

# FINANCIËEL PLAN MET TOELICHTING



Datum: 10-10-2019

## Snoezelboerderij

*Mevr. Z. Ondernaam*

# Inhoudsopgave

1. TOELICHTING OP FINANCIËEL PLAN .....	3
1.1 Toelichting op investeringsbehoefte en financiering .....	3
1.2 Toelichting op omzetbegroting .....	3
1.3 Toelichting op exploitatiebegroting .....	5
1.4 Toelichting op liquiditeitsbegroting .....	6

## **Bijlagen financieel plan:**

Bijlage 1.1	Investeringsbegroting
Bijlage 1.2	Financieringsbegroting
Bijlage 1.3	Openingsbalans
Bijlage 2	Omzetbegroting (verkoopprognose in detail)
Bijlage 3	Totale jaarlijkse exploitatiebegroting
Bijlage 4.1	Liquiditeitsbegroting 2020
Bijlage 4.2	Liquiditeitsbegroting 2021
Bijlage 4.3	Liquiditeitsbegroting 2022



## 1. TOELICHTING OP FINANCIIEEL PLAN

Voor het indienen van een financieringsaanvraag voor de start van een nieuwe bedrijfsactiviteit, heb ik gebruik gemaakt van een financieel model in Excel van waaruit PDF-exports zijn gemaakt. Dit document is als toelichting bedoeld op het bijgevoegde financieel plan in PDF.

### 1.1 Toelichting op investeringsbehoefte en financiering

In bijlage 1.1 van het financieel plan treft u de Investeringsbegroting aan, in bijlage 1.2 de financieringsbegroting en in bijlage 1.3 de openingsbalans. Ik ben voornemens om per 1 januari 2020 naast mijn werk als zelfstandig verpleegkundige, te starten met de exploitatie van een snoezelboerderij voor (gehandicapte) kinderen. Daartoe zal ik zowel een pand – een landelijk gelegen woning voor privéwoning - moeten aankopen alsmede zakelijke investeringen moeten doen om een deel van het pand geschikt te maken voor de bedrijfsactiviteiten.

***! Ik merk op dat ik de begroting voor aankoop van het pand niet in de zakelijke investeringsbegroting heb meegenomen. Dit plan concentreert zich m.a.w. op het zakelijke gedeelte van kredietverlening. Wel wil ik graag kenbaar maken dat ik graag wil dat de aankoop van de nieuwe woning meegefinancierd wordt.***

Op dit moment ben ik samen met mijn partner woonachtig in een woning met een overwaarde van naar schatting ongeveer € 50.000. De waarde van de aan te kopen "boerderij" zal naar schatting € 450.000 bedragen en de af te sluiten hypotheek hierop, na aftrek van overwaarde van de huidige woning, bedraagt derhalve € 400.000.

In de hoogte van het aangevraagde zakelijke krediet, heb ik rekening gehouden met de noodzaak tot het aanhouden van extra liquide middelen om de aanlooptekorten gedurende het eerste exploitatiejaar mee te kunnen opvangen. Ik kan tekorten in de beginfase opvangen met de direct terug te vorderen Btw op startinvesteringen.

### 1.2 Toelichting op omzetbegroting

In bijlage 3 is de exploitatiebegroting weergegeven waaronder de totale omzetbegroting per jaar. In bijlage 2 heb ik de gedetailleerde omzetbegroting (verkoopprognose) voor de jaren 2020, 2021 en 2022 opgenomen t.a.v. de snoezelboerderij.

#### **Omzetpotentieel**

De omzet t.a.v. mijn totale bedrijf valt per 1-1-2020 uiteen in 3 factoren:

- 1) Omzet als zelfstandig verpleegkundige (zie bijlage 3)



Sinds lange tijd ben ik enkele dagen per week werkzaam als zelfstandig verpleegkundige. Ik verdien hiermee ongeveer € 1.000 na aftrek van bedrijfskosten per maand. Ik zal deze werkzaamheden de komende jaren blijven voortzetten.

## 2) Omzet snoezelboerderij: doelgroep particulieren (detailbegroting bijlage 2)

Het grootste gedeelte van de omzet uit de te realiseren snoezelboerderij komt via particulieren met een geestelijk gehandicapt kind. Via het PGB-budget hebben zij de mogelijkheid om hun kind één of meer dagdelen per week naar mijn snoezelboerderij te brengen. Ik begeleid het kind dan.

Voor deze doelgroep zal ik mijn snoezelboerderij gedurende 3 dagen per week openstellen. Zelf fungeer ik dan als begeleider. Op de andere dagen kan ik dan mijn werk als verpleegkundige voortzetten. De kinderen komen per dagdeel (een ochtend of een middag). De prijs die ik hanteer voor 1 dagdeel per kind bedraagt ongeveer € 50. Die prijs heb ik vergeleken met vergelijkbare concepten en is reëel.

Ik kan maximaal 3 kinderen per dagdeel begeleiden. Mijn maximale weekomzet t.a.v. deze doelgroep bedraagt dus: 3 dagen \* 2 dagdelen \* 3 kinderen \* € 50 = € 900.

Rekening houdende met vakantie en dergelijke ga ik uit van een maximale theoretische omzet op jaarbasis van € 900 \* 46 weken = € 41.400 (oftewel € 3.450 per maand).

## 3) Omzet snoezelboerderij: doelgroep instanties (detailbegroting bijlage 2)

Een ander deel van de omzet zal worden gerealiseerd doordat ik mijn snoezelfaciliteiten beschikbaar zal stellen aan instanties zoals bijvoorbeeld stichting Prisma die in de regio Breda dagopvang aanbiedt aan onder meer kinderen met een geestelijke beperking. Met Prisma heb ik goede contacten en informele toezeggingen over gebruikmaking van mijn faciliteiten. Maar ik heb ook nog contacten met andere, soortgelijke organisaties zoals Sovak en Amaran.

Ik zal mijn faciliteiten gedurende 5 dagen per week beschikbaar stellen aan dergelijke stichtingen. Kinderen die komen vanuit dergelijke instanties hoef ik niet te begeleiden. Maximaal kunnen 6 kinderen tegelijkertijd samen met 2 begeleiders verblijven op de snoezelboerderij. Ik fungeer hierbij niet als verantwoordelijk begeleider maar stel alleen mijn faciliteiten ter beschikking. Soms ben ik zelfs afwezig.

De prijs per kind per dagdeel die ik in rekening denk te kunnen brengen bedraagt € 10. Mijn maximale weekomzet t.a.v. deze doelgroep bedraagt dus: 5 dagen \* 2 dagdelen \* 6 kinderen \* € 10 = € 600.



Rekening houdende met vakantie en dergelijke ga ik uit van een maximale theoretische omzet op jaarbasis van € 600 \* 46 weken = € 27.600 (= € 2.300 per maand).

De totale, maximale theoretische omzet per jaar te realiseren vanuit de snoezelboerderij bedraagt dus € 41.400 + € 27.600 = € 69.000 (= € 5.750 per maand).

### **Omzetontwikkeling in de tijd**

Omdat ik nu al zeer veel goede contacten heb met zowel stichtingen als particulieren met een gehandicapt kind, verwacht ik vrij snel omzetgroei. Vanwege allerlei redenen zoals uitval of door pieken en dalen in het aantal geestelijk gehandicapte kinderen dat zorg nodig heeft, verwacht ik niet dat ik op termijn meer dan 80% van mijn maximale theoretische omzetspotentieel zal kunnen realiseren. Er zullen altijd "gaten" zijn. Wel verwacht ik dat ik na 12 maanden aan die 80% van mijn maximaal haalbare theoretische omzetspotentieel zit en dat dit omzetsniveau zich vanaf dat moment zal kunnen blijven handhaven.

De omzetopbouw ontwikkelt zich in mijn visie als volgt:

- Jaar 1: Gemiddelde bezetting van 37% van de omzet (gemiddeld € 2.100 per maand).
- Jaar 2: Gemiddelde bezetting van 80% van de omzet (gemiddeld € 4.600 per maand).

Het eerste jaar zie ik echt als een opbouwjaar. De omzet groeit daarin maandelijks en pas na 12 maanden is het gewenste omzetsniveau gerealiseerd. Ik verwacht ook pas na een paar maanden de eerste cliënten. Eerst moet ik de zakelijke faciliteiten gereedmaken.

## **1.3 Toelichting op exploitatiebegroting**

In bijlage 3 heb ik de totale jaarlijkse exploitatiebegroting voor de jaren 2020, 2021 en 2022 opgenomen.

### **Marge en bedrijfskosten**

De directe kosten (kostprijs van de omzet) bestaan uit verbruik van artikelen zoals luiers en voeding en dergelijke die ik tijdens het verblijf van de kinderen ter beschikking stel. Ik raam de directe kosten hiervoor op 5% van de omzet.

De belangrijkste bedrijfskosten hebben betrekking op kosten voor diervoeding en dierverzorging en het schoonmaken van stallen en verblijfsfaciliteiten. De hypotheeklasten voor de woning rekening ik volledig toe aan privé en komen dus niet in deze begroting terug.



Mijn bedrijfsconcept kent verder tamelijk weinig kosten. De bedrijfskosten hebben bovendien een vast karakter en zijn niet erg afhankelijk van de omzet.

### **Winstgevendheid**

Het resultaat ligt vanaf 2021 rond hetgeen ik maximaal haalbaar acht.

## **1.4 Toelichting op liquiditeitsbegroting**

In bijlagen 4.1, 4.2 en 4.3 heb ik de totale jaarlijkse liquiditeitsbegroting voor de jaren 2020, 2021 en 2022 gedetailleerd weergegeven over 12 maanden.

Enkele uitgangspunten:

- Er is geen sprake van Btw op verkopen, wel op inkopen.
- Ik ben uitgegaan van een looptijd van het zakelijk krediet van 5 jr. In die periode zal ik volgens mijn model maandelijks lineair aflossen.

### **Privé onttrekkingen:**

Mijn partner brengt via loondienst een inkomen in van netto € 3.000 per maand. Daarvan kunnen wij in privé rondkomen. Voor het eerste exploitatiejaar ga ik uit van een geringe maandelijkse onttrekking t.b.v. privé (€ 500) aan mijn onderneming. We zullen in dat jaar echt even de spreekwoordelijke 'tering naar de nering' moeten zetten en van vrijwel alleen het inkomen van mijn partner rond moeten komen. Overigens verwacht ik gedurende het eerste exploitatiejaar (2020) geen belastingdruk a.g.v. het beperkte financiële resultaat.

Vanaf 2021 ga ik er vanuit dat ik jaarlijks wel belasting moet betalen. Ook ben ik er vanuit gegaan dat de hypotheeklasten voor de aan te kopen boerderij vanaf dat jaar geheel vanuit mijn zaak onttrokken moeten kunnen worden. Ik raam die uitgaven in privé t.b.v. bewoning van de boerderij op € 1.400 per maand. De privéonttrekkingen zijn vanaf 2021 daarom aanzienlijk opgehoogd.

Tot en met juni 2020 verwacht ik negatieve cashmutaties omdat de uitgaven in die maanden nog groter zijn dan de inkomsten. De omzet moet zich immers nog opbouwen. De negatieve cashmutaties kunnen worden opgevangen door de buffer aan liquide middelen die ontstaat doordat de investerings-Btw direct wordt terugontvangen.

Na deze 6 maanden wordt de liquiditeit positief en kunnen ook de privé-uitgaven flink worden opgevoerd. Er is dan voldoende liquiditeit beschikbaar om de huisvestingslasten in privé t.b.v. de door mij te betrekken woonboerderij, te bekostigen.





## Bijlage 1.1 Investeringsbegroting

Investeringsbehoefte (excl. BTW)	Reeds geïnvesteerd	Nog te investeren	Totaal
<b>Verbouwing</b>			
Verbouwing zakelijk gedeelte / verblijf clienten	€ -	€ 25.000	
Dierverblijven	€ -	€ 10.000	
<b>Totaal</b>	€ -	€ 35.000	€ <b>35.000</b>
<b>Inventaris en inrichting</b>			
Inrichting zakelijk gedeelte	€ -	€ 3.000	
Overige snoezelartikelen e.d. en speelgoed	€ -	€ 2.600	
Levende vaste activa (paard, schapen, geiten, overige dieren)	€ -	€ 9.600	
<b>Totaal</b>	€ -	€ 15.200	€ <b>15.200</b>
<b>Voorraad</b>			
Voorraad voer en overige dierbenodigdheden e.d.	€ -	€ 2.000	
	€ -	€ 2.000	€ <b>2.000</b>
<b>Opening- aanloopkosten</b>			
Diversen	€ -	€ 1.000	
<b>Totaal</b>	€ -	€ 1.000	€ <b>1.000</b>
<b>Totale investering</b>	€ -	€ 53.200	€ <b>53.200</b>

## Bijlage 1.2 Financieringsbegroting

Investeringsbehoefte (excl. BTW)	
<b>Vaste activa</b>	
Immaterieel vaste activa	€ -
Financieel vaste activa	€ -
Onroerend goed	€ -
Verbouwing	€ 35.000
Inventaris en inrichting	€ 15.200
Computers en software	€ -
Vervoersmiddelen	€ -
<b>Totaal vaste activa</b>	<b>€ 50.200</b> 77%
<b>Vlottende activa</b>	
Voorraad	€ 2.000
Opening- en aanloopkosten	€ 1.000
Debiteuren	€ -
Voorfinanciering BTW (21%)	€ 10.752
Kas (reserve)	€ 1.000
Overig	€ -
<b>Totaal vlottende activa</b>	<b>€ 14.752</b> 23%
<b>Totale investering</b>	<b>€ 64.952</b>

  

Herkomst nieuwe investering		
Inbreng eigen geld	€ -	
Achtergestelde leningen (familie, vrienden)	€ -	
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>€ -</b>	<b>0,0%</b>

  

Gevraagde financiering		Looptijd	
Bankfinanciering activa	€ 64.952	5 jaar	100,0%
Crowdfunding	€ -	1 jaar	0,0%
Rekening-courant bank	€ -		0,0%
<b>Totaal vreemd vermogen</b>	<b>€ 64.952</b>		<b>100,0%</b>
<b>Totaal vermogen</b>	<b>€ 64.952</b>		<b>100,0%</b>

  

Maandlasten	
Rentepercentage langlopende lening€	€ 325 6,0%
Rentepercentage crowdfunding	€ - 5,5%
<i>Renteverplichting per maand</i>	€ 325
<i>Aflossing per maand</i>	€ 1.083
<b>Inschatting maandlasten</b>	<b>€ 1.407</b>
<b>Inschatting jaarlijkse lasten</b>	<b>€ 16.888</b>



## Bijlage 1.3 Openingsbalans

Activa		Passiva	
<b>Vaste activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
Immaterieel vaste activa	€ -	Aandelenkapitaal	€ -
Financieel vaste activa	€ -	Agioreserve	€ -
Onroerend goed	€ -	Algemene reserve	€ -
Verbouwing	€ 35.000		0%
Inventaris en inrichting	€ 15.200		
Computers en software	€ -		
Vervoersmiddelen	€ -		
	€ 50.200		
	77%		
<b>Vlottende activa</b>		<b>Langlopende schulden</b>	
Startvoorraad	€ 2.000	Bankfinanciering activa	€ 64.952
Promotie en aanloopkosten	€ 1.000	Lening Doefonds II	€ -
Debiteuren	€ -		€ 64.952
Voorfinanciering BTW	€ 10.752		100%
Kas (reserve)	€ 1.000		
Overig	€ -		
	€ 14.752		
	23%		
<b>Totale activa</b>	<b>€ 64.952</b>	<b>Totale passiva</b>	<b>€ 64.952</b>
	100%		100%

## Bijlage 2 Omzetbegroting voor de snoezelboerderij (verkoopprognose in detail) excl Omzet uit verpleegkundigeactiviteiten

	2020												Totaal verkopen	Gemiddelde prijs	Totale omzet		
	Januari	Februari	Maart	April	Mei	Juni	Juli	Augustus	September	Oktober	November	December					
Omzet instanties	0	0	18,4	36,8	55,2	73,6	92	110,4	128,8	147,2	165,6	184	1.012	€	10,00	€	10.120,00
Omzet particulieren	0	0	5,52	11,04	16,56	22,08	27,6	33,12	38,64	44,16	49,68	55,2	304	€	50,00	€	15.180,00
Verkoppen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	€	40,00	€	-
<b>Totale verkopen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23,92</b>	<b>47,84</b>	<b>71,76</b>	<b>95,68</b>	<b>119,6</b>	<b>143,52</b>	<b>167,44</b>	<b>191,36</b>	<b>215,28</b>	<b>239,2</b>	<b>1.316</b>				<b>€ 25.300,00</b>
<b>Totale omzet</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 460</b>	<b>€ 920</b>	<b>€ 1.380</b>	<b>€ 1.840</b>	<b>€ 2.300</b>	<b>€ 2.760</b>	<b>€ 3.220</b>	<b>€ 3.680</b>	<b>€ 4.140</b>	<b>€ 4.600</b>					

  

	2021												Totaal verkopen	Gemiddelde prijs	Totale omzet		
	Januari	Februari	Maart	April	Mei	Juni	Juli	Augustus	September	Oktober	November	December					
Omzet instanties	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	2.208	€	10,00	€	22.080,00
Omzet particulieren	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	662	€	50,00	€	33.120,00
Verkoppen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	€	40,00	€	-
<b>Totaal</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>2.870</b>				<b>€ 55.200,00</b>
<b>Totale omzet</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>					

  

	2022												Totaal verkopen	Gemiddelde prijs	Totale omzet		
	Januari	Februari	Maart	April	Mei	Juni	Juli	Augustus	September	Oktober	November	December					
Omzet instanties	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184	2.208	€	10,00	€	22.080,00
Omzet particulieren	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	55,2	662	€	50,00	€	33.120,00
Verkoppen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	€	40,00	€	-
<b>Totaal</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>239,2</b>	<b>2.870</b>				<b>€ 55.200,00</b>
<b>Totale omzet</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>	<b>€ 4.600</b>					

## Bijlage 3 Totale jaarlijkse exploitatiebegroting

Exploitatieprognose	2020	2021	2022
<b>Omzet Snoezelboerderij</b>	€ 25.300	€ 55.200	€ 55.200
<b>Omzet als verpleegkundige</b>	€ 12.000	€ 12.000	€ 12.000
Kostprijs van de omzet 1	€ 1.265	€ 2.760	€ 2.760
Kostprijs van de omzet 2	€ -	€ -	€ -
<b>Totale Brutowinst</b>	€ 36.035	€ 64.440	€ 64.440
Lonen en salarissen	€ -	€ -	€ -
Sociale lasten	€ -	€ -	€ -
Huurlasten	€ -	€ -	€ -
Afschrijvingen	€ 4.440	€ 4.440	€ 4.440
Huisvestingskosten	€ 2.100	€ 2.100	€ 2.100
Kosten dierverzorging	€ 3.500	€ 3.500	€ 3.500
Algemene kosten	€ 2.800	€ 2.800	€ 2.800
Overige bedrijfskosten	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Som der bedrijfslasten</b>	€ 13.840	€ 13.840	€ 13.840
<b>Bedrijfsresultaat</b>	€ 22.195	€ 50.600	€ 50.600
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	€ -	€ -	€ -
Rentelasten en soortgelijke kosten	€ 3.897	€ 3.118	€ 2.338
<b>Financiële baten en lasten</b>	€ 3.897	€ 3.118	€ 2.338
<b>Resultaat uit bedrijfsuitoefening vóór belastingen</b>	€ 18.298	€ 47.482	€ 48.262
Belastingen	€ -	€ 6.500	€ 6.700
<b>Netto resultaat na belastingen</b>	€ 18.298	€ 40.982	€ 41.562

## Bijlage 4.1 Liquiditeitsbegroting 2020

	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Totaal
<b>Inkomsten</b>													
Omzet Snoezelboerderij	€ -	€ -	€ -	€ 460	€ 920	€ 1.380	€ 1.840	€ 2.300	€ 2.760	€ 3.220	€ 3.680	€ 4.140	€ 25.300
Omzet als verpleegkundige	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 12.000
Inkoopwaarde omzet	€ -	€ -	€ -	€ 23	€ 46	€ 69	€ 92	€ 115	€ 138	€ 161	€ 184	€ 207	€ 1.265
Inkoopwaarde omzet 2	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
BTW ontvangst	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Bruto winst</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.437</b>	<b>€ 1.874</b>	<b>€ 2.311</b>	<b>€ 2.748</b>	<b>€ 3.185</b>	<b>€ 3.622</b>	<b>€ 4.059</b>	<b>€ 4.496</b>	<b>€ 4.933</b>	<b>€ 36.035</b>
<b>Uitgaven</b>													
Lonen en salarissen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Sociale lasten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Huurverplichting	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Investerings	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kosten diervoorzorging	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 3.500
Rente	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 325	€ 3.897
Aflossing bank	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 12.990
Overig	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 5.900
Priveonttrekking	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 500	€ 6.000
BTW kosten-investeringen	€ 165	€ 165	€ 165	€ 169	€ 174	€ 179	€ 184	€ 189	€ 193	€ 198	€ 203	€ 208	€ 2.240
BTW afdracht	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -498	€ -	€ -	€ -537	€ -	€ -	€ -580	€ -	€ -1.616
<b>Totale uitgaven</b>	<b>€ 2.855</b>	<b>€ 2.855</b>	<b>€ 2.855</b>	<b>€ 2.860</b>	<b>€ 2.366</b>	<b>€ 2.870</b>	<b>€ 2.874</b>	<b>€ 2.342</b>	<b>€ 2.884</b>	<b>€ 2.889</b>	<b>€ 2.313</b>	<b>€ 2.899</b>	<b>€ 32.911</b>
<b>Saldo liquide middelen begin</b>	<b>€ 11.752</b>	<b>€ 9.897</b>	<b>€ 8.042</b>	<b>€ 6.619</b>	<b>€ 6.619</b>	<b>€ 6.126</b>	<b>€ 5.568</b>	<b>€ 5.441</b>	<b>€ 6.284</b>	<b>€ 7.022</b>	<b>€ 8.192</b>	<b>€ 10.375</b>	<b>€ 11.752</b>
Mutatatie	€ -1.855	€ -1.855	€ -1.855	€ -1.423	€ -492	€ -559	€ -126	€ 843	€ 738	€ 1.170	€ 2.183	€ 2.034	€ 3.124
<b>Saldo liquide middelen eind</b>	<b>€ 9.897</b>	<b>€ 8.042</b>	<b>€ 6.619</b>	<b>€ 6.126</b>	<b>€ 6.126</b>	<b>€ 5.568</b>	<b>€ 5.441</b>	<b>€ 6.284</b>	<b>€ 7.022</b>	<b>€ 8.192</b>	<b>€ 10.375</b>	<b>€ 12.409</b>	<b>€ 14.876</b>

## Bijlage 4.2 Liquiditeitsbegroting 2021

	jan	feb	mar	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Totaal
<b>Inkomsten</b>													
Omzet Snoezelboerderij	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 55.200
Omzet als verpleegkundige	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 12.000
Inkoopwaarde omzet	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 2.760
Inkoopwaarde Omzet 2	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
BTW ontvangst	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Bruto winst</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 64.440</b>
<b>Uitgaven</b>													
Lonen en salarissen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Sociale lasten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Huurverplichting	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Investerings	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kosten diervoerzorging	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 3.500
Rente	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 260	€ 3.118
Aflossing bank	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 12.990
Overig	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 5.900
Priveonttrekking	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 23.300
BTW kosten	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 2.554
BTW afdracht	€ 624	€ -	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -638	€ -1.291
<b>Totale uitgaven</b>	<b>€ 4.904</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 4.280</b>	<b>€ 50.070</b>
<b>Saldo liquide middelen begin</b>	<b>€ 14.876</b>	<b>€ 15.342</b>	<b>€ 16.431</b>	<b>€ 17.521</b>	<b>€ 19.249</b>	<b>€ 20.339</b>	<b>€ 21.429</b>	<b>€ 23.157</b>	<b>€ 24.247</b>	<b>€ 25.337</b>	<b>€ 27.065</b>	<b>€ 28.155</b>	<b>€ 14.876</b>
Mutatie	€ 466	€ 1.090	€ 1.090	€ 1.728	€ 1.090	€ 1.090	€ 1.728	€ 1.090	€ 1.090	€ 1.728	€ 1.090	€ 1.090	€ 14.370
<b>Saldo liquide middelen eind</b>	<b>€ 15.342</b>	<b>€ 16.431</b>	<b>€ 17.521</b>	<b>€ 19.249</b>	<b>€ 20.339</b>	<b>€ 21.429</b>	<b>€ 23.157</b>	<b>€ 24.247</b>	<b>€ 25.337</b>	<b>€ 27.065</b>	<b>€ 28.155</b>	<b>€ 29.245</b>	<b>€ 29.245</b>



## Bijlage 4.3 Liquiditeitsbegroting 2022

	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	Totaal
<b>Inkomsten</b>													
Omzet Snoezelboerderij	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 4.600	€ 55.200
Omzet als verpleegkundige	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 12.000
Inkoopwaarde omzet	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 230	€ 2.760
Inkoopwaarde omzet 2	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
BTW ontvangst	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Bruto winst</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 5.370</b>	<b>€ 64.440</b>
<b>Uitgaven</b>													
Lonen en salarissen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Sociale lasten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Huurverplichting	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Investeringen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Kosten dierv verzorging	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 292	€ 3.500
Rente	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 195	€ 2.338
Aflossing bank	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 1.083	€ 12.990
Overig	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 492	€ 5.900
Priveonttrekking	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 1.942	€ 23.300
BTW kosten	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 213	€ 2.554
BTW afdracht	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 624	€ 7.488
<b>Totale uitgaven</b>	<b>€ 4.839</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 3.577</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 3.577</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 4.215</b>	<b>€ 24.729</b>
<b>Saldo liquide middelen begin</b>	<b>€ 29.245</b>	<b>€ 29.776</b>	<b>€ 30.931</b>	<b>€ 32.086</b>	<b>€ 33.879</b>	<b>€ 35.034</b>	<b>€ 36.189</b>	<b>€ 36.189</b>	<b>€ 37.982</b>	<b>€ 39.137</b>	<b>€ 40.291</b>	<b>€ 42.085</b>	<b>€ 29.245</b>
Mutatie	€ 531	€ 1.155	€ 1.155	€ 1.793	€ 1.155	€ 1.155	€ 1.793	€ 1.155	€ 1.155	€ 1.155	€ 1.793	€ 1.155	€ 15.149
<b>Saldo liquide middelen eind</b>	<b>€ 29.776</b>	<b>€ 30.931</b>	<b>€ 32.086</b>	<b>€ 33.879</b>	<b>€ 35.034</b>	<b>€ 36.189</b>	<b>€ 37.982</b>	<b>€ 39.137</b>	<b>€ 40.291</b>	<b>€ 42.085</b>	<b>€ 43.239</b>	<b>€ 44.394</b>	<b>€ 44.394</b>