intensief / redelijk / bijna niet / niet] aan het investeren aan ontwikkeling van nieuwe producten of diensten.

Dit heeft als voornaamste reden dat _____ [VUL IN]

Concurrentie

Beschrijving van de concurrenten:

-Kent u uw concurrenten?

-Wie zijn het? Hoeveel zijn het er?

-Hoe groot zijn die bedrijven doorgaans? Hoeveel omzet? Hoeveel werknemers?

Sterke punten t.o.v. concurrentie:

VOORBEELDEN

-Efficiënte inkoop

-Inschakelen resellers

-Ons concept, nl.: _____ [VUL IN]

-Het bedrijf kleinschalig houden

-Strak op de kosten zitten

Zwakke punten t.o.v. concurrentie:

VOORBEELDEN

-Kosten per _____ [VUL IN] zijn relatief hoog

-Wij zitten in duur gebied [arbeid / vestigingsmogelijkheden] zijn schaars en duur

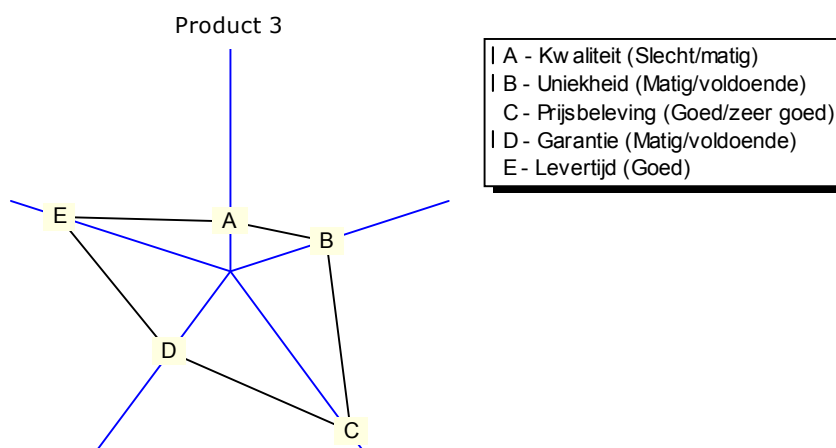
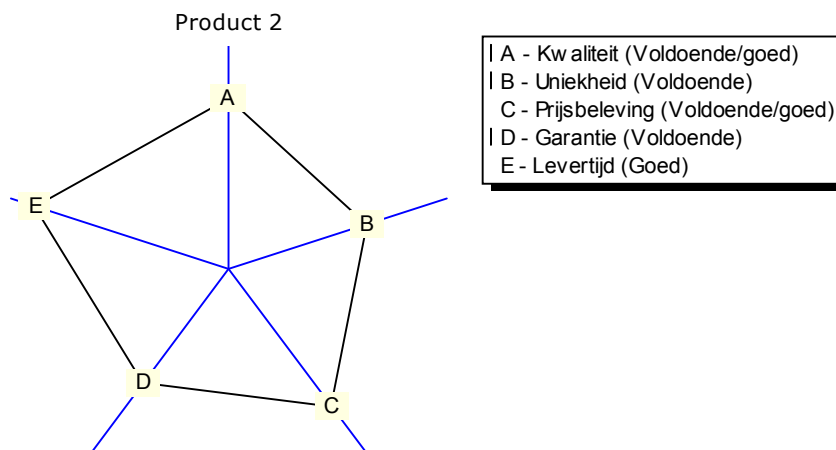
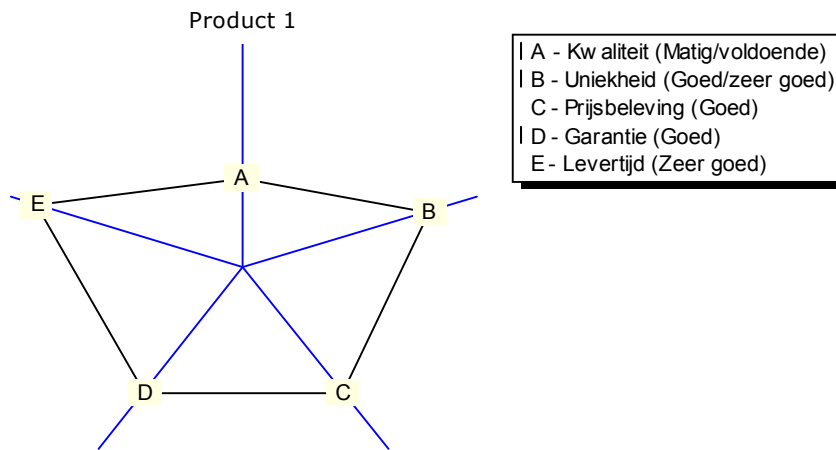
-Ons _____ [VUL IN]-proces is niet goed ingericht

-Wij zijn niet _____ [VUL IN] gecertificeerd

-Machinepark is verouderd, nl. _____ [VUL IN]

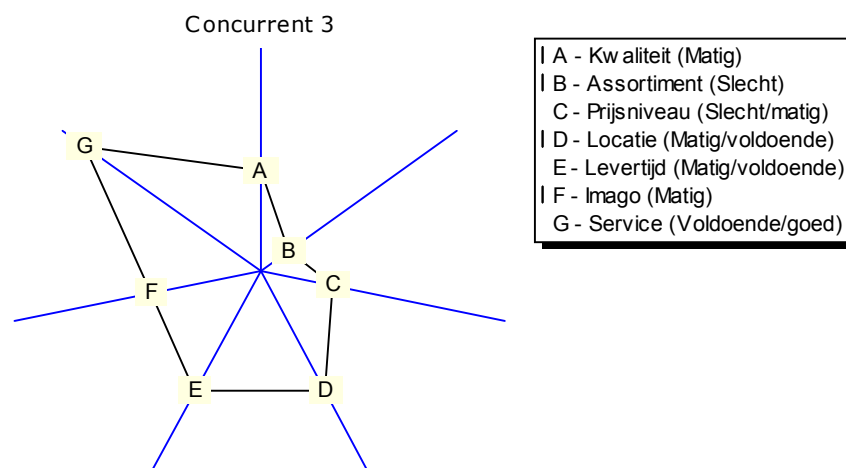
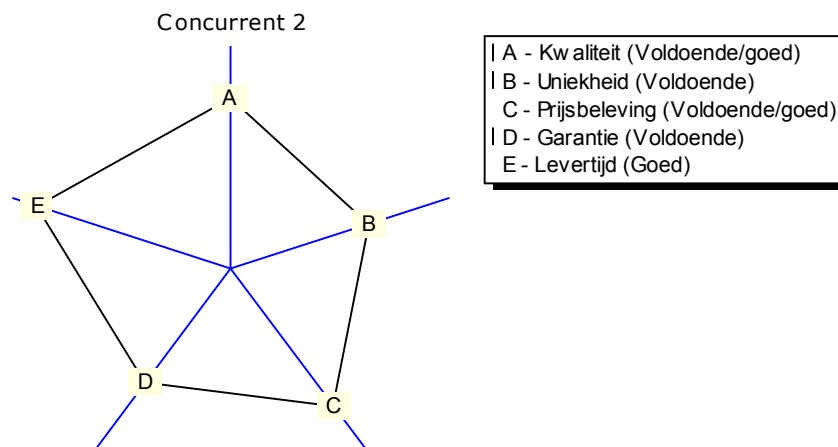
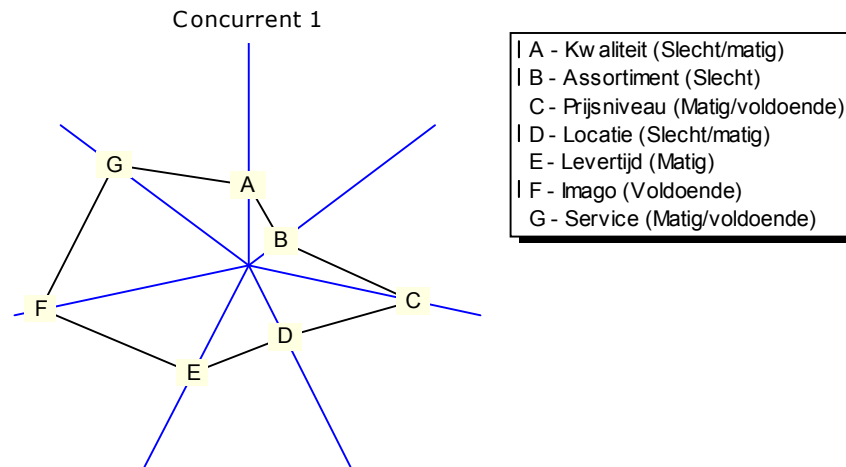
-Hoog verloop van personeel, nl. _____ [VUL IN]

2.1.1 Producteigenschappen

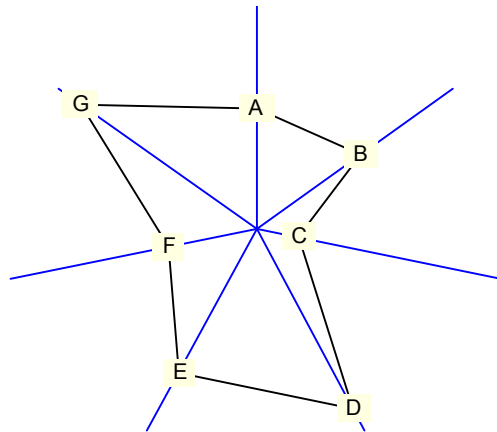


2.1.2 Concurrentie analyse

Uw bedrijf te opzichte van de Concurrentie:

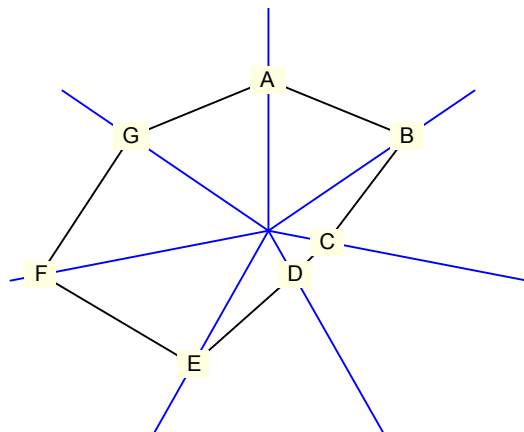


Concurrent 4



A - Kw aliteit (Matig)
B - Assortiment (Matig)
C - Prijsniveau (Slecht)
D - Locatie (Voldoende)
E - Levertijd (Matig/voldoende)
F - Imago (Slecht/matig)
G - Service (Voldoende)

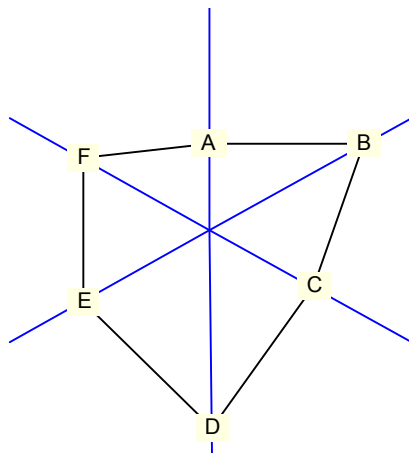
Concurrent 5



A - Kw aliteit (Matig)
B - Assortiment (Matig)
C - Prijsniveau (Slecht)
D - Locatie (Slecht)
E - Levertijd (Matig)
F - Imago (Matig/voldoende)
G - Service (Matig)

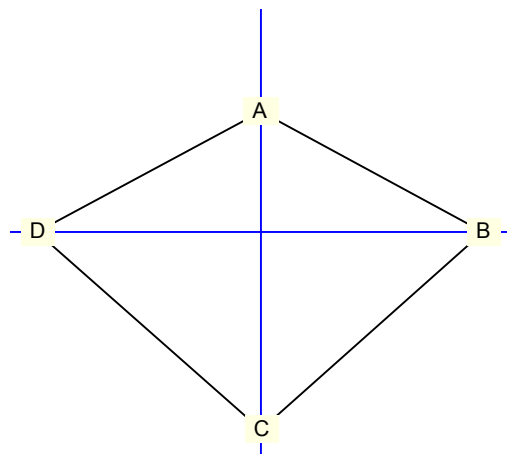
2.1.3 Omgeving en marktanalyse

Omgevings analyse



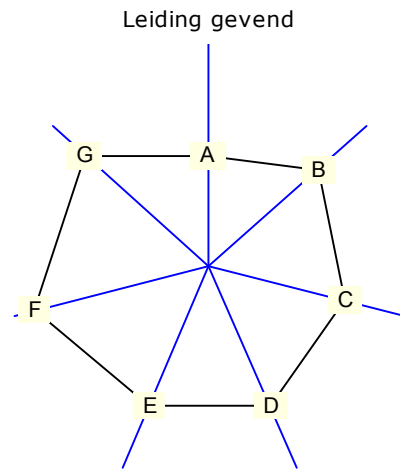
- | A - Demografie (Matig)
- | B - Economie (Voldoende/goed)
- | C - Technologie (Matig/voldoende)
- | D - Maatschappelijk (Goed)
- | E - Politiek (Voldoende)
- | F - Ecologie (Voldoende)

Markt analyse

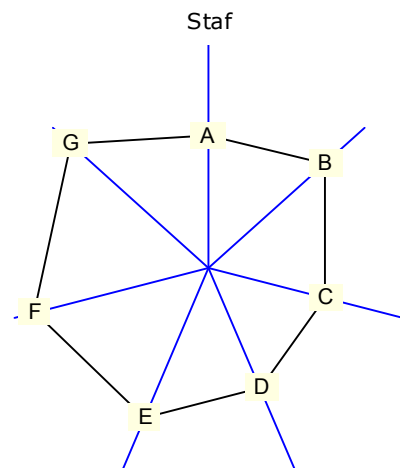


- | A - Leveranciers (Matig)
- | B - Afnemers (Voldoende)
- | C - Substituten (Voldoende)
- | D - Concurrenten (Voldoende)

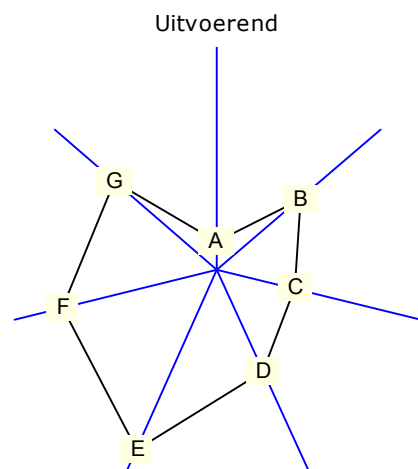
2.1.4 Personeelsanalyse



A - Motivatie (Voldoende)
B - Opleidingsniveau (Goed)
C - Ziekteverzuim (Goed)
D - Ervaring (Goed)
E - Veranderingsgezindheid (Goed)
F - Betrokkenheid (Zeer goed)
G - Omgang w erkdruk (Goed/zeer goed)



A - Motivatie (Matig/voldoende)
B - Opleidingsniveau (Voldoende)
C - Ziekteverzuim (Matig/voldoende)
D - Ervaring (Matig/voldoende)
E - Veranderingsgezindheid (Voldoende)
F - Betrokkenheid (Voldoende/goed)
G - Omgang w erkdruk (Voldoende/goed)



A - Motivatie (Slecht)
B - Opleidingsniveau (Matig/voldoende)
C - Ziekteverzuim (Matig)
D - Ervaring (Matig/voldoende)
E - Veranderingsgezindheid (Goed)
F - Betrokkenheid (Voldoende/goed)
G - Omgang w erkdruk (Voldoende)

Risico analyse

Risico analyse

Sleutelpersoneel

Afhankelijkheid onderneming van sleutelpersoneel:

-In welke mate is het bedrijf afhankelijk van de sleutelfunctionarissen zoals u die eerder heeft opgegeven?

-Wat is de impact van het vertrek van elk van de sleutelfunctionarissen?

Naam: [SLEUTELFUNCTIONARIS 1]

Impact: _____ [VUL IN] (financieel, organisatorisch, pr etc)

Opvang eventueel vertrek sleutelpersoneel:

-Wie gaat welke taken overnemen bij vertrek van één van de sleutelfunctionarissen?

Naam: [SLEUTELFUNCTIONARIS 1]

Taken: _____ [VUL IN]

Naam vervanger: _____ [VUL IN]

Huidige functie: _____ [VUL IN]

Inkoop / Verkoop

Risico's ten aanzien van leveranciers:

-Heeft u nagedacht over de mogelijke risico's? Welke maatregelen treft u om deze risico's te beperken?

Op het gebied van:

- Betalen
- Continuïteit
- Kwaliteit van product of dienst
- Mogelijke imagoschade

Alternatieven voor huidige leveranciers:

- Wat doet u als één of meerdere leveranciers afhaken om wat voor reden dan ook?
- Kunt u een lijst aanleggen van 'vervangende leveranciers'? Zo ja, noem ze dan.

Risico's ten aanzien van afnemers:

-Hoe gaat u om met afnemersrisico's? Welke tools of bedrijven schakelt u daarvoor in?

Op het gebied van?

- Betalen (credit management)
- Continuïteit
- Kwaliteit van product of dienst
- Mogelijke imagoschade

Betalings- en leveringsvoorwaarde voor afnemers:

-Heeft u gedacht aan algemene en leveringsvoorwaarden?

Maak deze altijd en deponeer deze bij uw KvK, dit kan veel ellende voorkomen. Kijk op www.kvk.nl voor meer informatie

Mate waarin de voorraad onderhevig is aan bederf/mode of andere waardedalingen:
-Hoe bederfelijk of tijds-/seizoensgebonden is uw product of dienst?

-Welke maatregelen heeft u getroffen om niet te veel 'uitval' te hebben?

ICT

Organisatie systeembeheer:

De ICT infrastructuur is _____ % [intern / extern].

De leverancier voor de ICT infrastructuur is _____ te _____. De kwaliteitseisen zijn [wel / niet] vastgelegd in een [contract / SLA]. De belangrijkste punten zijn:

1) _____, meetbaar via _____. Maatregelen indien niet volgens afspraak _____

2) _____, meetbaar via _____.
Maatregelen indien niet volgens afspraak _____

Maatregelen bij het uitvallen van de ICT systemen:

-Calamiteitenplan: Gemaakt door _____ en in beheer bij _____.

Belangrijkste onderdelen uit het calamiteitenplan zijn:

- Interne verantwoordelijkheden _____
- Nootstroomvoorziening _____
- Uitwijkmogelijkheid telefooncentrale _____
- Backup and restore management _____
- Gehele uitwijk van ICT infrastructuur naar uitwijkcentrum _____

Financieel

Mate waarin de onderneming afhankelijk is van de valutarisico's:
VOORBEELDEN

Inkoopfacturen van buitenlandse (niet euro-land) leveranciers
Verkoopfacturen aan niet-euro landen

Financiering onderneming:
VOORBEELDEN

De onderneming is voor _____ % gefinancierd met Eigen vermogen

De onderneming is voor _____ % gefinancierd met Vreemd vermogen

Verzekeringen

Toelichting bij de verzekeringen:
VOORBEELDEN

Er is [wel / geen] all-in verzekering afgesloten; bij _____ te

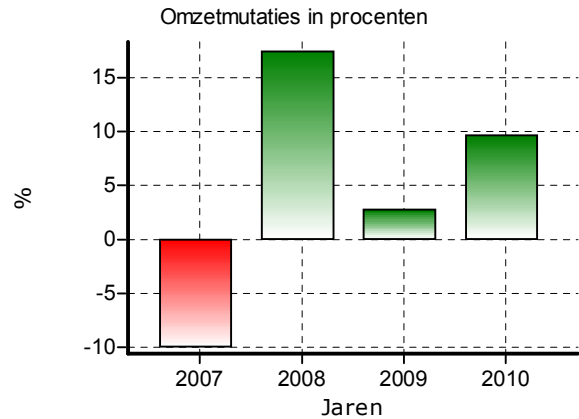
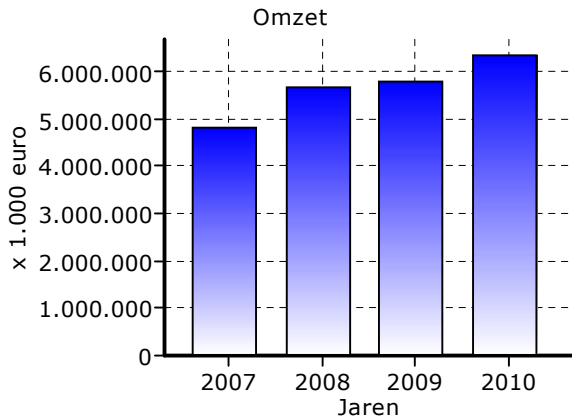
_____. De premie per [maand kwartaal / jaar] is EUR
_____. De polis vervaldatum is: _____.

De volgende verzekering(en) is/zijn niet afgesloten:

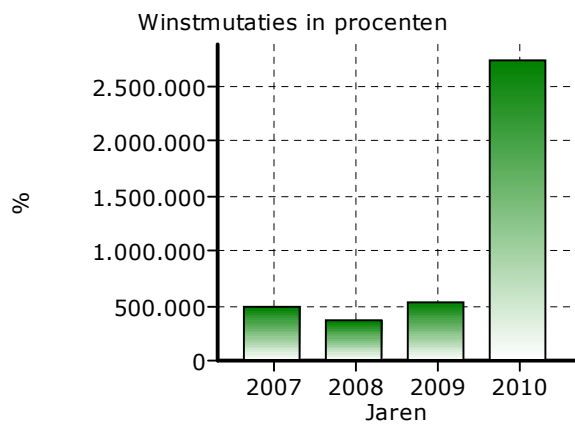
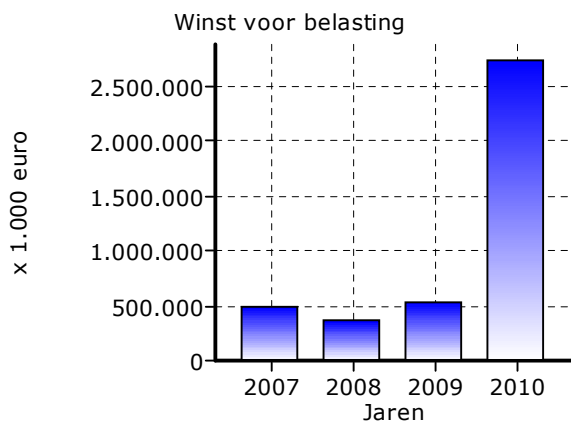
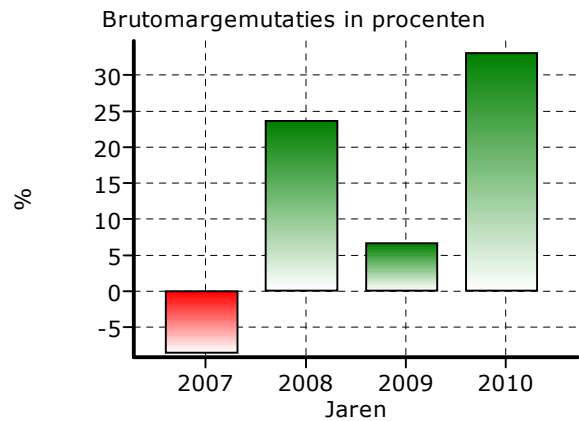
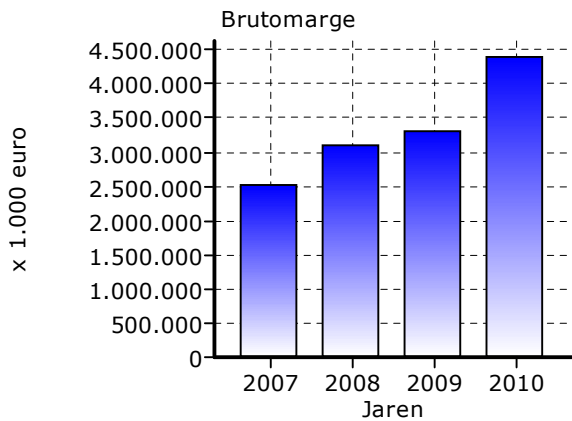
- 1) _____, reden: _____
- 2) _____, reden: _____

H 3 Grafische overzichten exploitatiebegroting

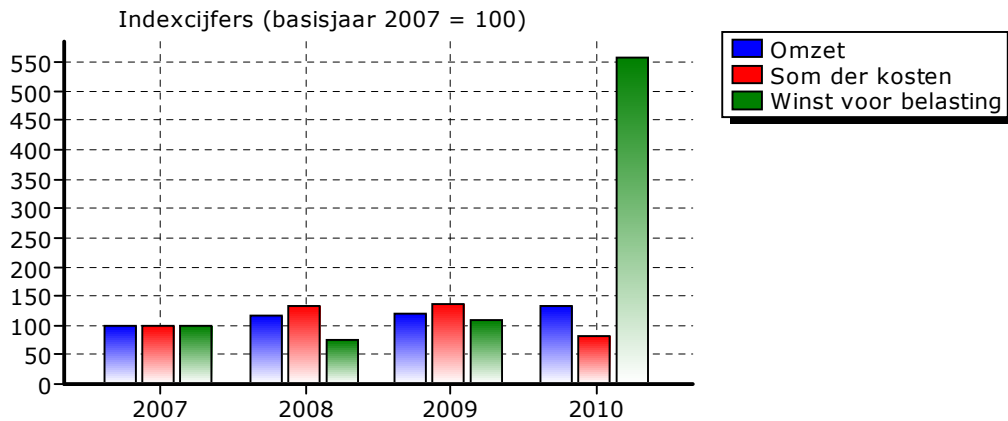
Omzet en marge



Hierboven staan de grafieken van het absolute omzetverloop en de procentuele mutaties die de wijziging t.o.v. het vorig jaar weergeven, waarbij ook het meest recente historische jaar (2007) is opgenomen. Hieronder volgt dezelfde informatie, maar dan voor de brutomarge en de winst voor belasting.

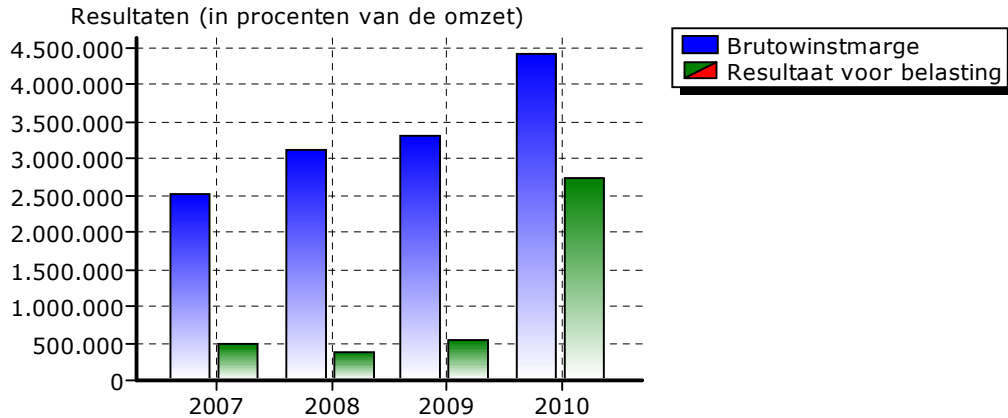


Indexcijfers



Door de omzet van een bepaald jaar uit te drukken in de omzet van een basisjaar wordt een indexcijfer verkregen waarmee je de ontwikkeling in loop der tijd in beeld brengt. Deze indexcijfers geven een volgtijdige ontwikkeling weer. De weergave in indexcijfers heeft het voordeel, dat de onderlinge afhankelijkheid tussen de grootheden ook beter kan worden aangeduid. Indien bijvoorbeeld uit de vermelde indexcijfers blijkt, dat de omzet met 10% is toegenomen en de kosten met 15%, dan is hierdoor tevens een verklaring gegeven van de uit de cijfers blijkende, achterblijvende ontwikkeling van het resultaat.

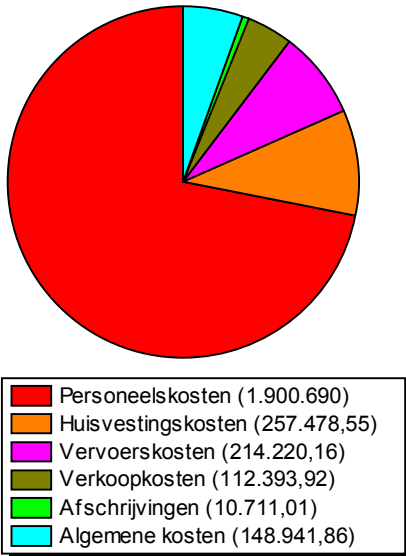
Verhoudingsgetallen



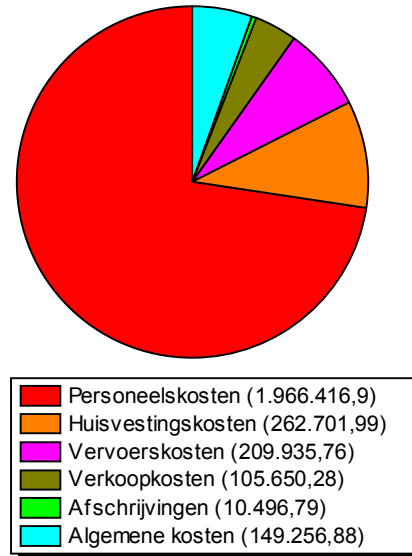
Hier worden de brutowinstmarge en de winst voor belasting als percentage van de omzet weergegeven.

Procentuele kostenverdeling

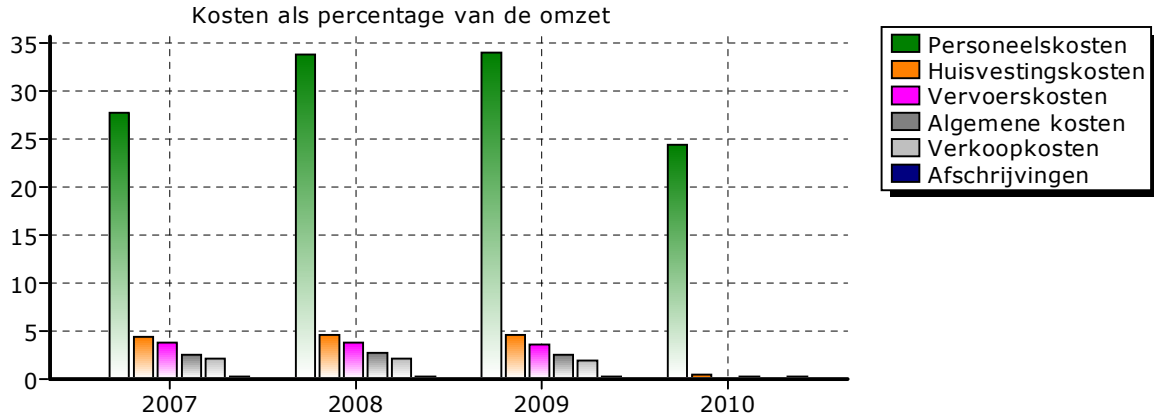
% verdeling kosten 2007



% verdeling kosten 2008



De procentuele kostenverdeling over 2007 en 2008 geven inzicht in de besteding van middelen welke nodig zijn (geweest) om de omzet te realiseren. Het is zaak om de kostenstructuur kritisch te bekijken en bij een verschillende procentuele verdelingen van de kosten te onderzoeken waar de oorzaak in ligt gelegen. Mogelijk vinden er verspillingen plaats waardoor de uiteindelijke resultaten lager kunnen zijn.



Bovenstaand het kostenverloop in de loop der tijd, waarbij alle kostengroepen worden uitgedrukt als % van de omzet.

Exploitatiebegroting (x 1 Euro)

	2007	2008	2009	2010
	Actueel	Planning	Planning	Planning
Totaal omzet	4.803.830	5.641.040	5.798.058	6.350.000
Totaal inkoopwaarde omzet	2.290.600	2.535.715	2.484.999	1.943.208
Brutomarge	2.513.230	3.105.325	3.313.059	4.406.792
Personeelskosten	1.334.890	1.900.690	1.966.417	1.553.028
Huisvestingskosten	206.270	257.479	262.702	24.351
Vervoerskosten	184.000	214.220	209.936	1.082
Algemene kosten	122.200	148.942	149.257	11.924
Verkoopkosten	104.200	112.394	105.650	1.233
Afschrijvingen	9.789	10.711	10.497	11.308
Som der kosten	1.961.349	2.644.436	2.704.459	1.602.925
Bedrijfsresultaat	551.881	460.890	608.600	2.803.867
Financiële baten en lasten	-60.527	-89.534	-74.650	-67.613
Winst voor belastingen	491.354	371.355	533.950	2.736.254
Vennootschapsbelasting	112.169	146.834	143.897	74.915
Winst na belasting/resultaat	379.185	224.522	390.053	2.661.338

Exploitatiebegroting 2008 per maand enkelvoudig (x 1 Euro)

	jan 2008	feb 2008	mrt 2008	apr 2008	mei 2008	jun 2008	jul 2008	aug 2008	sept 2008	okt 2008	nov 2008	dec 2008	2008
Totaal omzet	372.235	399.513	538.806	470.530	504.740	569.527	366.513	412.366	507.480	460.811	515.644	522.874	5.641.040
Totaal inkoopwaarde omzet	206.701	212.522	234.352	268.551	244.539	187.055	195.059	184.872	204.518	194.331	212.522	190.693	2.535.715
Brutomarge	165.534	186.991	304.454	201.979	260.201	382.473	171.454	227.494	302.961	266.480	303.122	332.182	3.105.325
Personeelskosten	153.298	153.298	168.578	168.578	138.018	168.578	153.298	153.298	168.578	153.298	153.298	168.578	1.900.690
Huisvestingskosten	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	257.479
Vervoerskosten	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	214.220
Algemene kosten	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	148.942
Verkoopkosten	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	112.394
Afschrijvingen	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	10.711
Som der kosten	215.276	215.276	230.556	230.556	199.996	230.556	215.276	215.276	230.556	215.276	215.276	230.556	2.644.436
Bedrijfsresultaat	-49.742	-28.286	73.898	-28.577	60.205	151.916	-43.822	12.218	72.405	51.204	87.845	101.625	460.890
Financiële baten en lasten	-5.470	-7.188	-7.841	-8.258	-8.354	-8.185	-7.925	-7.083	-7.257	-7.633	-7.137	-7.205	-89.534
Winst voor belastingen	-55.212	-35.473	66.057	-36.835	51.851	143.731	-51.747	5.136	65.148	43.571	80.709	94.420	371.355
Vennootschapsbelasting	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	146.834
Winst na belasting/resultaat	-67.449	-47.710	53.821	-49.071	39.614	131.495	-63.983	-7.101	52.912	31.335	68.473	82.184	224.522

Exploitatiebegroting 2008 per maand cumulatief (x 1 Euro)

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>
Totaal omzet	372.235	771.748	1.310.554	1.781.084	2.285.825	2.855.352	3.221.865	3.634.231	4.141.710	4.602.522	5.118.166	5.641.040
Totaal inkoopwaarde omzet	206.701	419.223	653.575	922.127	1.166.666	1.353.720	1.548.779	1.733.650	1.938.169	2.132.500	2.345.022	2.535.715
Brutomarge	165.534	352.524	656.979	858.958	1.119.159	1.501.632	1.673.086	1.900.580	2.203.542	2.470.022	2.773.144	3.105.325
Personeelskosten	153.298	306.595	475.173	643.750	781.768	950.345	1.103.643	1.256.940	1.425.518	1.578.815	1.732.113	1.900.690
Huisvestingskosten	21.457	42.913	64.370	85.826	107.283	128.739	150.196	171.652	193.109	214.565	236.022	257.479
Vervoerskosten	17.852	35.703	53.555	71.407	89.258	107.110	124.962	142.813	160.665	178.517	196.368	214.220
Algemene kosten	12.412	24.824	37.235	49.647	62.059	74.471	86.883	99.295	111.706	124.118	136.530	148.942
Verkoopkosten	9.366	18.732	28.098	37.465	46.831	56.197	65.563	74.929	84.295	93.662	103.028	112.394
Afschrijvingen	893	1.785	2.678	3.570	4.463	5.356	6.248	7.141	8.033	8.926	9.818	10.711
Som der kosten	215.276	430.553	661.109	891.665	1.091.661	1.322.218	1.537.494	1.752.770	1.983.327	2.198.603	2.413.879	2.644.436
Bedrijfsresultaat	-49.742	-78.028	-4.130	-32.707	27.498	179.414	135.592	147.810	220.215	271.419	359.264	460.890
Financiële baten en lasten	-5.470	-12.658	-20.498	-28.756	-37.110	-45.295	-53.220	-60.302	-67.560	-75.193	-82.329	-89.534
Winst voor belastingen	-55.212	-90.686	-24.628	-61.463	-9.613	134.119	82.372	87.508	152.655	196.227	276.935	371.355
Vennootschapsbelasting	12.236	24.472	36.708	48.945	61.181	73.417	85.653	97.889	110.125	122.362	134.598	146.834
Winst na belasting/resultaat	-67.449	-115.158	-61.337	-110.408	-70.794	60.702	-3.281	-10.382	42.530	73.865	142.337	224.522

Exploitatiebegroting per kwartaal enkelvoudig (x 1 Euro)

	<u>Kwa 1</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 1</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2010</u>
Totaal omzet	1.302.616	1.560.816	1.388.762	1.545.865	1.405.000	1.745.000	1.575.000	1.625.000
Totaal inkoopwaarde omzet	640.503	686.142	572.759	585.595	503.782	552.122	439.382	447.922
Brutomarge	662.113	874.674	816.002	960.270	901.218	1.192.878	1.135.618	1.177.078
Personeelskosten	491.604	491.604	491.604	491.604	387.922	388.257	387.924	388.924
Huisvestingskosten	65.675	65.675	65.675	65.675	6.088	6.088	6.088	6.088
Vervoerskosten	52.484	52.484	52.484	52.484	270	270	270	270
Algemene kosten	37.314	37.314	37.314	37.314	2.981	2.981	2.981	2.981
Verkoopkosten	26.413	26.413	26.413	26.413	308	308	308	308
Afschrijvingen	2.624	2.624	2.624	2.624	2.827	2.827	2.827	2.827
Som der kosten	676.115	676.115	676.115	676.115	400.396	400.731	400.399	401.399
Bedrijfsresultaat	-14.002	198.560	139.888	284.155	500.822	792.147	735.219	775.679
Financiële baten en lasten	-19.361	-20.967	-17.849	-16.473	-17.473	-17.191	-16.697	-16.253
Winst voor belastingen	-33.363	177.592	122.039	267.682	483.349	774.956	718.522	759.427
Vennootschapsbelasting	35.974	35.974	35.974	35.974	18.729	18.729	18.729	18.729
Winst na belasting/resultaat	-69.337	141.618	86.065	231.708	464.620	756.227	699.793	740.698

Exploitatiebegroting per kwartaal cumulatief (x 1 Euro)

	<u>Kwa 1</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 1</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2010</u>
Totaal omzet	1.302.616	2.863.432	4.252.193	5.798.058	1.405.000	3.150.000	4.725.000	6.350.000
Totaal inkoopwaarde omzet	640.503	1.326.645	1.899.404	2.484.999	503.782	1.055.904	1.495.286	1.943.208
Brutomarge	662.113	1.536.787	2.352.789	3.313.059	901.218	2.094.096	3.229.714	4.406.792
Personeelskosten	491.604	983.208	1.474.813	1.966.417	387.922	776.179	1.164.103	1.553.028
Huisvestingskosten	65.675	131.351	197.026	262.702	6.088	12.175	18.263	24.351
Vervoerskosten	52.484	104.968	157.452	209.936	270	541	811	1.082
Algemene kosten	37.314	74.628	111.943	149.257	2.981	5.962	8.943	11.924
Verkoopkosten	26.413	52.825	79.238	105.650	308	616	925	1.233
Afschrijvingen	2.624	5.248	7.873	10.497	2.827	5.654	8.481	11.308
Som der kosten	676.115	1.352.229	2.028.344	2.704.459	400.396	801.128	1.201.526	1.602.925
Bedrijfsresultaat	-14.002	184.558	324.445	608.600	500.822	1.292.968	2.028.188	2.803.867
Financiële baten en lasten	-19.361	-40.328	-58.177	-74.650	-17.473	-34.663	-51.361	-67.613
Winst voor belastingen	-33.363	144.229	266.268	533.950	483.349	1.258.305	1.976.827	2.736.254
Vennootschapsbelasting	35.974	71.949	107.923	143.897	18.729	37.458	56.187	74.915
Winst na belasting/resultaat	-69.337	72.281	158.345	390.053	464.620	1.220.847	1.920.640	2.661.338

Toelichting exploitatiebegroting (x 1 Euro)

	2007	2008	2009	2010
	Actueel	Planning	Planning	Planning
Totaal omzet				
Omzet Consultancy	2.572.000	2.904.600	3.009.600	2.850.000
Omzet Projecten	997.100	1.232.654	1.269.634	1.500.000
Omzet Licenties	1.234.730	1.503.786	1.518.824	2.000.000
	4.803.830	5.641.040	5.798.058	6.350.000
Inkoopwaarde omzet				
Omzet Consultancy	950.000	1.106.028	1.083.907	804.173
Omzet Projecten	588.000	672.931	659.472	479.033
Omzet Licenties	752.600	756.756	741.621	660.002
	2.290.600	2.535.715	2.484.999	1.943.208
Personeelskosten				
Bruto lonen personeel	791.300	1.350.000	1.400.000	1.250.000
Sociale werkgeverslasten personeel	94.956	110.000	120.000	130.000
Reservering vakantiegeld	63.304	68.000	70.000	65.000
Ingehuurd personeel	282.750	272.700	275.427	6.698
Opleidingskosten	102.580	99.990	100.990	101.330
	1.334.890	1.900.690	1.966.417	1.553.028
Huisvestingskosten				
Doorbelaste kosten huisvesting	113.070	143.033	147.324	13.391
Energieverbruik	41.700	52.572	53.098	4.903
Overige verzekeringen gebouwen	24.900	28.990	28.410	2.928
Overige kosten huisvesting	26.600	32.884	33.871	3.128
	206.270	257.479	262.702	24.351
Vervoerskosten				
Brandstofkosten	184.000	214.220	209.936	1.082
	184.000	214.220	209.936	1.082
Algemene kosten				
Accountantskosten	36.050	42.728	41.873	4.265
Kantoorbenodigdheden	23.800	29.961	30.560	281
Telefoonkosten	29.010	34.345	33.658	3.433
Overige algemene kosten	33.340	41.909	43.166	3.946
	122.200	148.942	149.257	11.924
Verkoopkosten				
Reclame- en advertentiekosten	104.200	112.394	105.650	1.233
	104.200	112.394	105.650	1.233
Afschrijvingen				
Afschrijving Inventaris	7.598	8.313	8.146	8.778
Afschrijving Vervoermiddelen	2.191	2.398	2.350	2.530
	9.789	10.711	10.497	11.308
Financiële baten en lasten				
Bankkosten	540	579	556	635
Rentelasten lang vreemd vermogen	59.987	65.560	64.249	70.063
Rentelasten rekening courant bank	0	23.395	9.845	-3.085
	-60.527	-89.534	-74.650	-67.613

Toelichting exploitatiebegroting 2008 per maand enkelvoudig (x 1 Euro)

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>	<u>2008</u>
Totaal omzet													
Omzet Consultancy	268.200	223.000	280.200	242.000	238.000	270.000	190.000	211.200	261.200	248.800	242.000	230.000	2.904.600
Omzet Projecten	73.959	86.286	123.265	123.265	86.286	73.959	86.286	110.939	110.939	61.633	123.265	172.572	1.232.654
Omzet Licenties	30.076	90.227	135.341	105.265	180.454	225.568	90.227	90.227	135.341	150.379	150.379	120.303	1.503.786
	372.235	399.513	538.806	470.530	504.740	569.527	366.513	412.366	507.480	460.811	515.644	522.874	5.641.040
Inkoopwaarde omzet													
Omzet Consultancy	89.501	89.501	105.509	145.530	121.518	81.497	89.501	73.493	81.497	65.489	89.501	73.493	1.106.028
Omzet Projecten	54.137	59.958	65.780	59.958	59.958	42.495	42.495	48.316	59.958	65.780	59.958	54.137	672.931
Omzet Licenties	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	63.063	756.756
	206.701	212.522	234.352	268.551	244.539	187.055	195.059	184.872	204.518	194.331	212.522	190.693	2.535.715
Personeelskosten													
Bruto lonen personeel	108.000	108.000	121.500	121.500	94.500	121.500	108.000	108.000	121.500	108.000	108.000	121.500	1.350.000
Sociale werkgeverslasten personeel	8.800	8.800	9.900	9.900	7.700	9.900	8.800	8.800	9.900	8.800	8.800	9.900	110.000
Reservering vakantiegeld	5.440	5.440	6.120	6.120	4.760	6.120	5.440	5.440	6.120	5.440	5.440	6.120	68.000
Ingehuurd personeel	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	22.725	272.700
Opleidingskosten	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	99.990
	153.298	153.298	168.578	168.578	138.018	168.578	153.298	153.298	168.578	153.298	153.298	168.578	1.900.690
Huisvestingskosten													
Doorbelaste kosten huisvesting	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	11.919	143.033
Energieverbruik	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	4.381	52.572
Overige verzekeringen gebouwen	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	2.416	28.990
Overige kosten huisvesting	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	2.740	32.884
	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	21.457	257.479
Vervoerskosten													
Brandstofkosten	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	214.220
	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	17.852	214.220
Algemene kosten													
Accountantskosten	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	3.561	42.728
Kantoorbenodigdheden	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	2.497	29.961
Telefoonkosten	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	2.862	34.345
Overige algemene kosten	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	3.492	41.909
	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	12.412	148.942
Verkoopkosten													
Reclame- en advertentiekosten	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	112.394
	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	9.366	112.394
Afschrijvingen													
Afschrijving Inventaris	693	693	693	693	693	693	693	693	693	693	693	693	8.313
Afschrijving Vervoermiddelen	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.398
	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	893	10.711

Vervolg op volgende pagina.

Vervolg van vorige pagina.

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>	<u>2008</u>
Financiële baten en lasten													
Bankkosten	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	579
Rentelasten lang vreemd vermogen	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	65.560
Rentelasten rekening courant bank	-42	1.676	2.329	2.746	2.843	2.673	2.413	1.571	1.746	2.121	1.625	1.694	23.395
	-5.470	-7.188	-7.841	-8.258	-8.354	-8.185	-7.925	-7.083	-7.257	-7.633	-7.137	-7.205	-89.534

Toelichting exploitatiebegroting 2008 per maand cumulatief (x 1 Euro)

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>
Totaal omzet												
Omzet Consultancy	268.200	491.200	771.400	1.013.400	1.251.400	1.521.400	1.711.400	1.922.600	2.183.800	2.432.600	2.674.600	2.904.600
Omzet Projecten	73.959	160.245	283.510	406.776	493.062	567.021	653.307	764.245	875.184	936.817	1.060.082	1.232.654
Omzet Licenties	30.076	120.303	255.644	360.909	541.363	766.931	857.158	947.385	1.082.726	1.233.105	1.383.483	1.503.786
	372.235	771.748	1.310.554	1.781.084	2.285.825	2.855.352	3.221.865	3.634.231	4.141.710	4.602.522	5.118.166	5.641.040
Inkoopwaarde omzet												
Omzet Consultancy	89.501	179.002	284.511	430.041	551.559	633.056	722.556	796.049	877.546	943.034	1.032.535	1.106.028
Omzet Projecten	54.137	114.096	179.875	239.833	299.792	342.287	384.781	433.097	493.056	558.835	618.794	672.931
Omzet Licenties	63.063	126.126	189.189	252.252	315.315	378.378	441.441	504.504	567.567	630.630	693.693	756.756
	206.701	419.223	653.575	922.127	1.166.666	1.353.720	1.548.779	1.733.650	1.938.169	2.132.500	2.345.022	2.535.715
Personeelskosten												
Bruto lonen personeel	108.000	216.000	337.500	459.000	553.500	675.000	783.000	891.000	1.012.500	1.120.500	1.228.500	1.350.000
Sociale werkgeverslasten personeel	8.800	17.600	27.500	37.400	45.100	55.000	63.800	72.600	82.500	91.300	100.100	110.000
Reservering vakantiegeld	5.440	10.880	17.000	23.120	27.880	34.000	39.440	44.880	51.000	56.440	61.880	68.000
Ingehuurd personeel	22.725	45.450	68.175	90.900	113.625	136.350	159.075	181.800	204.525	227.250	249.975	272.700
Opleidingskosten	8.333	16.665	24.998	33.330	41.663	49.995	58.328	66.660	74.993	83.325	91.658	99.990
	153.298	306.595	475.173	643.750	781.768	950.345	1.103.643	1.256.940	1.425.518	1.578.815	1.732.113	1.900.690
Huisvestingskosten												
Doorbelaste kosten huisvesting	11.919	23.839	35.758	47.678	59.597	71.516	83.436	95.355	107.275	119.194	131.114	143.033
Energieverbruik	4.381	8.762	13.143	17.524	21.905	26.286	30.667	35.048	39.429	43.810	48.191	52.572
Overige verzekeringen gebouwen	2.416	4.832	7.247	9.663	12.079	14.495	16.911	19.326	21.742	24.158	26.574	28.990
Overige kosten huisvesting	2.740	5.481	8.221	10.961	13.702	16.442	19.182	21.923	24.663	27.403	30.144	32.884
	21.457	42.913	64.370	85.826	107.283	128.739	150.196	171.652	193.109	214.565	236.022	257.479
Vervoerskosten												
Brandstofkosten	17.852	35.703	53.555	71.407	89.258	107.110	124.962	142.813	160.665	178.517	196.368	214.220
	17.852	35.703	53.555	71.407	89.258	107.110	124.962	142.813	160.665	178.517	196.368	214.220
Algemene kosten												
Accountantskosten	3.561	7.121	10.682	14.243	17.803	21.364	24.924	28.485	32.046	35.606	39.167	42.728
Kantoorbenodigdheden	2.497	4.993	7.490	9.987	12.484	14.980	17.477	19.974	22.470	24.967	27.464	29.961
Telefoonkosten	2.862	5.724	8.586	11.448	14.310	17.173	20.035	22.897	25.759	28.621	31.483	34.345
Overige algemene kosten	3.492	6.985	10.477	13.970	17.462	20.954	24.447	27.939	31.431	34.924	38.416	41.909
	12.412	24.824	37.235	49.647	62.059	74.471	86.883	99.295	111.706	124.118	136.530	148.942
Verkoopkosten												
Reclame- en advertentiekosten	9.366	18.732	28.098	37.465	46.831	56.197	65.563	74.929	84.295	93.662	103.028	112.394
	9.366	18.732	28.098	37.465	46.831	56.197	65.563	74.929	84.295	93.662	103.028	112.394
Afschrijvingen												
Afschrijving Inventaris	693	1.385	2.078	2.771	3.464	4.156	4.849	5.542	6.235	6.927	7.620	8.313
Afschrijving Vervoermiddelen	200	400	600	799	999	1.199	1.399	1.599	1.799	1.999	2.198	2.398
	893	1.785	2.678	3.570	4.463	5.356	6.248	7.141	8.033	8.926	9.818	10.711

Vervolg op volgende pagina.

Vervolg van vorige pagina.

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>
Financiële baten en lasten												
Bankkosten	48	96	145	193	241	289	338	386	434	482	530	579
Rentelasten lang vreemd vermogen	5.463	10.927	16.390	21.853	27.317	32.780	38.243	43.707	49.170	54.634	60.097	65.560
Rentelasten rekening courant bank	-42	1.635	3.964	6.710	9.553	12.226	14.639	16.210	17.955	20.077	21.702	23.395
	-5.470	-12.658	-20.498	-28.756	-37.110	-45.295	-53.220	-60.302	-67.560	-75.193	-82.329	-89.534

Toelichting exploitatiebegroting per kwartaal enkelvoudig (x 1 Euro)

	Kwa 1 2009	Kwa 2 2009	Kwa 3 2009	Kwa 4 2009	Kwa 1 2010	Kwa 2 2010	Kwa 3 2010	Kwa 4 2010
Totaal omzet								
Omzet Consultancy	752.400	752.400	752.400	752.400	720.000	720.000	780.000	630.000
Omzet Projecten	292.016	292.016	317.409	368.194	345.000	345.000	375.000	435.000
Omzet Licenties	258.200	516.400	318.953	425.271	340.000	680.000	420.000	560.000
	1.302.616	1.560.816	1.388.762	1.545.865	1.405.000	1.745.000	1.575.000	1.625.000
Inkoopwaarde omzet								
Omzet Consultancy	278.821	341.573	239.600	223.912	209.023	272.863	169.123	153.163
Omzet Projecten	176.277	159.163	147.754	176.277	128.758	115.258	106.258	128.758
Omzet Licenties	185.405	185.405	185.405	185.405	166.000	164.000	164.000	166.000
	640.503	686.142	572.759	585.595	503.782	552.122	439.382	447.922
Personeelskosten								
Bruto lonen personeel	350.000	350.000	350.000	350.000	312.500	312.500	312.500	312.500
Sociale werkgeverslasten personeel	30.000	30.000	30.000	30.000	32.500	32.500	32.500	32.500
Reservering vakantiegeld	17.500	17.500	17.500	17.500	16.250	16.250	16.250	16.250
Ingehuurd personeel	68.857	68.857	68.857	68.857	1.674	1.674	1.674	1.674
Opleidingskosten	25.247	25.247	25.247	25.247	24.998	25.333	25.000	26.000
	491.604	491.604	491.604	491.604	387.922	388.257	387.924	388.924
Huisvestingskosten								
Doorbelaste kosten huisvesting	36.831	36.831	36.831	36.831	3.348	3.348	3.348	3.348
Energieverbruik	13.274	13.274	13.274	13.274	1.226	1.226	1.226	1.226
Overige verzekeringen gebouwen	7.102	7.102	7.102	7.102	732	732	732	732
Overige kosten huisvesting	8.468	8.468	8.468	8.468	782	782	782	782
	65.675	65.675	65.675	65.675	6.088	6.088	6.088	6.088
Vervoerskosten								
Brandstofkosten	52.484	52.484	52.484	52.484	270	270	270	270
	52.484	52.484	52.484	52.484	270	270	270	270
Algemene kosten								
Accountantskosten	10.468	10.468	10.468	10.468	1.066	1.066	1.066	1.066
Kantoorbenodigdheden	7.640	7.640	7.640	7.640	70	70	70	70
Telefoonkosten	8.415	8.415	8.415	8.415	858	858	858	858
Overige algemene kosten	10.791	10.791	10.791	10.791	987	987	987	987
	37.314	37.314	37.314	37.314	2.981	2.981	2.981	2.981
Verkoopkosten								
Reclame- en advertentiekosten	26.413	26.413	26.413	26.413	308	308	308	308
	26.413	26.413	26.413	26.413	308	308	308	308
Afschrijvingen								
Afschrijving Inventaris	2.037	2.037	2.037	2.037	2.194	2.194	2.194	2.194
Afschrijving Vervoermiddelen	588	588	588	588	633	633	633	633
	2.624	2.624	2.624	2.624	2.827	2.827	2.827	2.827
Financiële baten en lasten								
Bankkosten	139	139	139	139	159	159	159	159
Rentelasten lang vreemd vermogen	16.062	16.062	16.062	16.062	17.516	17.516	17.516	17.516
Rentelasten rekening courant bank	3.160	4.766	1.648	272	-202	-484	-977	-1.422
	-19.361	-20.967	-17.849	-16.473	-17.473	-17.191	-16.697	-16.253

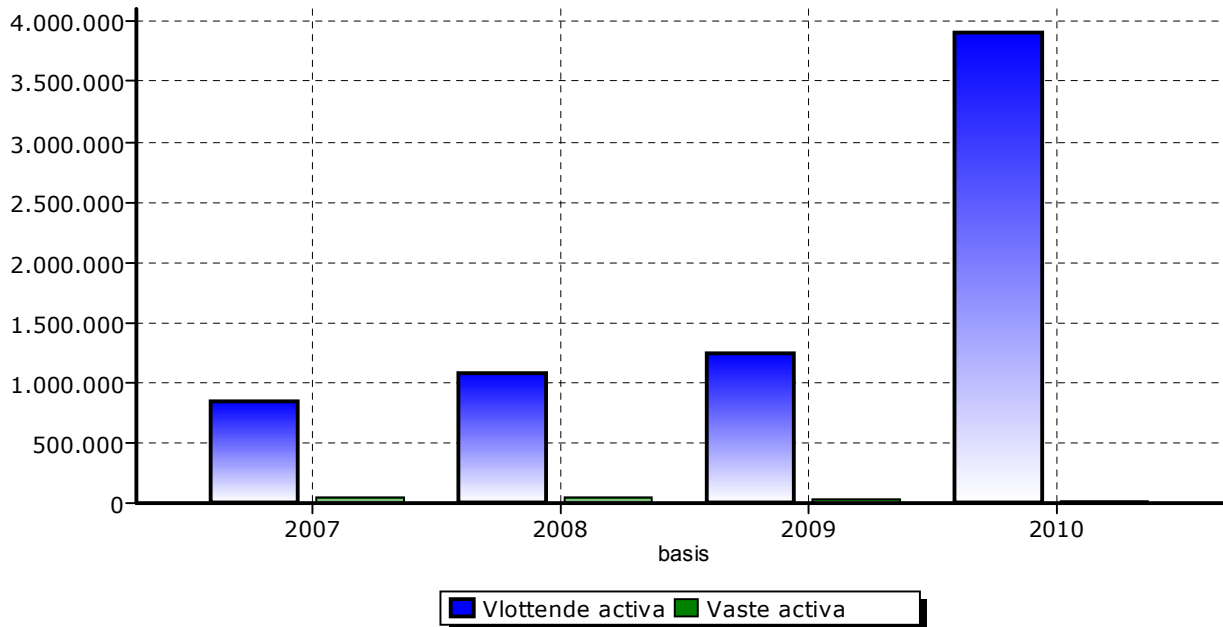
Toelichting exploitatiebegroting per kwartaal cumulatief (x 1 Euro)

	Kwa 1 2009	Kwa 2 2009	Kwa 3 2009	Kwa 4 2009	Kwa 1 2010	Kwa 2 2010	Kwa 3 2010	Kwa 4 2010
Totaal omzet								
Omzet Consultancy	752.400	1.504.800	2.257.200	3.009.600	720.000	1.440.000	2.220.000	2.850.000
Omzet Projecten	292.016	584.032	901.440	1.269.634	345.000	690.000	1.065.000	1.500.000
Omzet Licenties	258.200	774.600	1.093.553	1.518.824	340.000	1.020.000	1.440.000	2.000.000
	1.302.616	2.863.432	4.252.193	5.798.058	1.405.000	3.150.000	4.725.000	6.350.000
Inkoopwaarde omzet								
Omzet Consultancy	278.821	620.394	859.994	1.083.907	209.023	481.887	651.010	804.173
Omzet Projecten	176.277	335.441	483.194	659.472	128.758	244.016	350.274	479.033
Omzet Licenties	185.405	370.810	556.216	741.621	166.000	330.001	494.001	660.002
	640.503	1.326.645	1.899.404	2.484.999	503.782	1.055.904	1.495.286	1.943.208
Personeelskosten								
Bruto lonen personeel	350.000	700.000	1.050.000	1.400.000	312.500	625.000	937.500	1.250.000
Sociale werkgeverslasten personeel	30.000	60.000	90.000	120.000	32.500	65.000	97.500	130.000
Reservering vakantiegeld	17.500	35.000	52.500	70.000	16.250	32.500	48.750	65.000
Ingehuurd personeel	68.857	137.714	206.570	275.427	1.674	3.349	5.023	6.698
Opleidingskosten	25.247	50.495	75.742	100.990	24.998	50.330	75.330	101.330
	491.604	983.208	1.474.813	1.966.417	387.922	776.179	1.164.103	1.553.028
Huisvestingskosten								
Doorbetalen kosten huisvesting	36.831	73.662	110.493	147.324	3.348	6.696	10.044	13.391
Energieverbruik	13.274	26.549	39.823	53.098	1.226	2.452	3.678	4.903
Overige verzekeringen gebouwen	7.102	14.205	21.307	28.410	732	1.464	2.196	2.928
Overige kosten huisvesting	8.468	16.935	25.403	33.871	782	1.564	2.346	3.128
	65.675	131.351	197.026	262.702	6.088	12.175	18.263	24.351
Vervoerskosten								
Brandstofkosten	52.484	104.968	157.452	209.936	270	541	811	1.082
	52.484	104.968	157.452	209.936	270	541	811	1.082
Algemene kosten								
Accountantskosten	10.468	20.937	31.405	41.873	1.066	2.132	3.198	4.265
Kantoorbenodigdheden	7.640	15.280	22.920	30.560	70	141	211	281
Telefoonkosten	8.415	16.829	25.244	33.658	858	1.716	2.574	3.433
Overige algemene kosten	10.791	21.583	32.374	43.166	987	1.973	2.960	3.946
	37.314	74.628	111.943	149.257	2.981	5.962	8.943	11.924
Verkoopkosten								
Reclame- en advertentiekosten	26.413	52.825	79.238	105.650	308	616	925	1.233
	26.413	52.825	79.238	105.650	308	616	925	1.233
Afschrijvingen								
Afschrijving Inventaris	2.037	4.073	6.110	8.146	2.194	4.389	6.583	8.778
Afschrijving Vervoermiddelen	588	1.175	1.763	2.350	633	1.265	1.898	2.530
	2.624	5.248	7.873	10.497	2.827	5.654	8.481	11.308
Financiële baten en lasten								
Bankkosten	139	278	417	556	159	317	476	635
Rentelasten lang vreemd vermogen	16.062	32.125	48.187	64.249	17.516	35.031	52.547	70.063
Rentelasten rekening courant bank	3.160	7.926	9.574	9.845	-202	-686	-1.663	-3.085
	-19.361	-40.328	-58.177	-74.650	-17.473	-34.663	-51.361	-67.613

H 6 Grafische overzichten balansbegroting

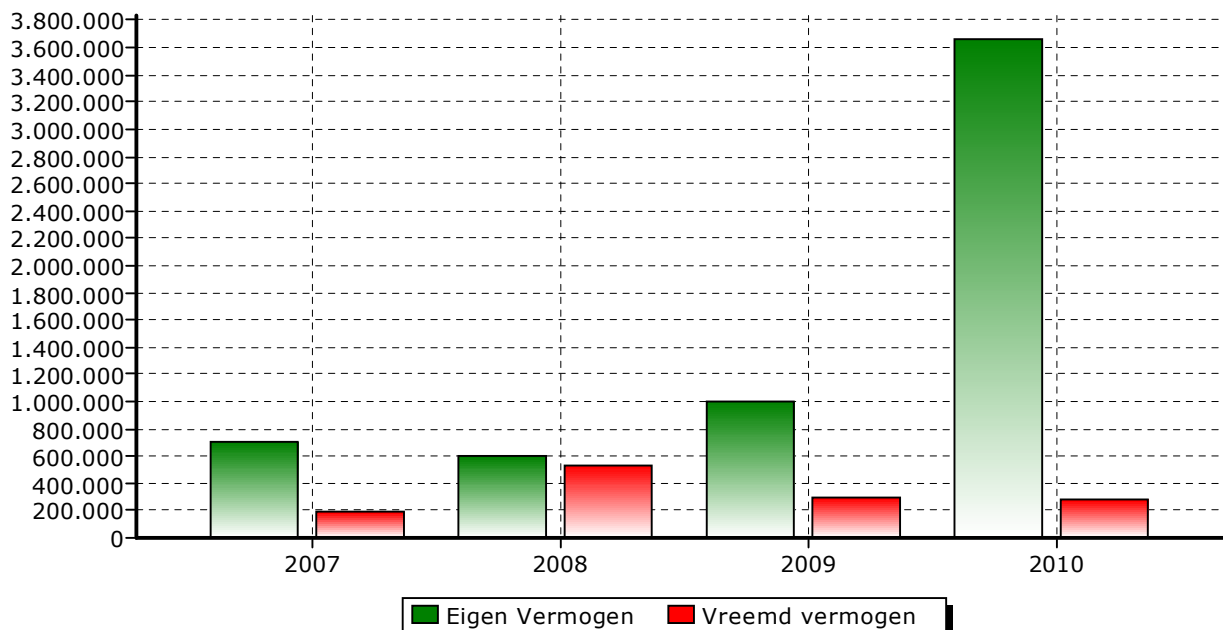
Activa

Het verloop van de vaste activa en de vlottende activa worden in de onderstaande grafiek weergegeven:



Passiva

Het verloop van het eigen vermogen en het vreemd vermogen worden in de onderstaande grafiek weergegeven:



Balansbegroting (x 1 Euro)

	2007	2008	2009	2010
	Actueel	Planning	Planning	Planning
ACTIVA				
Materiële vaste activa				
Inventaris	42.157	33.844	25.698	16.920
Vervoermiddelen	12.147	9.749	7.398	4.868
	54.304	43.593	33.096	21.788
Voorraden				
Voorraad onderdelen	5.000	4.250	4.250	4.250
Voorraad handelsgoederen	130.864	125.864	125.864	125.864
	135.864	130.114	130.114	130.114
Kortlopende vorderingen				
Debiteuren	510.000	946.270	977.856	1.021.454
Waarborgsommen	6.000	6.000	6.000	6.000
	516.000	952.270	983.856	1.027.454
Liquide middelen				
Kas	895	95	95	95
Rekening courant bank	200.000	0	139.244	2.753.077
	200.895	95	139.339	2.753.172
ACTIVA	907.063	1.126.072	1.286.405	3.932.528

Balansbegroting (x 1 Euro)

	2007	2008	2009	2010
	Actueel	Planning	Planning	Planning
PASSIVA				
Eigen vermogen				
Aandelenkapitaal	20.000	20.000	20.000	20.000
Algemene / winstreserves	357.827	357.827	582.349	972.402
Onverdeeld resultaat na belasting	334.407	224.522	390.053	2.661.338
	712.234	602.349	992.402	3.653.740
Vreemd vermogen lang				
Leningen langlopend o/g	82.407	54.938	27.469	0
Hypotheken	0	137.750	133.000	128.250
	82.407	192.688	160.469	128.250
Vreemd vermogen kort				
Crediteuren	76.800	67.800	67.800	67.800
Te betalen omzetbelasting	3.666	47.882	53.779	80.782
Te betalen kosten	1.956	1.956	1.956	1.956
Rekening courant bank	0	193.397	0	0
Overige kortlopende schulden	30.000	20.000	10.000	0
	112.422	331.036	133.535	150.538
PASSIVA	907.063	1.126.072	1.286.405	3.932.528

Balansbegroting 2008 per maand (x 1 Euro)

	jan 2008	feb 2008	mrt 2008	apr 2008	mei 2008	jun 2008	jul 2008	aug 2008	sept 2008	okt 2008	nov 2008	dec 2008
ACTIVA												
Materiële vaste activa												
Inventaris	41.464	40.772	40.079	39.386	38.693	38.001	37.308	36.615	35.922	35.230	34.537	33.844
Vervoermiddelen	11.947	11.747	11.547	11.348	11.148	10.948	10.748	10.548	10.348	10.148	9.949	9.749
	53.411	52.519	51.626	50.734	49.841	48.948	48.056	47.163	46.271	45.378	44.486	43.593
Vorraden												
Voorraad onderdelen	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250
Voorraad handelsgoederen	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864
	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114
Kortlopende vorderingen												
Debiteuren	745.468	811.125	956.144	901.551	920.537	1.028.016	776.978	807.847	936.862	873.566	958.122	946.270
Waarborgsommen	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	751.468	817.125	962.144	907.551	926.537	1.034.016	782.978	813.847	942.862	879.566	964.122	952.270
Liquide middelen												
Kas	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95
Rekening courant bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95
ACTIVA	935.089	999.853	1.143.979	1.088.494	1.106.587	1.213.173	961.243	991.219	1.119.341	1.055.153	1.138.817	1.126.072

Balansbegroting 2008 per maand (x 1 Euro)

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>
PASSIVA												
Eigen vermogen												
Aandelenkapitaal	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Algemene / winstreserves	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827	357.827
Onverdeeld resultaat na belasting	-67.449	-115.158	-61.337	-110.408	-70.794	60.702	-3.281	-10.382	42.530	73.865	142.337	224.522
	310.378	262.669	316.490	267.419	307.033	438.529	374.546	367.445	420.357	451.692	520.164	602.349
Vreemd vermogen lang												
Leningen langlopend o/g	80.118	77.829	75.540	73.251	70.962	68.673	66.383	64.094	61.805	59.516	57.227	54.938
Hypotheken	142.104	141.708	141.313	140.917	140.521	140.125	139.729	139.333	138.938	138.542	138.146	137.750
	222.222	219.537	216.852	214.167	211.482	208.798	206.113	203.428	200.743	198.058	195.373	192.688
Vreemd vermogen kort												
Crediteuren	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800
Te betalen omzetbelasting	16.219	20.296	42.614	23.144	34.206	57.438	17.344	27.992	42.331	35.399	42.361	47.882
Te betalen kosten	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956
Rekening courant bank	287.346	399.261	470.767	487.341	458.276	413.654	269.317	299.265	363.655	278.582	290.329	193.397
Overige kortlopende schulden	29.167	28.333	27.500	26.667	25.833	25.000	24.167	23.333	22.500	21.667	20.833	20.000
	402.488	517.647	610.637	606.907	588.072	565.847	380.584	420.346	498.242	405.403	423.280	331.036
PASSIVA	935.089	999.853	1.143.979	1.088.494	1.106.587	1.213.173	961.243	991.219	1.119.341	1.055.153	1.138.817	1.126.072

Balansbegroting per kwartaal (x 1 Euro)

	<u>Kwa 1</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 1</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2010</u>
ACTIVA								
Materiële vaste activa								
Inventaris	31.808	29.771	27.735	25.698	23.503	21.309	19.114	16.920
Vervoermiddelen	9.161	8.573	7.986	7.398	6.766	6.133	5.501	4.868
	40.969	38.345	35.720	33.096	30.269	27.442	24.615	21.788
Vorraden								
Voorraad onderdelen	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250
Voorraad handelsgoederen	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864
	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114
Kortlopende vorderingen								
Debiteuren	928.838	1.010.839	930.230	977.856	1.022.404	1.099.508	999.125	1.021.454
Waarborgsommen	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	934.838	1.016.839	936.230	983.856	1.028.404	1.105.508	1.005.125	1.027.454
Liquide middelen								
Kas	95	95	95	95	95	95	95	95
Rekening courant bank	0	0	0	139.244	572.844	1.258.257	2.035.789	2.753.077
	95	95	95	139.339	572.939	1.258.352	2.035.884	2.753.172
ACTIVA	<u>1.106.016</u>	<u>1.185.392</u>	<u>1.102.159</u>	<u>1.286.405</u>	<u>1.761.726</u>	<u>2.521.416</u>	<u>3.195.739</u>	<u>3.932.528</u>

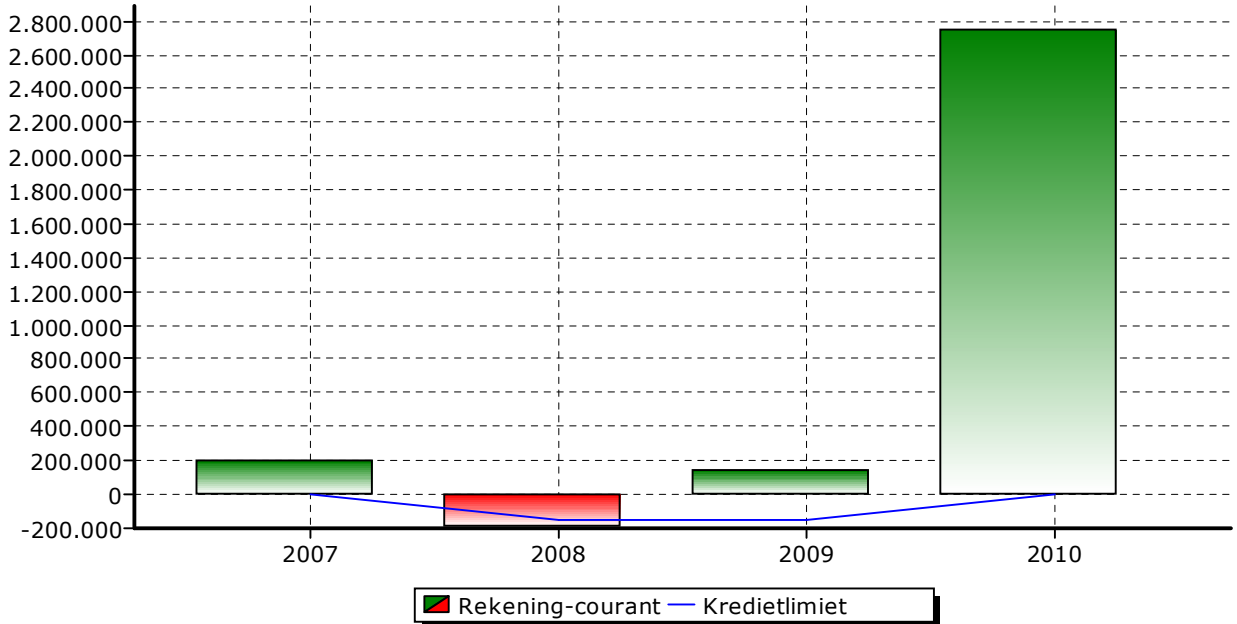
Balansbegroting per kwartaal (x 1 Euro)

	<u>Kwa 1</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 1</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2010</u>
PASSIVA								
Eigen vermogen								
Aandelenkapitaal	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Algemene / winstreserves	582.349	582.349	582.349	582.349	972.402	972.402	972.402	972.402
Onverdeeld resultaat na belasting	-69.337	72.281	158.345	390.053	464.620	1.220.847	1.920.640	2.661.338
	533.011	674.629	760.694	992.402	1.457.022	2.213.249	2.913.042	3.653.740
Vreemd vermogen lang								
Leningen langlopend o/g	48.071	41.204	34.336	27.469	20.602	13.735	6.867	0
Hypotheken	136.563	135.375	134.188	133.000	131.813	130.625	129.438	128.250
	184.633	176.579	168.524	160.469	152.414	144.360	136.305	128.250
Vreemd vermogen kort								
Crediteuren	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800	67.800
Te betalen omzetbelasting	38.886	55.358	42.029	53.779	75.034	89.051	74.136	80.782
Te betalen kosten	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956	1.956
Rekening courant bank	262.230	194.071	48.657	0	0	0	0	0
Overige kortlopende schulden	17.500	15.000	12.500	10.000	7.500	5.000	2.500	0
	388.372	334.185	172.942	133.535	152.290	163.807	146.392	150.538
PASSIVA	<u>1.106.016</u>	<u>1.185.392</u>	<u>1.102.159</u>	<u>1.286.405</u>	<u>1.761.726</u>	<u>2.521.416</u>	<u>3.195.739</u>	<u>3.932.528</u>

H 8 Grafische overzichten liquiditeitsbegroting

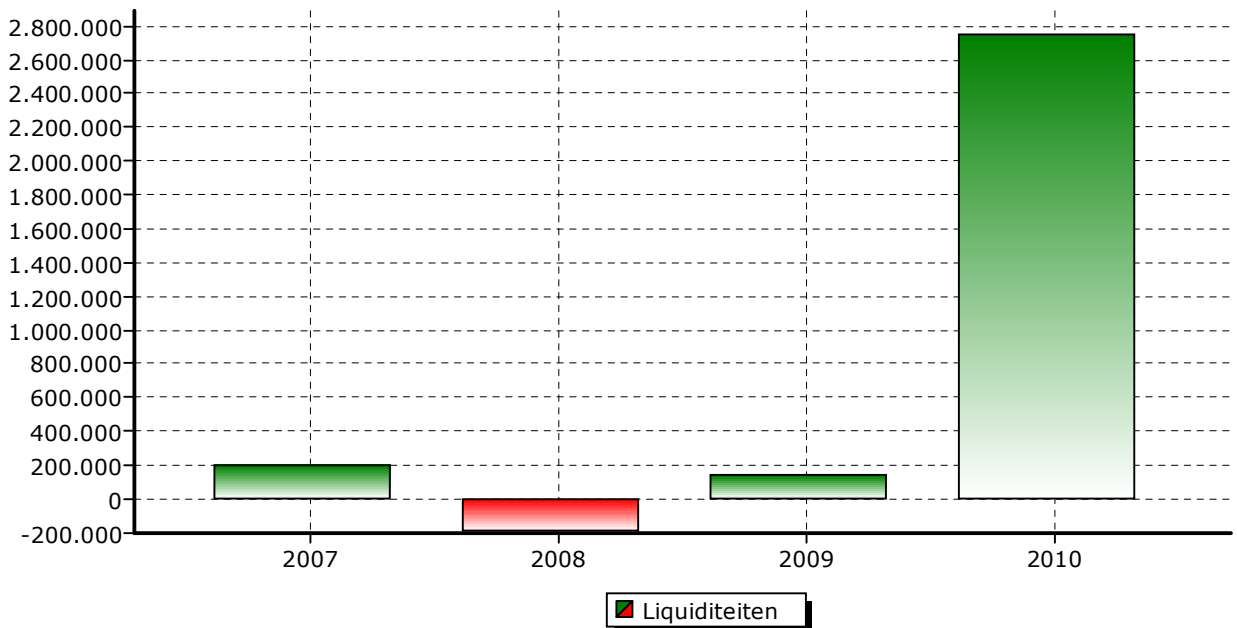
Rekening-courant

Het verloop van de rekening-courant en de kredietlimiet worden in de onderstaande grafiek weergegeven:



Liquiditeiten

Het verloop van de liquiditeiten (Rekening-courant bank en overige liquidemiddelen) wordt in de onderstaande grafiek weergegeven:



Liquiditeitsbegroting (x1 Euro)

	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>
Stand rekening courant begin	200.000	-193.397	139.244
Ontvangsten			
Ontvangst uit verkopen	6.082.210	6.868.103	7.512.902
	6.082.210	6.868.103	7.512.902
Uitgaven			
Crediteurenbetaling	4.306.011	4.243.808	2.485.165
Omzetbelasting	363.010	440.888	784.156
Bedrijfsvereniging	110.000	120.000	130.000
Vennootschapsbelasting	146.834	143.897	74.915
Lonen personeel	1.350.000	1.400.000	1.250.000
Vakantiegeld/bonnen personeel	68.000	70.000	65.000
Aflossingen leningen o/g	32.219	32.219	32.219
Aflossing vreemd vermogen kort	10.000	10.000	10.000
Rente betalingen	65.560	64.249	70.063
Bankkosten	579	556	635
Rente rekening courant	23.395	9.845	-3.085
	6.475.608	6.535.462	4.899.069
Netto ontvangsten	-393.397	332.641	2.613.833
Stand rekening courant eind	-193.397	139.244	2.753.077

Liquiditeitsbegroting 2008 per maand (x 1 Euro)

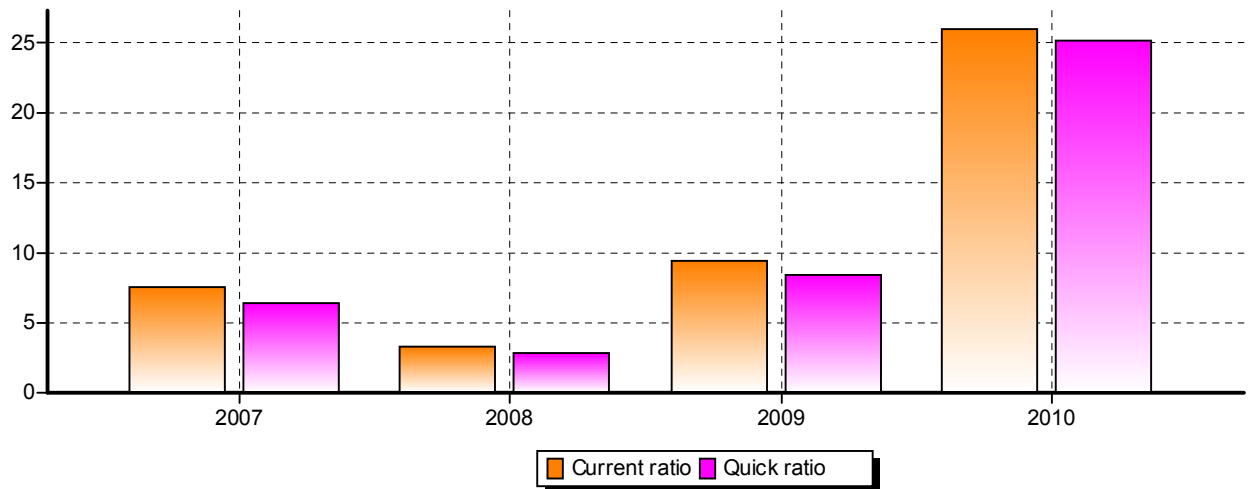
	jan 2008	feb 2008	mrt 2008	apr 2008	mei 2008	jun 2008	jul 2008	aug 2008	sept 2008	okt 2008	nov 2008	dec 2008	2008
Stand rekening courant begin	200.000	-287.346	-399.261	-470.767	-487.341	-458.276	-413.654	-269.317	-299.265	-363.655	-278.582	-290.329	200.000
Ontvangsten													
Ontvangst uit verkopen	13.134	409.763	496.160	614.524	581.654	570.259	687.189	459.846	474.886	611.661	529.060	634.073	6.082.210
	13.134	409.763	496.160	614.524	581.654	570.259	687.189	459.846	474.886	611.661	529.060	634.073	6.082.210
Uitgaven													
Crediteurenbetaling	353.350	360.277	386.254	426.952	398.377	329.971	339.496	327.373	350.752	338.630	360.277	334.300	4.306.011
Omzetbelasting	3.666	16.219	20.296	42.614	23.144	34.206	57.438	17.344	27.992	42.331	35.399	42.361	363.010
Bedrijfsvereniging	8.800	8.800	9.900	9.900	7.700	9.900	8.800	8.800	9.900	8.800	8.800	9.900	110.000
Vennootschapsbelasting	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	12.236	146.834
Lonen personeel	108.000	108.000	121.500	121.500	94.500	121.500	108.000	108.000	121.500	108.000	108.000	121.500	1.350.000
Vakantiegeld/bonnen personeel	5.440	5.440	6.120	6.120	4.760	6.120	5.440	5.440	6.120	5.440	5.440	6.120	68.000
Aflossingen leningen o/g	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	2.685	32.219
Aflossing vreemd vermogen kort	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10.000
Rente betalingen	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	5.463	65.560
Bankkosten	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	579
Rente rekening courant	-42	1.676	2.329	2.746	2.843	2.673	2.413	1.571	1.746	2.121	1.625	1.694	23.395
	500.480	521.679	567.666	631.098	552.590	525.636	542.852	489.794	539.276	526.588	540.808	537.141	6.475.608
Netto ontvangsten	-487.346	-111.915	-71.505	-16.574	29.064	44.623	144.336	-29.948	-64.390	85.073	-11.748	96.932	-393.397
Stand rekening courant eind	-287.346	-399.261	-470.767	-487.341	-458.276	-413.654	-269.317	-299.265	-363.655	-278.582	-290.329	-193.397	-193.397

Liquiditeitsbegroting per kwartaal (x 1 Euro)

	<u>Kwa 1</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2009</u>	<u>Kwa 1</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 2</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 3</u> <u>2010</u>	<u>Kwa 4</u> <u>2010</u>
Stand rekening courant begin	-193.397	-262.230	-194.071	-48.657	139.244	572.844	1.258.257	2.035.789
Ontvangsten								
Ontvangst uit verkopen	1.567.545	1.775.370	1.733.235	1.791.953	1.627.402	1.999.447	1.974.632	1.911.422
	1.567.545	1.775.370	1.733.235	1.791.953	1.627.402	1.999.447	1.974.632	1.911.422
Uitgaven								
Crediteurenbetaling	1.083.864	1.138.173	1.003.248	1.018.523	642.289	700.212	565.656	577.008
Omzetbelasting	89.124	104.042	122.696	125.027	143.507	206.097	224.213	210.339
Bedrijfsvereniging	30.000	30.000	30.000	30.000	32.500	32.500	32.500	32.500
Vennootschapsbelasting	35.974	35.974	35.974	35.974	18.729	18.729	18.729	18.729
Lonen personeel	350.000	350.000	350.000	350.000	312.500	312.500	312.500	312.500
Vakantiegeld/bonnen personeel	17.500	17.500	17.500	17.500	16.250	16.250	16.250	16.250
Aflossingen leningen o/g	8.055	8.055	8.055	8.055	8.055	8.055	8.055	8.055
Aflossing vreemd vermogen kort	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Rente betalingen	16.062	16.062	16.062	16.062	17.516	17.516	17.516	17.516
Bankkosten	139	139	139	139	159	159	159	159
Rente rekening courant	3.160	4.766	1.648	272	-202	-484	-977	-1.422
	1.636.377	1.707.211	1.587.822	1.604.051	1.193.802	1.314.034	1.197.100	1.194.134
Netto ontvangsten	-68.833	68.159	145.414	187.901	433.600	685.413	777.532	717.288
Stand rekening courant eind	-262.230	-194.071	-48.657	139.244	572.844	1.258.257	2.035.789	2.753.077

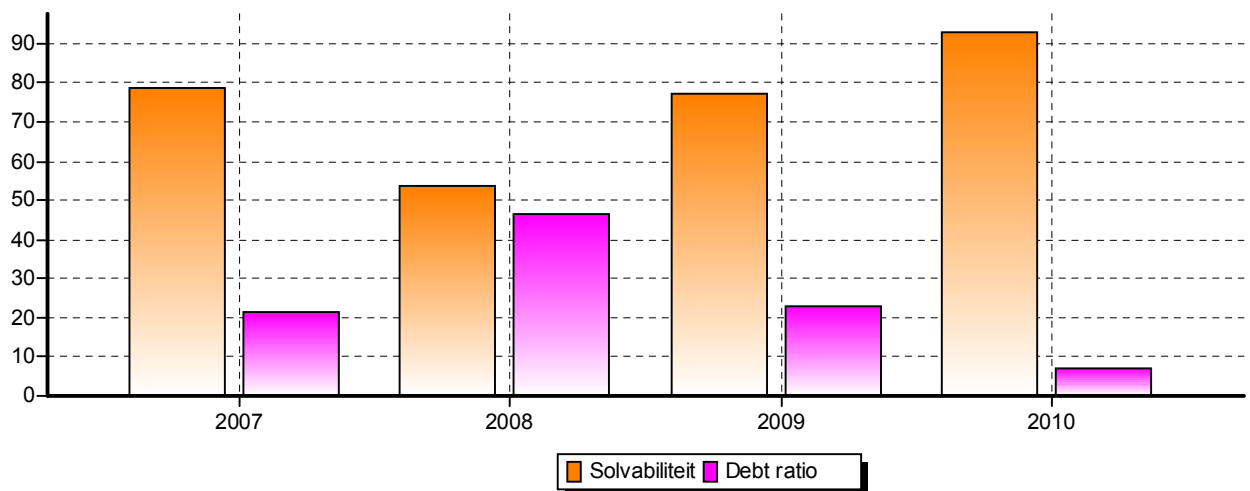
H 10 Grafische weergave prestatie-indicatoren

Liquiditeit



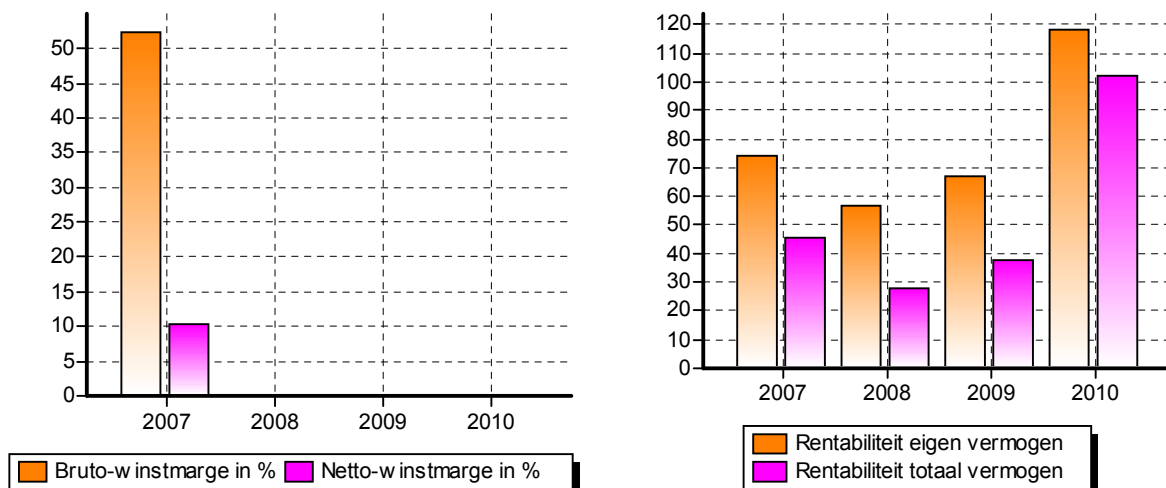
De current ratio is geeft de verhouding weer tussen de vlottende activa + liquide middelen en het kortlopend vreemd vermogen. De quick ratio geeft de verhouding tussen de vlottende activa (exclusief voorraden) en het kortlopend vreemd vermogen.

Solvabiliteit



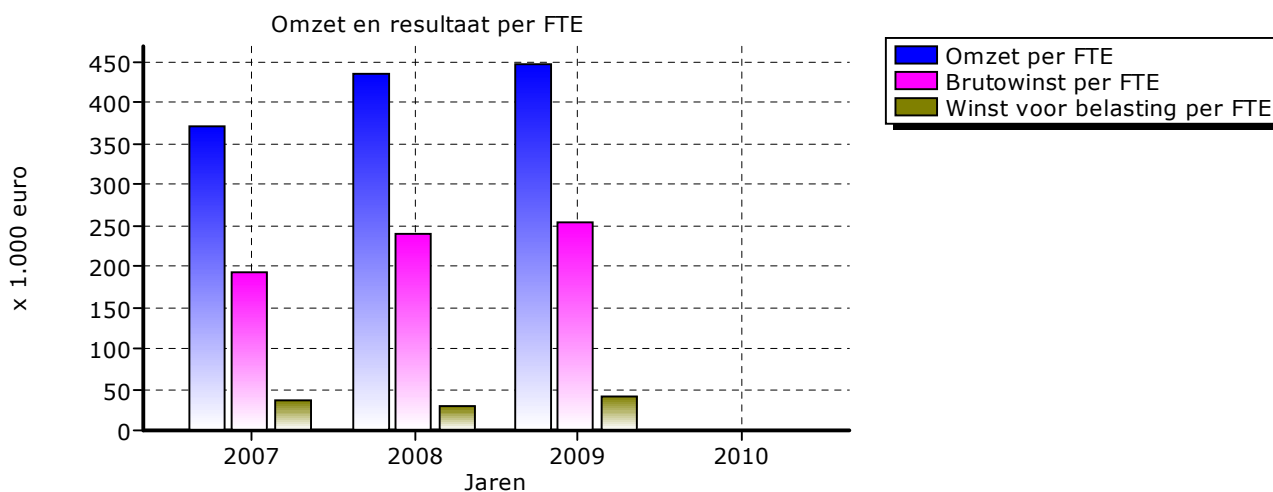
De solvabiliteit toont de verhouding tussen het garantievermogen (incl. voorzieningen) en het vreemd vermogen. De debt ratio geeft de verhouding tussen het vreemd vermogen en het totaal vermogen weer.

Rentabiliteit



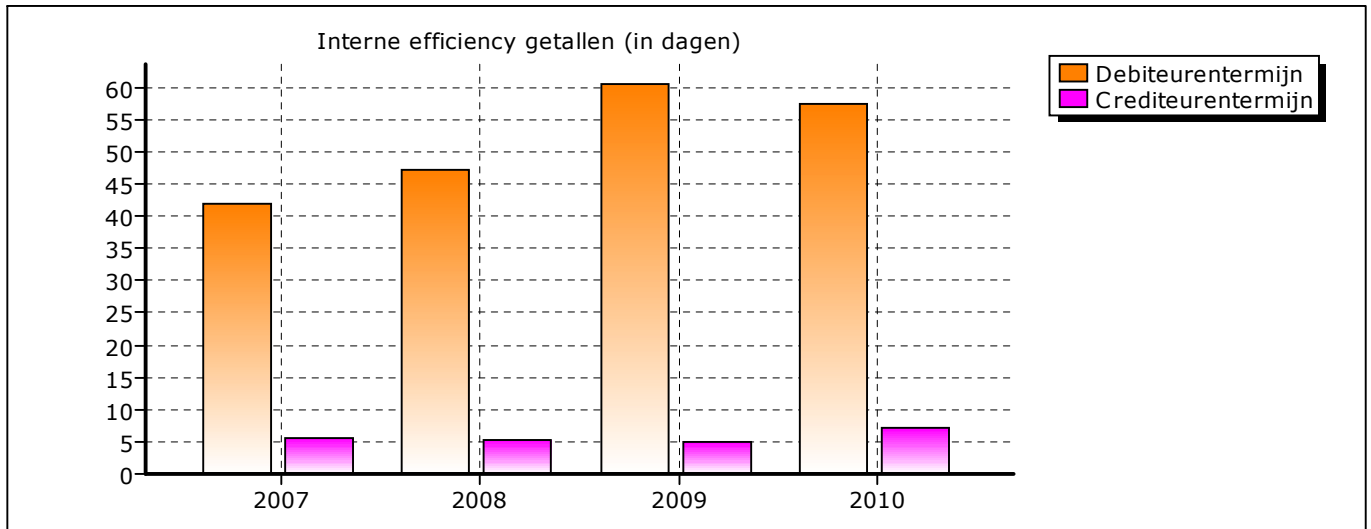
In de linker grafiek worden de Bruto- en Netto-winstmarge uitgedrukt als % van de omzet. In de rechter grafiek is de ontwikkeling van het behaalde rendement (=rentabiliteit) op het eigen vermogen voor belasting (REV) weergegeven. Een REV van minder dan bijvoorbeeld 2 % betekent dat het geïnvesteerde eigen vermogen in de onderneming minder opbrengt dan een spaarrekening. Indien het rendement op het totaal vermogen (RTV) lager is dan de kosten van het vreemd vermogen, betekent dat het vreemd vermogen meer kost dan het oplevert.

Efficiency



Bovenstaande grafiek geeft het verloop van de productiviteit van de medewerkers weer. De productiviteit wordt uitgedrukt in omzet, brutomarge en winst voor belasting. Het aantal FTE's is:

2007:13
 2008:13
 2009:13
 2010:0



Indien de debiteurentermijn in de loop der tijd toeneemt betekent dit concreet dat de klanten minder snel hun factuur betalen. Het is raadzaam om dit goed in de gaten te houden en indien mogelijk middels het versturen van herinneringen, danwel middels het bellen van de debiteuren, de betalingstermijn naar beneden te brengen. Een reden hiervoor is, dat indien een debiteur de factuur later gaat betalen er bij de debiteur wellicht een liquiditeitsprobleem is. De debiteur zou wellicht in de toekomst zijn facturen in het geheel niet meer kunnen betalen, met alle gevolgen van dien.

Prestatie-indicatoren

	2008	2009	2010
Liquiditeit			
Netto werkkapitaal (in €)	751.444	1.119.774	3.760.202
Current ratio	3,27	9,39	25,98
Quick ratio	2,88	8,41	25,11
Liquiditeiten (in €)	-193.302	139.339	2.753.172
Solvabiliteit			
Solvabiliteit (in %)	53,49	77,15	92,91
Debt ratio (in %)	46,51	22,85	7,09
Rentedekkingsfactor	-3	-6	-39
Rentabiliteit			
Brutowinstmarge (in %)	55,05	57,14	69,40
Resultaat voor belastingen (in %)	6,58	9,21	43,09
Rentabiliteit eigen vermogen (in %)	56,50	66,96	117,79
Rentabiliteit totaal vermogen (in %)	27,72	38,08	102,27
Interne efficiencygetallen			
Gem. betaaltermijn debiteuren (in dagen)	47	61	57
Gem. betaaltermijn crediteuren (in dagen)	5	5	7
Personeelskosten in % van de omzet	33,69	33,92	24,46
Bedrijfsresultaat per FTE (in €)	35.453	46.815	0

Prestatie-indicatoren 2008 per maand

	<u>jan 2008</u>	<u>feb 2008</u>	<u>mrt 2008</u>	<u>apr 2008</u>	<u>mei 2008</u>	<u>jun 2008</u>	<u>jul 2008</u>	<u>aug 2008</u>	<u>sept 2008</u>	<u>okt 2008</u>	<u>nov 2008</u>	<u>dec 2008</u>	<u>2008</u>
Liquiditeit													
Netto werkkapitaal (in €)	479.189	429.687	481.716	430.853	468.675	598.378	532.603	523.710	574.829	604.372	671.052	751.444	751.444
Current ratio	2,19	1,83	1,79	1,71	1,80	2,06	2,40	2,25	2,15	2,49	2,59	3,27	3,27
Quick ratio	1,87	1,58	1,58	1,50	1,58	1,83	2,06	1,94	1,89	2,17	2,28	2,88	2,88
Liquiditeiten (in €)	-287.251	-399.166	-470.672	-487.246	-458.181	-413.559	-269.222	-299.170	-363.560	-278.487	-290.234	-193.302	-193.302
Solvabiliteit													
Solvabiliteit (in %)	33,19	26,27	27,67	24,57	27,75	36,15	38,96	37,07	37,55	42,81	45,68	53,49	53,49
Debt ratio (in %)	66,81	73,73	72,33	75,43	72,25	63,85	61,04	62,93	62,45	57,19	54,32	46,51	46,51
Rentedekkingsfactor	11	6	-7	5	-5	-17	8	0	-8	-5	-10	-12	-3
Rentabiliteit													
Brutowinstmarge (in %)	44,47	46,80	56,51	42,93	51,55	67,16	46,78	55,17	59,70	57,83	58,79	63,53	55,05
Resultaat voor belastingen (in %)	-14,83	-8,88	12,26	-7,83	10,27	25,24	-14,12	1,25	12,84	9,46	15,65	18,06	6,58
Rentabiliteit eigen vermogen (in %)	-10,80	-12,38	22,81	-12,62	18,05	38,56	-12,73	1,38	16,54	9,99	16,61	16,82	56,50
Rentabiliteit totaal vermogen (in %)	-6,59	-4,41	5,43	-4,04	3,96	11,69	-5,49	-0,20	5,49	3,31	6,71	7,70	27,72
Interne efficiencygetallen													
Gem. betaaltermijn debiteuren (in dagen)	52	56	51	59	56	51	76	60	52	61	53	56	47
Gem. betaaltermijn crediteuren (in dagen)	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Personeelskosten in % van de omzet	41,18	38,37	31,29	35,83	27,34	29,60	41,83	37,18	33,22	33,27	29,73	32,24	33,69
Bedrijfsresultaat per FTE (in €)	-3.826	-2.176	5.684	-2.198	4.631	11.686	-3.371	940	5.570	3.939	6.757	7.817	35.453

Prestatie-indicatoren per kwartaal

	<u>Kwa 1 2009</u>	<u>Kwa 2 2009</u>	<u>Kwa 3 2009</u>	<u>Kwa 4 2009</u>	<u>Kwa 1 2010</u>	<u>Kwa 2 2010</u>	<u>Kwa 3 2010</u>	<u>Kwa 4 2010</u>
Liquiditeit								
Netto werkkapitaal (in €)	676.676	812.863	893.497	1.119.774	1.579.167	2.330.166	3.024.732	3.760.202
Current ratio	2,74	3,43	6,17	9,39	11,37	15,23	21,66	25,98
Quick ratio	2,41	3,04	5,41	8,41	10,52	14,43	20,77	25,11
Liquiditeiten (in €)	-262.135	-193.976	-48.562	139.339	572.939	1.258.352	2.035.884	2.753.172
Solvabiliteit								
Solvabiliteit (in %)	48,19	56,91	69,02	77,15	82,70	87,78	91,15	92,91
Debt ratio (in %)	51,81	43,09	30,98	22,85	17,30	12,22	8,85	7,09
Rentedekkingsfactor	3	-7	-6	-15	-27	-44	-42	-46
Rentabiliteit								
Brutowinstmarge (in %)	50,83	56,04	58,76	62,12	64,14	68,36	72,10	72,44
Resultaat voor belastingen (in %)	-2,56	11,38	8,79	17,32	34,40	44,41	45,62	46,73
Rentabiliteit eigen vermogen (in %)	-5,88	29,41	17,01	30,54	39,47	42,23	28,03	23,13
Rentabiliteit totaal vermogen (in ..)	-4,72	13,67	9,11	21,03	30,57	35,38	24,55	20,85
Interne efficiencygetallen								
Gem. betaaltermijn debiteuren (in...)	65	57	64	57	64	55	61	57
Gem. betaaltermijn crediteuren (i...)	5	5	5	5	7	7	8	8
Personelekosten in % van de omzet	37,74	31,50	35,40	31,80	27,61	22,25	24,63	23,93
Bedrijfsresultaat per FTE (in €)	-1.077	15.274	10.761	21.858	0	0	0	0

Zekerheden en maximaal kredietplafond

	Kwa 1 2008 Planning	Kwa 2 2008 Planning	Kwa 3 2008 Planning	Kwa 4 2008 Planning	2009 Planning	2010 Planning
Voorraad onderdelen	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250	4.250
Voorraad handelsgoederen	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864	125.864
Vorraden	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114	130.114
Debiteuren	956.144	1.028.016	936.862	946.270	977.856	1.021.454
Maximaal Kredietlimiet	-98.000	-123.000	-160.000	-159.000	-159.000	0
Benodigde financiering	-470.767	-413.654	-363.655	-193.397	139.244	2.753.077

Toelichting zekerheden en maximaal kredietplafond

De zekerheden die bij de financieringsaanvraag kunnen worden gegeven zijn:

(Bedrijfs)Pand overwaarde	ad	€
Pandrecht inventaris	ad	€
Pandrecht voorraad	ad	€
Pandrecht debiteuren	ad	€
Persoonlijke borgstelling	ad	€
Achterstelling van leningen	ad	€