

Instructies

In 20 stappen maak je een compleet budget- en prognosemodel voor jouw onderneming. Tussen haakjes staat het werkblad vermeld.

- 1. Bedrijfsgegevens invoeren** (Instellingen)
Begin met het invullen van de **bedrijfsnaam** en bepaal de valuta en factor.
Vergeet niet om de gegevens van het **rapportagejaar** en de **beginmaand** aan te passen.
- 2. Producten invullen** (Instellingen)
Vul nu voor maximaal 15 product(groep)en de **verkoopaantallen** (van de 1e maand), verkoopprijs en kostprijs per eenheid in.
- 3. Financiering en betaalgedrag bepalen** (Instellingen)
Kies (eventueel) een **financiering** voor de lange termijn en/of korte termijn., En stel het **betaalgedrag** van je klanten en die van jou naar jouw leveranciers vast.
- 4. Instellingen voor vaste activa en overige tarieven ingeven** (Instellingen)
Kies het afschrijvingspercentage van de vaste activa (in % per maand). En bepaal de overige tarieven zoals het belastingtarief en de nog te betalen kosten in % van de omzet.
- 5. Investerings invullen** (Investerings)
Bepaal de investeringen voor **materiële** en **immateriële** vaste activa voor het eerste jaar. Vul per maand investeringsuitgaven in. Desinvesteringen vul je negatief in.
- 6. Personeelskosten vaststellen** (Personeel)
Vul de **salarissen** van maximaal 15 medewerkers(groepen) in en eventueel de beginmaand. Bepaal het percentage voor sociale en pensioenlasten en de **bonusstructuur**.
- 7. Omzet, kostprijs verkopen en brutomarge berekenen** (Omzet)
De template rekent nu de omzet, kostprijs verkopen en brutomarge uit.
Bepaal het **seizoenspatroon** en het percentage voor kortingen promoties.
- 8. Operationele kosten invoeren** (Operationele kosten)
Bepaal nu de operationele kosten per maand voor Sales & Marketing en de Algemene kosten. Je kunt je eigen rubrieken invullen.
- 9. Jaarbudget opstellen** (Jr1 Budget)
De **financiële overzichten** voor het eerste jaar rollen er nu uit. Vergeet niet om de **beginbalans** in te vullen en eventuele **aandelnuitgifte** en **dividenduitkeringen**.
- 10. Realisatie invullen** (Jr Realisatie)
Wil je ook de werkelijke resultaten volgen? Vul die dan in, zodat je ook straks een prognose kunt opstellen.
- 11. Jaarprognose maken** (Jr1 Prognose)
De prognose is het totaal van de realisatie tot en met de gekozen periode plus het budget van de resterende periode.
- 12. Direct kasstroomoverzicht berekenen** (Jr1 Direct kasstroomoverzicht)
De template stelt automatisch ook het directe kasstroomoverzicht voor je op. Je kunt ook het saldo van de debiteuren en crediteuren per periode volgen.
- 13. Winstgevendheidsanalyse maken** (Jr1 Winstgevendheidsanalyse)
Met de winstgevendheidsanalyse ontdek je het effect van **kostenverhogingen** en **inflatie** op de marge van de product(groep)en.
- 14. Verschillenanalyse** (Jr1 Verschillenanalyse)
De verschillenanalyse vergelijkt de **realisatie** met het **budget** van het eerste jaar, zowel cumulatief als per maand
- 15. Scenario's bepalen**
Voor de meerjarenprognose kun je tot 3 scenario's invullen: het **basisscenario**, een **optimistisch** scenario en een **pessimistisch** scenario.
- 16. Financiële jaaroverzichten opstellen** (Prognose)
Kies een scenario en de **winst- en verliesrekening**, **balans** en **kasstroomoverzicht** worden automatisch opgesteld voor de komende 10 jaar.
- 17. Direct kasstroomoverzicht berekenen** (Prognose Direct kasstroomoverzicht)
De template stelt automatisch ook het directe kasstroomoverzicht voor je op. Je kunt ook het saldo van de debiteuren en crediteuren per periode volgen.
- 18. Break-even analyse maken** (Prognose Break-even)
Selecteer een jaar en ontdek bij welke totale hoeveelheid producten je **quitte** speelt. De grafiek toont het snijpunt van de omzet met de totale kosten.
- 19. Kengetallen berekenen**
Bereken vervolgens de kengetallen met betrekking tot omzet en kosten en andere financiële ratio's.
- 20. Dashboard raadplegen**
Voor het gekozen scenario (stap 16) en boekjaar (stap 19) krijg je automatisch een mooi dashboard gepresenteerd.

Instellingen

Algemene gegevens

Bedrijfsnaam	Croco Shop
Rapportagejaar	2023
Startmaand	1
Valuta	EUR
Factor	x 1
Product ID	Budget en Prognose model
Versie	1.26

Producten

Product(groep)	Verkopen 1e maand	Verk. prijs P.E.	Kostprijs P.E.	Marge P.E.	Marge %
Product 1	120	90,00	35,00	55,00	61,1%
Product 2	100	100,00	40,00	60,00	60,0%
Product 3	200	60,00	25,00	35,00	58,3%
Product 4	150	50,00	20,00	30,00	60,0%
Product 5	250	30,00	12,00	18,00	60,0%
Product 6	180	40,00	14,00	26,00	65,0%
Product 7	240	55,00	22,00	33,00	60,0%
Product 8	280	45,00	21,00	24,00	53,3%
Product 9	320	42,00	17,00	25,00	59,5%
Product 10	360	36,00	13,00	23,00	63,9%
Product 11				0,00	0,0%
Product 12				0,00	0,0%
Product 13				0,00	0,0%
Product 14				0,00	0,0%
Product 15				0,00	0,0%

Financiering

	Lang	Kort
Leningbedrag	120.000	30.000
Rentepercentage	5,0%	9,0%
Looptijd in jaren	10	1
Rente per jaar	6.000	2.700
Hoofdsom betaling	9.541	30.000
Saldo aflossing	24.595	0

Vaste activa

	Afs. % p.jr.	Afs. % p.m.
Materiële vaste activa	30,0%	2,50%
Immateriële vaste activa	20,0%	1,67%

Betalingsgedrag

	Klanten	Leveranc.
0 - 30 dagen	65,0%	50,0%
30 - 60 dagen	30,0%	25,0%
> 60 dagen	5,0%	25,0%

Overig

	Waarde
Belastingtarief	25,8%
Voorraad in dagen	30
Nog te betalen kosten in % omzet	5,00%

Investeringsuitgaven

Vaste activa

Croco Shop | (EUR x 1)

Materiële vaste activa	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Beginstand	-	146.250	142.594	139.029	135.553	132.164	128.860	125.639	122.498	119.435	116.449	113.538	-
+ Investeringen	150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
- Afschrijvingen	3.750	3.656	3.565	3.476	3.389	3.304	3.222	3.141	3.062	2.986	2.911	2.838	39.300
Eindstand	146.250	142.594	139.029	135.553	132.164	128.860	125.639	122.498	119.435	116.449	113.538	110.700	110.700

Immateriële vaste activa	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Beginstand	-	19.667	19.339	19.017	18.700	18.388	18.082	17.780	17.484	17.192	16.906	16.624	-
+ Investeringen	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000
- Afschrijvingen	333	328	322	317	312	306	301	296	291	287	282	277	3.653
Eindstand	19.667	19.339	19.017	18.700	18.388	18.082	17.780	17.484	17.192	16.906	16.624	16.347	16.347

Investeringsuitgaven

Materiële vaste activa	Beginstand	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Gebouwen en terreinen		60.000											
Machines en installaties		15.000											
Inventaris en inrichting		20.000											
Vervoermiddelen		35.000											
Computers		20.000											
Totaal	-	150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Immateriële vaste activa	Beginstand	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Goodwill		0											
Intellectueel eigendom		15.000											
R&D		5.000											
Totaal	-	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Personeel

Salarissen en bonussen

Croco Shop | (EUR x 1)

Personeelskosten	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Salarissen	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000
Bonussen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.000
Sociale en pensioenlasten	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	62.400
Totaal personeelskosten	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	64.200	341.400

Salarissen

Medew.	Salaris p.m.	Vanaf per.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Medew. 1	4.000	1	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	48.000
Medew. 2	3.500	1	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	42.000
Medew. 3	3.000	1	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	36.000
Medew. 4	2.500	1	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	30.000
Medew. 5	2.000	1	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	24.000
Medew. 6	2.000	1	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	24.000
Medew. 7	2.000	1	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	24.000
Medew. 8	1.000	1	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
Medew. 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medew. 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	20.000		20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	240.000

Sociale en pensioenlasten

Soort	Tarief	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Sociale lasten	18,00%	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	3.600	43.200
Pensioen lasten	7,00%	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400	16.800
Overig	1,00%	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal sociale en pensioenlasten		5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	62.400

Personeel

Bonussen

Type	Van	Factor
Vast	Maandsalaris	1
Percentage	Jaarsalaris	5%
Soc. lasten	Bonus	25%

Bonustype

Selectie	
Bonus type	Combinatie
Bonus maand	12

Omzet, kostprijs verkopen & brutomarge

Samenvatting

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Bruto omzet	107.200	106.128	111.434	110.320	119.146	133.443	146.787	158.530	153.775	150.699	165.769	198.923	1.662.154
Kortingen en promoties	21.440	21.226	22.287	22.064	23.829	26.689	29.357	31.706	30.755	30.140	33.154	39.785	332.431
Netto omzet	85.760	84.902	89.148	88.256	95.317	106.755	117.430	126.824	123.020	120.559	132.615	159.138	1.329.724
Kostprijs verkopen	43.000	42.570	44.699	44.252	47.792	53.527	58.879	63.590	61.682	60.448	66.493	79.792	666.722
Brutomarge	42.760	42.332	44.449	44.005	47.525	53.228	58.551	63.235	61.338	60.111	66.122	79.346	663.001
Brutomarge %	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%	49,9%

Scenario	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Omzetmutatie (seizoenspatroon)		-1,00%	5,00%	-1,00%	8,00%	12,00%	10,00%	8,00%	-3,00%	-2,00%	10,00%	20,00%
Kortingen en promoties	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%

Omzet

Product(groep)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Product 1	10.800	10.692	11.227	11.114	12.003	13.444	14.788	15.971	15.492	15.182	16.701	20.041	167.456
Product 2	10.000	9.900	10.395	10.291	11.114	12.448	13.693	14.788	14.345	14.058	15.464	18.556	155.052
Product 3	12.000	11.880	12.474	12.349	13.337	14.938	16.431	17.746	17.214	16.869	18.556	22.267	186.062
Product 4	7.500	7.425	7.796	7.718	8.336	9.336	10.270	11.091	10.758	10.543	11.598	13.917	116.289
Product 5	7.500	7.425	7.796	7.718	8.336	9.336	10.270	11.091	10.758	10.543	11.598	13.917	116.289
Product 6	7.200	7.128	7.484	7.410	8.002	8.963	9.859	10.648	10.328	10.122	11.134	13.360	111.637
Product 7	13.200	13.068	13.721	13.584	14.671	16.431	18.075	19.521	18.935	18.556	20.412	24.494	204.668
Product 8	12.600	12.474	13.098	12.967	14.004	15.685	17.253	18.633	18.074	17.713	19.484	23.381	195.365
Product 9	13.440	13.306	13.971	13.831	14.938	16.730	18.403	19.875	19.279	18.894	20.783	24.940	208.390
Product 10	12.960	12.830	13.472	13.337	14.404	16.133	17.746	19.166	18.591	18.219	20.041	24.049	200.947
Product 11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto omzet	107.200	106.128	111.434	110.320	119.146	133.443	146.787	158.530	153.775	150.699	165.769	198.923	1.662.154
Kortingen en promoties	21.440	21.226	22.287	22.064	23.829	26.689	29.357	31.706	30.755	30.140	33.154	39.785	332.431
Netto omzet	85.760	84.902	89.148	88.256	95.317	106.755	117.430	126.824	123.020	120.559	132.615	159.138	1.329.724

Omzet, kostprijs verkopen & brutomarge

Kostprijs verkopen

Croco Shop | (EUR x 1)

Product(groep)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Product 1	4.200	4.158	4.366	4.322	4.668	5.228	5.751	6.211	6.025	5.904	6.495	7.794	65.122
Product 2	4.000	3.960	4.158	4.116	4.446	4.979	5.477	5.915	5.738	5.623	6.185	7.422	62.021
Product 3	5.000	4.950	5.198	5.146	5.557	6.224	6.846	7.394	7.172	7.029	7.732	9.278	77.526
Product 4	3.000	2.970	3.119	3.087	3.334	3.734	4.108	4.436	4.303	4.217	4.639	5.567	46.516
Product 5	3.000	2.970	3.119	3.087	3.334	3.734	4.108	4.436	4.303	4.217	4.639	5.567	46.516
Product 6	2.520	2.495	2.620	2.593	2.801	3.137	3.451	3.727	3.615	3.543	3.897	4.676	39.073
Product 7	5.280	5.227	5.489	5.434	5.868	6.573	7.230	7.808	7.574	7.422	8.165	9.798	81.867
Product 8	5.880	5.821	6.112	6.051	6.535	7.319	8.051	8.696	8.435	8.266	9.093	10.911	91.170
Product 9	5.440	5.386	5.655	5.598	6.046	6.772	7.449	8.045	7.803	7.647	8.412	10.095	84.348
Product 10	4.680	4.633	4.865	4.816	5.202	5.826	6.408	6.921	6.713	6.579	7.237	8.684	72.564
Product 11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kostprijs verkopen	43.000	42.570	44.699	44.252	47.792	53.527	58.879	63.590	61.682	60.448	66.493	79.792	666.722

Brutomarge

Croco Shop | (EUR x 1)

Product(groep)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Product 1	4.440	4.396	4.615	4.569	4.935	5.527	6.080	6.566	6.369	6.242	6.866	8.239	68.843
Product 2	4.000	3.960	4.158	4.116	4.446	4.979	5.477	5.915	5.738	5.623	6.185	7.422	62.021
Product 3	4.600	4.554	4.782	4.734	5.113	5.726	6.299	6.803	6.599	6.467	7.113	8.536	71.324
Product 4	3.000	2.970	3.119	3.087	3.334	3.734	4.108	4.436	4.303	4.217	4.639	5.567	46.516
Product 5	3.000	2.970	3.119	3.087	3.334	3.734	4.108	4.436	4.303	4.217	4.639	5.567	46.516
Product 6	3.240	3.208	3.368	3.334	3.601	4.033	4.436	4.791	4.648	4.555	5.010	6.012	50.237
Product 7	5.280	5.227	5.489	5.434	5.868	6.573	7.230	7.808	7.574	7.422	8.165	9.798	81.867
Product 8	4.200	4.158	4.366	4.322	4.668	5.228	5.751	6.211	6.025	5.904	6.495	7.794	65.122
Product 9	5.312	5.259	5.522	5.467	5.904	6.612	7.274	7.856	7.620	7.467	8.214	9.857	82.363
Product 10	5.688	5.631	5.913	5.854	6.322	7.080	7.788	8.412	8.159	7.996	8.796	10.555	88.193
Product 11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brutomarge	42.760	42.332	44.449	44.005	47.525	53.228	58.551	63.235	61.338	60.111	66.122	79.346	663.001

Operationele kosten

Samenvatting

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Variabele Sales & Marketingkosten	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	62.400
Vaste algemene kosten	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	49.200
Totale operationele kosten	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	9.300	111.600

Sales & Marketing

Marketing	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Advertenties en promotie	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
Sociale media	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
Andere marketingkosten	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	48.000

Sales	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Verkoopstaf training	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Verkoopstaf wervingskosten	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Reis- en verblijfskosten	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Voedsel en drank	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.800
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	14.400

Algemeen

Huisvesting	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Hypotheek en/of huur	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
Water	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Gas en elektriciteit	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
Telefoon, internet en tv	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Onderhoud en reparatie	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Totaal	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300	27.600

Operationele kosten

Informatietechnologie	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Betaalsystemen	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Voorraadsoftware	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Website	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	5.400

Diversen	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Schoonmaak	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Diversen	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200

Algemeen	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Verzekeringen	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Licenties en vergunningen	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Boekhouding	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Juridisch advies	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Overig	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
Totaal	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000

Scenario's

Live scenario ► Basis

Croco Shop | (EUR x 1)

Winst- en verliesrekening	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Omzetgroei (% wijziging)	0,0%	3,0%	3,0%	4,0%	4,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%	6,0%
Kostprijs verkopen (% van de omzet)	40,1%	40,0%	40,0%	38,0%	38,0%	36,0%	36,0%	34,0%	34,0%	32,0%
Kortingen en promoties (% van de omzet)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Personeelskosten (% wijziging)	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Sales & Marketing (% wijziging)	0,0%	4,0%	4,0%	4,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%	7,0%	7,0%
Algemeen (% wijziging)	0,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Afschrijving materiële vaste activa (in %)	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Afschrijving immateriële vaste activa (in %)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Belastingtarief	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%

Balans	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Betalingsgedrag klanten										
0 - 30 dagen	65,0%	65,0%	65,0%	66,0%	66,0%	67,0%	67,0%	68,0%	68,0%	70,0%
30 - 60 dagen	30,0%	30,0%	30,0%	29,0%	29,0%	28,0%	28,0%	28,0%	28,0%	26,0%
> 60 dagen	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Betalingsgedrag leveranciers										
0 - 30 dagen	50,0%	50,0%	51,0%	52,0%	53,0%	54,0%	55,0%	56,0%	57,0%	58,0%
30 - 60 dagen	25,0%	25,0%	26,0%	27,0%	28,0%	29,0%	30,0%	31,0%	32,0%	33,0%
> 60 dagen	25,0%	25,0%	23,0%	21,0%	19,0%	17,0%	15,0%	13,0%	11,0%	9,0%
Voorraad in dagen	30	30	30	30	28	28	28	26	26	26
Nog te betalen kosten in % omzet	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Investeringen materiële vaste activa	150.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Investeringen immateriële vaste activa	20.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	0	0	0	-50.000	0	0	-50.000	0	0
Dividenduitkering (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Scenario's

Basis scenario

Croco Shop | (EUR x 1)

Winst- en verliesrekening	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Omzetgroei (% wijziging)	0,0%	3,0%	3,0%	4,0%	4,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%	6,0%
Kostprijs verkopen (% van de omzet)	40,1%	40,0%	40,0%	38,0%	38,0%	36,0%	36,0%	34,0%	34,0%	32,0%
Kortingen en promoties (% van de omzet)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Personeelskosten (% wijziging)	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Sales & Marketing (% wijziging)	0,0%	4,0%	4,0%	4,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%	7,0%	7,0%
Algemeen (% wijziging)	0,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Afschrijving materiële vaste activa (in %)	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Afschrijving immateriële vaste activa (in %)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Belastingtarief	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%

Balans	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Betalingsgedrag klanten										
0 - 30 dagen	65,0%	65,0%	65,0%	66,0%	66,0%	67,0%	67,0%	68,0%	68,0%	70,0%
30 - 60 dagen	30,0%	30,0%	30,0%	29,0%	29,0%	28,0%	28,0%	28,0%	28,0%	26,0%
> 60 dagen	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Betalingsgedrag leveranciers										
0 - 30 dagen	50,0%	50,0%	51,0%	52,0%	53,0%	54,0%	55,0%	56,0%	57,0%	58,0%
30 - 60 dagen	25,0%	25,0%	26,0%	27,0%	28,0%	29,0%	30,0%	31,0%	32,0%	33,0%
> 60 dagen	25,0%	25,0%	23,0%	21,0%	19,0%	17,0%	15,0%	13,0%	11,0%	9,0%
Voorraad in dagen	30	30	30	30	28	28	28	26	26	26
Nog te betalen kosten in % omzet	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Investeringen materiële vaste activa	150.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Investeringen immateriële vaste activa	20.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	0	0	0	-50.000	0	0	-50.000	0	0
Dividenduitkering (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Scenario's

Optimistisch scenario

Croco Shop | (EUR x 1)

Winst- en verliesrekening	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Omzetgroei (% wijziging)	0,0%	5,0%	5,0%	6,0%	6,0%	7,0%	7,0%	7,0%	8,0%	8,0%
Kostprijs verkopen (% van de omzet)	40,1%	40,0%	38,0%	36,0%	36,0%	35,0%	35,0%	34,0%	33,0%	32,0%
Kortingen en promoties (% van de omzet)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Personeelskosten (% wijziging)	0,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Sales & Marketing (% wijziging)	0,0%	3,5%	3,5%	3,5%	4,0%	4,0%	4,5%	5,0%	5,5%	6,0%
Algemeen (% wijziging)	0,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Afschrijving materiële vaste activa (in %)	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Afschrijving immateriële vaste activa (in %)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Belastingtarief	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%

Balans	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Betalingsgedrag klanten										
0 - 30 dagen	65,0%	66,0%	67,0%	69,0%	70,0%	72,0%	74,0%	75,0%	78,0%	80,0%
30 - 60 dagen	30,0%	31,0%	31,0%	30,0%	29,0%	27,0%	25,0%	24,0%	21,0%	20,0%
> 60 dagen	5,0%	3,0%	2,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%
Betalingsgedrag leveranciers										
0 - 30 dagen	50,0%	52,0%	54,0%	56,0%	58,0%	60,0%	62,0%	64,0%	66,0%	70,0%
30 - 60 dagen	25,0%	30,0%	32,0%	34,0%	36,0%	38,0%	36,0%	34,0%	32,0%	28,0%
> 60 dagen	25,0%	18,0%	14,0%	10,0%	6,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Voorraad in dagen	30	30	29	28	27	26	25	24	23	22
Nog te betalen kosten in % omzet	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Investerings materiële vaste activa	150.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Investerings immateriële vaste activa	20.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	0	0	-50.000	0	0	-50.000	0	0	0
Dividenduitkering (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Scenario's

Pessimistisch scenario

Croco Shop | (EUR x 1)

Winst- en verliesrekening	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Omzetgroei (% wijziging)	0,0%	1,0%	2,0%	3,0%	3,0%	3,0%	4,0%	4,0%	5,0%	5,0%
Kostprijs verkopen (% van de omzet)	40,1%	40,0%	40,0%	40,0%	39,0%	39,0%	39,0%	38,0%	38,0%	38,0%
Kortingen en promoties (% van de omzet)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Personeelskosten (% wijziging)	0,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%
Sales & Marketing (% wijziging)	0,0%	5,0%	5,0%	5,0%	6,0%	6,0%	6,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Algemeen (% wijziging)	0,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Afschrijving materiële vaste activa (in %)	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
Afschrijving immateriële vaste activa (in %)	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
Belastingtarief	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%	25,8%

Balans	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Betalingsgedrag klanten										
0 - 30 dagen	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%	65,0%
30 - 60 dagen	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%	30,0%
> 60 dagen	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Betalingsgedrag leveranciers										
0 - 30 dagen	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%	50,0%
30 - 60 dagen	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%
> 60 dagen	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%	25,0%
Voorraad in dagen	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Nog te betalen kosten in % omzet	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Investerings materiële vaste activa	150.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Investerings immateriële vaste activa	20.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0	5.000	0
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	0	0	-50.000	0	0	-50.000	0	0	0
Dividenduitkering (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Budget 2023

Winst- en verliesrekening

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Bruto omzet	107.200	106.128	111.434	110.320	119.146	133.443	146.787	158.530	153.775	150.699	165.769	198.923	1.662.154
Kortingen en promoties	21.440	21.226	22.287	22.064	23.829	26.689	29.357	31.706	30.755	30.140	33.154	39.785	332.431
Netto omzet	85.760	84.902	89.148	88.256	95.317	106.755	117.430	126.824	123.020	120.559	132.615	159.138	1.329.724
Kostprijs verkopen	43.000	42.570	44.699	44.252	47.792	53.527	58.879	63.590	61.682	60.448	66.493	79.792	666.722
Brutomarge	42.760	42.332	44.449	44.005	47.525	53.228	58.551	63.235	61.338	60.111	66.122	79.346	663.001
<i>Brutomarge %</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>
Personeelskosten	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	64.200	341.400
Sales & Marketing	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	62.400
Algemeen	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	49.200
Operationele kosten	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	73.500	453.000
<i>Operationele marge</i>	<i>40,2%</i>	<i>40,6%</i>	<i>38,7%</i>	<i>39,1%</i>	<i>36,2%</i>	<i>32,3%</i>	<i>29,4%</i>	<i>27,2%</i>	<i>28,0%</i>	<i>28,6%</i>	<i>26,0%</i>	<i>46,2%</i>	<i>34,1%</i>
Operationeel resultaat (EBITDA)	8.260	7.832	9.949	9.505	13.025	18.728	24.051	28.735	26.838	25.611	31.622	5.846	210.001
Afschrijvingen	4.083	3.984	3.887	3.793	3.700	3.611	3.523	3.437	3.354	3.272	3.193	3.116	42.953
Bedrijfsresultaat (EBIT)	4.177	3.848	6.062	5.712	9.324	15.117	20.528	25.297	23.484	22.339	28.429	2.731	167.048
Interest	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	8.700
Resultaat voor belasting (EBT)	3.452	3.123	5.337	4.987	8.599	14.392	19.803	24.572	22.759	21.614	27.704	2.006	158.348
Belastingen	891	806	1.377	1.287	2.219	3.713	5.109	6.340	5.872	5.576	7.148	518	40.854
Resultaat na belasting (EAT)	2.561	2.318	3.960	3.700	6.381	10.679	14.694	18.233	16.887	16.037	20.556	1.488	117.494
<i>Nettowinstmarge</i>	<i>3,0%</i>	<i>2,7%</i>	<i>4,4%</i>	<i>4,2%</i>	<i>6,7%</i>	<i>10,0%</i>	<i>12,5%</i>	<i>14,4%</i>	<i>13,7%</i>	<i>13,3%</i>	<i>15,5%</i>	<i>0,9%</i>	<i>8,8%</i>

Budget 2023

Balans

Croco Shop | (EUR x 1)

	2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Materiële vaste activa	-	146.250	142.594	139.029	135.553	132.164	128.860	125.639	122.498	119.435	116.449	113.538	110.700
Immateriële vaste activa	-	19.667	19.339	19.017	18.700	18.388	18.082	17.780	17.484	17.192	16.906	16.624	16.347
Vaste activa	-	165.917	161.933	158.045	154.253	150.552	146.942	143.419	139.982	136.628	133.355	130.162	127.047
Liquide middelen	-	175.587	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	296.496
Debiteuren	-	30.016	34.004	35.447	35.347	37.774	42.130	46.438	50.260	49.398	48.347	52.443	62.329
Voorraad	-	3.534	3.499	3.674	3.637	3.928	4.399	4.839	5.227	5.070	4.968	5.465	6.558
Vlottende activa	-	209.137	222.636	228.357	232.819	241.617	256.936	276.501	299.039	316.018	330.816	354.587	365.383
Totaal activa	-	375.054	384.569	386.403	387.072	392.169	403.877	419.920	439.021	452.646	464.172	484.750	492.430
Kapitaal	-	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Behouden winsten	-	2.561	4.879	8.839	12.539	18.920	29.599	44.292	62.525	79.412	95.449	116.006	117.494
Totaal eigen vermogen	-	202.561	204.879	208.839	212.539	218.920	229.599	244.292	262.525	279.412	295.449	316.006	317.494
Crediteuren	-	21.500	32.035	32.992	33.300	34.959	38.711	42.821	46.515	46.738	45.645	48.359	56.519
Kortlopende leningen	-	27.500	25.000	22.500	20.000	17.500	15.000	12.500	10.000	7.500	5.000	2.500	-
Overige vlottende passiva	-	4.288	4.245	4.457	4.413	4.766	5.338	5.871	6.341	6.151	6.028	6.631	7.957
Vlottende passiva	-	53.288	61.280	59.949	57.713	57.225	59.049	61.193	62.856	60.389	56.673	57.489	64.476
Langlopende leningen	-	119.205	118.410	117.615	116.820	116.025	115.230	114.435	113.640	112.845	112.050	111.254	110.459
Voorzieningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lang vreemd vermogen	-	119.205	118.410	117.615	116.820	116.025	115.230	114.435	113.640	112.845	112.050	111.254	110.459
Totaal vreemd vermogen	-	172.493	179.690	177.564	174.533	173.249	174.279	175.627	176.495	173.234	168.722	168.744	174.936
Totaal passiva	-	375.054	384.569	386.403	387.072	392.169	403.877	419.920	439.021	452.646	464.172	484.750	492.430
Check	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Budget 2023

Kasstroombegroting

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Resultaat na belasting (EAT)	2.561	2.318	3.960	3.700	6.381	10.679	14.694	18.233	16.887	16.037	20.556	1.488	117.494
Afschrijving & amortisatie	4.083	3.984	3.887	3.793	3.700	3.611	3.523	3.437	3.354	3.272	3.193	3.116	42.953
Wijziging in werkkapitaal													
Wijziging in vlottende activa	-33.550	-3.952	-1.618	136	-2.718	-4.828	-4.748	-4.209	1.019	1.153	-4.593	-10.979	-68.887
Wijziging in vlottende passiva	25.788	10.492	1.169	264	2.011	4.324	4.644	4.163	34	-1.217	3.317	9.487	64.476
Operatieve kasstroom	-1.118	12.841	7.398	7.893	9.375	13.786	18.112	21.624	21.293	19.246	22.473	3.112	156.036
Aankoop van materiële vaste activa	-150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-150.000
Aankoop van immateriële vaste activa	-20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20.000
Investeringskasstroom	-170.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-170.000
Kortlopende leningen (+)/(-)	27.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-
Langlopende leningen (+)/(-)	119.205	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	110.459
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
Dividenduitkering (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieringskasstroom	346.705	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	310.459
Netto kasstroom	175.587	9.546	4.103	4.598	6.080	10.491	14.817	18.329	17.998	15.951	19.178	-183	296.496
Beginsaldo liquide middelen	-	175.587	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	
Eindsaldo liquide middelen	175.587	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	296.496	
Check	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Realisatie 2023

Winst- en verliesrekening

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Bruto omzet	108.000	117.000											225.000
Kortingen en promoties	22.000	26.000											48.000
Netto omzet	86.000	91.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177.000
Kostprijs verkopen	42.000	43.000											85.000
Brutomarge	44.000	48.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.000
<i>Brutomarge %</i>	51,2%	52,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	52,0%
Personeelskosten	25.000	26.000											51.000
Sales & Marketing	7.000	6.500											13.500
Algemeen	4.500	5.000											9.500
Operationele kosten	36.500	37.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.000
<i>Operationele marge</i>	42,4%	41,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	41,8%
Operationeel resultaat (EBITDA)	7.500	10.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.000
Afschrijvingen	3.625	3.536											7.161
Bedrijfsresultaat (EBIT)	3.875	6.964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.839
Interest	725	725											1.450
Resultaat voor belasting (EBT)	3.150	6.239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.389
Belastingen	813	1.610											2.422
Resultaat na belasting (EAT)	2.337	4.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.967
<i>Nettowinstmarge</i>	2,7%	5,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,9%

Realisatie 2023

Balans

Croco Shop | (EUR x 1)

	2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Materiële vaste activa	-	131.625	128.334										
Immateriële vaste activa	-	14.750	14.504										
Vaste activa	-	146.375	142.838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liquide middelen	-	275.715	286.336										
Debiteuren	-	5.239	38.564										
Voorraad	-	3.093	3.084										
Vlottende activa	-	284.047	327.984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal activa	-	430.422	470.822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitaal	-	300.000	300.000										
Behouden winsten	-	2.337	6.967										
Totaal eigen vermogen	-	302.337	306.967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crediteuren	-	5.072	43.846										
Kortlopende leningen	-	18.333	16.667										
Overige vlottende passiva	-	5.312	4.607										
Vlottende passiva	-	28.717	65.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende leningen	-	99.368	98.736										
Vorzieningen	-	-	-										
Lang vreemd vermogen	-	99.368	98.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal vreemd vermogen	-	128.085	163.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal passiva	-	430.422	470.822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Check	-	-0	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Realisatie 2023

Kasstroomoverzicht

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Resultaat na belasting (EAT)	2.337	4.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.967
Afschrijving & amortisatie	3.625	3.536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.161
Wijziging in werkkapitaal													
Wijziging in vlottende activa	-8.332	-33.316	41.648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wijziging in vlottende passiva	10.384	38.069	-48.453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operatieve kasstroom	8.014	12.918	-6.805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.128
Aankoop van materiële vaste activa	-135.250	-245	128.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7.161
Aankoop van immateriële vaste activa	-14.750	246	14.504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investeringskasstroom	-150.000	1	142.838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7.161
Kortlopende leningen (+)/(-)	18.333	-1.666	-16.667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende leningen (+)/(-)	99.368	-632	-98.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	300.000	-	-300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenduitkering (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieringskasstroom	417.701	-2.298	-415.403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto kasstroom	275.715	10.621	-279.370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.967
Beginsaldo liquide middelen	-	275.715	286.336	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	
Eindsaldo liquide middelen	275.715	286.336	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	6.967	
Check	-0	-0	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	-6.967	

Winst- en verliesrekening

Croco Shop | (EUR x 1)

	Realisatie	Realisatie	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Totaal
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Bruto omzet	108.000	117.000	111.434	110.320	119.146	133.443	146.787	158.530	153.775	150.699	165.769	198.923	1.673.826
Kortingen en promoties	22.000	26.000	22.287	22.064	23.829	26.689	29.357	31.706	30.755	30.140	33.154	39.785	337.765
Netto omzet	86.000	91.000	89.148	88.256	95.317	106.755	117.430	126.824	123.020	120.559	132.615	159.138	1.336.061
Kostprijs verkopen	42.000	43.000	44.699	44.252	47.792	53.527	58.879	63.590	61.682	60.448	66.493	79.792	666.152
Brutomarge	44.000	48.000	44.449	44.005	47.525	53.228	58.551	63.235	61.338	60.111	66.122	79.346	669.909
<i>Brutomarge %</i>	<i>51,2%</i>	<i>52,7%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>49,9%</i>	<i>50,1%</i>
Personeelskosten	25.000	26.000	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	25.200	64.200	342.000
Sales & Marketing	7.000	6.500	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	65.500
Algemeen	4.500	5.000	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	4.100	50.500
Operationele kosten	36.500	37.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	73.500	458.000
<i>Operationele marge</i>	<i>42,4%</i>	<i>41,2%</i>	<i>38,7%</i>	<i>39,1%</i>	<i>36,2%</i>	<i>32,3%</i>	<i>29,4%</i>	<i>27,2%</i>	<i>28,0%</i>	<i>28,6%</i>	<i>26,0%</i>	<i>46,2%</i>	<i>34,3%</i>
Operationeel resultaat (EBITDA)	7.500	10.500	9.949	9.505	13.025	18.728	24.051	28.735	26.838	25.611	31.622	5.846	211.909
Afschrijvingen	3.625	3.536	3.887	3.793	3.700	3.611	3.523	3.437	3.354	3.272	3.193	3.116	42.047
Bedrijfsresultaat (EBIT)	3.875	6.964	6.062	5.712	9.324	15.117	20.528	25.297	23.484	22.339	28.429	2.731	169.862
Interest	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	8.700
Resultaat voor belasting (EBT)	3.150	6.239	5.337	4.987	8.599	14.392	19.803	24.572	22.759	21.614	27.704	2.006	161.162
Belastingen	813	1.610	1.377	1.287	2.219	3.713	5.109	6.340	5.872	5.576	7.148	518	41.580
Resultaat na belasting (EAT)	2.337	4.629	3.960	3.700	6.381	10.679	14.694	18.233	16.887	16.037	20.556	1.488	119.582
<i>Nettowinstmarge</i>	<i>2,7%</i>	<i>5,1%</i>	<i>4,4%</i>	<i>4,2%</i>	<i>6,7%</i>	<i>10,0%</i>	<i>12,5%</i>	<i>14,4%</i>	<i>13,7%</i>	<i>13,3%</i>	<i>15,5%</i>	<i>0,9%</i>	<i>9,0%</i>

Balans

Croco Shop | (EUR x 1)

	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget
	2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Materiële vaste activa	-	131.625	128.334	139.029	135.553	132.164	128.860	125.639	122.498	119.435	116.449	113.538	110.700
Immateriële vaste activa	-	14.750	14.504	19.017	18.700	18.388	18.082	17.780	17.484	17.192	16.906	16.624	16.347
Vaste activa	-	146.375	142.838	158.045	154.253	150.552	146.942	143.419	139.982	136.628	133.355	130.162	127.047
Liquide middelen	-	275.715	286.336	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	296.496
Debiteuren	-	5.239	38.564	35.447	35.347	37.774	42.130	46.438	50.260	49.398	48.347	52.443	62.329
Voorraad	-	3.093	3.084	3.674	3.637	3.928	4.399	4.839	5.227	5.070	4.968	5.465	6.558
Vlottende activa	-	284.047	327.984	228.357	232.819	241.617	256.936	276.501	299.039	316.018	330.816	354.587	365.383
Totaal activa	-	430.422	470.822	386.403	387.072	392.169	403.877	419.920	439.021	452.646	464.172	484.750	492.430
Kapitaal	-	300.000	300.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Behouden winsten	-	2.337	6.967	8.839	12.539	18.920	29.599	44.292	62.525	79.412	95.449	116.006	117.494
Totaal eigen vermogen	-	302.337	306.967	208.839	212.539	218.920	229.599	244.292	262.525	279.412	295.449	316.006	317.494
Crediteuren	-	5.072	43.846	32.992	33.300	34.959	38.711	42.821	46.515	46.738	45.645	48.359	56.519
Kortlopende leningen	-	18.333	16.667	22.500	20.000	17.500	15.000	12.500	10.000	7.500	5.000	2.500	-
Overige vlottende passiva	-	5.312	4.607	4.457	4.413	4.766	5.338	5.871	6.341	6.151	6.028	6.631	7.957
Vlottende passiva	-	28.717	65.120	59.949	57.713	57.225	59.049	61.193	62.856	60.389	56.673	57.489	64.476
Langlopende leningen	-	99.368	98.736	117.615	116.820	116.025	115.230	114.435	113.640	112.845	112.050	111.254	110.459
Voorzieningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lang vreemd vermogen	-	99.368	98.736	117.615	116.820	116.025	115.230	114.435	113.640	112.845	112.050	111.254	110.459
Totaal vreemd vermogen	-	128.085	163.856	177.564	174.533	173.249	174.279	175.627	176.495	173.234	168.722	168.744	174.936
Totaal passiva	-	430.422	470.822	386.403	387.072	392.169	403.877	419.920	439.021	452.646	464.172	484.750	492.430
Check	-	-0	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kasstroomoverzicht

Croco Shop | (EUR x 1)

	Realisatie	Realisatie	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget	Totaal
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Resultaat na belasting (EAT)	2.337	4.629	3.960	3.700	6.381	10.679	14.694	18.233	16.887	16.037	20.556	1.488	119.582
Afschrijving & amortisatie	3.625	3.536	3.887	3.793	3.700	3.611	3.523	3.437	3.354	3.272	3.193	3.116	42.047
Wijziging in werkkapitaal													
Wijziging in vlottende activa	-8.332	-33.316	-1.618	136	-2.718	-4.828	-4.748	-4.209	1.019	1.153	-4.593	-10.979	-73.033
Wijziging in vlottende passiva	10.384	38.069	1.169	264	2.011	4.324	4.644	4.163	34	-1.217	3.317	9.487	76.649
Operatieve kasstroom	8.014	12.918	7.398	7.893	9.375	13.786	18.112	21.624	21.293	19.246	22.473	3.112	165.245
Aankoop van materiële vaste activa	-135.250	-245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-135.495
Aankoop van immateriële vaste activa	-14.750	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14.504
Investeringskasstroom	-150.000	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-149.999
Kortlopende leningen (+)/(-)	18.333	-1.666	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-8.333
Langlopende leningen (+)/(-)	99.368	-632	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	-795	90.785
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300.000
Dividenduitkering (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieringskasstroom	417.701	-2.298	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	382.452
Netto kasstroom	275.715	10.621	4.103	4.598	6.080	10.491	14.817	18.329	17.998	15.951	19.178	-183	397.698
Beginsaldo liquide middelen	-	275.715	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	
Eindsaldo liquide middelen	275.715	286.336	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	296.496	
Check	-0	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Direct kasstroomoverzicht budget

Debiteuren / crediteuren

Croco Shop | (EUR x 1)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Debiteuren	30.016	34.004	35.447	35.347	37.774	42.130	46.438	50.260	49.398	48.347	52.443	62.329
Crediteuren	21.500	32.035	32.992	33.300	34.959	38.711	42.821	46.515	46.738	45.645	48.359	56.519

Direct kasstroomoverzicht

Croco Shop | (EUR x 1)

Kasstroom	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Ontvangst van klanten < 30 dagen	55.744	55.187	57.946	57.366	61.956	69.390	76.329	82.436	79.963	78.364	86.200	103.440	864.320
Ontvangst van klanten > 30 dagen	-	25.728	29.759	30.989	30.934	33.008	36.792	40.567	43.919	43.247	42.319	45.813	403.074
Betaling aan leveranciers < 30 dagen	-21.500	-21.285	-22.349	-22.126	-23.896	-26.763	-29.440	-31.795	-30.841	-30.224	-33.247	-39.896	-333.361
Betaling aan leveranciers > 30 dagen	-	-10.750	-21.393	-21.817	-22.238	-23.011	-25.330	-28.101	-30.617	-31.318	-30.533	-31.735	-276.842
Betaling van salarissen	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-25.200	-64.200	-341.400
Betaling van operationele kosten	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-9.300	-111.600
Overige ontvangsten/betalingen	754	-8	37	-8	62	101	94	83	-33	-22	106	233	1.399
Operationele kasstroom	498	14.372	9.500	9.905	12.319	18.225	23.946	28.689	27.890	25.547	30.345	4.354	205.590
Aankoop van materiële vaste activa	-150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-150.000
Aankoop van immateriële vaste activa	-20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20.000
Investeringskasstroom	-170.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-170.000
Betaling van rente	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-725	-8.700
Betaling van belastingen	-891	-806	-1.377	-1.287	-2.219	-3.713	-5.109	-6.340	-5.872	-5.576	-7.148	-518	-40.854
Schulden aangegaan/terugbetaald	146.705	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	-3.295	110.459
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
Dividenduitkering (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieringskasstroom	345.089	-4.826	-5.397	-5.307	-6.239	-7.733	-9.129	-10.360	-9.892	-9.596	-11.168	-4.538	260.906
Netto kasstroom	175.587	9.546	4.103	4.598	6.080	10.491	14.817	18.329	17.998	15.951	19.178	-183	296.496
Beginsaldo liquide middelen	-	175.587	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	
Eindsaldo liquide middelen	175.587	185.133	189.237	193.835	199.915	210.406	225.223	243.552	261.551	277.501	296.679	296.496	
Check	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Winstgevendheidsanalyse

Aannames

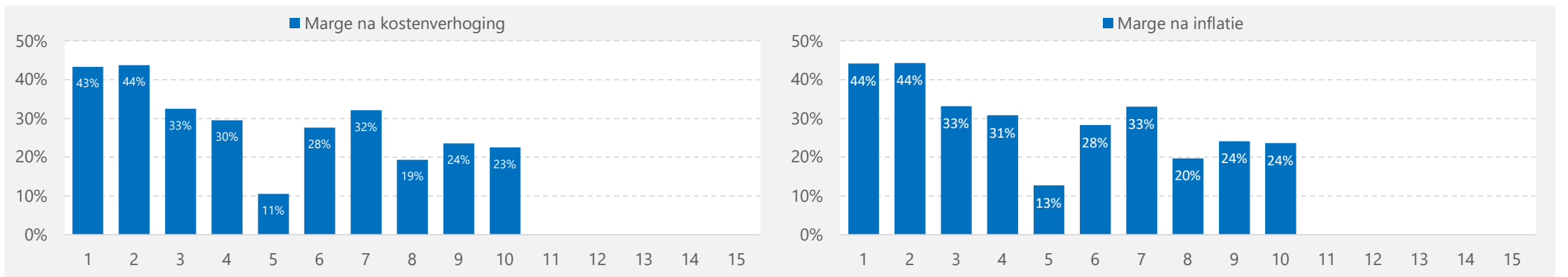
Croco Shop | (EUR x 1)

	Percentage
Kostprijs product	5,0%
Personeelskosten	7,0%
Operationele kosten	8,0%

	Percentage
Inflatie scenario kosten	4,0%
Verhoging verkoopprijs	5,0%
Afronding verkoopprijs in decimalen	0

Producten

Product(groep)	Totaal aantal verk.	Verk. prijs P.E.	% totaal aantal verkopen	Kostenverhoging scenario						Inflatie scenario				
				Kostprijs P.E.	Personeelskosten	Oper. kosten	Totale kosten	Resultaat	Marge	Nieuwe kosten	Nieuwe verk. prijs P.E.	Nieuw resultaat	Marge	
Product 1	1	1.861	90,00	5,5%	36,75	10,71	3,53	50,99	39,01	43,3%	53,03	95,00	41,97	44,2%
Product 2	2	1.551	100,00	4,5%	42,00	10,71	3,53	56,24	43,76	43,8%	58,49	105,00	46,51	44,3%
Product 3	3	3.101	60,00	9,1%	26,25	10,71	3,53	40,49	19,51	32,5%	42,11	63,00	20,89	33,2%
Product 4	4	2.326	50,00	6,8%	21,00	10,71	3,53	35,24	14,76	29,5%	36,65	53,00	16,35	30,8%
Product 5	5	3.876	30,00	11,4%	12,60	10,71	3,53	26,84	3,16	10,5%	27,92	32,00	4,08	12,8%
Product 6	6	2.791	40,00	8,2%	14,70	10,71	3,53	28,94	11,06	27,6%	30,10	42,00	11,90	28,3%
Product 7	7	3.721	55,00	10,9%	23,10	10,71	3,53	37,34	17,66	32,1%	38,84	58,00	19,16	33,0%
Product 8	8	4.341	45,00	12,7%	22,05	10,71	3,53	36,29	8,71	19,4%	37,74	47,00	9,26	19,7%
Product 9	9	4.962	42,00	14,5%	17,85	10,71	3,53	32,09	9,91	23,6%	33,38	44,00	10,62	24,1%
Product 10	10	5.582	36,00	16,4%	13,65	10,71	3,53	27,89	8,11	22,5%	29,01	38,00	8,99	23,7%
Product 11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 13	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 14	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Product 15	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Verschillenanalyse 2 / 2023

Winst- en verliesrekening

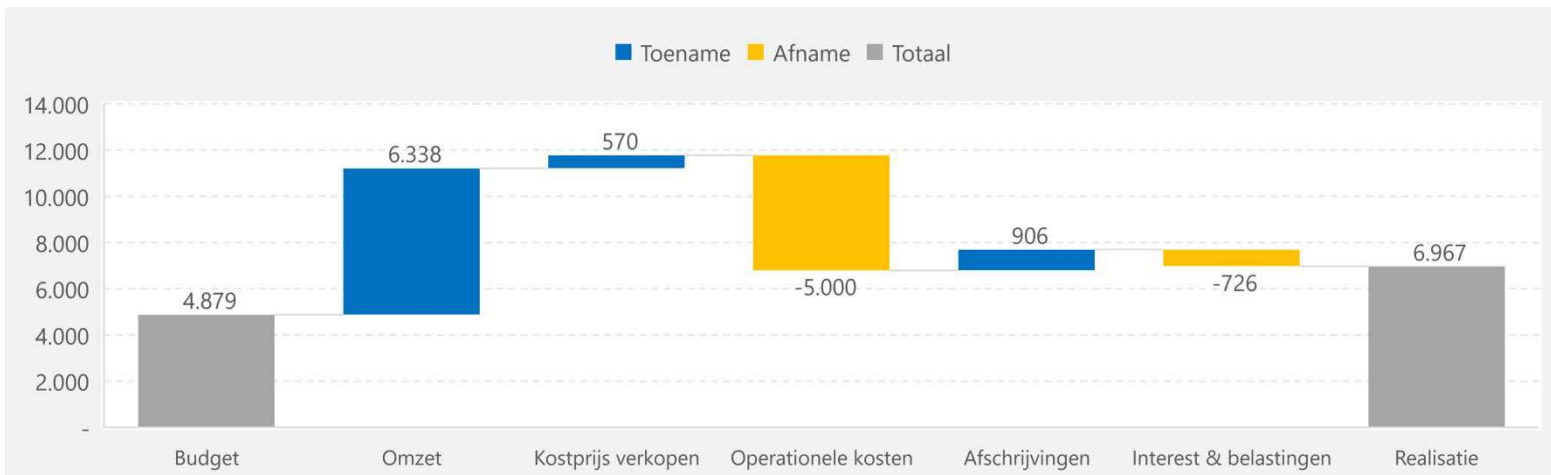
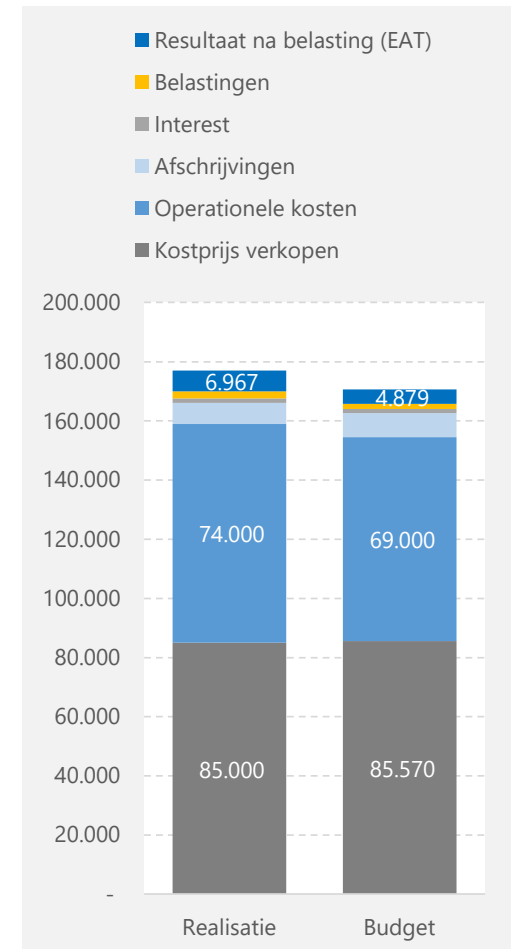
	Cumulatief			
	Realisatie	Budget	Vershil %	Vershil
Bruto omzet	225.000	213.328	▲ 5,5%	11.672
Kortingen en promoties	48.000	42.666	▲ 12,5%	5.334
Netto omzet	177.000	170.662	▲ 3,7%	6.338
Kostprijs verkopen	85.000	85.570	▼ -0,7%	-570
Brutomarge	92.000	85.092	▲ 8,1%	6.908
<i>Brutomarge %</i>	<i>52,0%</i>	<i>49,9%</i>		
Personeelskosten	51.000	50.400	▲ 1,2%	600
Sales & Marketing	13.500	10.400	▲ 29,8%	3.100
Algemeen	9.500	8.200	▲ 15,9%	1.300
Operationele kosten	74.000	69.000	▲ 7,2%	5.000
<i>Operationele marge</i>	<i>41,8%</i>	<i>40,4%</i>		
Operationeel resultaat (EBITDA)	18.000	16.092	▲ 11,9%	1.908
Afschrijvingen	7.161	8.067	▼ -11,2%	-906
Bedrijfsresultaat (EBIT)	10.839	8.025	▲ 35,1%	2.814
Interest	1.450	1.450	■ 0,0%	-
Resultaat voor belasting (EBT)	9.389	6.575	▲ 42,8%	2.814
Belastingen	2.422	1.696	▲ 42,8%	726
Resultaat na belasting (EAT)	6.967	4.879	▲ 42,8%	2.088
<i>Nettowinstmarge</i>	<i>3,9%</i>	<i>2,9%</i>		

Croco Shop | (EUR x 1)

Verschillenanalyse

	Huidige maand			
	Realisatie	Budget	Vershil %	Vershil
	117.000	106.128	▲ 10,2%	10.872
	26.000	21.226	▲ 22,5%	4.774
	91.000	84.902	▲ 7,2%	6.098
	43.000	42.570	▲ 1,0%	430
	48.000	42.332	▲ 13,4%	5.668
	52,7%	49,9%		
	26.000	25.200	▲ 3,2%	800
	6.500	5.200	▲ 25,0%	1.300
	5.000	4.100	▲ 22,0%	900
	37.500	34.500	▲ 8,7%	3.000
	41,2%	40,6%		
	10.500	7.832	▲ 34,1%	2.668
	3.536	3.984	▼ -11,2%	-448
	6.964	3.848	▲ 81,0%	3.116
	725	725	■ 0,0%	-
	6.239	3.123	▲ 99,8%	3.116
	1.610	806	▲ 99,8%	804
	4.629	2.318	▲ 99,8%	2.312
	5,1%	2,7%		

Periode:	2	Type:	Cumulatief
Budget			4.879
Omzet			6.338
Kostprijs verkopen			570
Operationele kosten			-5.000
Afschrijvingen			906
Interest & belastingen			-726
Realisatie			6.967



Winst- en verliesrekening

Croco Shop | (EUR x 1)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Bruto omzet	1.662.154	1.712.019	1.763.380	1.833.915	1.907.271	2.002.635	2.102.767	2.207.905	2.340.379	2.480.802
Kortingen en promoties	332.431	342.404	352.676	366.783	381.454	400.527	420.553	441.581	468.076	496.160
Netto omzet	1.329.724	1.369.615	1.410.704	1.467.132	1.525.817	1.602.108	1.682.213	1.766.324	1.872.304	1.984.642
Kostprijs verkopen	666.722	684.808	705.352	696.888	724.763	720.949	756.996	750.688	795.729	793.857
Brutomarge	663.001	684.808	705.352	770.244	801.054	881.159	925.217	1.015.636	1.076.575	1.190.785
<i>Brutomarge %</i>	49,9%	50,0%	50,0%	52,5%	52,5%	55,0%	55,0%	57,5%	57,5%	60,0%
Personeelskosten	341.400	358.470	376.394	395.213	414.974	435.723	457.509	480.384	504.403	529.623
Sales & Marketing	62.400	64.896	67.492	70.192	73.701	77.386	81.255	86.131	92.160	98.611
Algemeen	49.200	50.676	52.196	53.762	55.375	57.036	58.747	60.510	62.325	64.195
Operationele kosten	453.000	474.042	496.082	519.167	544.050	570.145	597.511	627.025	658.888	692.429
<i>Operationele marge</i>	34,1%	34,6%	35,2%	35,4%	35,7%	35,6%	35,5%	35,5%	35,2%	34,9%
Operationeel resultaat (EBITDA)	210.001	210.766	209.270	251.077	257.004	311.014	327.706	388.612	417.686	498.356
Afschrijvingen	42.953	40.979	34.512	29.020	26.103	23.104	21.938	20.169	19.868	18.707
Bedrijfsresultaat (EBIT)	167.048	169.786	174.758	222.057	230.901	287.911	305.768	368.443	397.819	479.649
Interest	8.700	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Resultaat voor belasting (EBT)	158.348	163.786	168.758	216.057	224.901	281.911	299.768	362.443	391.819	473.649
Belastingen	40.854	42.257	43.540	55.743	58.024	72.733	77.340	93.510	101.089	122.201
Resultaat na belasting (EAT)	117.494	121.529	125.218	160.314	166.876	209.178	222.428	268.933	290.729	351.447
<i>Nettowinstmarge</i>	8,8%	8,9%	8,9%	10,9%	10,9%	13,1%	13,2%	15,2%	15,5%	17,7%

Kasstroombegroting

Croco Shop | (EUR x 1)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Resultaat na belasting (EAT)	117.494	121.529	125.218	160.314	166.876	209.178	222.428	268.933	290.729	351.447
Afschrijving & amortisatie	42.953	40.979	34.512	29.020	26.103	23.104	21.938	20.169	19.868	18.707
Wijziging in werkkapitaal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wijziging in vlottende activa	-68.887	-55.879	-3.743	-2.126	-1.254	-3.522	-6.771	18.055	-7.448	-4.360
Wijziging in vlottende passiva	64.476	112.433	-8.800	-15.649	-8.397	-14.826	-8.678	-15.610	-9.618	-15.615
Operatieve kasstroom	156.036	219.062	147.188	171.560	183.329	213.934	228.917	291.547	293.532	350.179
Aankoop van materiële vaste activa	-150.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000
Aankoop van immateriële vaste activa	-20.000	-	-5.000	-	-5.000	-	-5.000	-	-5.000	-
Investeringskasstroom	-170.000	-15.000	-20.000	-15.000	-20.000	-15.000	-20.000	-15.000	-20.000	-15.000
Kortlopende leningen (+)/(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Langlopende leningen (+)/(-)	110.459	-9.541	-9.541	-9.541	-9.541	-9.541	-9.541	-9.541	-9.541	-34.135
Aandelenuitgifte (+) / Terugkoop (-)	200.000	-	-	-	-50.000	-	-	-50.000	-	-
Dividenduitkering (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financieringskasstroom	310.459	-9.541	-9.541	-9.541	-59.541	-9.541	-9.541	-59.541	-9.541	-34.135
Netto kasstroom	296.496	194.522	117.647	147.019	103.788	189.393	199.377	217.006	263.991	301.044
Beginsaldo liquide middelen	-	296.496	491.017	608.665	755.684	859.472	1.048.865	1.248.242	1.465.248	1.729.239
Eindsaldo liquide middelen	296.496	491.017	608.665	755.684	859.472	1.048.865	1.248.242	1.465.248	1.729.239	2.030.283
Check	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prognose - Break-even analyse

Scenario ►

Basis

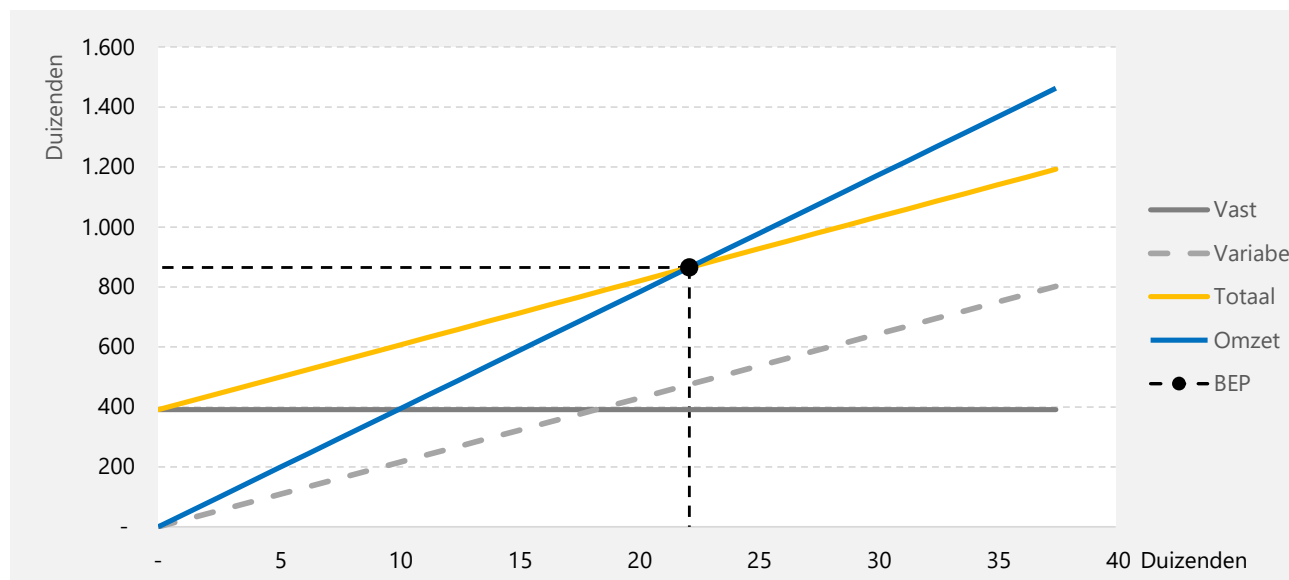
Croco Shop | (EUR x 1)

Winst- en verliesrekening	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Netto omzet	1.329.724	1.369.615	1.410.704	1.467.132	1.525.817	1.602.108	1.682.213	1.766.324	1.872.304	1.984.642
Brutomarge	600.601	619.912	637.860	700.053	727.353	803.773	843.962	929.506	984.415	1.092.174
Brutomarge %	45,2%	45,3%	45,2%	47,7%	47,7%	50,2%	50,2%	52,6%	52,6%	55,0%
Kostprijs verkopen	666.722	684.808	705.352	696.888	724.763	720.949	756.996	750.688	795.729	793.857
Sales & Marketing	62.400	64.896	67.492	70.192	73.701	77.386	81.255	86.131	92.160	98.611
Variabele kosten	729.122	749.704	772.844	767.079	798.464	798.335	838.251	836.819	887.889	892.468
Personeelskosten	341.400	358.470	376.394	395.213	414.974	435.723	457.509	480.384	504.403	529.623
Algemeen	49.200	50.676	52.196	53.762	55.375	57.036	58.747	60.510	62.325	64.195
Vaste kosten	390.600	409.146	428.590	448.975	470.349	492.759	516.256	540.894	566.728	593.818

Break-even analyse	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Verkoopvolume	34.111	35.135	36.189	37.636	39.142	41.099	43.154	45.311	48.030	50.912
Vaste kosten	390.600	409.146	428.590	448.975	470.349	492.759	516.256	540.894	566.728	593.818
Verkoopprijs	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98	38,98
Variabele kosten	21,37	21,34	21,36	20,38	20,40	19,42	19,42	18,47	18,49	17,53
Contributiemarge	17,61	17,64	17,63	18,60	18,58	19,56	19,56	20,51	20,50	21,45
Contributiemarge %	45,2%	45,3%	45,2%	47,7%	47,7%	50,2%	50,2%	52,6%	52,6%	55,0%
Break-even verkoopvolume	22.184	23.189	24.316	24.138	25.311	25.196	26.397	26.367	27.651	27.681
Break-even omzet	864.784	903.956	947.878	940.938	986.682	982.184	1.029.019	1.027.852	1.077.887	1.079.056

Jaar: 2023

BE-volume 22.184
BE-omzet 864.784
Contr. % 45,2%



	Aantal	Vast	Variabel	Totaal	Omzet	Resultaat
	-	390.600	-	390.600	-	-390.600
	2.500	390.600	53.437	444.037	97.455	-346.582
	5.000	390.600	106.874	497.474	194.909	-302.565
	7.500	390.600	160.311	550.911	292.364	-258.547
	10.000	390.600	213.748	604.348	389.818	-214.529
	12.500	390.600	267.184	657.784	487.273	-170.512
	15.000	390.600	320.621	711.221	584.727	-126.494
	17.500	390.600	374.058	764.658	682.182	-82.476
	20.000	390.600	427.495	818.095	779.636	-38.459
	22.500	390.600	480.932	871.532	877.091	5.559
	25.000	390.600	534.369	924.969	974.545	49.577
	27.500	390.600	587.806	978.406	1.072.000	93.594
	30.000	390.600	641.243	1.031.843	1.169.455	137.612
	32.500	390.600	694.680	1.085.280	1.266.909	181.630
	35.000	390.600	748.116	1.138.716	1.364.364	225.647
	37.500	390.600	801.553	1.192.153	1.461.818	269.665

Prognose - Kengetallen

Scenario ►

Basis

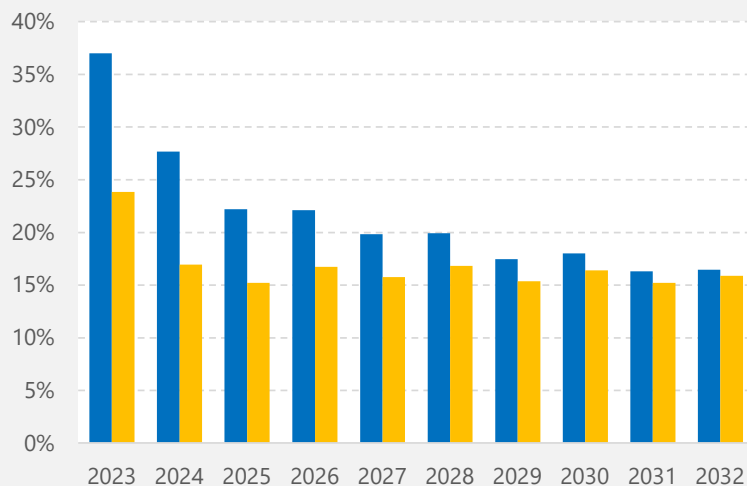
Croco Shop | (EUR x 1)

Omzet & kosten	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Aantal verkochte producten	34.111	35.135	36.189	37.636	39.142	41.099	43.154	45.311	48.030	50.912
Kostprijs verkopen in % omzet	50,1%	50,0%	50,0%	47,5%	47,5%	45,0%	45,0%	42,5%	42,5%	40,0%
Personeelskosten	25,7%	26,2%	26,7%	26,9%	27,2%	27,2%	27,2%	27,2%	26,9%	26,7%
Sales & Marketing	4,7%	4,7%	4,8%	4,8%	4,8%	4,8%	4,8%	4,9%	4,9%	5,0%
Algemeen	3,7%	3,7%	3,7%	3,7%	3,6%	3,6%	3,5%	3,4%	3,3%	3,2%

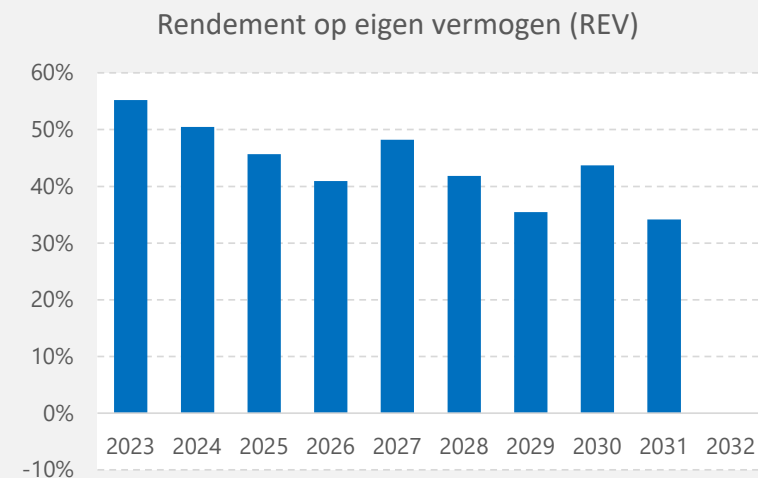
Financiële ratio's	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Rendement op eigen vermogen (REV)	37,0%	27,7%	22,2%	22,1%	19,8%	19,9%	17,5%	18,0%	16,3%	16,5%
Rendement op totale activa (RTV)	23,9%	17,0%	15,2%	16,7%	15,8%	16,8%	15,4%	16,4%	15,2%	15,9%
Brutomarge	49,9%	50,0%	50,0%	52,5%	52,5%	55,0%	55,0%	57,5%	57,5%	60,0%
Operationele marge	34,1%	34,6%	35,2%	35,4%	35,7%	35,6%	35,5%	35,5%	35,2%	34,9%
Nettowinstmarge	8,8%	8,9%	8,9%	10,9%	10,9%	13,1%	13,2%	15,2%	15,5%	17,7%
Current ratio	5,7x	3,5x	4,4x	5,8x	6,9x	9,2x	11,5x	15,1x	19,5x	27,2x
Debiteurendagen	17	18	18	18	18	18	18	15	15	15
Crediteurendagen	31	91	84	77	69	62	55	47	40	33
Vorraaddagen	30	30	30	30	28	28	28	26	26	26
Cash conversion cycle	16	-43	-36	-28	-23	-16	-9	-7	0	8
Debt-to-Equity ratio	55,2%	50,5%	45,7%	40,9%	48,2%	41,8%	35,5%	43,7%	34,1%	0,0%
Debt-to-Capital ratio	35,6%	33,5%	31,4%	29,0%	32,5%	29,5%	26,2%	30,4%	25,4%	0,0%
Equity-to-Capital ratio	64,4%	66,5%	68,6%	71,0%	67,5%	70,5%	73,8%	69,6%	74,6%	100,0%

Grafieken

REV vs RTV

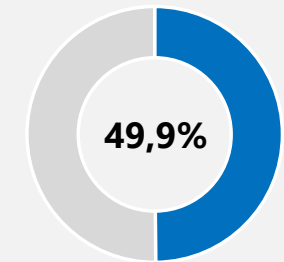


Debt-to-Equity ratio

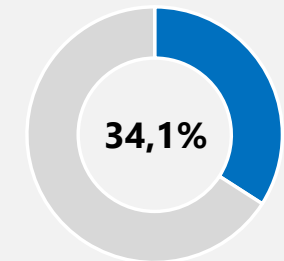


Kengetallen 2023

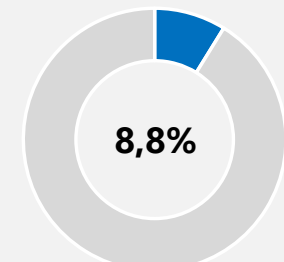
Brutomarge



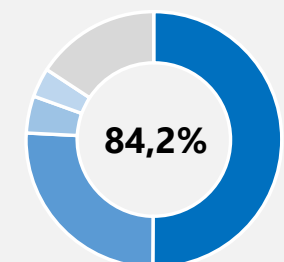
Operationele marge

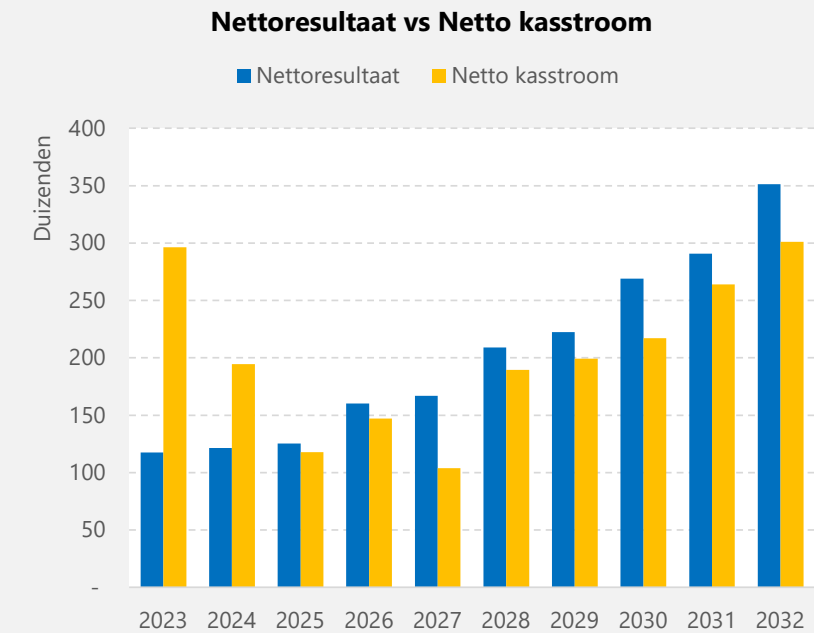
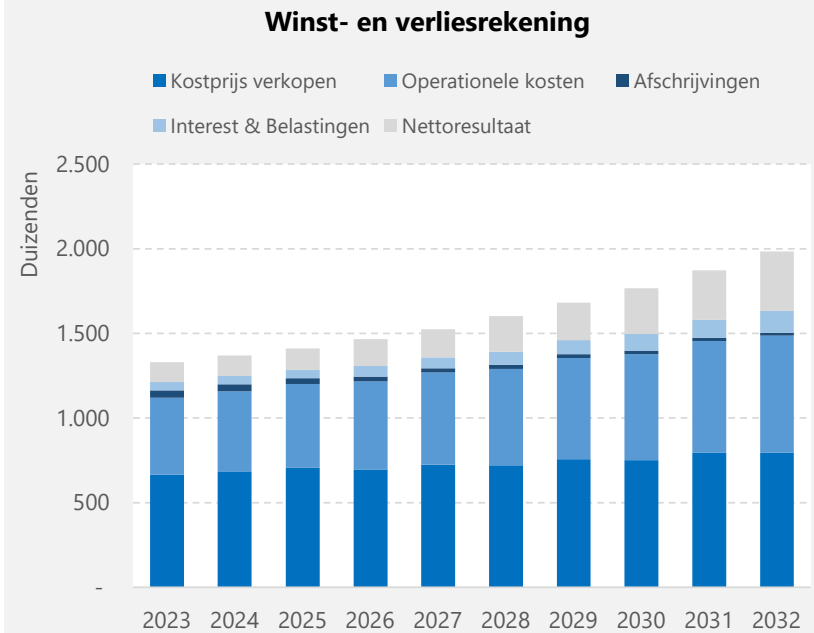
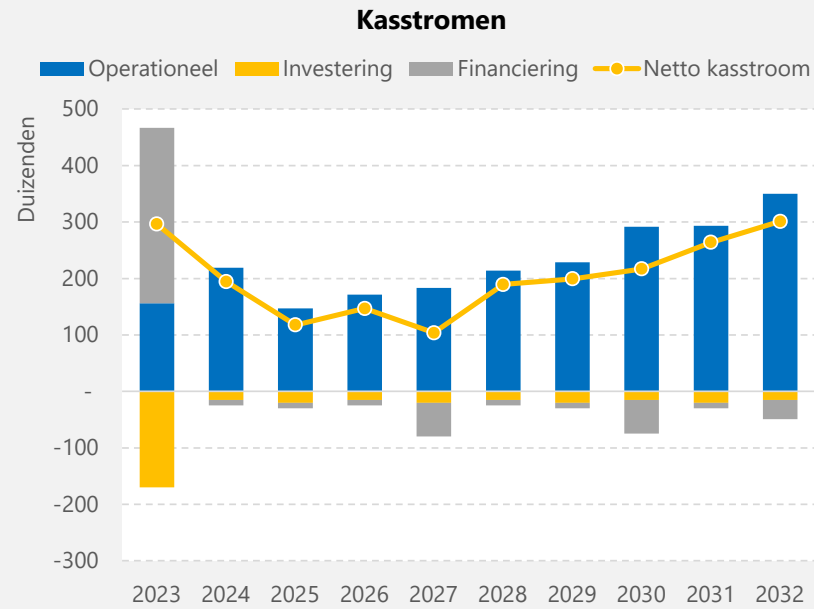
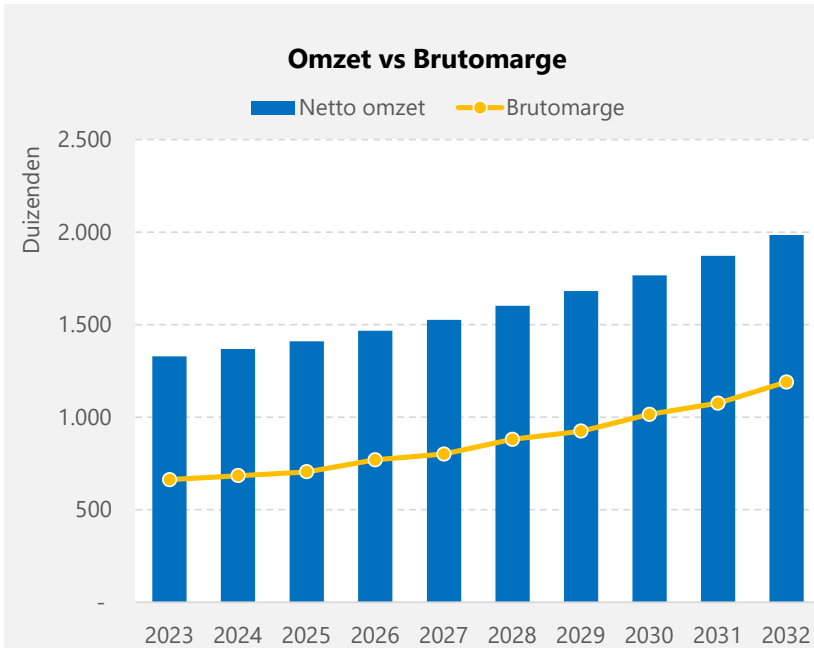


Nettowinstmarge

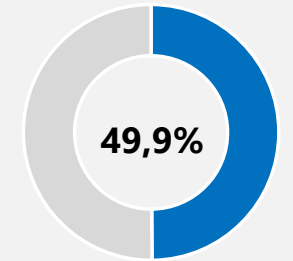


Kosten in % omzet

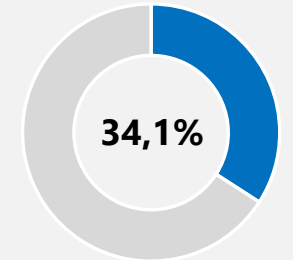




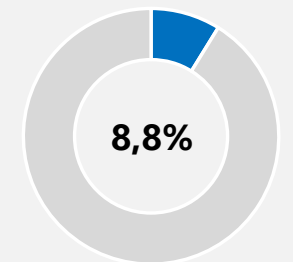
Brutomarge



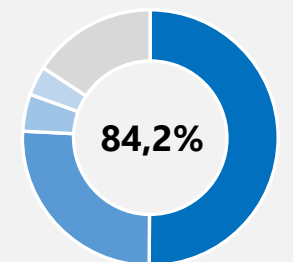
Operationele marge



Nettowinstmarge



Kosten in % omzet



Disclaimer

Deze berekening en informatie is alleen bedoeld om je informatief op weg te helpen, en is zeker niet bedoeld om professioneel (financieel) advies te vervangen. Raadpleeg voor financieel advies altijd een adviseur met een Wft-vergunning, een accountant of fiscalist.

Wij kunnen geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van beslissingen die je neemt op basis van deze berekeningen en/of informatie.

DISCLAIMER

Esset Financial Services heeft deze template met alle daarin verwerkte formules met zorg gemaakt en getest.

We geven echter geen enkele garantie op de template, noch impliciete garanties met betrekking tot verkoopbaarheid, geschiktheid voor een bepaald doel of eigendom, noch garanties dat de software inbreukmakend is.

AUTEURSRECHT

Copyright © Esset Financial Services, Apeldoorn, Nederland. Alle rechten voorbehouden.

HANDELSMERKEN

Microsoft, Windows, Excel, Office, en/of andere Microsoft-producten zijn handelsmerken van Microsoft (<https://www.microsoft.com>).