

# Bedrijfswinsten 2022

digitaliseren ook van belang voor jou boekhouding



Overal dichtbij

*This slide contains a slide  
transition, please do not remove.*

alfa



accountants  
en adviseurs

## Bedrijfswinsten 2022/ digitaliseren ook van belang voor jou boekhouding

*Door: Edwin Roelandse en Bart van der Zwaan*

*Datum: 7 februari 2023*



# AGENDA

- *Opening*
- *Actualiteiten algemeen*
  - *Actualiteiten*
- *Digitaliseren*
  - *Inkoopproces*
  - *Mijn Alfa*
  - *Wat gebeurt er bij Alfa*

## *Pauze*

- *BAS*
  - *KMO 2022*
  - *Liquiditeiten*
  - *2023 en verder*
  - *De financiële wereld*

## *Afsluiting*

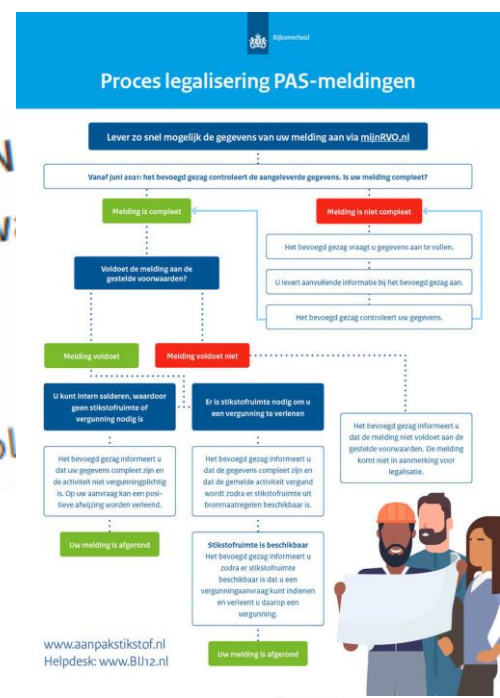




# Actualiteiten door het jaar heen







# Provincies willen meer flexibiliteit in

NIEUWS POLITIEK PETER SMIT 17 NOV 2022 OM 13:11UUR

## NAJK roept MOB op te stoppen met handhavingsverzoeken PAS-melders

NIEUWS POLITIEK TIENKE WOUDA 08 NOV 2022 OM 14:51UUR

Het Nederlands Agrarisch Jongeren Kontakt (NAJK) roept milieuorganisatie Mobilisation for the Environment (MOB) op te stoppen met het indienen van handhavingsverzoeken bij provincies tegen PAS-melders. Aanleiding is het bericht van RTV Oost over handhaving tegen een PAS-melder in Overijssel. De provincie ziet geen juridische mogelijkheden voor legalisatie.



1,75	9,47
11,67	18,57
7,64	14,22
1,82	10,01
6,43	13,81
13,55	20,72
12,21	21,67

Uit de A...  
natuurgebied Maa...  
Mariapeel met 0,08 mol en ...  
Jansberg.

De vergunningen zijn nog niet onherroepelijk, want ...  
kan dus nog bezwaar worden aangetekend.

... bestuurlijke en ambtelijke praktijk zijn woensdag naar de ...  
... voor een rondetafelgesprek over de gebied ...  
... teknotes over hoe het kan lopen in ...



# 2022 DONKERE WOLKEN

Hoge melkprijzen  
Geen historie

- Stikstof dossier
  - Derogatie
  - Grondgebondenheid
- ?
- Energie crisis
  - Oorlog in Oekraïne
  - Hoge kosten
- 
- (Sterk) Oplopende rente
  - Belastingdruk



- Veel weten we nog niet maar
- Zorg voor een goede dossier opbouw
- Breng goed je “positie op het speelveld” in kaart
  - Afstand N-2000 gebieden  
(zie <https://www.natura2000.nl/gebieden>)

## Zuid-Holland



- Aeries berekening
- Inzicht in huidige geldende vergunning
  - Geen natuurvergunning, eerst aanvraag bestaand gebruik (1994/2004, etc)
  - Stukken opvragen bij gemeente/provincie
- Blijf op de hoogte van de ontwikkelingen zowel landelijk als provinciaal en gemeentelijk

Zorg dat je je niet laat verrassen!

Vraag hulp als je het niet overziet



# Digitaliseren en uw administratie

- **Onderscheidend vermogen van BAS:**

- Compleet BAS rapport, jaarbegroting, groepsoverzicht , Kwartaal rapportage en groepsanalyse
  - Besparingspotentieel onderzoeken , Inzicht is macht, Strategie optimaliseren daadwerkelijk uitvoeren
  - Rust bij uw bankier

- **Jaarproces, besprekingen en planning:**

- Feb/mrt : Q4 en Bespreken voorlopige jaarcijfers en jaarbegroting (BK)
- Aug/sept : Q2 en monitoring begroting (BK)
- Nov/dec : Q3, fiscale optimalisatie en mogelijke investeringen komend jaar (KB)

Leuk maar hoe en wat dan aan de voorkant?

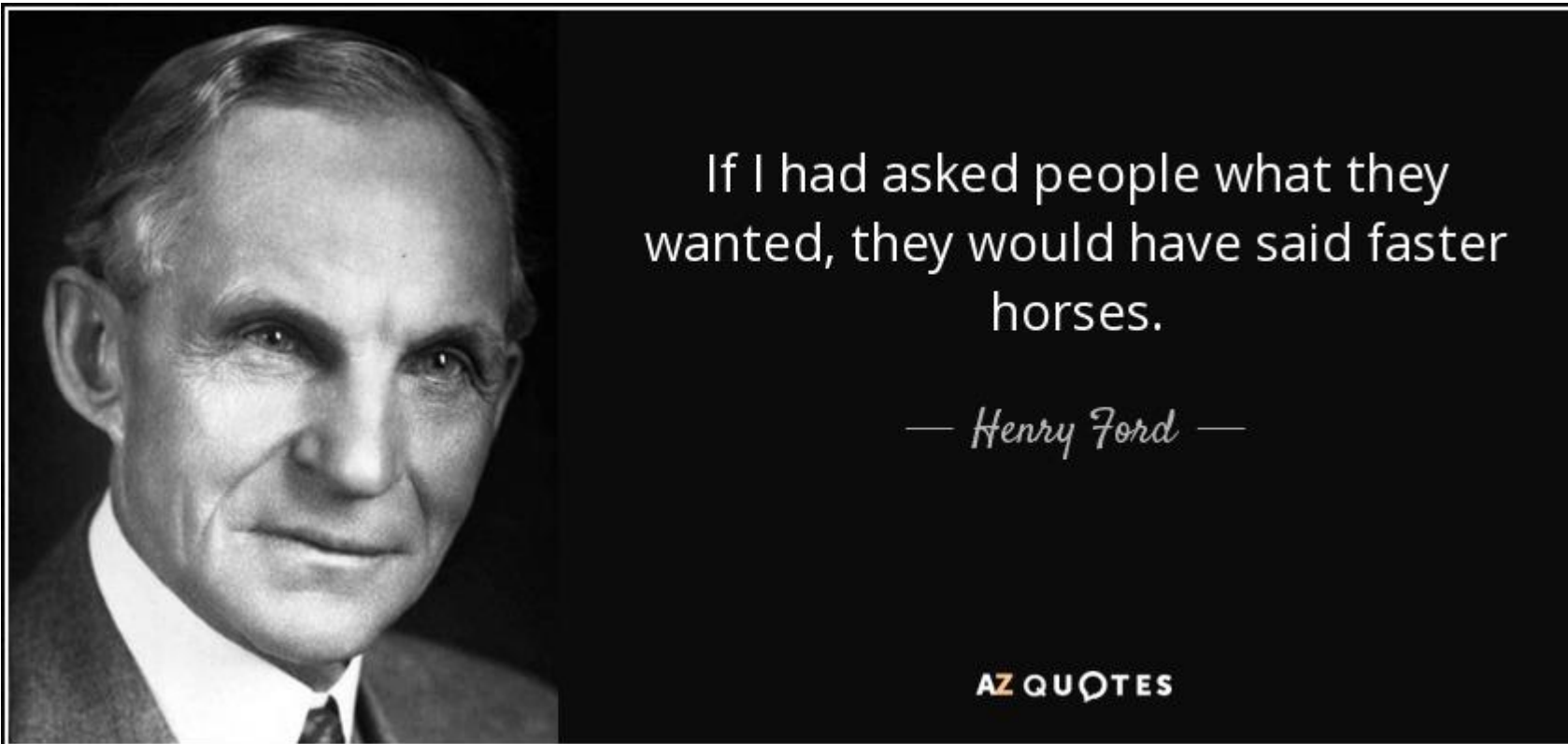




## Bijeenkomst digitalisering

- **Henry Ford:**

“Als ik het aan mijn klanten had overgelaten, hadden ze om snellere paarden gevraagd en niet om een auto”



# Financiële administratie

- Hoe ziet jou “kantoor” eruit?





# Administratie: inkoopproces

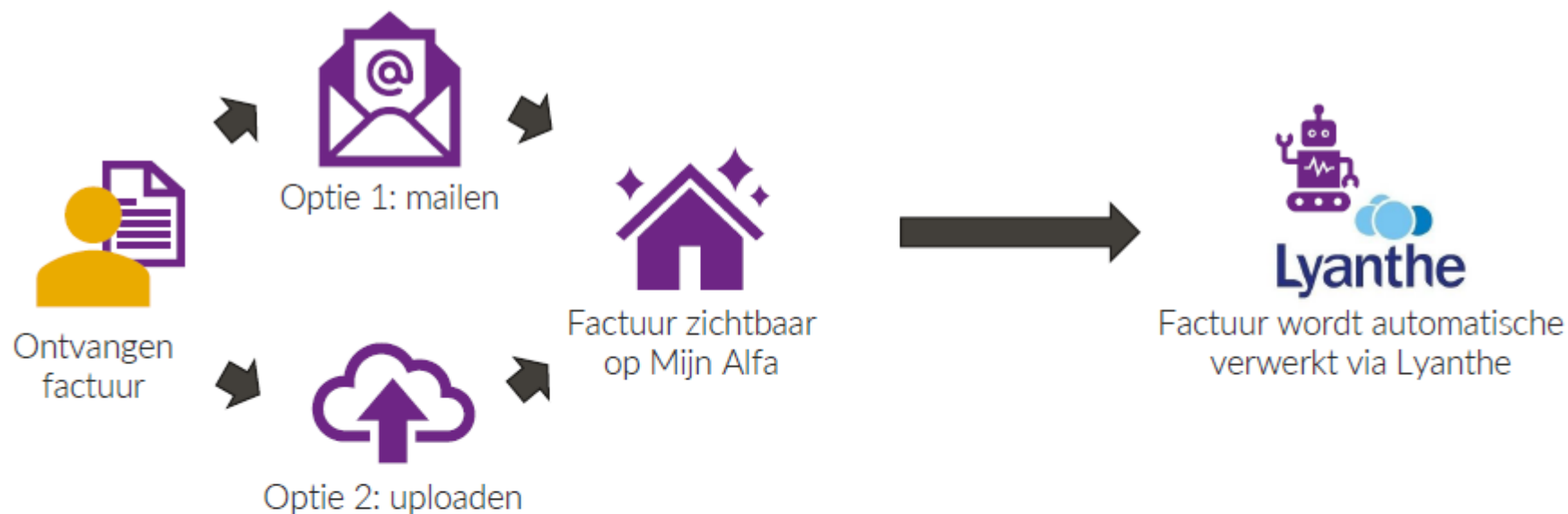
- **Facturen/bonnen/jaaroverzichten komen op allerlei manieren binnen:**





- Factuurontvangst
  - Apart mailadres (bijvoorbeeld [facturen@bedrijfsnaam.nl](mailto:facturen@bedrijfsnaam.nl))
  - Outlook? -> Snelle stappen en regels
  - Facturen per post? -> neem contact op met je leveranciers. Vaak kan het digitaal.
  - Scannen / foto's maken
- Betalen
  - IBAN en betalingsconditie
  - SEPA batch en bankkoppeling



# Nieuwe aanleverportaal van Alfa



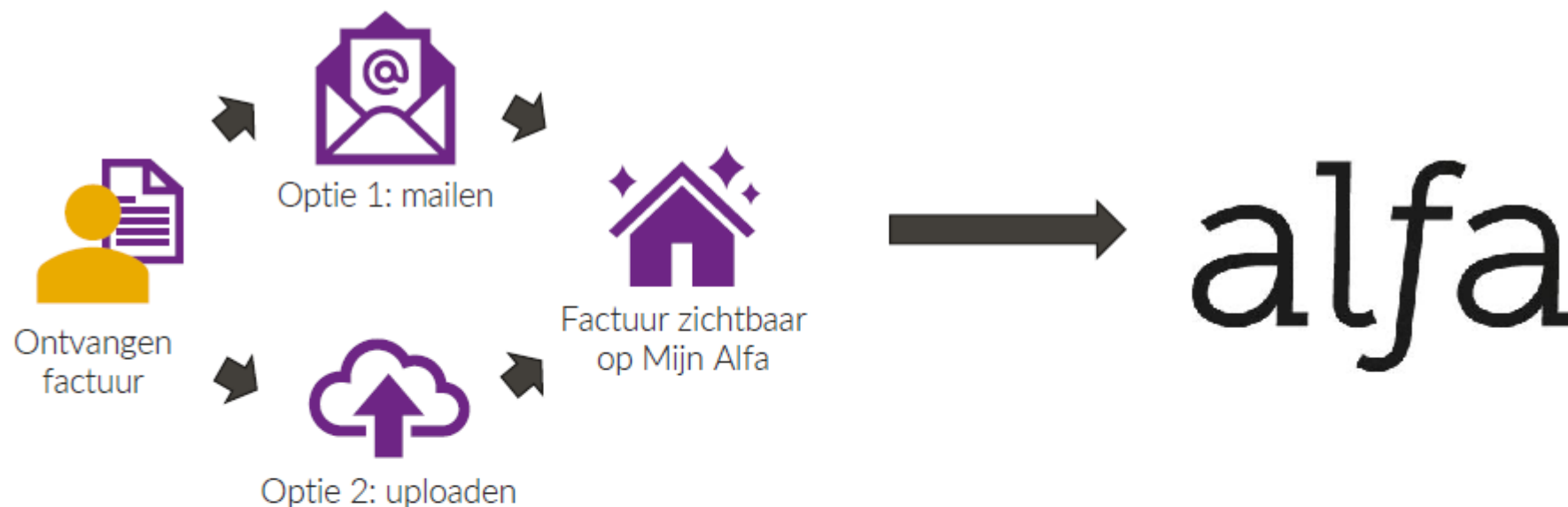
Upload mogelijkheden	
 Scannen (PDF)	 Foto (JPG)



Overige functionaliteiten Mijn Alfa na aanlevering factuur	
 Betaalbatch aanmaken	 Overzicht van facturen





# Nieuwe aanleverportaal van Alfa

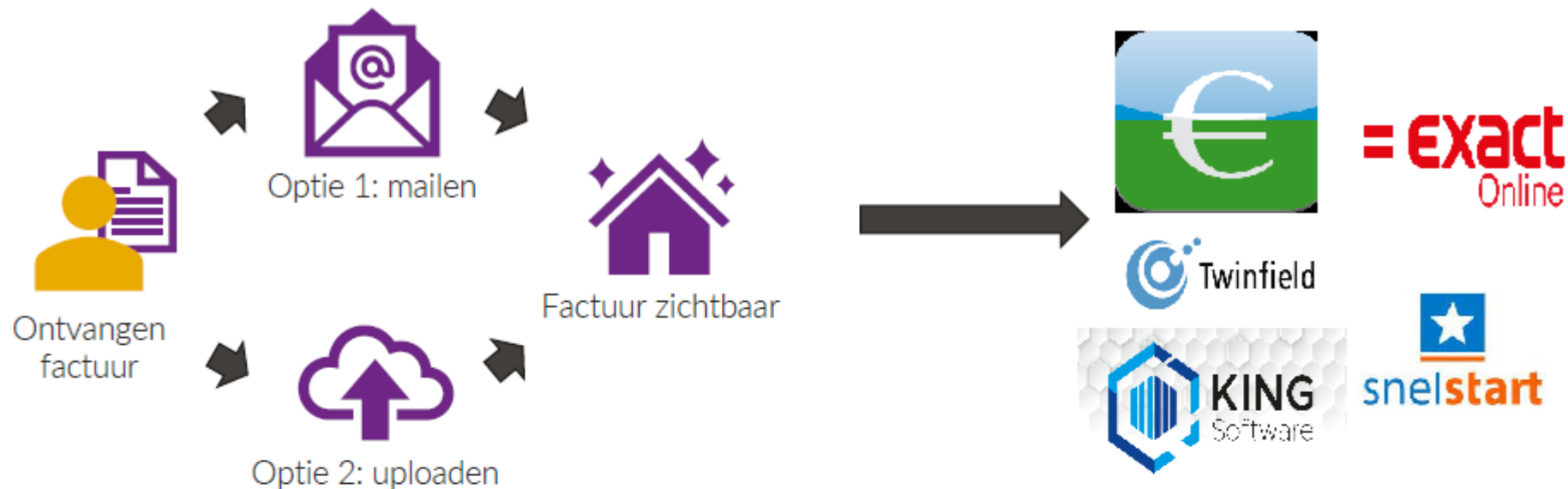



Upload mogelijkheden	
 Scannen (PDF)	 Foto (JPG)

Overige functionaliteiten Mijn Alfa na aanlevering factuur	
 Betaalbatch aanmaken	 Overzicht van facturen



# Zelf de administratie boeken?



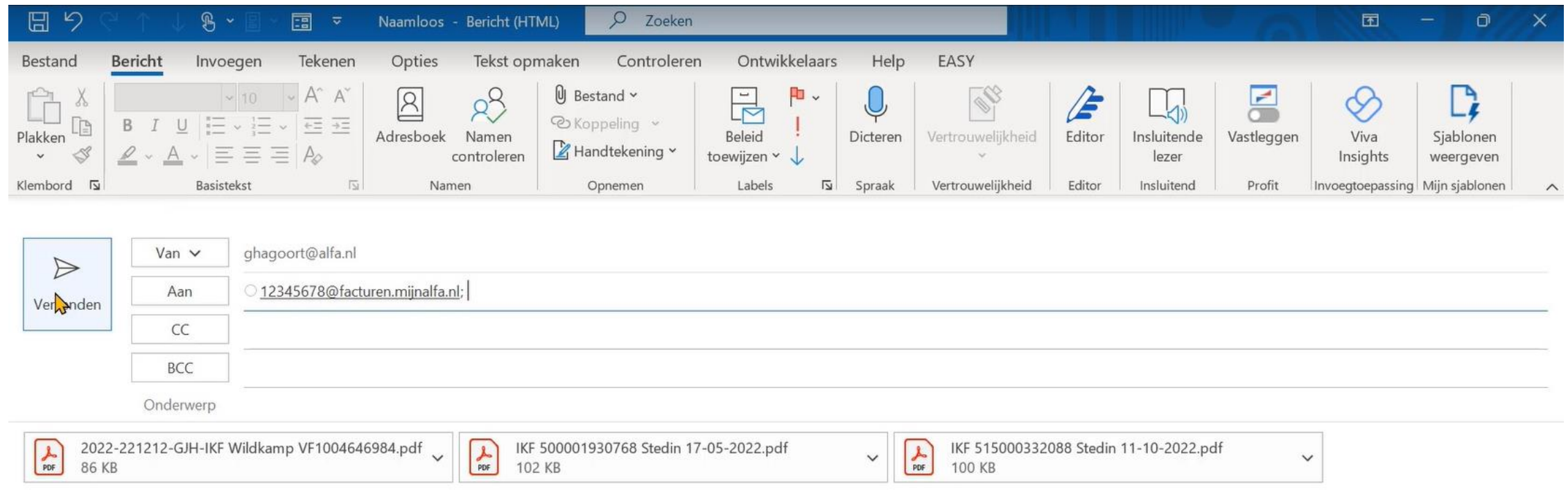
Upload mogelijkheden	
 Scannen (PDF)	 Foto (JPG)

Overige functionaliteiten	na aanlevering factuur
 Betaalbatch aanmaken	 Overzicht van facturen

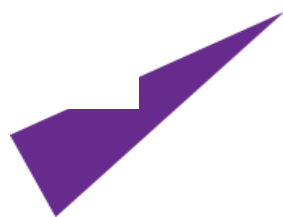




# Mijn Alfa



The screenshot shows the Microsoft Word interface with the 'Bericht' (Message) ribbon selected. The window title is 'Naamloos - Bericht (HTML)'. The ribbon includes tabs for Bestand, Bericht, Invoegen, Teken, Opties, Tekst opmaken, Controleren, Ontwikkelaars, Help, and EASY. The 'Bericht' ribbon contains groups for Basistekst, Namen, Opnemen, Labels, Spraak, Vertrouwelijkheid, Editor, Insluitend, Profit, Invoegtoepassing, and Mijn sjablonen. Below the ribbon is an email composition form with fields for 'Van' (ghagoort@alfa.nl), 'Aan' (12345678@facturen.mijnalfa.nl), 'CC', 'BCC', and 'Onderwerp'. At the bottom, there are three PDF attachments: '2022-221212-GJH-IKF Wildkamp VF1004646984.pdf' (86 KB), 'IKF 500001930768 Stedin 17-05-2022.pdf' (102 KB), and 'IKF 515000332088 Stedin 11-10-2022.pdf' (100 KB).



# Mijn Alfa

Mijn Alfa

Facturen
Dossier
Betalingen

+ Upload bestand
Factuurtracking 27

Demo

# 50307452	€ 87,83		
Rabobank zakelijk			
# 83500828189	€ 19,70		<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: left;"> <p><b>Factuur</b></p> <p>83500828189</p> <p>Vitens N.V.</p> </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> <span style="background-color: #e74c3c; color: white; padding: 2px 5px; border-radius: 5px;">Inkoop</span>  <p>€ 19,70</p> </div> </div> <div style="margin-top: 10px; display: flex; justify-content: center; gap: 5px;"> </div>
# F2212966298	€ 23,50		<p>Betalingen</p> <p>Opmerkingen</p>
# SL227002955	€ 14,20		
Belastingdienst			
# 500002111341	€ 306,75		
Stedin Netbeheer B.V.			

1

van 1

-
+

>>

**Klantenservice**  
 Postbus 2014  
 6802 CA Amhem  
 www.vitens.nl

Kvk: 03069581  
 BTW: NL81094384801  
 Incassant: NL42ZZ050699810000  
 IBAN: NL94 INGB 0000 8490 00

VOF Voorbeeld  
 Hoofdweg 1  
 1234 ZZ Alfastad

**Factuurgegevens**

Klantnummer	498
Factuurdatum	3 december 2022
Periode	26 nov 2021 - 30 okt 2022
Factuurnummer	83500
Leveringsadres	

**Verbruik**

Drinkwater	43 m <sup>3</sup>
------------	-------------------

**Kosten over deze periode**

Kosten drinkwater	€ 90,67
Af: in rekening gebrachte termijnen	€ 97,36
<hr/>	
Te veel in rekening gebracht	€ 6,69

**Nieuw termijnbedrag**

Uw termijnbedrag	€ 26,39
------------------	---------

**Totaal**

**Periodeafrekening**

Wilt u uitleg over uw factuur?  
 Bekijk onze video op [www.vitens.nl/factuuruitleg](http://www.vitens.nl/factuuruitleg).

De bedragen in dit overzicht zijn inclusief btw en zijn aan de achterzijde van deze factuur gespecificeerd.

Op [www.vitens.nl/facturen](http://www.vitens.nl/facturen) kunt u de antwoorden vinden op de meest gestelde vragen. Regel al uw waterzaken voortaan online via [www.vitens.nl/service](http://www.vitens.nl/service).

Schoon drinkwater is van levensbelang. Help ons helpen. Word donateur van Water for Life op [www.waterforlife.nl](http://www.waterforlife.nl).


Op levering van drinkwater zijn de Algemene Voorwaarden Drinkwater Vitens, de Aanbouwvoorwaarden en het Tarievenoverzicht van toepassing. Deze documenten zijn te downloaden via

© Copyright 2023

accountants en adviseurs

# Voorbeeld uitgelezen factuur (Mijn Alfa, bij Alfa)

### Leverancier Details


Leverancier 

van der Bijl Mengvoeders


Adres: Nederland

BTW nummer:

KVK nummer:

Bank: 

Auto boek  Auto boek Bedrag 0,00

Comprimeren 

### Factuurgegevens

Factuurnummer: 189155

Factuurdatum: 29-11-22

Vervaldatum: 29-11-22

Creditnota

Omschrijving: Van der Bijl Mengvoeders B.V.189155

Betaalreferentie:

Betaald

Bedrag: 9.721,23

Valuta: EUR

Wisselkoers: 1,0000

Betalingsvoorwaarde:

Betaaldag: 26-01-23

### Boekingsgegevens

Dagboeken: Inkopen


Boekstuknummer: 202200204

Boekjaar en Periode: 2022 / 11

Factuur Opmerkingen:

MFO Opmerkingen:

Document: Sleep uw document hier...

Bankrekeningnummer: 

## Regels

	Grootboekrekening	Artikelcode	Omschrijving	BTW Code	BTW Percentage	Hoeveelheid	Bedrag	BTW Bedrag
 	4517 - Ov.voer melk-/fokvee	7053	VDB liksteen multichelaat ww	BTW te vorderen laag	9%	20	25,00	2,25
 	451110 - Krachtvoer melk-/fokvee onbekend/940 VEM	2653	Droogstandplusbrok	BTW te vorderen laag	9%	125	97,88	8,81
 	4517 - Ov.voer melk-/fokvee	7069	VDB Productie-Plus Mix mineralen	BTW te vorderen laag	9%	80	181,60	16,34
 	463109 - Kalk	8028	Dolokal	BTW te vorderen hoog	21%	300	73,80	15,50
 	451103 - Krachtvoer melk-/fokvee 960 VEM	2523	R.V. Brok Rumen Productie Losgest.	BTW te vorderen laag	9%	4940	2.168,66	195,18
 	451103 - Krachtvoer melk-/fokvee 960 VEM	2523	R.V. Brok Rumen Productie Losgest.	BTW te vorderen laag	9%	5080	2.230,12	200,71
 	451120 - Krachtvoer melk-/fokvee 1050 VEM	6267	Maatmeel 67% Soya / 33 % Best Soya	BTW te vorderen laag	9%	2030	1.234,24	111,08
 	4517 - Ov.voer melk-/fokvee	7069	VDB Productie-Plus Mix mineralen	BTW te vorderen laag	9%	100	227,00	20,43
 	463109 - Kalk	8028	Dolokal	BTW te vorderen hoog	21%	300	73,80	15,50





# Visionplanner / BAS

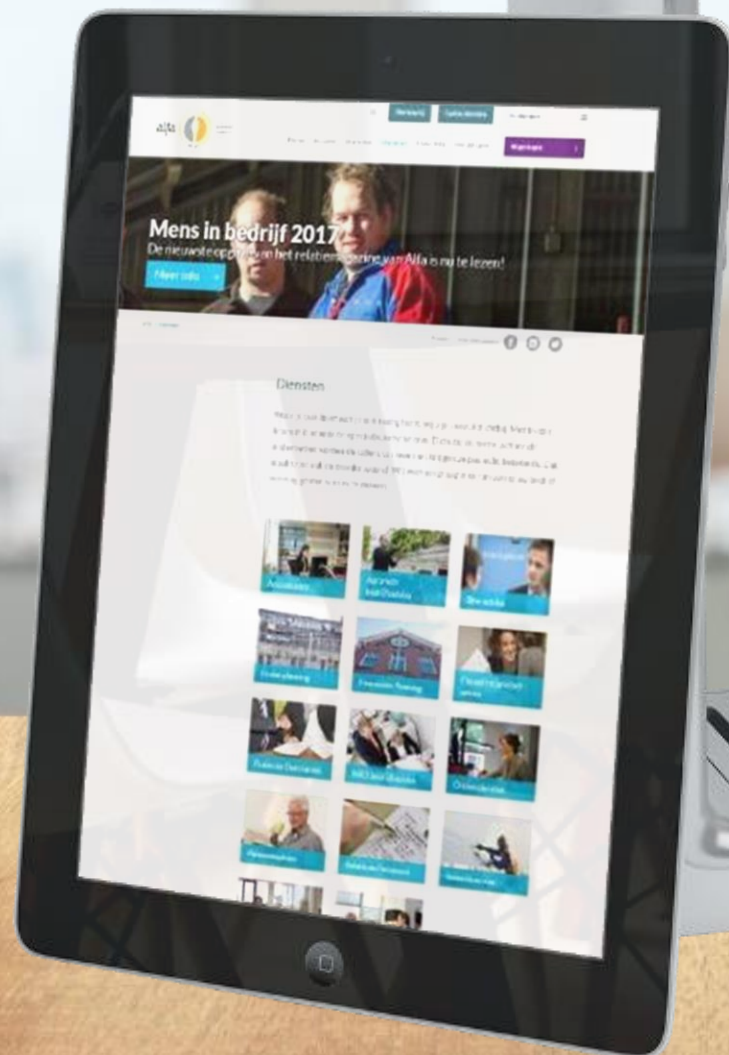
Winst- en verliesrekening (EUR)

	Verslagjaar		Vorig jaar	
	2022	% omzet	2021	% omzet
▼ <b>Exploitatie</b>				
▶ Opbrengsten				
▼ <b>Toegerekende kosten</b>				
▼ <b>Voerkosten melkvee</b>				
Krachtvoer				
Krachtvoervangers				
Ruwvoer - verkoop				
Overige voerkosten				
▶ Veekosten melkvee				
▶ Teeltkosten melkvee				

Krachtvoer  
 Krachtvoervangers  
 Ruwvoer aankoop  
 Melkproducten (kalveren)  
 Overige voerkosten (mineralen)  
 Totaal eigen voerkosten (f)  
**Totale voerkosten (g)**  
**Saldo Voer (k-g) = (l)**



# Pauze



# ONDERWERPEN

- Is de veehouderij financieel sterker geworden afgelopen jaar?
- Wat zijn de vooruitzichten?
- Financieren en investeren nog mogelijk?
- Wat zijn (vandaag de dag) de belangrijkste kengetallen voor je onderneming?





# BEGRIPPEN BAS Q(4) 2022

Melk – Voer en Vee stromen

directe kosten

Saldo

Indirecte kosten

Bruto overschot

HARR

Fin lasten

Resultaat

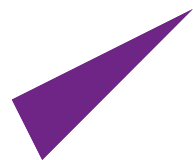
Groepsanalyses per kwartaal

# BAS *Melkvee Plus*

Q 4 - 2022 Fiscaal



	Q3 2022	25%+	Q3 2021
<b>Resultaat excl. incidenteel</b>	<b>14,25</b>	<b>16,84</b>	<b>5,83</b>
Afschrijvingen	5,64	5,54	5,26
<b>Kasstroom (a)</b>	<b>19,89</b>	<b>22,38</b>	<b>11,10</b>
Aflossing	5,85	5,65	6,05
Vervangingsinvestering	1,52	1,58	1,52
Saldo privé regulier	3,41	3,26	3,31
<b>Totaal (b)</b>	<b>10,77</b>	<b>10,48</b>	<b>10,88</b>
<b>Liquiditeitsmarge (a-b) = (c )</b>	<b>9,11</b>	<b>11,90</b>	<b>0,22</b>
<b>Betalings- en reserveringscapaciteit</b>			
Financiële lasten (rente)	2,47	2,20	2,55
Aflossing	5,85	5,65	6,05
<b>Betaald aan financiers (d)</b>	<b>8,32</b>	<b>7,85</b>	<b>8,60</b>
<b>Betalingscapaciteit (c+d)</b>	<b>17,43</b>	<b>19,75</b>	<b>8,82</b>
Aflossingen	5,85	5,65	6,05
Vervangingsinvestering	1,52	1,58	1,52
Liquiditeitsmarge (a-b) = (c )	9,11	11,90	0,22
<b>Reserveringscapaciteit</b>	<b>16,48</b>	<b>19,12</b>	<b>7,79</b>
<b>Kritieke opbrengsten</b>			
Melkopbrengsten	50,89	49,90	37,48
Kritieke melkopbrengst	41,78	38,00	37,26
<b>Liquiditeitsmarge</b>	<b>9,11</b>	<b>11,90</b>	<b>0,22</b>



## Resultaat rollend jaar (deel 2)

	2022 Q4	€/100kg	2021 Q4	€/100kg	2022 Q1 t/m Q4	€/100kg	2021 Q1 t/m Q4	€/100kg
<b>Saldo Voer (l)</b>	<b>105.749</b>	<b>36,96</b>	<b>82.379</b>	<b>31,95</b>	<b>355.630</b>	<b>33,36</b>	<b>249.329</b>	<b>24,30</b>
Mestafzet (n)	3.200	1,12	505	0,20	6.920	0,65	7.265	0,71
Loonwerk voeren (melkproces) (o)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<b>Saldo Melkvee (l-n-o) = (p)</b>	<b>102.549</b>	<b>35,84</b>	<b>81.875</b>	<b>31,75</b>	<b>348.710</b>	<b>32,71</b>	<b>242.064</b>	<b>23,55</b>
Gas water en electra	-553	-0,19	-166	-0,06	558.047	0,00	342.177	-4,11
Onderhoud melkinstallatie	387	0,14	1.024	0,37	0	0,00	38.261	3,73
<b>Installaties melkproces (q)</b>	<b>-166</b>	<b>-0,06</b>			<b>40.065</b>	<b>3,76</b>	<b>-513</b>	<b>-0,05</b>
Onderhoud inventaris en klein materiaal	176.222	61,59	102.383	39,71	558.047	52,35	342.177	-4,11
Autokosten	0	0,00	-4.113	-1,60	0	0,00	38.261	3,73
<b>Kosten inventaris (r)</b>	<b>15.198</b>	<b>5,31</b>	<b>13.852</b>	<b>5,37</b>	<b>40.065</b>	<b>3,76</b>	<b>38.261</b>	<b>3,73</b>
Zakelijke uitgaven	-143	-0,05	-129	-0,05	533	0,05	-513	-0,05
Opbrengsten melkverkoop	2.747	0,96	3.594	1,39	11.780	1,11	13.072	1,27
Labeling	194.024	67,81	115.587	44,83	609.358	57,16	388.884	37,90
Toeslagen	-393	-0,14	-392	-0,15	79	0,01	882	0,53
Heffingen	67	0,02	30.198	11,71	35.348	3,32	35.348	3,44
Kwaliteitsregeling	1.461	0,51	2.313	0,90	9.268	0,87	10.381	1,01
<b>Melkopbrengsten (h)</b>	<b>30.198</b>	<b>10,55</b>	<b>4.549</b>	<b>1,76</b>	<b>21.283</b>	<b>2,00</b>	<b>15.952</b>	<b>1,55</b>
Overige kosten	2.132	0,75	9.774	3,79	47.579	4,46	39.094	3,81
<b>algemene kosten (i)</b>	<b>5.475</b>	<b>1,91</b>	<b>9.774</b>	<b>3,79</b>	<b>18.753</b>	<b>1,76</b>	<b>13.433</b>	<b>1,31</b>
Niet-toerekenbare kosten	11.347	3,97	3.535	1,37	132.231	12,40	114.209	11,13
Pacht/huur en lease	4.653	1,63	50.369	19,54	192.016	18,01	114.008	11,11
Financiële baten en lasten	53.806	18,81	55.102	21,37	-70.758	-6,64	0	0,00
Afschrijving immateriële activa	66.194	23,14	55.102	21,37	121.258	11,37	114.008	11,11
Afschrijving gebouwen	-21.087	-7,37	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Afschrijving inventaris	45.106	15,77	55.102	21,37	121.258	11,37	114.008	11,11
<b>HAR lasten (ab)</b>	<b>66.194</b>	<b>23,14</b>	<b>55.102</b>	<b>21,37</b>	<b>121.258</b>	<b>11,37</b>	<b>114.008</b>	<b>11,11</b>
<b>Resultaat excl. incidenteel (aa-ab)</b>	<b>26.179</b>	<b>10,15</b>	<b>25.200</b>	<b>2,36</b>	<b>26.800</b>	<b>2,61</b>	<b>250</b>	<b>0,02</b>
Incidentele baten/lasten	0	0,00	0	0,00	250	0,02	0	0,00
<b>Fiscaal resultaat</b>	<b>119.999</b>	<b>41,94</b>	<b>105.471</b>	<b>40,91</b>	<b>324.247</b>	<b>30,42</b>	<b>228.216</b>	<b>22,24</b>
Overige lasten	30.198	10,55	30.198	11,71	35.348	3,32	35.348	3,44
Afschrijving immateriële activa	2.132	0,75	2.313	0,90	9.268	0,87	10.381	1,01
Afschrijving gebouwen	5.475	1,91	4.549	1,76	21.283	2,00	15.952	1,55
Afschrijving inventaris	11.347	3,97	9.774	3,79	47.579	4,46	39.094	3,81
<b>HAR lasten (ab)</b>	<b>4.653</b>	<b>1,63</b>	<b>3.535</b>	<b>1,37</b>	<b>18.753</b>	<b>1,76</b>	<b>13.433</b>	<b>1,31</b>
	<b>53.806</b>	<b>18,81</b>	<b>50.369</b>	<b>19,54</b>	<b>132.231</b>	<b>12,40</b>	<b>114.209</b>	<b>11,13</b>

### Voermanagement

Krachtvoer per 100 kg melk	27,9	26,6	28,0
Krachtvoervervangers per 100 kg melk	5,4	4,0	4,4
Ruwvoer aankoop per 100 kg melk	6,4	4,2	6,6
Ruwvoer mutatie eigen voer per 100 kg melk	-4,5	-5,8	1,7
Ruwvoer verkoop per 100 kg melk	-1,4	-1,4	-1,8
Krachtvoer per 100kVEM	41,49	42,09	32,08
Krachtvoervervangers per 100kVEM	25,93	23,91	23,62
Aangekocht ruwvoer per 100kVEM	23,49	22,29	21,53
kVEM productie per hectare	10.170	11.048	9.244

### Eigen ruwvoerkosten per ha eff.

Teeltkosten gras en maïs	480	469	288
Loonwerk gras en maïs	505	402	474
Machines ruwvoerproces	494	462	368
<b>Totaal kosten ruwvoerproces</b>	<b>1.479</b>	<b>1.333</b>	<b>1.125</b>



# CONCLUSIES 2022

- De melkprijs is hard gestegen,
- De KMO ook.  
(voer)kosten zijn hard gestegen,  
Marge is wel verbeterd >10 cent per liter melk  
Vertekende marge?
- Gemiddeld iets beter gemolken t.o.v. vorig jaar,  
Geheel ook beter t.o.v. vorig jaar
- Ruwvoerpositie bij veel ondernemers krap
- Afschrijvingspotentieel en de mogelijkheden
- Hoog (verwacht) fiscaal resultaat ....en druk IB
- Impact rente nog niet zichtbaar

KMO	melk opbr.	liq. marge
48,47	54,37	5,90
36,35	47,94	11,59
35,38	49,73	14,35
50,28	49,47	(0,81)
40,44	50,70	10,26
42,25	50,93	8,69
42,45	50,58	8,14
39,45	49,54	10,09
45,50	48,70	3,20
39,56	47,79	8,23
52,52	48,95	(3,57)
34,54	52,87	18,33
38,79	52,00	13,21
45,44	47,69	2,26
43,65	46,93	3,28
48,45	50,92	2,47
55,01	47,08	(7,93)
45,26	50,36	5,10
39,57	54,94	15,37
39,48	47,84	8,36
46,74	54,33	7,59
57,36	51,17	(6,19)
34,08	48,43	14,34
45,91	52,34	6,43
46,30	47,15	0,85
37,00	47,42	10,42
47,56	49,32	1,75
41,27	52,94	11,67
41,94	49,58	7,64
47,09	48,91	1,82
43,60	50,03	6,43
38,62	52,18	13,55
36,08	48,29	12,21



# ZICHT OP

- 2022  
Melkgeld: minimaal € 52,64 per 100 kg melk, (cumulatieve melkprijs t/m sep)
- Omzet en aanwas: + verkoopprijs koeien en kalveren met 20% verhoogd
- Krachtvoer: + €8 per 100 kg krachtvoer
- Kunstmest: + 100%
- Loonwerk: + 20%
- Diesel: + 100%
- Energie: 2 a 3 x mits
- 
- In 2023 wordt voor de melkprijs gerekend met € 48,64 per 100 kg melk, gemiddelde van de melkprijs in 2022 en de KWIN norm. Voor het krachtvoer wordt ook gerekend met een gemiddelde van de prijs in 2022 en de prijs van de afgelopen 3 jaar.
- 
- Vanaf 2024 wordt weer uitgegaan van het normale prijspeil.

KMO	melk opbr.	liq. marge
48,47	54,37	5,90
36,35	47,94	11,59
35,38	49,73	14,35
50,28	49,47	(0,81)
40,44	50,70	10,26
42,25	50,93	8,69
42,45	50,58	8,14
39,45	49,54	10,09
45,50	48,70	3,20
39,56	47,79	8,23
52,52	48,95	(3,57)
34,54	52,87	18,33
38,79	52,00	13,21
45,44	47,69	2,26
43,65	46,93	3,28
48,45	50,92	2,47
55,01	47,08	(7,93)
45,26	50,36	5,10
39,57	54,94	15,37
39,48	47,84	8,36
46,74	54,33	7,59
57,36	51,17	(6,19)
34,08	48,43	14,34
45,91	52,34	6,43
46,30	47,15	0,85
37,00	47,42	10,42
47,56	49,32	1,75
41,27	52,94	11,67
41,94	49,58	7,64
47,09	48,91	1,82
43,60	50,03	6,43
38,62	52,18	13,55
36,08	48,29	12,21



# EN VERDER

Grotere verschillen in melkfabrieken te verwachten?

- Wat wordt uw KMO? Werkelijk en Normatief
- Goed inzicht in fiscale gevolgen 2022 en IB druk
- Realiteit 2023, wie bepaalt en wat is de norm
- Begroot met dalende melkprijzen en verder naar KWIN voor de lange termijn.
- Afschaffen derogatie kost ca. 3 cent per liter melk
- Impact GLB?
- Rekenrente van 4% naar....
- Werkelijke rente van 2,5% naar > 5,5%....
- Marges worden bepaalt aan de hand van kasstromen bancaire ratio's "Ebitda, debt to ebitda en DSCR"

KMO	melk opbr.	liq. marge
48,47	54,37	5,90
36,35	47,94	11,59
35,38	49,73	14,35
50,28	49,47	(0,81)
40,44	50,70	10,26
42,25	50,93	8,69
42,45	50,58	8,14
39,45	49,54	10,09
45,50	48,70	3,20
39,56	47,79	8,23
52,52	48,95	(3,57)
34,54	52,87	18,33
38,79	52,00	13,21
45,44	47,69	2,26
43,65	46,93	3,28
48,45	50,92	2,47
55,01	47,08	(7,93)
45,26	50,36	5,10
39,57	54,94	15,37
39,48	47,84	8,36
46,74	54,33	7,59
57,36	51,17	(6,19)
34,08	48,43	14,34
45,91	52,34	6,43
46,30	47,15	0,85
37,00	47,42	10,42
47,56	49,32	1,75
41,27	52,94	11,67
41,94	49,58	7,64
47,09	48,91	1,82
43,60	50,03	6,43
38,62	52,18	13,55
36,08	48,29	12,21

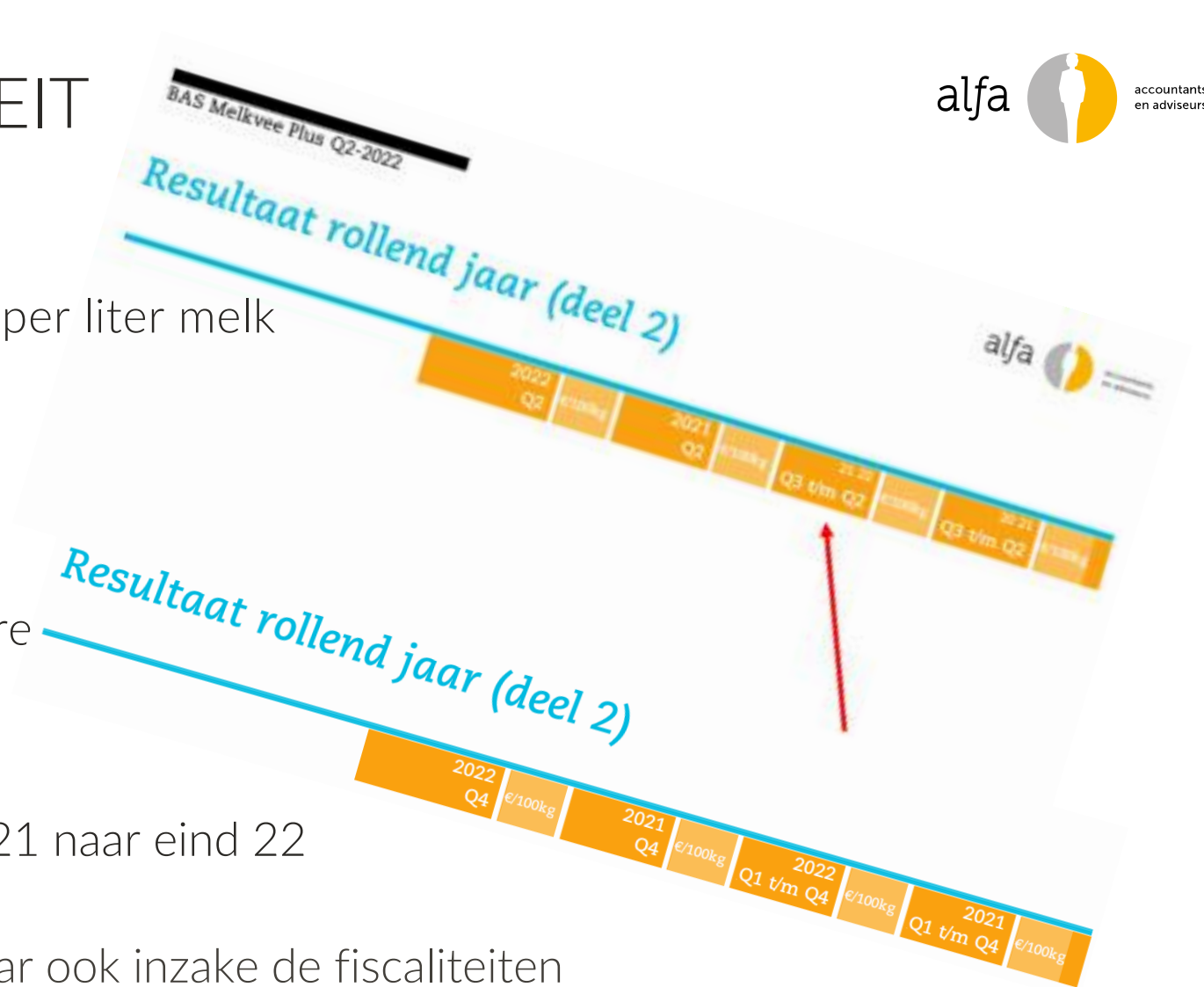
# RENTABILITEIT EN LIQUIDITEIT

## Zijn de liquiditeiten er?

- Op basis van de kengetallen ca. 10 cent per liter melk
- Waarom minder of geen liquiditeit?

## Bufferen ? Ja, maar hoe dan?

- Wat zijn de mogelijkheden om te bufferen
- Welke buffer is benodigd/aanwezig
- Nu en volgend jaar
- Het (fiscale)resultaat: Van rollend eind 21 naar eind 22 grote verrassingen
- Maak een plan inzake investeren... (maar ook inzake de fiscaliteiten en belastingdruk)
- Investeren waarin dan? Huidige markt laat geen historie zien
- Planning, wat voor planning?





Meten  
=  
Weten

**BENCH MARKING**



GEEN APPELS  
MET PEREN  
VERGELIJKEN



Pacht/huur en lease  
Financiële baten en lasten  
Afschrijving immateriële activa  
Afschrijving gebouwen  
Afschrijving inventaris  
**HAR lasten (ab)**

**Resultaat excl. Incidenteel (aa-ab)**  
Incidentele baten/lasten  
**Fiscaal resultaat**

30.198	10,55	30.198	11,71	35.348	3,32	35.348	3,44
2.132	0,75	2.313	0,90	9.268	0,87	10.381	1,01
5.475	1,91	4.549	1,76	21.283	2,00	15.952	1,55
11.347	3,97	9.774	3,79	47.579	4,46	39.094	3,81
4.653	1,63	3.535	1,37	18.753	1,76	13.433	1,31
<b>53.806</b>	<b>18,81</b>	<b>50.369</b>	<b>19,54</b>	<b>132.231</b>	<b>12,40</b>	<b>114.209</b>	<b>11,13</b>
66.194	23,14	55.102	21,37	192.016	18,01	114.008	11,11
-21.087	-7,37	0	0,00	-70.758	-6,64	0	0,00
<b>45.106</b>	<b>15,77</b>	<b>55.102</b>	<b>21,37</b>	<b>121.258</b>	<b>11,37</b>	<b>114.008</b>	<b>11,11</b>

**ERNST & JAN**  
LEUKER KUNNEN WE HET NIET MAKEN?  
FISCAAL GEWOON TOP GEREGELD!



# INVESTEREN? NUT EN (OF) NOODZAAK

enkele stellingen

1. Leidt altijd tot meer winst?
2. Nu zelf betalen of financieren?
3. Niet (nooit?) financieren op groei .....
4. Arbeidsbesparend mag dat ook?
5. Afschrijven is aflossen?
6. Lang of kort? werkkapitaal vraagstukken
7. Bijzondere dingen elimineren? (incidentele baat of last)
8. Wanneer wordt incidenteel ook structureel?
9. Vindt uw bank dit ook?
10. Impact (zicht op) liquiditeit langere termijn nodig?



# BALANS EN IMPACT

	2022	% van	2021	% van
	Q1 t/m Q4	totaal	Q1 t/m Q4	totaal
Grond en teelten	1.723.624	67	1.723.624	65
Gebouwen	333.817	13	356.894	13
Installaties	182.908	7	207.291	8
Machines en werktuigen	23.519	1	35.442	1
Inventaris	75.143	3	64.083	2
Levende have	87.101	3	89.946	3
<b>Vaste activa</b>	<b>2.501.804</b>	<b>97</b>	<b>2.565.586</b>	<b>96</b>
Vorraden en onderhanden werk	60.024	2	55.238	2
Kortlopende vorderingen	29.521	1	49.006	2
Liquide middelen	365	0	439	0
<b>Vlottende activa</b>	<b>89.910</b>	<b>3</b>	<b>104.683</b>	<b>4</b>
<b>Totaal activa</b>	<b>2.591.714</b>	<b>100</b>	<b>2.670.270</b>	<b>100</b>
Eigen vermogen	1.170.265	45	1.119.444	42
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>1.170.265</b>	<b>45</b>	<b>1.119.444</b>	<b>42</b>
Pensioenvoorzieningen	0	0	28.664	1
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.664</b>	<b>1</b>
Onderhandse leningen	20.000	1	20.000	1
Leningen o/g	1.164.272	45	1.214.600	45
Leaseverplichtingen	171.692	7	120.332	5
<b>Lang vreemd vermogen</b>	<b>1.355.964</b>	<b>52</b>	<b>1.354.932</b>	<b>51</b>
Rekening-courant bank	54.005	2	55.891	2
Overige kortlopende schulden	11.480	0	111.339	4
<b>Kort vreemd vermogen</b>	<b>65.486</b>	<b>3</b>	<b>167.230</b>	<b>6</b>
<b>Totaal passiva</b>	<b>2.591.714</b>	<b>100</b>	<b>2.670.270</b>	<b>100</b>



1. Is er remweg in de balans?
2. Balanstotalen en stille reserves (+ en -)
3. Solvabiliteit:  
Vermogenspositie van ....% is goed
4. EV toename = Voldoende winst voor:  
Prive + ..... belasting  
Aflossen  
Investeringsen
5. Ruimte voor tegenvallers is marge





# RESULTAAT JAAR VERSUS BEGROTING VAN JAAR NAAR MAAND

	2022		2022		% van	2021	
	Q1 t/m Q3	€/100kg	Begroting	€/100kg		Q1 t/m Q3	€/100kg
<b>Saldo Voer (l)</b>	<b>205.293</b>	<b>32,66</b>	<b>177.911</b>	<b>19,25</b>	<b>115</b>	<b>122.049</b>	<b>17,57</b>
Mestafzet (n)	0	0,00	9.476	1,03	0	50	0,01
Loonwerk voeren (melkproces) (o)	0	0,00	0	0,00	-	0	0,00
<b>Saldo Melkvee (l-n-o) = (p)</b>	<b>205.293</b>	<b>32,66</b>	<b>168.435</b>	<b>18,22</b>	<b>122</b>	<b>121.999</b>	<b>17,56</b>
Gas water en electra	8.009	1,27	6.883	0,74	116	6.132	0,88
Onderhoud melkinstallatie	7.073	1,13	7.004	0,76	101	7.540	1,09
<b>Installaties melkproces (q)</b>	<b>15.081</b>	<b>2,40</b>	<b>13.887</b>	<b>1,50</b>	<b>109</b>	<b>13.672</b>	<b>1,97</b>
Onderhoud inventaris en klein materiaal	1.410	0,22	2.273	0,25	62	1.874	0,27
Autokosten	0	0,00	2.000	0,22	0	0	0,00
<b>Kosten inventaris (r)</b>	<b>1.410</b>	<b>0,22</b>	<b>4.273</b>	<b>0,46</b>	<b>33</b>	<b>1.874</b>	<b>0,27</b>
Zakelijke lasten	9.224	1,47	6.473	0,70	143	5.568	0,80
Onderhoud onroerende zaken	246	0,04	866	0,09	28	0	0,00
Groot onderhoud	0	0,00	0	0,00	-	15.640	2,25
<b>Onroerende zaken (s)</b>	<b>9.470</b>	<b>1,51</b>	<b>7.338</b>	<b>0,79</b>	<b>129</b>	<b>21.208</b>	<b>3,05</b>
Verzekeringen	10.198	1,62	8.228	0,89	124	6.712	0,97
Accountantskosten	3.361	0,53	4.982	0,54	67	4.176	0,60
Advieskosten	17.680	2,81	10.371	1,12	170	769	0,11
Telecommunicatie	817	0,13	714	0,08	114	817	0,12
Overige algemene kosten	3.688	0,59	6.976	0,75	53	3.359	0,48
<b>Algemene kosten (t)</b>	<b>35.743</b>	<b>5,69</b>	<b>31.273</b>	<b>3,38</b>	<b>114</b>	<b>15.833</b>	<b>2,28</b>
<b>Niet-toerekenbare variabele kst (q+r+s+t) = (u)</b>	<b>61.704</b>	<b>9,82</b>	<b>56.771</b>	<b>6,14</b>	<b>109</b>	<b>52.588</b>	<b>7,57</b>
<b>Bruto Overschot (p-u) = (v)</b>	<b>143.589</b>	<b>22,85</b>	<b>111.664</b>	<b>12,08</b>	<b>129</b>	<b>69.411</b>	<b>9,99</b>
<b>Productieresultaat (v-w) = (x)</b>	<b>143.589</b>	<b>22,85</b>	<b>111.664</b>	<b>12,08</b>	<b>129</b>	<b>69.411</b>	<b>9,99</b>
Betalingsrechten	485	0,08	22.794	2,47	2	0	0,00
Saldo neventakken	3.458	0,55	2.993	0,32	116	4.188	0,60
Overige bedrijfsopbrengsten	408	0,06	247	0,03	165	275	0,04
<b>Overige opbrengsten (y)</b>	<b>4.352</b>	<b>0,69</b>	<b>26.034</b>	<b>2,82</b>	<b>17</b>	<b>4.463</b>	<b>0,64</b>
<b>Beschikbaar voor HARR (x+y) = (aa)</b>	<b>147.940</b>	<b>23,54</b>	<b>137.699</b>	<b>14,90</b>	<b>107</b>	<b>73.874</b>	<b>10,64</b>
Pacht/huur en lease	0	0,00	9.720	1,05	0	2.695	0,39
Financiële baten en lasten	20.349	3,24	26.871	2,91	76	20.830	3,00
Afschrijving gebouwen	31.280	4,98	39.799	4,31	-	31.564	4,54
Afschrijving installaties	7.860	1,25	9.105	0,99	-	7.860	1,13
Afschrijving machines en werktuigen	9.174	1,46	12.321	1,33	-	9.243	1,33
Afschrijving inventaris	2.579	0,41	0	0,00	-	3.425	0,49
<b>HAR lasten (ab)</b>	<b>71.242</b>	<b>11,33</b>	<b>97.816</b>	<b>10,58</b>	<b>73</b>	<b>75.617</b>	<b>10,89</b>
<b>Resultaat excl. Incidenteel (aa-ab)</b>	<b>76.698</b>	<b>12,20</b>	<b>39.883</b>	<b>4,32</b>	<b>192</b>	<b>-1.743</b>	<b>-0,25</b>
<b>Fiscaal resultaat</b>	<b>76.698</b>	<b>12,20</b>	<b>39.883</b>	<b>4,32</b>	<b>192</b>	<b>-1.743</b>	<b>-0,25</b>



# LIQUIDITEIT OPBRENGSTEN EN DIRECTE KOSTEN 2023 PM

Maand	januari	februari	maart	april	mei	juni	juli	augustus	september	oktober	november	december	Totalen
<b>Kg melk geleverd</b>	73.289	73.289	73.289	73.289	73.289	73.289	73.289	73.289	82.450	82.450	82.450	82.450	916.112
Garantieprijs	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	49,9	45,82
Prestatietoetslag / obligaties opnaam													0,00
<b>Ontvangen melkprijs</b>	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	45,4	49,9	45,82
<b>Kosten melkvee</b>	1.898	1.898	1.898	1.898	1.898	1.898	1.898	1.898	2.135	2.135	2.135	2.135	23.720
Veeverbetering	529	529	529	529	529	529	529	529	595	595	595	595	6.610
Medicijnkosten	101	101	101	101	101	101	101	101	114	114	114	114	1.262
Diergezondheidskosten	357	357	357	357	357	357	357	357	402	402	402	402	4.463
Stro en strooisel	770	770	770	770	770	770	770	770	866	866	866	866	9.620
Overige veekosten	141	141	141	141	141	141	141	141	159	159	159	159	1.765
<b>Aankoop voer</b>	10.346	10.346	10.346	10.346	12.580	10.346	10.346	10.346	12.994	20.442	13.739	11.510	143.686
Krachtvoer	9.268	9.268	9.268	9.268	9.268	9.268	9.268	9.268	10.426	10.426	10.426	10.426	115.849
Bijproducten / ruwvoer	0	0	0	0	2.234	0	0	0	1.490	8.937	2.234	0	14.896
Strukturaal ruwvoer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Melkproducten (kalveren)	454	454	454	454	454	454	454	454	454	454	454	456	5.452
Mineralen	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	627	7.489
Opbrengsten bouwplan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.854	5.854
Aanvoerdrijfmest	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beheers-/ ganzen schadvergoeding	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.000	3.000
Opbrengst verkoop gras mais	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.854	2.854
Vr mutatie (eigen ruwv.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teeltkosten gras en maïs	126	126	1.187	126	1.187	1.927	581	126	575	126	126	127	6.339
Meststoffen	0	0	1.061	0	1.061	455	455	0	0	0	0	0	3.032
Zaai en pootgoed	0	0	0	0	0	638	0	0	213	0	0	0	851
Gewasbeschermingsmiddelen	0	0	0	0	0	709	0	0	236	0	0	0	945
Overige teeltkosten	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	127	1.512
<b>Loonwerk</b>	0	0	5.363	0	10.778	7.560	4.853	3.780	4.475	0	0	1.575	38.383
W.d.d. maïs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
W.d.d. veldwerkzaamheden	0	0	0	0	7.560	7.560	3.780	3.780	2.520	0	0	0	25.200
W.d.d. onderhoud grasland	0	0	0	0	0	0	0	0	882	0	0	0	882
W.d.d. mestaanwending	0	0	5.363	0	3.218	0	1.073	0	1.073	0	0	0	10.726
W.d.d. overig	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.575	1.575
<b>Machines ruwvoer</b>	497	497	2.056	497	497	2.056	497	497	2.056	497	497	2.059	12.204
Brandstoffen & olie	0	0	1.559	0	0	1.559	0	0	1.559	0	0	1.559	6.236
Onderhoud machines ruwvoer	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	497	499	5.967
Huur / lease machines	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mest afzetkosten</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Loonwerk voeren	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Machines melkproces</b>	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.162	13.887
Gas, water en elektra	573	573	573	573	573	573	573	573	573	573	573	576	6.883
Onderhoud melkinstallatie	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	586	7.004
Onderhoud duurzame energie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



# LIQUIDITEIT KASSTROMEN UIT BEDRIJFSOPERATIE

## Uitgaven procesniveau

	16.846	16.846	24.829	16.846	30.919	27.766	22.153	20.626	26.214	27.179	20.476	15.549	266.248
Pacht, huur en rente	2.155	2.155	2.155	7.015	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	7.015	2.165	35.587
Pacht & huur (-)	0	0	0	4.860	0	0	0	0	0	0	4.860	0	9.720
Lease (fosfaat)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiële lasten (incl. indexatie)	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.155	2.165	25.867
Incidentele lasten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Totale uitgaven

	19.001	19.001	26.984	23.861	33.074	29.921	24.308	22.781	28.368	29.334	27.491	17.714	301.835
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Overige opbrengsten	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	16.859	19.603
Bedrijfstoeslag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.363	16.363
Verhuur land	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Werk voor derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korting melkgeld fosfaatreductieplan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overige opbrengsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247	247
Overige opbrengsten melkvee	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo overige sectoren	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	2.993
Incidentele baten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omzet en aanwas	1.615	1.615	1.615	1.615	1.615	1.615	1.615	1.615	1.817	1.817	1.817	1.817	20.188
Opfok jongvee bij derden (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omzet aankoop melkvee	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omzet verkoop melkkoeien	1.227	1.227	1.227	1.227	1.227	1.227	1.227	1.227	1.380	1.380	1.380	1.380	15.334
Omzet verkoop jongvee 1-2 jaar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omzet verkoop jongvee < 1 jaar	564	564	564	564	564	564	564	564	635	635	635	635	7.053
Omzet verkoop 104 Fokstieren (stieren > 2 jaar)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omzet verkoop 120 Weide en zoogkoeien (drijfijest)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aanwas veestapel	-176	-176	-176	-176	-176	-176	-176	-176	-198	-198	-198	-198	-2.199
Melkopbrengsten	33.285	33.285	33.285	33.285	33.285	33.285	33.285	33.285	37.446	37.446	37.446	41.125	419.744

## Totaal ontvangsten

	35.150	35.150	35.150	35.150	35.150	35.150	35.150	35.150	39.512	39.512	39.512	59.801	459.535
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Kastroom (incl. incidenteel)	16.149	16.149	8.166	11.289	2.076	5.229	10.842	12.369	11.144	10.179	12.022	42.087	157.700
Mut. VI. activa (+ = afb - = opb)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mut. VI. passiva (+ = afb - = opb)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Kasstroom uit bedrijfsoperaties (Melkvee Plus)

	16.149	16.149	8.166	11.289	2.076	5.229	10.842	12.369	11.144	10.179	12.022	42.087	157.700
--	--------	--------	-------	--------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------







# INVESTEREN EN FINANCIEREN: WAT ZIEN WIJ BIJ DE BANKEN

- Uitbreiding in dieren en “stenen” momenteel bijna onmogelijk
- Samenwerkingen of alternatieve financieringsbronnen mogelijk
- Geen NB vergunning is over het algemeen geen financiering
- PAS melders op slot? Uw dossier op orde?
- Bespreek vooraf met de financier de mogelijkheden van de aan te vragen financiering en de eisen van de financier
- Vroegtijdig voorleggen rechtsvormwijziging bij financier i.v.m. toetsing (nieuwe klant?)
- Dan ook herwaarderen > nieuwe klant (acceptatie)
- Let op, dan ook nieuwe voorwaarden.....
- Rente-risico bij aflopende financieringen groot, sommige meer dan een verdubbeling
- Sterk opgelopen midden lange rente naar meer dan 5,5%
- Bulletleningen en herfinancieringsrisico? Hoe graag willen ze u (nog)?



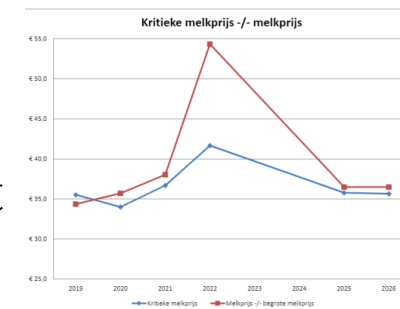
# RATIO'S EN HET NIEUWE BANKIEREN

Financiële ratio	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Beschikbaar voor HARR	132.532	150.373	136.156	241.392	193.287	113.036	113.036	113.036
HARR / 100 kg melk	14,0	16,1	14,7	26,1	20,9	12,2	12,2	12,2
Kasroom (excl. Incidenteel)	83.956	107.691	98.882	204.800	157.700	78.453	79.458	80.462
Regulier aflossingen	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208
Vervangingsinvesteringen	12.431	14.137	13.048	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Privé regulier	29.204	24.465	20.065	24.578	9.578	9.578	9.578	9.578
Belastingen				0	0	0	0	0
Liquiditeitsmarge	-10.888	15.881	12.562	117.014	84.914	5.668	6.672	7.676
Liquiditeitsmarge / 100 kg melk	-1,2	1,7	1,4	12,7	9,2	0,6	0,7	0,8
Liquiditeitsmarge / omzet (%)	-3%	4%	3%	21%	18%	1%	2%	2%
Melkprijs	34,4	35,7	38,0	54,3	45,4	36,5	36,5	36,5
Kritieke melkprijs	35,5	34,0	36,7	41,7	36,2	35,9	35,8	35,7
Betaalde rente	36.755	35.290	27.733	26.871	25.867	24.863	23.859	22.855
Aflossingen	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208
Betaald aan financiers	89.963	88.498	80.941	80.079	79.075	78.071	77.067	76.063
Liquiditeitsmarge	-10.888	15.881	12.562	117.014	84.914	5.668	6.672	7.676
Betalingscapaciteit	79.075	104.379	93.503	197.094	163.989	83.738	83.738	83.738
Betalingscap / 100 kg melk	8,4	11,2	10,1	21,3	17,7	9,1	9,1	9,1
Regulier aflossingen	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208
Vervangingsinvesteringen	12.431	14.137	13.048	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Liquiditeitsmarge	-10.888	15.881	12.562	117.014	84.914	5.668	6.672	7.676
Reserveringscapaciteit	54.751	83.226	78.818	180.222	148.122	68.876	69.880	70.884
Reserveringscap / 100 kg melk	5,8	8,9	8,5	19,5	16,0	7,5	7,6	7,7
Bancair obligo	1.210.435	1.158.362	1.022.161	852.066	1.297.744	1.238.869	1.178.989	1.118.105
Obligaties en Onderh. Leningen	0	0	0	0	486.000	486.000	486.000	486.000
Leaseverplichtingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Overige Langlopende Schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal obligo	1.210.435	1.158.362	1.022.161	852.066	1.297.744	1.238.869	1.178.989	1.118.105
Bet.cap.(ex.vvi) i.r.t. obligo	7,6%	10,2%	10,1%	24,3%	13,4%	7,6%	8,0%	8,4%
Resultaat bedrijf	25.900	37.752	29.692	143.576	99.980	23.950	27.910	32.039
Privé & belastingen	9.204	24.465	-36.935	24.578	9.578	9.578	9.578	9.578
Besparingen	16.695	13.287	66.627	118.998	90.402	14.372	18.332	22.461
<b>DSCR</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Resultaat N. bedrijfsvoering	18.400	35.502	29.692	143.576	99.980	23.950	27.910	32.039
Financiële lasten (incl. indexatie)	36.755	35.290	27.733	26.871	25.867	24.863	23.859	22.855
Afschrijvingen	65.556	72.189	69.191	61.224	57.720	54.504	51.548	48.423
Saldo privé	9.204	24.465	-36.935	24.578	9.578	9.578	9.578	9.578
Belastingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Inv. Machines (verv. Investerings)	0	0	0	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
CF	111.506	118.516	163.550	197.094	163.989	83.738	83.738	83.738
Aflossingen	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208	53.208
Financiële lasten (incl. indexatie)	36.755	35.290	27.733	26.871	25.867	24.863	23.859	22.855
DS	89.963	88.498	80.941	80.079	79.075	78.071	77.067	76.063
<b>DSCR</b>	<b>1,2</b>	<b>1,3</b>	<b>2,0</b>	<b>2,5</b>	<b>2,1</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>

# SAMENVATTING

Ondanks goede verdiensten, matige tot slechte leencapaciteit

- Goed beeld op de technische prestaties noodzakelijk
- Liquiditeitsplanning per maand
- Liquiditeitsmarge: Melkopbrenngsten – kritieke melkopbrenngst nu goed
- Liquiditeitsmarge voor tegenvallers : Cash is King oogt matig
- Visie banken, bepalen toekomstperspectief bedrijf als we niet oppassen
- Groot aandacht voor de DSCR (groter zijn dan 1,3)
- Betalingscapaciteit i.r.t. het obligo bij voorkeur > 9,5%
- Ebitda en maximale schulden positie 4 tot 5 keer wringt



# OPTIMAAL JAARPROCES

- **Onderscheidend vermogen van BAS:**

- Compleet BAS rapport
  - jaarbegroting
  - groepsoverzicht
  - Kwartaal rapportage en groepsanalyse
  - Besparingspotentieel onderzoeken
  - Inzicht in macht, liquiditeit per maand
  - Strategie optimaliseren daadwerkelijk uitvoeren
  - Rust bij uw bankier

- **Jaarproces, besprekingen en planning:**

- Feb/mrt : Q4 en Bespreken voorlopige jaarcijfers en jaarbegroting (BK)
- Aug/sept : Q2 en monitoring begroting (BK)
- Nov/dec : Q3, fiscale optimalisatie en mogelijke investeringen komend jaar (KB)

**Planning? Hoe dan ? Digitaliseren en uw administratie**





# VERZORGD DOOR



## Edwin Roelandse

Relatiemanager

📍 Alfa Bleiswijk

📞 088 2531878

✉️ [eroelandse@alfa.nl](mailto:eroelandse@alfa.nl)

[Maak een afspraak](#)

[Stel een vraag](#)

[Bekijk op \*\*LinkedIn\*\*](#)



## Bart van der Zwaan

Klantbeheerder

📍 Alfa Bleiswijk

📞 088 2531211

✉️ [bvdzwaan@alfa.nl](mailto:bvdzwaan@alfa.nl)

[Maak een afspraak](#)

[Stel een vraag](#)

[Bekijk op \*\*LinkedIn\*\*](#)

