

Huidige omzetniveau

Dit percentage zal worden gebruikt om op basis van de normale situatie een verwachte omzet te berekenen voor de huidige (crisis)situatie.

60 ✕

Verwachting begin herstel

Vanaf deze maand zal worden begonnen met het berekenen van het terugkeren van de activiteiten naar het normale niveau. Als uw activiteiten reeds weer een opwaartse trend vertonen kunt u hier kiezen voor de huidige maand.

augustus 2020 ▼

Verwachting herstelduur in maanden

Het herstel naar een normale situatie zal worden verdeeld over het aantal maanden dat hier wordt gekozen.

3 ✕

Herstel-type

Het verloop van het herstel kan verschillende vormen hebben. Zo kunnen activiteiten in het begin snel opveren en later toegroeien naar normaal. Dat is degressief herstel. Progressief is het verloop waarbij herstel langzaam weer op gang komt en vervolgens steeds toeneemt. Bij geleidelijk herstel wordt het opbouwen naar normaal evenredig verdeeld over de herstelduur.

Lineair ▼

NOW-regeling 1.0 aangevraagd

Vul ja in als u een aanvraag van de **NOW-regeling** van het ministerie van SZW heeft gedaan of van plan bent te gaan doen. Deze regeling is alleen toegankelijk voor werkgevers met personeel in dienst.

Ja ▼

NOW-regeling 1.0 percentage

Vul hier het percentage omzetverlies waar in de NOW-aanvraag rekening mee is gehouden.

50 ✕

B.4 Verwachte kosten

Taakdetails
Nog niet afgerond

Deze analyse bevat de inschatting van de kosten naar korte termijn verwachting en toekomstig verloop. De korte termijn verwachting is voor de kostprijs van de omzet bepaald door het normale niveau te vermenigvuldigen met het huidige omzetniveau uit uw situatie. Voor de overige kosten zijn de normale kosten als uitgangspunt genomen. Zowel het huidige niveau als de normale kosten zijn per grootboekrekening of relatie te verfijnen. Het toekomstige verloop is vervolgens een resultante van het seizoenspatroon, het verwachte herstelpatroon en de duur van het herstel.

Resultaten

Er zijn 2 grootboekrekeningen waarvoor niet automatisch de normale kosten op basis van 2019 geïdentificeerd konden worden.

De verwachte kosten over 2020 gebaseerd op de uitgangspunten ingegeven in 'uw situatie' en de werkelijke kosten van 2019 is **€ 355.940**. Vanwege aanpassing in de normale kosten op grootboekrekening niveau is de uiteindelijk verwachte kosten in 2020 **€ 327.496**. Dit is ten opzichte van 2019 (€ **437.179**) een daling van 25,09%.

Voor **alle rekeningen** voor een totaalbedrag van **€ 437.179** is gekozen voor 2019 als uitgangspunt voor het bepalen van de normale kosten.

De volgende uitgangspunten zijn toegepast vanaf de prognosedatum (2020-04-01)

Huidig niveau kostprijs omzet	60%
Maand waarin begin herstel verwacht wordt	2020-08

Seizoensinvloeden

Acties	Naam	Bron	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt
<input type="checkbox"/>	▶ 1 Geen seizoensinvloed	Standaard	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<input type="checkbox"/>	▶ 1 Kostprijs van de omzet obv. Sald...	Administratie	4,17	5,87	5,41	9,79	6,29	10,17	11,83	10,26	7,50	8,92
<input type="checkbox"/>	▶ 1 Overige kosten obv. Saldo per m...	Administratie	11,25	9,30	7,65	8,88	7,40	8,09	9,02	6,82	8,81	6,15
<input type="checkbox"/>	▶ 1 Schulden aan leveranciers obv...	Administratie	7,60	6,52	7,26	7,56	10,16	5,00	10,18	9,12	9,97	5,12

Taakdetails

Nog niet afgerond

Bij deze analyse zijn op het basisscenario aanvullende scenario's doorgerekend. Die aanvullende scenario's kunnen afwijken op punten als duur van de crisis, herstelperiode en aanvullende betaaltermijnen of faillissementen.

Resultaten

Basisscenario

In dit scenario is gerekend met een herstel beginnend in augustus 2020 dat eindigt in november 2020. Dit leidt tot een geschatte omzet in 2020 ten hoogste van € 465.788, een reductie van 39,80% ten opzichte van 2019. Op de kosten wordt naar verwachting 25,09% bespaard ten opzichte van 2019.

Door het benutten van de NOW-regeling is er voor een bedrag van € 40.778 recht op tegemoetkoming.

Deze inschattingen zijn doorgerekend naar een totale financieringsbehoefte over een periode tot 2030, ervan uitgaande dat terugkeer naar de normale situatie een lineair verloop kent en een activiteitsniveau van 100,00% van voor de crisis bereikt wordt.

De maximale financieringsbehoefte in deze situatie is € 35.246 en wordt bereikt in okt. 2020.

Zonder rekening te houden met rente eindigt het financieringstekort in dec. 2020.

Overzicht

Scenario naam	EBIDTA 2020	Max. financieringsbehoefte	In maand	Financiering afgelost	Leverage	Instellingen
Basisscenario	-634,84	35.246,00	okt. 2020	dec. 2020	0,67	Verwacht begin herstel: augustus 2020 Verwachting herstelduur: 3 maanden
Optimistisch	38.172,81	28.384,00	jun. 2020	aug. 2020	0,63	Extra maanden crisis: -1 maanden Extra maanden herstel: -1 maanden Rente-percentage benodigde financiering: 5%

Beschikbare middelen	-30185	Personeelskosten P/M	13015	Omzet 2020	297099	Langlopende schulden	86339	EBITDA 2021	130475
+ Banktegoeden	-24658	- Salarissen	10000	Omzet 2019	773778	- Regulier te betalen aan aflo...	3038	EBITDA 2020	-81868
+ Overige liquide middelen	3536	- Pensioen	451	Vervallen omzet	476678	- Tijdens crisis te betalen aan...	0	EBITDA 2019	181179
+ Vorderingen op afnemers	0	- Sociale lasten	1763	Percentage vervallen o...	61	Percentage minder aflossing	100	Maximale aanvullende financieri...	98196
+ Overige vorderingen	3696	- Vakantiegeld	800					In maand	nov. 2020
+ Rekening-courant ruimte	25341	+ Totale NOW vergoeding	65540	Extra verlies tot herst...	10%	Scenario - extra maanden ...	2	Overige schuld in maand	85467
+ In te brengen privékapitaal	0			Scenario - normale o...	90%	Scenario - extra maanden ...	2		
+ Te ontvangen belastingen	0	Kosten 2020	264804					Totale maximale schuld	183663
- Geblokkeerde banktegoeden	0	Kosten 2019	437179					Totale schuld / EBITDA 2021	1.41
- Schulden aan leveranciers	-23913	Vervallen kosten	172374					Totale schuld / EBITDA 2019	1.01
- Schulden aan personeel	-7030	Percentage vervallen kosten	39						
- Overige schulden	-7156							Aflosmoment aanvullende financ...	nov. 2021

