

**Bijlage 1 Balans**

Certificaat Ondernemerschap

Examen Financiën

dinsdag 26 januari 2010

**Dreumelland**

Alle bedragen in hele euro's (afgerond)

Balans per 31-12	2008	2007	2006		2008	2007	2006
<b>ACTIVA</b>				<b>PASSIVA</b>			
<b>VASTE ACTIVA</b>				<b>EIGEN VERMOGEN</b>			
onroerende zaken	721.457	755.571	233.436	kap. dhr. Jan Versteeg	135.836	126.056	137.416
inventaris	44.443	58.136	40.667	kap. mevr. Margreet Versteeg-Janssen	135.836	126.056	137.416
vervoermiddelen	45.872	22.038	33.657	kap. mevr. Gerie Versteeg	-10.332	-14.463	3.170
	<u>811.772</u>	<u>835.745</u>	<u>307.760</u>		<u>261.340</u>	<u>237.649</u>	<u>278.002</u>
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				<b>LANGLOPENDE SCHULDEN</b>			
debiteuren	8.925	4.513	4.560	banklening	75.284	79.068	82.853
overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen	626	1.168	2.611	J. en M. Versteeg	344.167	364.167	
	<u>9.551</u>	<u>5.681</u>	<u>7.171</u>		<u>419.451</u>	<u>443.235</u>	<u>82.853</u>
<b>LIQUIDE MIDDELEN</b>				<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>			
kassen	1.768	1.299	457	bankier	69.556	36.571	0
spaarrekening	21.813	393	63.696	aflossingsverplichtingen	23.785	23.785	3.784
	<u>23.581</u>	<u>1.692</u>	<u>64.153</u>	belastingen en premie sociale verzekeringen	24.717	40.261	9.111
				overige schulden en nog te betalen kosten	46.055	61.617	5.334
					<u>164.113</u>	<u>162.234</u>	<u>18.229</u>
<b>totaal</b>	<u>844.904</u>	<u>843.118</u>	<u>379.084</u>	<b>totaal</b>	<u>844.904</u>	<u>843.118</u>	<u>379.084</u>

**Bijlage 2 Winst-en-verliesrekening**

Certificaat Ondernemerschap

Examen Financiën

dinsdag 26 januari 2010

**Dreumelland**

Alle bedragen in hele euro's (afgerond)

<b>Winst-en-verliesrekening</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>NETTO OMZET</b>	852.731	708.249	629.602
boekwinst vaste activa	11.889		
	<u>864.620</u>	<u>708.249</u>	<u>629.602</u>
<b>BEDRIJFSKOSTEN</b>			
- lonen en salarissen	398.779	356.178	276.138
- sociale lasten	54.425	42.305	55.717
- pensioenlasten	32.741	30.254	-
- diverse personeelskosten	13.515	34.310	29.527
- huisvestingskosten	36.970	52.483	31.824
- autokosten	11.459	7.748	5.865
- verkoopkosten	9.415	7.945	6.553
- algemene kosten	36.565	38.234	25.659
	+	+	+
	593.869	569.457	431.283
<b>EBITDA</b>	<b>270.751</b>	<b>138.792</b>	<b>198.319</b>
<b>AFSCHRIJVINGEN</b>			
- onroerende zaken	34.114	23.656	9.237
- inventaris	21.693	18.971	15.207
- vervoermiddelen	14.387	12.184	12.137
	+	+	+
	70.194	54.811	36.581
<b>bedrijfsresultaat = EBIT</b>	<b>200.557</b>	<b>83.981</b>	<b>161.738</b>
<b>RENTELASTEN</b>			
- rente lening Versteeg	18.750	15.552	-
- rente bank	4.056	4.245	4.434
- bankrente en -kosten	3.799	1.957	2.295-
	+	+	+
	26.605	21.754	2.139
<b>fiscaal resultaat</b>	<b>173.952</b>	<b>62.227</b>	<b>159.599</b>

**Bijlage 3 Kasstroomoverzicht**

Certificaat Ondernemerschap

Examen Financiën

dinsdag 26 januari 2010

**Dreumelland****Kasstroomoverzicht**

Alle bedragen in hele euro's (afgerond)

	2008	2007	2006
<b>kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
bedrijfsresultaat	200.557	83.981	161.738
<b>aanpassingen voor afschrijvingen</b>	70.194	54.811	36.581
	70.194	54.811	36.581
<b>verandering in werkkapitaal</b>			
vorderingen	-3.870	1.490	1.954
kortlopende schulden (excl. banken)	-31.106	107.434	-6.159
	-34.976	108.924	-4.205
<b>kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>	235.775	247.716	194.114
betaalde interest	-26.605	-21.754	-2.139
	-26.605	-21.754	-2.139
<b>kasstroom uit operationele activiteiten</b>	209.170	225.962	191.975
<b>kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
investerings vaste activa	-48.872	-582.796	-14.243
desinvesteringen vaste activa	2.651		
	-46.221	-582.796	-14.243
<b>kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
privéopnamen	-150.261	-102.580	-217.636
toename langlopende schulden	0	360.382	0
afname langlopende schulden	-23.784	0	-3.784
	-174.045	257.802	-221.420
<b>afname geldmiddelen</b>	-11.096	-99.032	-43.688
verloop van de geldmiddelen			
stand per 1 januari	-34.879	64.153	107.841
mutatie boekjaar	-11.096	-99.032	-43.688
stand per 31 december	-45.975	-34.879	64.153

## **Bijlage 4 Brancheinformatie**

Certificaat Ondernemerschap

Examen Financiën

dinsdag 26 januari 2010

### **Brancheinformatie** (bron Cijfers en Trends Rabobank)

#### **Branchecluster Kinderopvang (kleinbedrijf) 2007**

<b>Resultatenrekening (in % van de omzet)</b>		
omzet		100,0
inkoop		3,8
werk derden		0,0
brutowinst		96,2
overige opbrengsten		1,0
totale opbrengsten		97,2
totale kosten		77,2
loonkosten		45,3
huisvestingskosten		10,3
overige kosten		13,9
afschrijvingen		4,4
financiële lasten		3,3
resultaat voor belasting		20,0

*Toelichting: loonkosten zijn exclusief ondernemingsbeloning bij eenmanszaken/VOF*

<b>Kengetallen</b>		
interest coverage ratio	(ratio)	6,5
debiteurentermijn	(dagen)	8,0
omzet per fte	(x € 1000)	78,0
brutowinst per fte	(x € 1000)	75,0
loonkosten in % van brutowinst	(%)	47,1
gemiddelde loonvoet	(x € 1000)	44,0

## **Bijlage 5 Kengetallen**

Certificaat Ondernemerschap

Examen Financiën

dinsdag 26 januari 2010

### **Kengetallen**

Bezettingsgraad	Werkelijke productiecapaciteit / beschikbare productiecapaciteit
Break-evenomzet	Vaste kosten / (brutowinst in % van de omzet - overige var.kosten in % van de omzet) x 100
Brutowinst per fte	Brutowinst / aantal fte's
Brutowinstmarge	Brutowinst / omzet x 100%
Cashflow	Fiscaal resultaat na belasting + afschrijvingen
Crediteurentermijn	Gemiddelde crediteurensaldo / inkopen op rekening x 365 dagen
Current ratio	Vlottende activa / vlottende passiva
Debiteurentermijn	Gemiddelde debiteurensaldo / verkopen op rekening x 365 dagen
Kosten van arbeid per fte	Kosten van arbeid / aantal fte's
Huur per m2	Huurkosten / aantal m2 BVO
Interestdekkingsgetal	Bedrijfsresultaat (EBIT) / interestlasten
Netto werkkapitaal	Vlottende activa -/- vlottende passiva
Omlooptijd voorraad	Gemiddelde voorraad / inkoopwaarde van de omzet x 365 dagen
Omzet per fte	Jaaromzet / aantal fte's
Omzet per m2 VVO	Jaaromzet / aantal m2 VVO
Omzetindex	Omzetontwikkeling ten opzichte van het basisjaar (basisjaar = 100)
Omzetsnelheid	Inkoopwaarde van de omzet / gemiddelde voorraad
Quick ratio	Vlottende activa exclusief voorraden / vlottende passiva
Rentabiliteit	Jaarresultaat / gemiddeld geïnvesteerd vermogen x 100%
Rentabiliteit totaal vermogen	Bedrijfsresultaat (EBIT) / gemiddeld geïnvesteerd totaal vermogen
Rentabiliteit eigen vermogen	Resultaat dat toekomt aan de eigenaren / gemiddeld geïnvesteerd eigen vermogen
Return on sales (ROS)	Nettowinst voor belasting / jaaromzet
Solvabiliteit	Eigen vermogen / totaal vermogen x 100%
Weerstandsvermogen	Eigen vermogen / totaal vermogen