

BIJLAGE BIJ PROJECT 19437 | Jan Terpstra Cycling World

De Ondernemers

Tim Terpstra (53 jaar)

Gehuwd, twee kinderen

Koopwoning in Leeuwarden

Opleiding: MBO Techniek

Werkervaring: ik ben al 30 jaar zelfstandig ondernemer



Aanvullende Financiële Informatie

Jan Terpstra Cycling World (eenmanszaak)

Winst en Verlies (x € 1.000,-)	Historische cijfers			Prognosecijfers		
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Omzet	1.349	1.228	1.323	1.390	1.445	1.490
Brutowinst	436	444	471	487	506	522
Af: Afschrijvingen	12	13	15	33	34	28
Af: Overige bedrijfskosten	327	306	325	271	276	283
Bedrijfsresultaat	97	125	131	183	196	211
Af: Financiële lasten	35	26	40	75	80	77
Bijzondere baten	7	3	0	10	0	0
Resultaat voor belasting	69	102	91	118	116	134
Privé incidenteel	0	+ 152	- 66	0	0	0
Privé onttrekkingen	14	59	49	72	72	72

Balans (x € 1.000,-)	Historische cijfers			Prognosecijfers		
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ACTIVA						
Vaste activa	4	16	13	594	569	544
Immateriële activa	3	1	0	0	0	0
Bedrijfsuitrusting	31	29	24	20	16	16
Voorraden	168	242	250	262	271	280
Vlottende activa	40	21	37	42	40	41
Liquide middelen	14	13	18	106	143	191
Totaal	260	322	342	1.024	1.039	1.072
PASSIVA						
Eigen vermogen	-1.017	-822	-845	-799	-755	-693
Achtergestelde lening ouders	510	487	520	530	539	550
Langlopende verplichtingen	54	232	3	3	1	0
Geldvoorelkaar.nl	0	0	0	941	883	821
Bank	175	98	358	0	0	0
Kortlopende verplichtingen	538	327	306	349	371	394
Totaal	260	322	342	1.024	1.039	1.072
RATIO's						
Solvabiliteit incl. achtergestelde lening	-198%	- 105%	-95%	-24%	-19%	-12%
Solvabiliteit - Garantievermogen*	-198%	- 105%	-95%	-17%	-10%	-1%
Solvabiliteit – Aansprakelijk Vermogen **	-13%	1%	2%	8%	11%	15%
Liquideiteit (current ratio)	0,1	0,1	0,1	0,4	0,5	0,6

*** Solvabiliteit - Garantievermogen:**

De ondernemer koopt het bedrijfspand vanwege de koopoptie voor de aantrekkelijke prijs van € 605.000,- incl. KK. Dit bedrijfspand heeft een getaxeerde marktwaarde van € 675.000,-. Vanaf het jaar 2019 is er dus sprake van een stille reserve in het vastgoed.

Het garantievermogen is als volgt berekend:

(Eigen Vermogen + Achtergestelde lening ouders -/- Immateriële Activa + Stille reserve van het aan te kopen zakelijk OG) / Gecorrigeerde Balanstotaal.

**** Solvabiliteit – Aansprakelijk Vermogen:**

Tevens zet de ondernemer middels een 2^e hypothecaire inschrijving zijn privé woning in voor deze financiering. De overwaarde van de woning bedraagt op basis van de waardebeoordeling € 345.000,-. De afspraak is dat ondernemer zijn huis gaat verkopen en de overwaarde als Eigen Vermogen in het bedrijf zal storten. Het Aansprakelijk Vermogen is als volgt berekend: (Eigen Vermogen + Overwaarde privé woning + Achtergestelde lening ouders -/- Immateriële Activa + Stille reserve van het aan te kopen zakelijk OG) / Gecorrigeerde Balanstotaal.