

BEGROTING MET TOELICHTING

Voor leningen voor projecten in het kader van LOF Noord-Brabant, zoals verwoord in het Investeringsreglement (versie 2) en de investeringsstrategie (versie 2) van LOF Noord-Brabant.

Geef naast uw eigen begroting in ieder geval de volgende zaken aan.

Dit zijn vereisten waar de projectbegroting/toelichting aan moet voldoen zoals opgenomen in het investeringsreglement:

1. SAMENVATTENDE INFORMATIE

1.1 Hoe hoog zijn de totale verwachte projectkosten?*: € _____

** Indien de aanvrager de btw voor de projectkosten niet kan verrekenen: projectkosten inclusief btw opnemen.*

1.2 Uitgavenplanning

[Jaar]	[Bedrag]
[Jaar]	[Bedrag]
[Jaar]	[Bedrag]
[Jaar]	[Bedrag]

1.3 Financiering

Financiering projectkosten	Begroting	%
Eigen bijdrage aanvrager	€	
Overige financiering (Privaat)*	€	
Overige financiering (Publiek)*	€	
Gevraagde lening (LOF Brabant)**	€	
Totaal financiering	€	100%

**Indien van toepassing. Let op: financieringsbijdragen van organisaties buiten het project moeten worden onderbouwd met een bewijs van toegezegde financiering (zie bijlage A).*

*** De lening van het LOF Noord-Brabant kan bestaan uit een lening of een achtergestelde lening. Het fonds verstrekt in beginsel leningen met een omvang van minimaal € 75.000 en maximaal € 400.000. De omvang van*

2. BEGROTING/FINANCIERINGSPLAN

In dit hoofdstuk wordt gevraagd naar de investeringsbegroting, de exploitatiebegroting en het financieringsplan. Het format van de begrotingen is niet voorgeschreven. In uw projectplan kunnen afwijkende termen worden opgenomen. Het is van belang dat een duidelijk inzicht wordt gegeven in de investeringen waarvoor de financiering benodigd is en de verwachte exploitatie die wordt gegenereerd met deze investeringen. Het financieringsplan geeft aan waar deze middelen vandaan komen.

2.1 Investeringsbegroting

De investeringsbegroting geeft inzicht in de investeringen die gedurende de projectperiode (maximaal 2 jaar) met het project gemoeid zijn. Maak hierbij onderscheid tussen de vaste activa, vlottende activa en aanloopkosten.

Investeringsbegroting	Bedrag (€)	Bedrag (€)
	jaar 1	jaar 2
Vaste activa*		
Verbouwingen		
Machines		
Inventaris		
(Kantoor)apparatuur		
Vervoersmiddelen		
Grond		
Vlottende activa**		
Voorraad		
Overig		
(Aankoop) kosten		
Loonkosten		
Huur		
Communicatie		
Overig		
TOTAAL projectkosten***		

* *Vaste activa: bedrijfsmiddelen met een aanschafprijs van € 450 of meer, die langer dan één jaar meegaan, zoals computers, gebouwen, auto's e.d. Op deze middelen wordt jaarlijks een bedrag afgeschreven, afhankelijk van de levensduur. Deze afschrijvingen vormen een onderdeel van de exploitatiebegroting.*

** *Vlottende activa: bezittingen van de onderneming, zoals voorraden, maar ook de stand van de debiteuren.*

*** *Let op, in de webportal dient het totaal van de projectkosten ingevuld te worden, dit moet aansluiten met de totale projectkosten uit bovenstaand schema.*

2.2 Toelichting op de exploitatiebegroting

Geef per opgenomen post van de exploitatiebegroting duidelijk inzicht in de opbouw van deze post, zodat het Investeringscomité zich een goed beeld kan vormen van de realiteit en de kwaliteit van de exploitatiebegroting. Onderbouw hiertoe de omzet met aantallen en tarieven, geef weer op hoeveel FTE en welk bruto loon per FTE de loonkosten zijn gebaseerd, enzovoort.

2.3 Risicofactoren, afhankelijkheden, randvoorwaarden

Beschrijf de factoren die impact kunnen hebben op het slagen van het project en beschrijf de aanpak om de potentiële (negatieve) impact van deze factoren te beperken.

2.4 Financieringsplan

Begroting per financieringsbron		
Eigen bijdrage	€	%
Overige financiering (Privaat)*	€	%
Overige financiering (Publiek)*	€	%
Gevraagde lening (LOF Brabant)**	€	%
TOTAAL financiering	€	100 %

** Indien van toepassing. Let op: financieringsbijdragen van organisaties buiten het project moeten worden onderbouwd met een bewijs van toegezegde financiering (zie bijlage A).*

*** De lening van het Leisure Ontwikkel Fonds Noord-Brabant kan bestaan uit een lening of een achtergestelde lening. Het fonds verstrekt in beginsel leningen met een omvang van minimaal € 75.000 en maximaal € 400.000. De omvang van de lening bedraagt maximaal 50% van de totale investering.*

2.5 Toelichting op de projectfinanciering

Licht de financiering toe.

3. HET FINANCIERINGSARRANGEMENT

(zie bijlage (versie 2) bij het Investeringsreglement 1)

3.1 De beginbalans vóór aanvang van het project

Geef de beginbalans voor aanvang van het project weer, dat is de laatst beschikbare gecontroleerde en gedeponeerde balans. Bij een startende onderneming is dit de openingsbalans. Achtergestelde leningen worden voor het bepalen van de ratio's als eigen vermogen beschouwd, indien er sprake is van achtergestelde leningen dient u deze gespecificeerd weer te geven.

3.2 De balans na afronding van het project

Geef de verwachte balans na afronding van het project (looptijd van 2 jaar) weer, dit is de balans inclusief de geactiveerde investeringen en de aangevraagde leningen.

3.3 Hoogte rente op basis van ratingcategorie en zekerheidsstelling en mogelijke achterstelling

Geef gemotiveerd op basis van de ratio's weer wat de ratingcategorie van de aanvrager is. Geef gemotiveerd aan van welke zekerheidsstelling is uitgegaan bij het bepalen van de rente opslag en hoe tot deze zekerheidsstelling is gekomen (welke zekerheden kunnen gesteld worden door de lening verstrekker). Let op: wanneer er geopteerd wordt voor een achtergestelde lening, dan dient voor de bepaling van de opslag op de basisrente uitgegaan te worden van een ratingniveau lager. Aangezien er geen leningen worden verstrekt aan doelondernemingen met een ratingcategorie CCC, kunnen doelondernemingen met een ratingcategorie B niet opteren voor een achtergestelde lening.

Geef gemotiveerd de hoogte van het rentetarief weer wat van toepassing is op uw aanvraag.

3.4 Looptijd van de lening

100% van de lening wordt overgemaakt na ondertekening van de leningsovereenkomst. De te vergoeden rente wordt per kwartaal in rekening gebracht vanaf het moment dat de lening wordt aangegaan. De investeringsperiode duurt maximaal 2 jaar, vervolgens kan na deze investeringsperiode de lening gedurende een periode van maximaal 7 jaar, per kwartaal worden afgelost. Geef gemotiveerd aan gedurende welke periode ná de investeringsperiode U de lening wenst af te lossen.

3.5 AO/IC

Beschrijf de administratieve organisatie en interne controle van de aanvrager waaruit blijkt dat een inzichtelijke en controleerbare projectadministratie wordt bijgehouden. Besteed aandacht aan de wijze waarop de registratie van de indicatoren zoals aangegeven in paragraaf 3.3 plaatsvindt.