

ONDERNEMINGSPLAN

VOF BALTUS

WESTDIJK 15

ZUIDSCHERMER

Inhoudsopgave

Ondernemersplan

INHOUDSOPGAVE	2
DE ONDERNEMERS	3
DE ONDERNEMING	4
FINANCIËLE ONDERBOUWING	5
CONCLUSIES	8
BIJLAGEN	9

1 De ondernemers

1.1 Aanleiding

Dit bedrijfsplan is bedoeld ter onderbouwing van de zienswijze tegen het bestemmingsplan 1^{ste} partiele herziening Landelijk gebied 2014.

Dit bedrijfsplan geeft duidelijkheid over de financiële haalbaarheid en het financiële toekomstperspectief van VOF Baltus te Zuidschiermer inclusief de geplande investeringen in de loods en ruwvoeropslag.

1.3 Doelstellingen

Doelstelling voor Ad en Annemiek is om een duurzaam melkveebedrijf voort te zetten. Daarnaast willen ze de neventak excursies en workshops blijven doorzetten in een uitgekleden vorm. Met de huidige hoeveelheid fosfaatrechten wil men een rendabele exploitatie realiseren waarbij de geplande investeringen zorgen voor meer arbeidsgemak en werkplezier.

1.4 Gezinssituatie

Ad en Annemiek zijn de 2 firmanten in VOF Baltus. De bedrijfsovername is in 2014 gerealiseerd. Ad werkt naast het bedrijf bij de brandweer. Annemiek werkt ook volwaardig mee op het melkveebedrijf en heeft daarnaast nog werkzaamheden als fysiotherapeut, paardenverzorging en schoonmaakklussen.

De ouders van Ad verzorgen op dit moment nog de kaasmakerij en de ontvangst van excursies rondom het kaasmaken en het bedrijf.

2 De onderneming

2.1 Structuur onderneming

In de huidige situatie is de structuur:

Grond;	50 ha in eigendom, 20,4 ha erfpacht, 31 ha losse pacht. 13 ha van de grond wordt in gebruik gegeven bij een buurman akkerbouwer voor de teelt van pootaardappelen en bollen.
Veestapel;	135 melkkoeien, 50 stuks jongvee. Productieniveau 9.200 kg met 4,40% vet en 3,50% eiwit
Gebouwen;	Ruimte voor 140 melkkoeien en 60 stuks jongvee. Er wordt gemolken met 3 melkrobots Er wordt sinds de herfst van 2016 een jongveestel gehuurd in Heerhugowaard.
Arbeid;	Ad werkt fulltime, Annemiek werkt grotendeels mee. Ouders verzorgen de werkzaamheden in de kaasmakerij en verzorgen de excursies. Ad werkt bij de brandweer en Annemiek werkt ook deels buitenshuis als fysiotherapeut en paardenverzorging.
Vergunning;	bestaande NB-vergunning is voldoende voor het houden van 200 melkkoeien en 120 stuks jongvee.

2.1 Investeringsplan/scenario's

De geplande investeringen zijn:

• Loods voor stalling werktuigen en opslag	€ 120.000
• Ruwvoeropslag / sleufsilos	€ 120.000
• Asbest vervanging	€ 45.000
Totaal	€ 285.000

2.2 Financieringsplan

Voor de geplande investeringen wordt een financiering aangevraagd bij de bank en er wordt € 65.000 eigen geld ingebracht.

De gevraagde financiering bedraagt € 220.000.

De bestaande financiering bedraagt per 1 jan. 2018 € 1.150.000 bancaire en € 432.000 bij ouders. Daarnaast is er nog een financiële verplichting naar Michiele welke in het jaar 2019 afloopt. Deze verplichting is nog een gevolg van de samenwerking uit het verleden met Michiele.

De totale bancaire financiering na investering bedraagt per 1 jan 2019 € 1.326.000 en bij ouders € 420.000.

Voor de bestaande lening is het huidige rentetarief berekend tot einde vaste renteperiode. Vanaf het moment van vrijkomen is met 4% rekenrente gerekend. Ook voor de investeringslening is gerekend met 4% rekenrente.

Voor de aflossingen is gerekend met de bestaande aflossingsverplichtingen op de huidige leningen en de nieuwe investeringslening in 20 jaar aflossen. Het aflossingsniveau komt hiermee op totaal € 65.000 per jaar voor bank en ouders.

Dit betekent dat er in 25 jaar wordt afgelost bij de bank.

3

Financiële onderbouwing

De gevolgen van de strategische keuzes/gewenste scenario's worden in beeld gebracht aan de hand van de meerjarenbegroting. In dit hoofdstuk worden de uitgangspunten, resultaten en risico's weergegeven. De uitwerkingen worden als bijlage bijgevoegd.

3.1 Uitgangspunten

Vertrekpunt bij doorrekening van de scenario's zijn de cijfers over het boekjaar 2016 en 2017. Naast de in hoofdstuk 2 genoemde investeringen wordt uitgegaan van de volgende toekomstige uitgangspunten/resultaten:

- Grond:
 - Ha's eigendom 50 ha, 20,4 ha erfpacht, 18 ha losse pacht (kadastraal).
 - Omvang huiskavel is 50 ha eigen grond + 20,4 ha erfpachtgrond en 5 ha losse pacht. De rest ligt op een afstand van 5 tot 8 km van het bedrijf.
 - Grasland; 73 ha (gemeten maat) met een opbrengst van 14.000 kg droge stof per ha.
 - Maisland; 14,5 ha (gemeten maat) met een opbrengst van 16.000 kg droge stof per ha. Deze (hoge) opbrengsten zijn de afgelopen jaren gerealiseerd (zie Kringloopwijzer)
- Veestapel:
 - 135 melkkoeien en 10 stuks jongvee.
 - Jongvee: alle koeien worden geïnsemineerd met Belgische Witblauwe stier. Alle jongvee wordt verkocht. Drachtige vaarzen worden weer aangekocht. Dit is verrekend in de omzet en aanwas. Het afstoten van het jongvee is gekozen om maximaal koeien te kunnen melken binnen de bestaande fosfaatreferentie.
- Fosfaatrechten: Beschikking van 6.118 kg fosfaat (huidig). Er loopt nog een bezwaar voor 1.000 kg fosfaatrechten. In de begroting is hier niet mee gerekend.
De huidige fosfaatrechten bieden voldoende ruimte voor het houden van 135 melkkoeien en 10 stuks jongvee. (voor nuka's en aankoop drachtige vaarzen)
- Melkopbrengsten
 - Verwachte productie per koe is berekend op 9.200 kg per jaar met 4,45% vet en 3,50% eiwit. Deze productie wordt nu al gerealiseerd. (zie AFM melkcontrole
 - De melk wordt geleverd aan RFC. De koeien worden geweid, de volledige weidepremie wordt ontvangen.
 - Verwachte melkprijs inclusief weidepremie is ingeschat op 35,5 cent per kg melk.
- Omzet en aanwas:
Is berekend op basis van aankoop vaarzen en verkoop alle jongvee. Hierbij uitgegaan van 25% vervanging. De verkoop van vee levert niet voldoende om de aankoop van vaarzen te kunnen betalen. Hierbij is gerekend met een verkoopprijs van de kalveren van € 200 per kalf, € 825 per koe en een aankoopprijs voor de vaarzen van € 1.650 per vaars.
We verwachten een verschil van -/- € 6.000 per jaar. Dit betekent -/- 0,5 ct per kg melk omzet en aanwas.

- Voerkosten
 - Er wordt 's winters gemengd gevoerd. In de zomer wordt er geweid en bijgevoerd met graskuil en mais.
 - Krachtvoerbruik is ingeschat op 29 kg per 100 kg melk. De afgelopen jaren zijn de voerkosten hoger geweest door (ziekte) problemen in het melkvee. Dit is veroorzaakt door de samenvoeging van 2 veestapels. Met name bij de melkkoeien van Michiele heeft dit veel melk gekost en zijn de voerkosten gestegen en de dierenartskosten gestegen en de omzet en aanwas gedaald.
Door de lagere aantallen jongvee dalen de krachtvoerkosten ook nog iets ten opzichte van de huidige situatie. Het huidige verbruik is 27 kg per 100 kg melk, dus in begroting iets hoger aangehouden.
 - Ruwvoer is volop aanwezig. Er wordt jaarlijks een deel van het ruwvoer verkocht, graskuil aan paardenhouders en snijmais. In het jaar 2016 was dit een bedrag van € 14.500. We gaan uit van € 9.000 opbrengst uit maisverkoop en graskuilverkoop. Deze opbrengst is verwerkt in de Overige opbrengsten.
- Overige veekosten: Diergezondheid, Fokkerij en Strooisel
 - Deze kosten laten we in de begroting op 4 cent per kg melk. Dit is hoger dan gemiddeld, maar in de begroting ook zo aangehouden
- Mestafzet
 - Er is ruimte om mest aan te voeren. Hiervoor een bedrag gerekend van € 3 per m3 aangevoerde mest.
- Kosten voor bemesting, zaad en gewasbescherming
 - Kosten voor bemesting en zaaizaad vergelijkbaar gehouden aan het verleden.
- Bewerkingskosten (arbeid, loonwerk en mechanisatie)
 - De volgende werkzaamheden worden door de loonwerker uitgevoerd: inkuilen, maisteelt, graslandvernieuwing, mest uitrijden, slootschonen. In de jaren 2016 en 2017 zijn er veel extra werkzaamheden uitgevoerd door loonwerker. Zo is er 28 ha gekilverd en 10 gedraineerd. Dit was een extra kostenpost van € 18.000 in 2016. In de begroting hebben we gerekend met € 70.000 per jaar.
 - De mechanisatiekosten/brandstof en kosten melkrobots waren in 2016 € 15.000 hoger door de plaatsing van de 3^{de} melkrobot en in 2017 € 15.000 voor groot onderhoud trekker. In de begroting deze kosten verlaagd van € 50.000 per jaar
 - De vervangingsinvesteringen zijn ingeschat € 20.000, gelijk aan de afschrijvingen machines.
 - De betaalde arbeid van € 10.000 was in verleden de meewerkvergoeding voor Annemiek. Nu Annemiek in VOF zit is er voor 1 dag in de week vreemde arbeid ingerekend, totaal € 7.600 per jaar.
- Grond- en gebouwenkosten
 - Voor 2017 en 2018 iets hoger ingeschat dan 2016 omdat er weinig aan onderhoud is gedaan in 2016 en meer in 2017. Vanaf 2019 de kosten verlaagd omdat de huur van de jongveestal dan wegvalt. Dit scheelt € 5.000 per jaar. Totale kosten ingeschat op € 17.500.
- Algemene kosten
 - Gas/water/elektra
 - Boekhouder
 - Verzekeringen
 - Abonnementen

Deze waren in 2016 hoog door € 28.600 extra advies/accountantskosten. Deze kosten zijn gemaakt vanwege de samenwerking met Michiele en vervolgens de ontbinding van deze samenwerking. In de begroting hebben we gerekend met een bedrag van € 33.000 per jaar, gelijk aan 2017..

- Overige opbrengsten
 - Hectarestoeslagen zijn berekend op € 380 per ha vanaf 2019 met een afbouw van heden richting 2019. In 2016 zijn niet de volledige toeslagrechten ontvangen. In 2017 is dit weer hersteld.
 - Verhuur grond + natuurpremie:

○ 5 ha pootaardappelen * € 1.500 =	€ 7.500
○ 8 ha bollen * € 4.000 =	€ 32.000
○ Natuurvergoeding vogeltjesland	<u>€ 5.000</u>
Totaal	€ 44.000
 - Kaasmakerij/excursies: verlaagd van € 38.000 per jaar naar € 15.000 per jaar. Ouders doen een stap terug. De excursies en de workshops blijven doorgaan maar het zelf kaasmaken gaan ze mee stoppen. Dit is te arbeidsintensief.
 - Overige opbrengsten:

○ inkomen Ad bij de Brandweer	€ 12.000
○ Ruwwoerverkoop	€ 9.000
○ Overige opbrengsten	<u>€ 4.000</u>
Totaal	€ 25.000 per jaar
- Privé-onttrekkingen per jaar.

De privé onttrekkingen zijn al jaren negatief. Er werd geleefd van het inkomen van Ad bij Brandweer, en inkomsten van Annemiek (paardenverzorging, fysiotherapeut en schoonmaak) er waren geen onttrekkingen aan het bedrijf. Daarnaast leeft het gezin zuinig.

Voor de begroting is gerekend met € 10.000 onttrekking per jaar, omdat we de inkomsten van Ad van de Brandweer bij de overige opbrengsten hebben meegenomen.
- Financiële lasten
 - Bestaande leningen overgenomen. Voor de bestaande lening is het huidige rentetarief berekend tot einde vaste renteperiode. Vanaf dat moment is met 4% rekenrente gerekend en de investeringslening (uitbreiding) berekend op 4% rekenrente.
 - Aflossing van de leningen en nieuwe investeringen worden begroot op totaal € 65.000 per jaar bancaire en ouders en in het 2019 nog eenmalig een aflossing van € 10.000 aan Michiele.
 - De Rekening Courant heeft een limiet van € 140.000 waarover een rente is berekend van 3% gemiddeld.
- Zekerheid
 - Waarde per hectare land is vastgesteld op € 55.000
 - Waarde van de locatie(s)/gebouwen is ingeschat op € 845.000
 - De executiewaarde is berekend op basis van 80% van de waarde.

3.2 Resultaat

- Saldo melkvee; 20,5 ct per kg melk. Dit is gemiddeld
- Reserveringscapaciteit; 7,9 ct per kg melk vanaf het jaar 2019. Daarna een daling van de reserveringscapaciteit naar 6,7 ct per kg melk, door stijgende rentelasten vanwege rekenrente van 4%.
- Kritieke melkprijs; De melkprijs die minimaal ontvangen moet worden om aan alle verplichtingen te kunnen voldoen (de kostprijs) ligt op een niveau van 35 ct per kg melk.
- Marge; bij de gestelde aflossing van 25 jaar op alle leningen is er een positieve marge. Men kan aan alle betalingsverplichtingen voldoen. Er is niet veel ruimte voor financiële tegenvallers, behalve het achterwege laten van vervangingsinvesteringen.

4 Conclusies

- De geplande investeringen in de loods en ruwvoeropslag en asbestsanering kunnen worden opgebracht.
- Er zijn geen extra fosfaatrechten nodig voor de huidige aantallen vee.
- Men voldoet aan de NB vergunning
- Men voldoet aan de wet grond gebonden groei
- Er is ruimte binnen de mestwetgeving voor aanvoer van drijfmest.
- De hoge neveninkomsten uit de kaasmakerij kunnen worden gemist, mits de inkomsten uit excursies en workshops blijven bestaan. Dit kunnen Ad en Annemiek (nu nog met inzet van ouders) op termijn ook zelf uitvoeren.
- Het aflossingsniveau bij de bank en ouders is totaal € 65.000, waarvan € 12.000 bij ouders. Ouders hebben aangegeven dat bij krapte in de liquiditeit van het bedrijf zijn geen aflossing vragen op hun lening. Dit geeft extra ruimte voor financiële tegenvallers.
- Er zijn geen grote investeringen gepland en er wordt geen groot onderhoud verwacht. Het asbest wordt in dit plan vervangen. Omdat er geen grote uitgaven voor de komende jaren worden ingeschat kan het bedrijf voor de komende jaren bij een verwachte melkprijs van 35,5 ct aan haar verplichtingen voldoen.



Bijlagen

- Meerjarenbegroting
- Financieringsoverzicht