

Jaarrekening Test BV 2015

Aan: Test BV
t.a.v. De heer Test
Teststraat 20
1234 TT Testdorp

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave/Voorwoord.....	Pagina 2
Bedrijfsinformatie.....	Pagina 4
Balans: Activa.....	Pagina 5
Balans: Passiva.....	Pagina 6
Winst- en Verliesrekening.....	Pagina 7
Analyse van het resultaat.....	Pagina 8
Specificatie W&V rekening.....	Pagina 9
Specificatie Activa.....	Pagina 10
Specificatie Passiva.....	Pagina 11
Werkkapitaal.....	Pagina 12
Activastaat.....	Pagina 13
Suppletie Omzetbelasting.....	Pagina 15
Kengetallen.....	Pagina 16
Kasstroom.....	Pagina 17

Extra bijlagen:

Voorwoord

Geachte heer/mevrouw,

Urk, 30 maart 2015

Algemeen

Het verslag is gebaseerd op de gegevens zoals deze door u zijn aangeleverd, de verantwoording van juistheid van de cijfers ligt dan ook bij de ondernemer.

In dit verslag zijn eveneens opgenomen de verslagen zoals eerder in de inhoudsopgave aangegeven.

Deze verslagen zijn gebaseerd op door de ondernemer aangeleverde gegevens. De verantwoordelijkheid van deze verslagen ligt dan ook bij de ondernemer.

Omzet/kosten/nettowinst

De omzet is met € 12.962,- gestegen, dit betekent een toename van: 13,97% ten opzichte van 2014

De kosten zijn met € 837,- gestegen, dit betekent een toename van: 3,98% ten opzichte van 2014

De nettowinst is met € 10.274,- gestegen, dit betekent een toename van: 66,30% ten opzichte van 2014

Eigen vermogen/priveopnamen

Het eigen vermogen is met € 7.948,- gestegen, dit betekent een toename van: 64,00% ten opzichte van 2014

De priveopnamen zijn gestegen met € 1.048,- ten opzichte van 2014

Gezien de nettowinst uitkomt op € 15.496,- betekent dit voor het eigen vermogen:

Saldo eigen vermogen 2014	4.470,00
<i>Saldo winst/verlies 2015</i>	<i>15.496,00</i>
Opnamen prive 2015	7.548,00
Saldo eigen vermogen 2015	12.418,00

Aangifte Inkomstenbelasting

Niet van toepassing

Bijzonderheden

Dit betreft een test jaarrekening

Tot het geven van een nadere toelichting en/of het beantwoorden van vragen ben ik natuurlijk graag bereid. U kunt mij bereiken op het hieronder aangegeven telefoonnummer en e-mail adres.
briefhoofd

Hoogachtend,

Paulus van Slooten
Administratiekantoor IBE-solutions

E: p.vanslooten@ibe-solutions.nl
T: 06-20250198

Bedrijfsinformatie

Ontstaan...

Test BV is ontstaan vanuit de intentie om alle proeven en probeersels hierin samen te vatten om zo een degelijk en betrouwbaar product te kunnen produceren en dat zonder al te veel 'kinderziekten' gepresenteerd kan worden aan de klant met de daarbij behorende stukken die naadloos aansluiten op de door de ondernemer geleverde gegevens om zo een integer en betrouwbaar jaarrapport te creëren waarin derden op een gemakkelijke en betrouwbare manier kennis kunnen nemen van het reilen en zeilen van de ondernemer op zowel commercieel als financieel vlak en hieruit de conclusies kunnen trekken of de ondernemer met zijn onderneming rendabel bezig is om zijn/haar onderneming te runnen en om daarin mede in ogenschouw te nemen het belang van een goed financieel jaarrapport zodat ook de ondernemer zichzelf een spiegel kan voorhouden en hierin ook de consequenties kan trekken om te bepalen of hij goed bezig is. Dus.

Balans per 31-12-2015**Activa**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Vaste activa</u>		
<i>Materiele vaste activa</i>		
Gebouwen	-	-
Inventaris	42.122	43.940
Vervoersmiddelen	-	-
	42.122	43.940
<i>Financiele vaste activa</i>		
Uitstaande lening	-	-
	-	-
<u>Vlottende activa</u>		
BTW	-	-
Debiteuren	19.220	9.137
Vorderingen participanten	-	-
Overige vorderingen	-	-
Voorraad	3.350	-
Tussenrekeningen	-	-
	22.570	9.137
<i>Liquide middelen</i>		
Bank	8.163	8.308
Spaarrekening	-	-
Kas	54	54
	8.217	8.362
Totaal liquide middelen	8.217	8.362
Balanstotaal	72.909	61.439

Balans per 31-12-2015**Passiva**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Ondernemersvermogen</u>		
Eigen vermogen	12.418	4.470
Totaal eigen vermogen	12.418	4.470
<u>Voorzieningen</u>		
Voorzieningen	-	-
Totaal voorzieningen	-	-
<u>Langlopende schulden</u>		
Leningen	46.800	54.000
Totaal Langlopende schulden	46.800	54.000
<u>Kortlopende schulden</u>		
Crediteuren	9.911	5.987
BTW	180	-3.018
Belastingen	-	-
Kredietinstellingen	-	-
Schulden participanten	-	-
Salarissen	-	-
Aflossingsverplichting	3.600	-
<i>Overige schulden</i>		
Overige schulden	-	-
Totaal kortlopende schulden	13.691	2.969
Balanstotaal	72.909	61.439

Winst en verliesrekening per 31-12-2015

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
Verkopen	92.759		79.797	
Totaal omzet	92.759	100%	79.797	100%
Inkopen	56.211		54.360	
Totaal inkopen	56.211	61%	54.360	68%
Brutowinst	36.548	39%	25.437	32%
Kosten				
Financiele kosten	4.533	5%	2.771	3%
Algemene kosten	2.930	3%	2.528	3%
Autokosten	3.588	4%	4.565	6%
Huisvestingskosten	4.696	5%	5.018	6%
Personeelskosten	2.262	2%	2.918	4%
Kantoorkosten	365	0%	900	1%
Afschrijvingen	1.818	2%	1.515	2%
Verkoopkosten	860	1%		0%
		0%		0%
		0%		0%
Totaal kosten	21.052	23%	20.215	25%
Bedrijfsresultaat	15.496	17%	5.222	7%
Baten/Lasten				
Totaal Baten/Lasten		0%		0%
Nettowinst	15.496	17%	5.222	7%

Analyse van het resultaat

Gunstige beïnvloeding van het resultaat:

<i>Hogere</i>	Verkopen	12.962
<i>Lagere</i>	Autokosten	977
<i>Lagere</i>	Huisvestingskosten	322
<i>Lagere</i>	Personeelskosten	656
<i>Lagere</i>	Kantoorkosten	535
Totaal:		15.452

Ongunstige beïnvloeding van het resultaat

<i>Hogere</i>	Inkopen	1.851
<i>Hogere</i>	Financiële kosten	1.762
<i>Hogere</i>	Algemene kosten	402
<i>Hogere</i>	Afschrijvingen	303
<i>Hogere</i>	Verkoopkosten	860
Totaal:		5.178

Saldo, hoger resultaat	10.274
-------------------------------	---------------

Specificatie Winst & Verliesrekening per 31-12-2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Verkopen hoog	92.759	79.797
Totaal Verkopen	92.759	79.797
Inkopen hoog	56.211	54.360
Totaal Inkopen	56.211	54.360
Accountantskosten	250	-
Administratiekosten	808	2.771
Rentekosten bank	3.475	-
Totaal Financiële kosten	4.533	2.771
Algemene kosten	3.007	2.528
Correctie Privegebruik	-77	-
Totaal Algemene kosten	2.930	2.528
Autokosten	3.588	4.565
Totaal Autokosten	3.588	4.565
Energiekosten	1.508	1.366
Huurkosten	3.188	3.652
Totaal Huisvestingskosten	4.696	5.018
Lonen en salarissen	2.262	2.918
Totaal Personeelskosten	2.262	2.918
Telefoon/fax	365	900
Totaal Kantoorkosten	365	900
Afschrijving Pand	1.818	1.515
Totaal Afschrijvingen	1.818	1.515
Reclamekosten	560	-
Website	300	-
Totaal Verkoopkosten	860	-

Specificatie Activa per 31-12-2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pand	45.455	45.455
Pand afschrijvingen	-3.333	-1.515
Totaal Inventaris	42.122	43.940
Kas	54	54
Totaal Kas	54	54
Bank	8.163	8.308
Totaal Bank	8.163	8.308
Debiteuren	19.220	9.137
Totaal Debiteuren	19.220	9.137
Voorraad	3.350	-
Totaal Voorraad	3.350	-
	<u>72.909</u>	<u>61.439</u>

Specificatie Passiva per 31-12-2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Priveopnamen	-7.548	-6.500
Saldo W&V	15.496	5.222
Tussenrekening balans	4.470	5.748
Totaal Eigen vermogen	12.418	4.470
BTW	180	-3.018
Totaal BTW	180	-3.018
Lening Pand	54.000	54.000
Aflossing lening	-3.600	-
Aflossingsverplichting	-3.600	-
Totaal Leningen	46.800	54.000
Aflossingsverplichting	3.600	-
Totaal Aflossingsverplichting	3.600	-
Crediteuren	9.911	5.987
Totaal Crediteuren	9.911	5.987
	72.909	61.439

Werkkapitaal

	2015	2014
<i><u>Op langere termijn beschikbaar:</u></i>		
Eigen vermogen	12.418	4.470
Langlopende schulden	46.800	54.000
Voorzieningen	-	-
	59.218	58.470
<i><u>Vastgelegd op langere termijn:</u></i>		
Materiele vaste activa	42.122	43.940
Financiële vaste activa	-	-
	42.122	43.940
Werkkapitaal	17.096	14.530

Dit bedrag is gebaseerd op:

Vorderingen	22.570	9.137
Liquide middelen	8.217	8.362
	30.787	17.499
Kortlopende schulden	13.691	2.969
Werkkapitaal	17.096	14.530

ACTIVASTAAT**Omschrijving**

Pand

Totaal bedrijfsgebouwen:**Totaal activa:**

	Datum Aanschaf	Datum Des- investering	Bedrag	Afschr. in maanden	Aanschaffingen tot 1-1-2015	Investerings 2015
	27-3-2014	31-12-9999	45.455	300	45.455	-
			45.455		45.455	-
			45.455		45.455	-

Desinves- teringen 2015	Aanschaffingen t/m 31-12-2015	Afschrijvingen t/m 01-01-2015	Afschrijvingen 2015	Afschrijvingen Des- investering	Afschrijvingen t/m 31-12-2015	Boekwaarde per 31-12-2015
-	45.455	1.515	1.818	-	3.333	42.122
-	45.455	1.515	1.818	-	3.333	42.122
-	45.455	1.515	1.818	-	3.333	42.122

Suppletie omzetbelasting

	Omzet	BTW
1a. Te betalen BTW 21%	92.759	19.479
1b. Te betalen BTW 6%	-	-
1c. Te betalen BTW <>0%	-	-
1d. Privegebruik	-	16 Check
1e. Te betalen BTW 0%	-	-

Te betalen Omzetbelasting **19.496**

5b. Voorbelasting 15.358

Totaal voorbelasting **15.358**

Vermindering Kleine ondernemersregeling: -

Totaal af te dragen **4.137**

Afdrachten BTW:

Kwartaal 1	1.265
Kwartaal 2	901
Kwartaal 3	989
Kwartaal 4	802

Totaal afgedragen **3.957**

Suppletie BTW **180** Te betalen

BTW privegebruik:		
	KM adm.	BTW
Nee		-
Totaal BTW gebruik auto's:		
		-
Telefoon/fax 10,00%	4315	8
Administratiekosten 5,00%	4325	8
Totaal BTW gebruik overig		
		16
Totaal BTW gebruik:		
		16

Kengetallen

Solvabiliteit:

Kengetal om aan te geven of de onderneming in staat is om op langere termijn aan haar verplichtingen te voldoen.

	2015	2014
Eigen vermogen / totaal vermogen	0,17 <i>(voldoende)</i>	0,07 <i>(voldoende)</i>
Eigen vermogen / vreemd vermogen	0,21 <i>(voldoende)</i>	0,08 <i>(voldoende)</i>
Vreemd vermogen / totaal vermogen	0,83 <i>(slecht)</i>	0,93 <i>(slecht)</i>

Liquiditeit

Kengetal om de liquiditeits positie van de onderneming aan te geven, de kengetallen geven de mate aan waarin de onderneming in staat is haar verplichtingen op korte termijn te voldoen.

	2015	2014
Quick Ratio		
<u>Flottende activa - voorraden / kortlopende schulden</u>	2,00 <i>(goed)</i>	5,89 <i>(goed)</i>
Current ratio		
<u>Flottende activa / kortlopende schulden</u>	2,25 <i>(goed)</i>	5,89 <i>(goed)</i>
Omzetsnelheid voorraden		
<u>Voorraad / Omzet x 365 dagen</u>	13,18	-
Omloopsnelheid voorraden		
<u>Voorraad / Inkoopwaarde x 365 dagen</u>	21,75	-
Betalingstermijn debiteuren		
<u>Debiteuren / omzet x 365 dagen</u>	75,63	41,79
Betalingstermijn crediteuren		
<u>Crediteuren / inkoopwaarde x 365 dagen</u>	64,36	40,20

Rentabiliteit

Kengetal voor bepaling van het rendement van onderneming

	2015	2014
Rentabiliteit eigen vermogen		
<u>Resultaat / eigen vermogen</u>	124,79 <i>(zeer goed)</i>	116,82 <i>(zeer goed)</i>
Rentabiliteit vreemd vermogen		
<u>Rentelasten / vreemd vermogen</u>	5,74 <i>(goed)</i>	- <i>(zeer goed)</i>

Index prive

Kengetal waar onttrekking van onderneming wordt berekend.

<u>Privepnamen / netto winst</u>	-1,49 <i>(verstandig)</i>	-1,24 <i>(verstandig)</i>
----------------------------------	---------------------------	---------------------------

Reëel kasstroomoverzicht

	2015		2014	
	<u>Inkomsten</u>	<u>Uitgaven</u>	<u>Inkomsten</u>	<u>Uitgaven</u>
	<i>Tegoed</i>	<i>Schuld</i>	<i>Tegoed</i>	<i>Schuld</i>
<i>Beginsaldo</i>	8.308		3.665	
Inventaris				45.455
Debiteuren	102.156		94.002	
Eigen vermogen		7.455		6.500
BTW	3.018	4.378	4.500	9.849
Leningen		3.600	54.000	
Crediteuren		86.652		84.224
Kosten/opbrengsten in de bank:		3.234		1.831
<i>Totaal Inkomsten</i>	<i>105.174</i>		<i>152.502</i>	
<i>Totaal Uitgaven</i>		<i>105.319</i>		<i>147.859</i>
<i>Saldo einde jaar:</i>	<u>8.163</u>		<u>8.308</u>	