



Financiële bijlage Sturing

Historie

(x 1.000)

	2017	2018
Omzet	180	251
Inkoop	35	48
Bruto winst	145	203
Kosten	142	156
Bedrijfsresultaat	3	47

Prognose

De prognoses zijn opgesteld door De Faktorij te Assen

	2019	2020
Omzet	275	275
Inkoop	44	44
Bruto winst	231	231
Kosten	174	163
Bedrijfsresultaat	57	68

Betalingscapaciteit

	2019	2020
Bedrijfsresultaat	57	68
Prive*	40	40
Afschrijving en rente	25	20
Beschikbaar voor rente en aflossing	42	48
Lasten crowdfunding	8	15
Rente en aflossing Rabobank	23	22
Rente familielening	4	4
Financiering auto	1	0
Werkelijke financieringslasten	36	41
Veiligheidsmarge	6	7
Financieringslasten in % van de cashflow	85,7%	85,4%

* Op basis van jaarrapport 2018

Solvabiliteit

Balans 31-12-2018

vaste activa	129	eigen vermogen	- 116
vlottende activa	50		
		langlopende schulden	138
liquide middelen	1	kortlopende schulden	158
	-----		-----
balanstotaal	180		180

eigen bedrijfsvermogen		- 116
waarde onroerend goed	465**	
boekwaarde	<u>122</u>	
	343	
-/- hypotheek privé	<u>18</u>	
		<u>+ 325</u>
vermogen		209

209
solvabiliteit ----- x 100% = 41,4 %
180+325

**** Taxatie Schelhaas makelaardij maart 2014**

Dekking

Voor de dekking voor de crowdfunding wordt een 2^e hypotheek verkregen ad € 60.000,-- op het onroerend goed aan De Streek 13 te Hooghalen. Het onroerend goed betreft een boerderij met inpandige woning en bedrijfsruimte met totaal 04.07.94 ha grond. In maart 2014 getaxeerd door Schelhaas makelaardij uit Hoogeveen op € 465.000,--. De voorbelasting betreft een 1^e hypotheek ten behoeve van de Rabobank ad € 385.713,18 (850.000 gulden). De resterende schuld aan de Rabobank bedraagt € 124.500,-- (na aflossing lening). De Rabobank Groningen heeft verklaard gedurende de looptijd van de crowdfunding geen nieuwe leningen te verstrekken aan de heer en mevrouw Sturing. De Rabobank heeft als 1^e hypotheekhouder toestemming gegeven aan All4Funding voor het vestigen van een 2^e hypotheek. De crowdfunding is dus volledig hypothecair gedekt.