

Bijlage HAVO
2018

tijdvak 1

management & organisatie

Informatieboekje

Formuleblad

Voor beantwoording van de vragen 22 en 29 zijn de volgende formules beschikbaar.

22 totaalrendement op obligaties =

$$\frac{\text{interestopbrengst en koersresultaat op obligaties in een jaar}}{\text{gemiddeld geïnvesteerd vermogen in obligaties in dat jaar}} \times 100\%$$

29 interestkosten van het vreemd vermogen (IVV) =

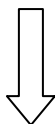
$$\frac{\text{interestkosten}}{\text{gemiddeld vreemd vermogen}} \times 100\%$$

Informatiebron 1

Situatie vóór 2019

Jan Groenland

eigenaar van



Green Lunch bv

- verkoop van lunches
- vaste activa: pand, keuken en inventaris

Situatie vanaf 1 januari 2019 (na uitvoering plan)

Jan Groenland

eigenaar van



Green Lunch bv

- verkoop van lunches
- vaste activa: pand, keuken en inventaris

Green Dinner bv

- verkoop en bezorging van avondmaaltijden
- vaste activa: elektrische bezorgscooters
- Green Dinner bv betaalt aan Green Lunch bv een vergoeding voor het gebruikmaken van het pand, de keuken en de inventaris

Informatiebron 2

Verwachtingen met betrekking tot verkoop avondmaaltijden bij Green Dinner bv in 2019

Klanten kunnen bij Green Dinner avondmaaltijden bestellen. Per bestelling kunnen meerdere avondmaaltijden worden besteld. Hiervan is het volgende gegeven.

Aantal bestellingen in een kwartaal in 2019

	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
maandag	15	15	20	20
dinsdag	15	15	20	22
woensdag	20	25	25	27
donderdag	20	25	25	27
vrijdag	25	30	35	35
zaterdag	35	40	40	45
zondag	<u>30</u>	<u>34</u>	<u>35</u>	<u>40</u>
totaal per week	160	184	200	216
totaal per kwartaal	2.080	2.392	2.600	2.808

Verdeling van de dagelijkse bestellingen in afhalen en bezorgen

- gemiddeld wordt 20% van de bestellingen door de klant bij Green Dinner afgehaald.
- gemiddeld wordt 80% van de bestellingen door Green Dinner bij de klant bezorgd.

Aantal avondmaaltijden per bestelling

- gemiddeld bestaat 50% van de bestellingen uit één avondmaaltijd.
- gemiddeld bestaat 30% van de bestellingen uit twee avondmaaltijden.
- gemiddeld bestaat 15% van de bestellingen uit drie avondmaaltijden.
- gemiddeld bestaat 5% van de bestellingen uit vier avondmaaltijden.

Aantal avondmaaltijden per kwartaal

	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
aantal avondmaaltijden	4.186	4.550	4.914

Verkoopprijs van de avondmaaltijden en het bezorgtarief

- De verkoopprijs van een avondmaaltijd is € 11,50. Dit is 184% van de inkoopwaarde van de ingrediënten van de avondmaaltijden.
- Het bezorgtarief is € 2 per bestelling. Als een bestelling uit minimaal twee avondmaaltijden bestaat, wordt er geen bezorgtarief in rekening gebracht.

Investerings per 1 januari 2019

Elektrische bezorgscooters

- De aanschafwaarde van één elektrische bezorgscooter is € 1.350.
- Per elektrische bezorgscooter wordt ook een box gekocht waar de avondmaaltijden in kunnen. Deze box wordt geïnstalleerd op de scooter. De prijs van één box is € 80 exclusief installatie van € 15.
- De investeringen in de elektrische bezorgscooters en in de boxen worden in januari 2019 betaald.

Beginvoorraad ingrediënten voor de avondmaaltijden

- Op 1 januari 2019 wordt een beginvoorraad ingrediënten aangeschaft ter grootte van wat er in de eerste week van 2019 aan ingrediënten zal worden verbruikt.
- Jan koopt de rest van het jaar aan het einde van iedere dag precies aan voorraad in wat op diezelfde dag is verbruikt.

Inkopen gedurende het jaar voor de avondmaaltijden

In het eerste halfjaar van 2019 wordt € 48.912,50 uitgegeven aan inkopen voor de avondmaaltijden. In het tweede halfjaar van 2019 wordt € 59.150 uitgegeven aan inkopen voor de avondmaaltijden.

Informatiebron 4

Extra gegevens

Elektrische bezorgscooters

- Afschrijvingen: de elektrische bezorgscooters inclusief boxen worden in 3 jaar lineair afgeschreven tot 25% van de totale aanschafwaarde.
- Loon maaltijdbezorgers, elektriciteit, onderhoud en verzekeringen bedragen in totaal € 22.500 per jaar, betaald in gelijke maandelijkse bedragen.

Keukenpersoneel

- Voor het maken van de avondmaaltijden zal iedere dag tussen 15.00 uur en 18.30 uur één extra personeelslid voor de keuken worden ingehuurd. Het te betalen bedrag aan loon is € 15 per uur.
- Er worden 182 dagen per halfjaar avondmaaltijden gemaakt en verkocht.
- Iedere maand wordt hetzelfde bedrag aan loon betaald.

Vergoeding aan Green Lunch bv

- Voor het gebruikmaken van het pand, de keuken en de inventaris wordt iedere maand een vergoeding van € 1.000 betaald aan Green Lunch bv.

Financieel beleidsplan: richtlijnen voor financieel beheer

- 1 De norm voor de hoogte van de bestuurslasten is maximaal 10% van de jaarlijkse baten.
- 2 De Stichting streeft naar continuïteit en dus zal het financieel beleid gericht moeten zijn op vermogensbehoud.
- 3 Het risico dat aan beleggen verbonden is, moet zo klein mogelijk worden gehouden. Dit beleggingsprofiel wordt 'zeer defensief' genoemd.
- 4 Het bestuur wenst een beleggingsrendement op jaarbasis dat boven de 3% ligt.

bron: financieel beleidsplan Gelderse Blinden Stichting (aangepast)

Informatiebron 6

Financiële overzichten van de Gelderse Blinden Stichting (GBS)

Balansen (getallen x € 1)

debet					credit
	31 december 2017	1 januari 2017		31 december 2017	1 januari 2017
Obligaties ¹⁾	5.560.000	4.860.000	Vermogen	5.800.000	5.090.000
Bankrekening	<u>240.000</u>	<u>230.000</u>			
	5.800.000	5.090.000		5.800.000	5.090.000

noot 1 wijziging per 1 juli 2017

Staat van Baten en Lasten

getallen x € 1	2017	
Baten		
Interestbaten obligaties	300.960	
Koersresultaat op obligaties	20.040	
Baten giften en donaties	<u>4.050</u>	
		325.050
Lasten		
Bestuurslasten van de stichting	43.100	
Steun aan goede doelen	<u>223.000</u>	
		<u>266.100</u>
Saldo baten en lasten		58.950

bron: jaarrekeningen GBS (aangepast)

Informatiebron 7

Verwachte koersontwikkelingen obligaties en AEX-index 2018

	scenario 1 bij geen economische groei	scenario 2 bij economische groei
AEX-index	-/-2% ¹⁾	6%
gemiddelde obligatiekoers	2%	-/-1% ¹⁾

noot 1 -/- betekent negatief.