

Bedrijfskundig Onderzoek

Aansprakelijke verzekeraar : Verzekeraar Personenschade
Behandelaar : De heer J.P. Boot
Kenmerk : 123456789

Belangenbehartiger : Belangenbehartiger PS
Schadebehandelaar : Mevrouw A. van Kleef, NIVRE-re
Kenmerk : AQ010203

Betrokkene : De heer P. Blaauw
Telefoonnummer betrokkene : 06-00 11 22 33
Adres : Scheepskade 20
Woonplaats : 1111 HT Aarde
Eigenaar van : Blaauw Schilder Werken
Vestigingsadres : Scheepskade 20
1111 HT Aarde

Schadedatum : 25-06-2023

Opdrachtnemer : Athenos adviesgroep B.V.
Ondernemerscoach-bedrijfsadviseur : Dick Bukman
Telefoon : 013-20 45 145
Mobiel : 06-52 47 89 80
E-mail : d.bukman@athenos.nl
Interne kwaliteitsborging : Pieter Velings/Jan van Doorn

Verzending conceptrapportage : 2-9-2024

Notes

Dit rapport is geschreven volgens de eisen die de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) stelt aan het verwerken van persoonsgegevens. Deze verordening is er om de privacy te beschermen. Het is daarom mogelijk dat niet alle verstrekte informatie in dit rapport is opgenomen.

Athenos adviesgroep verricht onderzoek op basis van algemeen geldende onderzoeksmethoden, waarbij het onderzoek onafhankelijk, transparant en toetsbaar plaatsvindt. De mening van de onderzoeker treft u aan bij de beantwoording van uw onderzoeksvragen.

Voor de toegankelijkheid en leesbaarheid van de rapportage worden niet alle verzamelde gegevens in dit rapport weergegeven. Natuurlijk legt Athenos wel alle onderzoeksgegevens en eventuele berekeningen vast. Desgewenst kan daarom altijd een nadere onderbouwing van de resultaten worden gegeven.

Gebruikte documenten

- Uittreksel KvK
- Jaarrekeningen 2020 (met daarin vergelijkende cijfers 2019) t/m 2022
- Saldibalans 2023
- Aangiften inkomstenbelasting 2020 t/m 2022 van betrokkene en zijn echtgenote
- Rabobank Cijfers & Trends
- Gegevens van Statline van CBS
- Monitor Bouw 2022 van het Economisch Instituut voor de Bouwnijverheid (EIB)
- Artikel KNAB Bank d.d. 26-7-2024: Uurtarief zzp'ers in de bouw (2024): Alle relevante cijfers per beroep

Uitgevoerde werkzaamheden

- Dossieronderzoek d.d. 6-8-2024;
- bezoek betrokkene d.d. 14-8-2024;
- concept bijlage bij rapportage opgesteld en voorgelegd aan betrokkene om de weergegeven feiten te toetsen op volledigheid en juistheid d.d. 16-8-2024;
- ontvangst aanvullende financiële stukken d.d. 19-8-2024;
- aangepast concept bijlage bij rapportage opgesteld en voorgelegd aan betrokkene om de weergegeven feiten te toetsen op volledigheid en juistheid d.d. 20-8-2024;
- akkoord door betrokkene op concept "beschrijving ondernemer en bedrijf" t.a.v. de volledigheid en juistheid van de weergegeven gegevens d.d. 20-8-2024;
- concept rapportage verzonden aan partijen d.d. 2-9-2024;

1 Inleiding

Betrokkene is een 52-jarige man die een schildersbedrijf heeft. Het bedrijf is gevestigd in Aarde en richt zich op particulieren die binnen en buiten schilderwerkzaamheden willen laten verrichten. Betrokkene is als gevolg van een fietsongeval dat plaatsvond op 25-6-2023 enige tijd opgenomen geweest in het ziekenhuis en zegt thans nog steeds beperkingen voor arbeid te ondervinden, zoals pijn in zijn rechterarm, zijn rechterarm minder goed kunnen gebruiken en slecht slapen, waardoor hij zich minder kan concentreren. (Bron: rapportage Belangenbehartiger PS d.d. 4-1-2024)

2 Onderzoeksresultaten

Uw vraagstelling voor dit bedrijfskundig onderzoek luidt als volgt:

1. Bedrijfsanalyse voor en na ongeval
2. Onderzoek naar would be inkomen na het ongeval
3. Prognose met betrekking tot het bedrijf na het ongeval
4. Welke financiële noden zijn er op dit moment? Wat is financieel nodig om het bedrijf draaiende te houden?
5. Kunt u inzage geven in de maandelijkse financiële consequenties voor de ondernemer zelf. Te denken valt aan een vergelijking tussen het netto consumptief inkomen voor en na ongeval

In deze rapportage worden deze vragen beantwoord.

Uw vragen en mijn antwoorden daarop

1. Bedrijfsanalyse voor en na ongeval

Antwoord:

In de bijlagen is een beschrijving gemaakt van het bedrijf van betrokkene.

Samengevat betreft het een klein schildersbedrijf, gevestigd op het woonadres van betrokkene in Aarde, zonder personeel, dat als rechtsvorm een eenmanszaak heeft. Het bedrijf levert de gebruikelijke schildersdiensten, zoals schilderwerk buiten aan kozijnen, deuren en dakkapellen en ook schilderwerk binnen in woningen. De opdrachtgevers zijn voornamelijk particulieren of verenigingen van eigenaren. Doordat er relatief veel nieuw werk komt via mond-tot-mond aanbevelingen, heeft betrokkene veel werk in Planeet of directe omgeving. Opdrachtgevers kiezen voor hem vanwege zijn kwaliteit en betrouwbaarheid.

De financiële situatie van het bedrijf was ten tijde van het ongeval goed. De omzet en de winst lagen op een mooi niveau en de balansverhoudingen waren uitstekend. Het was een klein, maar solide bedrijf.

Als gevolg van het ongeval is de omzet in het ongevalsjaar fors lager uitgekomen dan voorgaande jaren. Dat geldt ook voor het resultaat. De kapitaalrekening van het bedrijf (= eigen vermogen) is gedaald, omdat de winst onvoldoende was voor de privé-onttrekkingen. Desondanks is de solvabiliteit nog steeds erg goed. De financiële situatie was dermate sterk dat het bedrijf wel een stootje kan hebben.

2. Onderzoek naar would be inkomen na het ongeval
5. Kunt u inzage geven in de maandelijkse financiële consequenties voor de ondernemer zelf.
Te denken valt aan een vergelijking tussen het netto consumptief inkomen voor en na ongeval

Antwoord:

Vragen 2 en 5 worden tegelijkertijd beantwoord.

Het gerealiseerde netto inkomen van betrokkene is berekend als:

P. Blaauw (19-4-1971) Netto consumptief inkomen (NCI)	realisatie 2020	realisatie 2021	realisatie 2022	realisatie 2023
Winst uit onderneming incl bijtelling auto	€ 69.701	€ 51.174	€ 61.157	€ 34.918
Af: bijtelling privé gebruik auto	€ -	€ -	€ -	€ -
Winst uit onderneming	€ 69.701	€ 51.174	€ 61.157	€ 34.918
Ondernemersaftrek	€ -7.030	€ -6.670	€ -6.310	€ -5.030
MKB vrijstelling	€ -8.774	€ -6.231	€ -7.679	€ -4.185
Uitkeringen ed.	€ -	€ -	€ -	€ 10.411
Inkomen uit Eigen Woning	€ -2.093	€ -1.163	€ -1.420	€ -1.452
Uitgaven w.o. AOV premie	€ -7.015	€ -11.401	€ -10.743	€ -10.814
Uitgaven bijzondere zorgkosten	€ -5.796	€ -	€ -	€ -
Belastbaar inkomen box 1 (werk en woning)	€ 38.993	€ 25.709	€ 35.005	€ 23.848
IB en PVV voor heffingskortingen	€ 14.562	€ 9.537	€ 12.975	€ 8.806
Af: heffingskortingen	€ -3.410	€ -5.833	€ -4.890	€ -7.965
Totaal IB	€ 11.152	€ 3.704	€ 8.085	€ 841
Totaal inkomen	€ 62.686	€ 39.773	€ 50.414	€ 34.515
Af: inkomstenbelasting	€ -11.152	€ -3.704	€ -8.085	€ -841
Af: inkomensafhankelijke bijdrage ZVW	€ -2.937	€ -2.200	€ -2.594	€ -1.960
Af: ZVW standaardpremie	€ -1.642	€ -1.705	€ -1.749	€ -1.889
Bij: zorgtoeslag	€ -	€ -	€ -	€ 1.423
Af: hypotheekrente	€ -5.033	€ -3.803	€ -3.796	€ -3.800
Netto consumptief inkomen (NCI)	€ 41.922	€ 28.361	€ 34.190	€ 27.448

Het inkomen in 2020 valt hoger uit dan andere jaren, omdat er in dat jaar meer winst werd gemaakt, vanwege de marge die betrokkene maakte op de inzet van een zzp'er tijdens een klus. Normaal werkt hij in zijn eentje.

In 2023 is het inkomen uit de ondernemersactiviteiten flink lager dan voorgaande jaren, maar dit wordt deels aangevuld met een AOV-uitkering van ASR.

Zoals bij de beantwoording van vraag 4 zal worden uitgelegd, ben ik van mening dat betrokkene inkomensschade heeft. Om de schade te berekenen stel ik voor een would be-scenario op te stellen voor de fictieve situatie zonder ongeval, waaruit een netto inkomen kan worden berekend. Het verschil met het gerealiseerde netto inkomen is het verlies aan verdienvermogen.

Als uitgangspunten voor het op te stellen would be-scenario stel ik de volgende uitgangspunten voor:

- a. Er wordt een would be-scenario opgesteld voor 2023. Het netto inkomen hieruit zonder AOV-uitkering, wordt vergeleken met het gerealiseerde netto inkomen 2023; het verschil is de inkomensschade 2023 zonder AOV-uitkering.
- b. Er wordt een would be-scenario opgesteld voor 2023. Het netto inkomen hieruit inclusief AOV-uitkering, wordt vergeleken met het gerealiseerde netto inkomen 2023; het verschil is de inkomensschade 2023 met AOV-uitkering.
- c. Er wordt een would be-scenario opgesteld voor 2024 en een schatting gemaakt van de verwachte realisatie 2024. Deze schatting is gebaseerd op de thans bekende opdrachten en de inkoop- en bedrijfskosten uit de saldibalansen Q1 en Q2 van 2024. Deze gegevens worden geprojecteerd tot het hele jaar. Het verschil tussen het netto inkomen uit het would be-scenario en het netto inkomen uit de geschatte exploitatie 2024 zonder AOV-uitkering is de inkomensschade 2024 zonder AOV-uitkering. Hieruit kunnen de maandelijkse voorschotten berekend worden.
- d. Er wordt een would be-scenario opgesteld voor 2024 en een schatting gemaakt van de verwachte realisatie 2024. Deze schatting is gebaseerd op de thans bekende opdrachten en de inkoop- en bedrijfskosten uit de saldibalansen Q1 en Q2 van 2024. Deze gegevens worden geprojecteerd tot het hele jaar. Het verschil tussen het netto inkomen uit het would be-scenario en het netto inkomen uit de geschatte exploitatie 2024 met AOV-uitkering is de inkomensschade 2024 met AOV-uitkering. Hieruit kunnen de maandelijkse voorschotten berekend worden.
- e. Betrokkene heeft vanaf 25-6-2023 tot medio maart 2024 geen werk uitgevoerd en dus geen omzet en inkomen gehad. Deze omzet is hij misgelopen. Op pag. 11 van de bijlagen is een overzicht gemaakt van de aangenomen opdrachten. De gemiste omzet is deze omzet, waaraan hij tot tenminste medio november 2023 (einde buitenseizoen) werk zou hebben gehad en waarschijnlijk langer. De kosten die hij hierbij zou maken, zijn vergelijkbaar met het gemiddelde van de inkoop- en bedrijfskosten uit eerdere jaren.
- f. Vanaf medio maart is betrokkene weer gaan werken. Hij voert sindsdien de opdrachten uit die hij ten tijde van het ongeval al wel binnen had (zie pag. 11 van de bijlagen), maar zijn blijven liggen. Deze opdrachten zijn allemaal aangenomen op een vast tarief. Door de vertraging in uitvoering heeft hij de volgende schades:
 - I. Omdat betrokkene vanwege het ongeval nu minder efficiënt werkt dan voorheen, doet hij langer over deze opdrachten dan dat hij heeft geoffreerd. Hij voert de opdrachten nu uit in een langere tijd, waardoor in feite zijn uurloon is gedaald.
 - II. In de markt worden in 2024 hogere tarieven gehanteerd dan in 2023. De voorgenomen tariefverhoging die betrokkene in 2024 wilde doorvoeren, kan hij pas toepassen als hij het aangenomen werk dat is blijven liggen heeft uitgevoerd.
 - III. De prijzen van verf en andere materialen, w.o. inhuur van steigers, zijn in 2024 gestegen. Betrokkene kan op het aangenomen werk dat is blijven liggen deze stijgingen niet doorberekenen.
 - IV. Een aantal opdrachtgevers heeft vanwege het uitvallen van betrokkene hun opdracht geannuleerd en aan een andere partij gegund.

- g. De verwachte realisatie 2024 wordt gebaseerd op de thans bekende opdrachten en op de inkoop- en bedrijfskosten uit de saldibalansen Q1 en Q2 van 2024. Deze gegevens worden gemiddeld en gehanteerd voor het hele jaar.
- h. De accountant heeft extra kosten in rekening gebracht voor de gegevens die Athenos heeft opgevraagd. Deze kosten worden in de verwachte realisatie 2024 opgevoerd als kosten die samenhangen met het ongeval.
- i. Voor de berekening van het netto inkomen 2024 voor zowel de verwachte realisatie 2024 als het would be-scenario 2024 worden de gegevens van de aangifte inkomstenbelasting 2023 gehanteerd.

Als u akkoord bent met deze uitgangspunten, kunnen de scenario's opgesteld worden en de netto inkomens en inkomensschade worden berekend.

Graag verneem ik uw reactie.

3. Prognose met betrekking tot het bedrijf na het ongeval

Antwoord:

Mijn verwachting is dat als betrokkene fysiek hersteld is, hij zijn bedrijf weer op het oude vertrouwde niveau zal brengen. De markt is goed en betrokkene levert goede diensten en wordt door tevreden opdrachtgevers aanbevolen. Er zijn geen bedrijfsproblemen die na fysiek herstel een terugkeer naar het omzetniveau van voorheen onmogelijk zouden kunnen maken. Betrokkene heeft de juiste instelling om weer lekker aan de slag te gaan.

4. Welke financiële noden zijn er op dit moment? Wat is financieel nodig om het bedrijf draaiende te houden?

Antwoord:

Het bedrijf laat al jarenlang stabiele omzetten en resultaten zien. De solvabiliteit en liquiditeit waren ten tijde van het ongeval zeer goed. De uitval van betrokkene is zichtbaar in de cijfers en resultaten, maar het bedrijf kan een stootje hebben. Er zijn geen financiële problemen in het bedrijf. In principe hoeft er niets geregeld te worden om het bedrijf draaiende te houden, maar dat neemt niet weg dat betrokkene in privé wel degelijk het wegvallen van de omzet en de winst daaruit, merkt. Hoewel hij enige tijd een AOV-uitkering heeft gehad, is zijn netto inkomen in het ongevalsjaar gedaald.

Vanwege de goede financiële positie van het bedrijf van betrokkene zijn er geen acute financiële noden, maar er is wel degelijk sprake van inkomensschade vanwege zijn uitval.

Afsluitend

In deze rapportage met bijlagen is het schildersbedrijf van betrokkene beschreven en geanalyseerd, evenals het inkomen dat hij hiermee verdient.

Voorgesteld wordt om de inkomensschade te berekenen aan de hand van een would be-scenario voor de fictieve situatie zonder ongeval op te stellen. Daartoe zijn uitgangspunten geformuleerd waarmee, na uw reactie hierop, de berekeningen kunnen worden uitgevoerd.