

Financieel jaarplan

2018

Mijn-vastgoed.nl B.V. – Online platform

(matig scenario)



Inhoudsopgave

Financieel jaarplan 2018 Mijn-vastgoed.nl B.V. – Online platform	1
Inhoudsopgave	2
1. Introductie	4
2. Omzet	5
3. Kosten	6
4. Investerings	8
5. Financieringen	9
6. Exploitatiebegroting	10
7. Investeringsbegroting	11
8. Financieringsplan	12
9. Liquiditeitsprognose	13



Bedrijfsgegevens

Handelsnaam	Mijn Vastgoed
Ondernemingsvorm	BV
Adres	Burgemeester Koomansplein 1
Postcode	2231DA
Woonplaats	Rijnsburg
Telefoon	020 - 2440890
Email	info@mijnvastgoed.nl
Website	www.mijnvastgoed.nl
KvK-nummer	69497540
Btw-nummer	NL100936745B01

Periode

Jaar	2018
Begindatum	01-01-18
Einddatum	31-12-18

Versiebeheer

Versie	16-05-2018	Vijfde uitgave
--------	------------	----------------

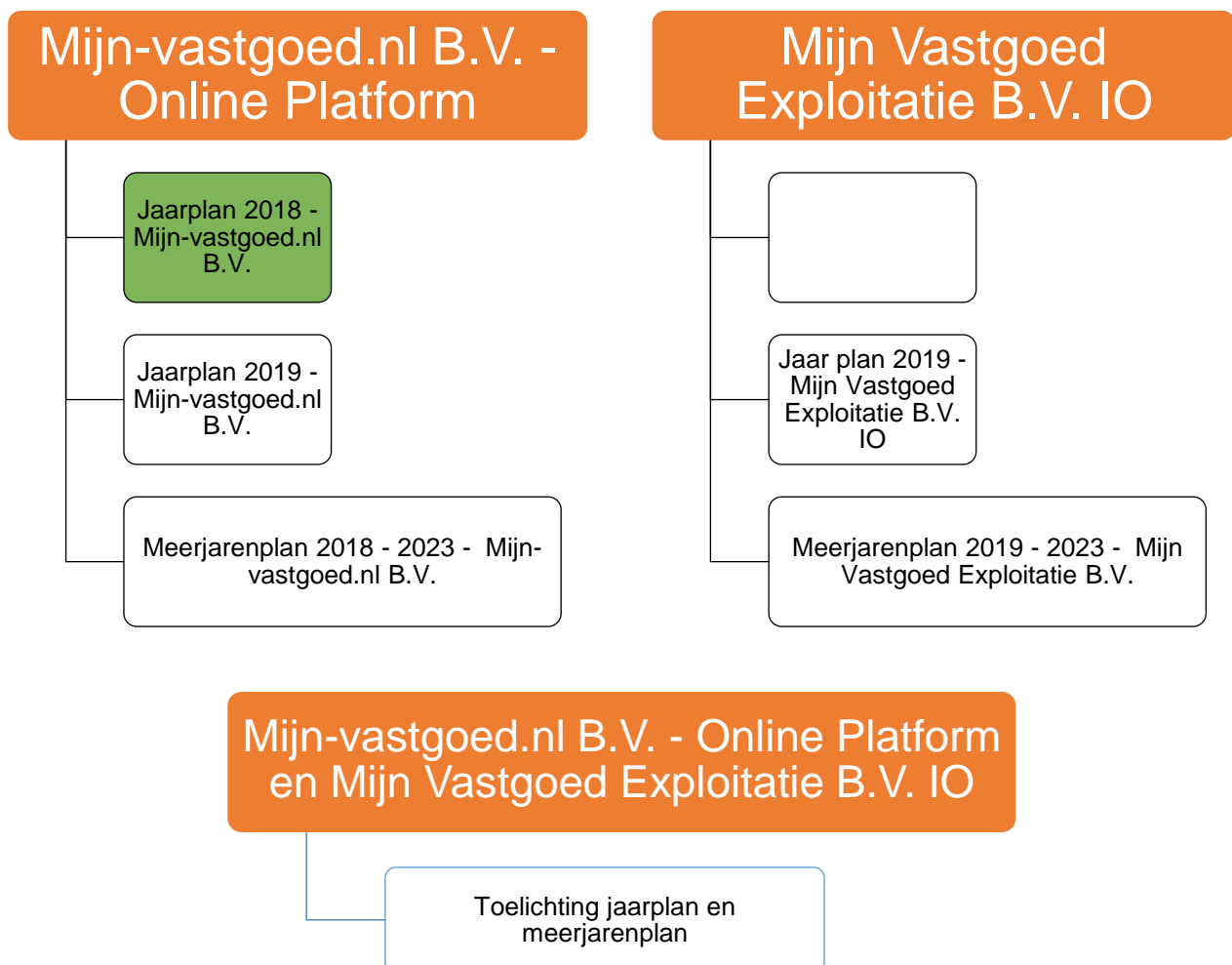


1. Introductie

Mijn Vastgoed heeft ervoor gekozen om de vastgoedexploitatie en de bedrijfsvoering onder te brengen in twee verschillende entiteiten. Te weten Mijn-vastgoed.nl B.V. en Mijn Vastgoed Exploitatie B.V. IO. Laatstgenoemde bezit de gehele vastgoedportefeuille en is verantwoordelijk voor de exploitatie van het vastgoed. Mijn-vastgoed.nl B.V. is verantwoordelijk voor de exploitatie van het online platform. Het resultaat van Mijn Vastgoed Exploitatie B.V. IO. is nul. De omzet, bestaande uit verhuur minus de exploitatiekosten, rendement tokenhouders en de managementvergoeding, is nul. De managementvergoeding exploitatie wordt betaald aan Mijn-vastgoed.nl B.V.

Er zijn drie soorten financiële plannen, goed scenario, **matig** scenario en slecht scenario. Een toelichting is eenmaal beschikbaar voor alle versies.

Het financieel plan bestaat uit de volgende delen:
(groen gearceerd is het document waar u zich nu bevindt)



2. Omzet

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Jaar
Huuropbrengst													
Courtage													



3. Kosten

1. Personeelslasten

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
Aantal personeelsleden							3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	
Gem. bruto maandsalaris							3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	
Lonen en salarissen	-	-	-	-	-	-	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	54.000
Reservering vakantiegeld	-	-	-	-	-	-	720	720	720	720	720	720	4.320
Sociale lasten (werkgeversdeel)	-	-	-	-	-	-	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	10.800
Pensioenlasten	-	-	-	-	-	-	720	720	720	720	720	720	4.320
Overige personeelskosten													-
Totaal	0	0	0	0	0	0	12.240	12.240	12.240	12.240	12.240	12.240	73.440

3. Huisvestingskosten

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
Huur bedrijfspand							800	800	800	800	800	800	4.800

4. Autokosten

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
Lease-/huurkosten							400	400	400	400	400	400	2.400

5. Algemene kosten

	Btw%	Dagen	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
Telefoon	21%	0										100	100	100	100	100	100	600
Kantoorartikelen	21%	0										200	200	200	200	200	200	1.200



Accountant en administratie	21%	0			750	750	750	750	750	750	750	4.500	
Verzekering algemeen	21%	0			250	250	250	250	250	250	250	1.500	
Juridisch advies	21%	0			4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	24.000	
Bankkosten	21%	0			80	80	80	80	80	80	80	480	
												-	
Totaal													32.280



4. Investerings

1. Online Platform

	Btw%	Restw.	Term.	Afschr./m	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
Blockchain development	21%	-	60	2.000							20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	120.000
Webdevelopment	21%	-	60	1.000							10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	60.000

2. Machines en installaties

	Btw%	Restw.	Term.	Afschr./m	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
ICT Middelen	21%	-	0	-							5.000	5.000	-	-	-	-	10.000

Totaal vaste activa

	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
21%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.000	35.000	30.000	30.000	30.000	30.000	190.000
6%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.000	35.000	30.000	30.000	30.000	30.000	190.000



5. Financieringen

1. Token Sale

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal
						450.000							450.000
													-
													-
													-
													-
Totaal						450.000							450.000



6. Exploitatiebegroting

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal	%
1 Netto omzet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
2 Kostprijs van de omzet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
Brutowinst	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
3 Personeelslasten	-	-	-	-	-	-	12.240	12.240	12.240	12.240	12.240	12.240	73.440	0,0%
4 Afschrijvingen	-	-	-	-	-	-	-	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	15.000	0,0%
5 Huisvestingskosten	-	-	-	-	-	-	800	800	800	800	800	800	4.800	0,0%
6 Autokosten	-	-	-	-	-	-	400	400	400	400	400	400	2.400	0,0%
7 Verkoopkosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
8 Distributiekosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
9 Algemene kosten	-	-	-	-	-	-	5.380	5.380	5.380	5.380	5.380	5.380	32.280	+ 0,0%
Operationele kosten	-	-	-	-	-	-	18.820	21.820	21.820	21.820	21.820	21.820	127.920	0,0%
Operationeel resultaat	-	-	-	-	-	-	-18.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-127.920	0,0%
Financiële baten en lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	+ 0,0%
Bedrijfsresultaat (voor belastingen)	-	-	-	-	-	-	-18.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-127.920	0,0%
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	+ 0,0%
Resultaat na belastingen	-	-	-	-	-	-	-18.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-21.820	-127.920	0,0%



7. Investeringsbegroting

Vaste activa

1 Goodwill	*	0
2 Terreinen en gebouwen	*	0
3 Inventaris en inrichting	*	180.000
4 Machines en installaties	*	10.000
5 Vervoermiddelen	*	0
Totaal vaste activa		190.000

Vlottende activa

6 Voorraad (min.)****		0
7 Waarborgsommen	*	0
8 Overige vlottende activa		0
9 Debiteuren****		0
10 Voorfinanciering BTW	*	40.476
Totaal vlottende activa		40.476

Liquide middelen

11 Kas (min. saldo)		0
12 Bank (min. saldo)		0
13 Overige liquide middelen (min. saldo)		0
Totaal vaste activa		0

TOTAAL INVESTERINGEN **230.476**

* Rechtstreeks in liquiditeitsbegroting 230.476



8. Financieringsplan

Eigen vermogen

1 Spaargeld en beleggingen	*	450.000	
2 Inbreng bedrijfsmiddelen***		0	
3 Overwaarde woning (verhoging privé hypotheek)	*	0	
4 Achtergestelde leningen	*	0	
Totaal eigen vermogen		<u>450.000</u>	+

Vreemd vermogen

5 Hypotheek bedrijfspand	*	0	
6 Langlopende leningen	*	0	
7 Kortlopende leningen	*	0	
8 BBZ-krediet	*	0	
9 Rekening-courantkrediet (rood staan)	*	0	
10 Leverancierskrediet (crediteuren)**		0	
11 Belastingen (nog te betalen)	*	0	
Totaal vreemd vermogen		<u>0</u>	+

Subsidies

12 Subsidies	*	0	+
Totaal subsidies		<u>0</u>	
TOTAAL KAPITAAL		450.000	
* In liquiditeitsbegroting		450.000	



9. Liquiditeitsprognose

1 Saldo bank		-	-	-	-	-4.320	445.680	383.431	321.181	264.982	216.464	160.265	
Inkomsten													
2 Verkopen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Token Sale	-	-	-	-	-	450.000	-	-	-	-	-	-	450.000
4 Overwaarde woning (verhoging privéhyp.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Achtergestelde leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Hypotheek bedrijfspand	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Langlopende leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Kortlopende leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 BBZ-krediet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Rekening-courantkrediet (rood staan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Belastingen (nog te betalen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Subsidies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Rente baten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige inkomsten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal inkomsten	8.061	15.834	9.799	12.984	17.204	22.795	30.203	40.019	53.025	70.258	93.092	132.803	506.076
Uitgaven													
16 Lonen incl. vakantiegeld	-	-	-	-	4.320	-	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000	58.320
17 Afdracht sociale lasten (wg-deel)	-	-	-	-	-	-	2.160	2.160	2.160	2.160	2.160	2.160	12.960
18 Afdracht pensioenpremies	-	-	-	-	-	-	778	778	778	778	778	778	4.666
19 Huisvestingskosten	-	-	-	-	-	-	968	968	968	968	968	968	5.808
20 Autokosten	-	-	-	-	-	-	484	484	484	484	484	484	2.904
21 Verkoopkosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Distributiekosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Algemene kosten	-	-	-	-	-	-	6.510	6.510	6.510	6.510	6.510	6.510	39.059
24 Rentelasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Privé onttrekkingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Dividenduitkering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Aflossing leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Omzetbelasting te betalen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Omzetbelasting te vorderen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7.682	-	-	-7.682



30	Inkomsten-/vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Investerings: vaste activa	-	-	-	-	-	42.350	42.350	36.300	36.300	36.300	36.300	229.900	
32	Investerings: overige vlottende activa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Investerings: aanloopkosten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	Overige uitgaven	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Totaal uitgaven	-	-	-	-	4.320	-	62.249	62.249	56.199	48.518	56.199	56.199	345.935
	Resultaten													
	Liquiditeit overschot/tekort (-)	-	-	-	-	-4.320	450.000	-62.249	-62.249	-56.199	-48.518	-56.199	-56.199	
	Eindsaldo liquiditeit	-	-	-	-	-4.320	445.680	383.431	321.181	264.982	216.464	160.265	104.065	

