

Jaarrekening 2014

Hebbus
Meppelerstraatweg 15
8022 AE Zwolle

Inhoud

Resultaatvergelijk	2
Balans	4
V en W	6
Vlottende activa	7
Langlopende schulden	8
Kortlopende schulden	9
Toelichting V&W	10

Resultaatsvergelijking

Zoals blijkt uit de winst-en-verliesrekening bedraagt het resultaat na belasting over 2014 € 1.770 (2013: € 7.719). Teneinde inzicht te geven in de ontwikkeling van het resultaat over 2014 volgt hierna een overzicht gebaseerd op de winst-en-verliesrekening over 2014 met ter vergelijking de winst-en-verliesrekening over 2013. Opbrengsten en kosten zijn hierbij uitgedrukt in euro's en in een percentage van de omzet.

	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
Omzet	131.547	100,0%	141.271	100,0%
Kostprijs van de omzet	-543	-0,4%	-60	0,0%
Brutomarge	131.004	99,6%	141.211	100,0%
Totaal opbrengsten	131.004	99,6%	141.211	100,0%
Personeelskosten	25.966	19,7%	28.269	20,0%
Afschrijvingen	0	0,0%	46	0,0%
Huisvesting	78.065	59,3%	80.985	57,3%
Autokosten	8.330	6,3%	4.192	3,0%
Kantoorkosten	3.324	2,5%	4.460	3,2%
Verkoopkosten	118	0,1%	330	0,2%
Algemene kosten	4.640	3,5%	8.203	5,8%
Totaal kosten	120.443	91,6%	126.485	89,5%
Bedrijfsresultaat	10.561	8,0%	14.726	10,4%
Financiële baten & lasten	-8.791	-6,7%	-7.008	-5,0%
Diverse baten en lasten	0	0,0%	1	0,0%
Resultaat voor belastingen	1.770	1,3%	7.719	5,5%
Belastingen resultaat	0	0,0%	0	0,0%
Netto resultaat	1.770	1,3%	7.719	5,5%

Toelichting brutomarge

Het brutowinstpercentage is in 2014 gedaald met -0,4%.

De ontwikkeling van de brutomarge over 2014 ten opzichte van 2013 kan als volgt worden weergegeven:

Lagere brutomarge als gevolg van omzet daling	-9.724
Lagere brutomarge als gevolg van inkoopwaarde stijging	-483

Lagere brutomarge	<u>-10.207</u>
--------------------------	-----------------------

Toelichting bedrijfsresultaat

Bedrijfsresultaat gunstiger door:

Lagere personeelskosten	2.303
Lagere afschrijvingen	46
Lagere huisvesting	2.920
Lagere kantoorkosten	1.136
Lagere verkoopkosten	212
Lagere algemene kosten	<u>3.563</u>

10.180

Bedrijfsresultaat ongunstiger door:

Lagere brutomarge	10.207
Hogere autokosten	<u>4.138</u>

14.345

Lager bedrijfsresultaat	<u>-4.165</u>
--------------------------------	----------------------

Balans per 31 december 2014

	<u>31 dec 2014</u>	<u>31 dec 2013</u>
ACTIVA		
Loonheffingen	157	0
Overige vorderingen	<u>6.323</u>	<u>6.133</u>
Vorderingen en overlopende activa	6.480	5.384
Rekening courant bank	15.878	15.465
Kas	4.279	280
Kruisposten	<u>0</u>	<u>945</u>
Liquide middelen	20.157	16.690
Activa	<u>26.637</u>	<u>22.120</u>

Balans per 31 december 2014

	<u>31 dec 2014</u>	<u>31 dec 2013</u>
PASSIVA		
Onverdeelde winst	1.770	-12.431
Eigen vermogen	<u>-62.080</u>	<u>-58.354</u>
Kapitaal	-60.310	-70.786
Onderhandse leningen	1.650	2.000
Schulden aan kredietinstellingen lang	<u>14.131</u>	<u>14.131</u>
Langlopende schulden	16.131	16.131
Schulden aan leveranciers en handelskrediete	6.480	10.448
Rekening courant schuld	57.229	64.827
Overlopende passiva	<u>6.238</u>	<u>1.500</u>
Kortlopende schulden	70.816	76.775
Passiva	<u><u>26.637</u></u>	<u><u>22.120</u></u>

Winst- en verliesrekening over 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Omzet	131.547	141.271
Kostprijs van de omzet	<u>-543</u>	<u>-60</u>
Brutomarge	131.004	141.211
Totaal opbrengsten	131.004	141.211
Personeelskosten	25.966	28.269
Afschrijvingen	0	46
Huisvesting	78.065	80.985
Autokosten	8.330	4.192
Kantoorkosten	3.324	4.460
Verkoopkosten	118	330
Algemene kosten	<u>4.640</u>	<u>8.203</u>
Totaal kosten	120.443	126.485
Bedrijfsresultaat	<u>10.561</u>	<u>14.726</u>
Financiële baten & lasten	-8.791	-7.008
Diverse baten en lasten	0	1
Resultaat voor belastingen	<u>1.770</u>	<u>7.719</u>
Belastingen resultaat	0	0
Netto resultaat	<u><u>1.770</u></u>	<u><u>7.719</u></u>

Toelichting op de balans per 31 december 2014

	<u>31 dec 2014</u>	<u>31 dec 2013</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringe		
Loonheffing	157	0
	<u>0</u>	<u>894</u>
Overige vorderingen		
Res. En opslag vakantiegeld	190	
Borg Pand	6.133	6.133
	<u>6.323</u>	<u>6.133</u>
<u>Liquide middelen</u>		
Rekening courant bank		
Rabobank bedrijfsspaarrekening 3311.865.448	15.878	15.711
	<u>15.878</u>	<u>15.711</u>
Kas		
Kas	4.279	710
	<u>4.279</u>	<u>710</u>
Kruisposten		
Pin betalingen onderweg	0	175
	<u>0</u>	<u>175</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2014

Langlopende schulden

Een overzicht van de langlopende schulden is onderstaand opgenomen:

Onderhandse leningen

	Lening J. Borggreve	Lening SDB Coaching	Onderhandse lening 3	Onderhandse lening 4	Totaal
Boekwaarde begin	2.000	0	0	0	2.000
Mutatie vrij 1	350	0	0	0	0
Mutatie vrij 2	0	0	0	0	0
Totaal mutaties	-350	0	0	0	-350
Boekwaarde einde	1.650	0	0	0	1.650

Schulden aan kredietinstellingen lang

	Financiering lening 3255.969.921	Financiering bankgarantie 1357.79.340	Financiering bankgarantie 137187335	Kredietinstelli ng 4	Kredietinstelli ng 5	Totaal
Boekwaarde begin	0	14.131	0	0	0	14.131
Mutatie vrij 1	0	0	0	0	0	0
Mutatie vrij 2	0	0	0	0	0	0
Totaal mutaties	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde einde	0	14.131	0	0	0	14.131

Toelichting op de balans per 31 december 2014

	<u>31 dec 2014</u>	<u>31 dec 2013</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	6.480	10.448
	6.480	10.448
Rekening courant schuld		
RC Rabobank 1369.74.880	57.229	64.827
	57.229	64.827
Overlopende passiva		
Nog te betalen omzetbelasting	1188	514
Nog te betalen netto lonen	3550	0
Nog te betalen Accountantskosten	1.500	1.500
	6.238	1.500

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Omzet	131.547	141.271
Netto-omzet		
Verkopen hoog	78.838	88.061
Verkopen laag	13.567	18.426
Verkopen nul	39.143	34.993
	<u>131.547</u>	<u>141.481</u>
Kostprijs van de omzet	543	60
Inkopen		
Inkopen hoog	540	49
Inkopen laag		7
Inkopen nul	3	0
Kredietbeperking inkopen	0	4
	<u>543</u>	<u>60</u>
Personeelskosten	25.966	28.269
Lonen en salarissen		
Lonen en salarissen	19.474	12.785
Reservering/opslag vakantiegeld	-190	0
Premies wn. Verz.	2.477	0
Zww vergoeding/heffing	1.461	0
Loonheffingen	0	8.714
Vrijwilligersvergoedingen	1.250	1.420
	<u>24.472</u>	<u>22.919</u>
Overige personeelskosten		
Reiskostenvergoeding	433	5.861
Kantinekosten	1.061	811
Overige personeelskosten	0	100
	<u>1.494</u>	<u>6.772</u>
Afschrijvingen	0	2.762
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Afschrijving fiets	0	46
	<u>0</u>	<u>46</u>

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Overige bedrijfskosten	94.477	98.846
Huisvesting		
Huurkosten	70.544	70.756
Gas/water/elektra	6.246	7.604
Schoonmaakkosten	0	3
Afvalkosten	1.275	2.622
	<u>78.065</u>	<u>80.985</u>
Autokosten		
Brandstofkosten	5.416	2.422
Wegenbelasting	1.093	468
Autokosten	1.821	1.302
	<u>8.330</u>	<u>4.192</u>
Kantoorkosten		
Porti	4	8
Kantoorbenodigdheden/drukwerk	335	293
Telefoon/fax/Internet	1.908	1.779
Contributies/Abonnementen	471	772
Winkelonderhoudskosten	156	457
Software kosten	24	34
Overige bedrijfskosten	99	778
Onderhoud inventaris	327	339
	<u>3.324</u>	<u>4.460</u>
Verkoopkosten		
Reclame/Advertentiekosten	0	179
Relatiegeschenken	6	0
Lunchkosten	112	151
	<u>118</u>	<u>330</u>
Algemene kosten		
Coaching en Advies	0	2.250
Administratiekosten	2.440	1.992
Verzekeringskosten	-414	3.378
Overige algemene kosten	2.614	583
	<u>4.640</u>	<u>8.203</u>

Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Financiële baten & lasten	0	6.762
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Overige rentebaten	168	246
	<u>168</u>	<u>246</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten	4.835	6.900
Overige rentelasten	4.124	-138
	<u>8.959</u>	<u>6.762</u>
Diverse baten en lasten	0	1
Diverse lasten		
Betalingsverschillen	0	-1
	<u>0</u>	<u>-1</u>