

Coöperatieve Afdeling Houtbewerking
Samenvatting cijfers 1-9-25 tm 31-5-26 en prognose jaarcijfers 25/26

	1-9-25		1-5-2026		
	Begroting hele jaar	Werkelijk tm mei	Prognose jaarrekening	Opm	
Inkomsten					
Lidmaatschap	€ 48.000	€ 37.300	€ 50.100	<i>De begroting van 1/9/25 was gebaseerd op 20 betalende leden.</i>	
Verhuur	€ 8.400	€ 6.281	€ 7.135	<i>Geen maandagcursus in Q2; aannname maar een cursus in september-december</i>	
Overig		€ 2.309	€ 2.309	<i>Eenmalige teruggave gemeentelijke belastingen</i>	
	€ 56.400	€ 45.890	€ 59.544		
Uitgaven					
Huisvestingskosten	€ 41.600	€ 33.147	€ 40.219	<i>Miv maart is de huur geïndexeerd met 3%. Incl servicekosten, nutsvoorzieningen.</i>	
Algemene/overige kosten	€ 11.641	€ 9.997	€ 11.641		
	€ 53.241	€ 43.144	€ 51.860		
					Verwacht resultaat zonder aanvullende acties: € 7.684
					Waarvan 19% winstbelasting € 1.460
					Netto winst € 6.224
Ledenaantal	Per 31-05-2026 is het aantal betalende leden: 22				
Openstaande posten debiteuren	Per 31 mei	€ 0			
Banksaldo	Per 31 mei	€ 11.988	€2.986 op lopende rekening, €9.002 op spaarrekening		
					Voorgestelde buffer om fluctuaties in cashflow te kunnen opvangen € 9.000
					Maximaal beschikbaar bedrag voor extra uitgaven (momentopname) € 2.988
Waarde inventaris	Per 31 mei	€ 9.460			
Schulden:	Per 30 april	€ 7.136	<i>Origineel geleend bedrag: €15.000 - Looptijd: 5 jaar - rente 3,5% vanaf 15-04-2023 tot 15-04-2028, afgelost</i> € 7864		
Eigen vermogen	Per 30 april	€ 14.312	= Activa - Schulden		
Algemene reserve	Per 01-09-2025	€ 7.028	Met huidige inkomsten/uitgaven patroon kan de algemene reserve per 1-9-26 toenemen naar € 13.252		
			Minimale reserve € 12.965		
			Dit is minimaal, voor 3 maanden kosten. Aanbevolen wordt om 3-6 maanden reserve aan te houden		

Maatregelen voor beperken winstbelasting

Opties	Aannames/restricties	Liquide middelen	Kosten	Opmerkingen
1. Uitgaven in de categorie Algemene kosten				
a. Preventief vervangen kogellagers Vlak of vandiktebank	Aanname: 1 dag werk voor DanielvR	€ 1.000	€ 1.000	
c. aanschaf keukentrap voor boven (marktplaats)		€ 50	€ 50	
2. Investerings				
a. Vervanging radiaalzaag incl aanslag	Festool CAPEX	€ 2.000	€ 400	In plaats van maandelijks, direct 1/5 afschrijven voor 31 augustus.
c. Overnemen twee werkbanken van De Schrijn	EUR 800 per stuk	€ 1.600	€ 320	In plaats van maandelijks, direct 1/5 afschrijven voor 31 augustus.
Consequentie:				
Na nemen gekozen maatregelen				
	Werkkapitaal	€ 8.602		Werkkapitaal minimaal 9000 Euro om fluctuaties op te vangen
	Kosten	€ 53.630		
Winst na maatregelen		€ 5.914		
Vennootschapsbelasting na maatregelen		19% belasting	€ 1.124	
Dan houden we dit binnen de coöperatie		Verschil tussen winstbelasting zonder en -met maatregelen	€ 336	