

## Økonomi ved opstart af grønsagsproduktion og gårdbutik

Forventninger til den fremtidige økonomi er baseret på generelle forudsætninger og skal kun tages som retningsgivende for potentialet i en sådan virksomhed.

### FORUDSÆTNINGER

Økonomien er opstillet efter samtale med landmanden, der er ejer af landbruget og udlejer af jord, drivhuse og bygninger til den skitserede nye produktion. 6 ha jord til grønsagsproduktion lejes, hertil lejes 5 tunneldrivhuse (1500 m<sup>2</sup>) og gårdbutik.

Frugtplantage med æble-, pære-, blomme- og kirsebærtræer lejes også, men disse forventes i beregningerne ikke at bidrage væsentligt. Der er i det følgende regnet med, at den nye virksomhed tegnes af to personer, enten et par eller et forretningspartnerskab. Der er således regnet med arbejdsindsats fra to personer, udtræk til privat og skat af to personer etc.

### INVESTERINGER

Der forventes meget få investeringer ved opstart.

Køb af driftsmateriel, inventar etc.	250.000 kr.
Omkostninger til bankfinansiering, aftaleomkostninger mm.	<u>50.000 kr.</u>

I alt omkostninger til opstart	300.000 kr.
--------------------------------	-------------

Udgifter til frø mm. ved opstarten forventes at være driftsomkostninger.

### FINANSIERING AF OPSTART OG DRIFT

Egenkapital, frie midler	300.000 kr.
--------------------------	-------------

Hertil etablering af en driftskredit på 750.000 kr., gns. træk i år 1 på 400.000 kr., rente 6 pct.

Forventninger til indtjeningen i grønsagsproduktionen er afhængige af de etablerede afsætningsaftaler, som kan forhandles igennem.

### SÆDSKIFTE OG DÆKNINGSBIDRAG

Budgetteret dækningsbidrag, kr. pr. ha for alle de skitserede produktionsår:

	Diverse kål	Kartofler	Rødbeder	Div. græskar	Porrer	Løg	Kløvergræs
Sædskitte	1 ha	1 ha	1 ha	1 ha	0,5 ha	0,5 ha	1 ha
År 2022, db/ha	200.000 kr.	100.000 kr.	100.000 kr.	45.000 kr.	200.000 kr.	200.000 kr.	3.000 kr.
År 2023, db/ha	220.000 kr.	110.000 kr.	110.000 kr.	50.000 kr.	240.000 kr.	240.000 kr.	3.000 kr.
År 2024, db/ha	246.000 kr.	123.000 kr.	121.000 kr.	59.000 kr.	289.000 kr.	289.000 kr.	3.000 kr.

Dækningsbidraget er stigende ved bedre avl og afsætningsaftaler.

## OMSÆTNING I GÅRDBUTIK

Omsætningen i den tilknyttede gårdbutik forventes stigende fra et lavt niveau til et niveau tæt på tidligere års. Dækningsgraden er sat til 50 pct.

	År 2022	År 2023	År 2024
Omsætning	700.000 kr.	1.500.000 kr.	3.000.000 kr.

Kapacitetsomkostninger er anslået.

## LØNOMKOSTNINGER

Det er vigtigt at have fokus på tidsforbruget i virksomheden. Der er regnet med lønudgifter i de første tre år på henholdsvis 400 tkr., 500 tkr. og 600 tkr.

Der er budgetteret med følgende forventninger til tidsforbrug (timer/år):

	2022	2023	2024
Diverse kål	615	615	615
Kartofler	1.300	1.300	1.300
Rødbede	420	420	420
Diverse græskar	135	135	135
Porre/løg	800	800	800
Kløvergræs	10	10	10
Gårdbutik	600	900	1.300
Vedligehold/diverse	220	220	220
Ledelse, markedsføring, salg	500	900	1.200
I alt	4.600	5.300	6.000
Indkøbt medhjælp á 200 kr./time	2.000	2.500	3.000
Forventet arbejdstid til ejere	2.600	2.800	3.000

Der er samtidig indsat en forventning om lønindtægter udefra i de første to år for at sikre en ligevægt i økonomien, henholdsvis 300.000 kr. i år 2022 og 200.000 kr. i år 2023 indtil virksomheden er i fuld drift i 2024.

Alt indkøbt materiel og inventar er afskrevet over 10 år. Leje af jord og bygninger er budgetteret til 10.000 kr./måned, dog er det første år reduceret til 5.000 kr./måned, således vil udlejer hjælpe lejer i gang. Der budgetteres med mindre investeringer i maskiner og bygninger. Det må dog forventes, at beholdninger af grønsager hen over årsskiftet betyder en mindre pengebinding. Der er indregnet 100 tkr./år til dette.

Der er budgetteret med udtræk til privatforbrug, pensionsindsættelse og betaling af skat for at få et retvisende billede af likviditeten i virksomheden.

RESULTATOVERSIGT	ha	db kr./ha	År 2022 tkr.	År 2023 tkr.	År 2024 tkr.
<b>År 1 2022</b>					
Diverse kål	1,0	á 200.000	200		
Kartofler	1,0	á 100.000	100		
Rødbede	1,0	á 100.000	100		
Diverse græskar	1,0	á 45.000	45		
Porre/løg	1,0	á 200.000	200		
Kløvergræs	1,0	á 3.000	3		
Gårdbutik, omsætning 700 tkr.			350		
<b>År 2 2023</b>					
Diverse kål	1,0	á 220.000		220	
Kartofler	1,0	á 110.000		110	
Rødbede	1,0	á 110.000		110	
Diverse græskar	1,0	á 50.000		50	
Porre/løg	1,0	á 240.000		240	
Kløvergræs	1,0	á 3.000		3	
Gårdbutik, omsætning 1.500 tkr.				750	
<b>År 3 2024</b>					
Diverse kål	1,0	á 246.000			246
Kartofler	1,0	á 123.000			123
Rødbede	1,0	á 121.000			121
Diverse græskar	1,0	á 59.000			59
Porre/løg	1,0	á 289.000			289
Kløvergræs	1,0	á 3.000			3
Gårdbutik, omsætning 3.000 tkr.					1.500
<b>Dækningsbidrag</b>			<b>998</b>	<b>1.483</b>	<b>2.341</b>
Energi / brændstof			-50	-60	-60
Maskinstation			-20	-30	-40
Vedligehold			-60	-70	-80
Lønudgift			-400	-500	-600
Forsikringer			-50	-50	-60
Øvrige omkostninger			-120	-150	-200
<b>Kontante kapacitetsomk.</b>			<b>-700</b>	<b>-860</b>	<b>-1.040</b>
Afskrivninger			-28	-38	-45
<b>Kapacitetsomk. I alt</b>			<b>-728</b>	<b>-898</b>	<b>-1.085</b>
<b>Resultat af primær drift</b>			<b>270</b>	<b>585</b>	<b>1.256</b>
Afkoblet støtte			39	39	39
<b>Resultat før finansiering</b>			<b>309</b>	<b>624</b>	<b>1.295</b>
Forpagtningsafgift / leje			-60	-120	-120
Renteudg. Pengeinstitut			0	0	0
Renteudgifter KK			-25	-25	-25
<b>Resultat efter finansiering</b>			<b>224</b>	<b>479</b>	<b>1.150</b>
Private lønindtægter			300	200	0
<b>Resultat før skat</b>			<b>524</b>	<b>679</b>	<b>1.150</b>

LIKVIDITET	År 2022 tkr.	År 2023 tkr.	År 2024 tkr.
<b>Resultat før skat</b>	<b>524</b>	<b>679</b>	<b>1.150</b>
Tilbageførsel afskrivninger	28	38	45
Betalt skat privat	-150	-200	-350
Hævet privat / pension	-340	-340	-340
Investeringer ex. opstart			
- beholdninger	-100	-100	-100
- investeringer bygninger	0	-25	-25
- investering maskiner mm	-30	-50	-50
<b>Likviditet før afdrag</b>	<b>-68</b>	<b>2</b>	<b>330</b>
Afdrag realkredit	0	0	0
Afdrag bank	0	0	0
Afdrag anden gæld	0	0	0
<b>Likviditetsresultat</b>	<b>-68</b>	<b>2</b>	<b>330</b>

## KONKLUSION

Resultatet viser en økonomi i balance med et tilfredsstillende resultat før skat på 1.150.000 kr. i år 2024 efter to års indkøring, hvor det er nødvendigt at supplere med lønindtægter udefra. Det er af afgørende betydning for resultatet, at de budgetterede dækningsbidrag i grønsagsproduktionen realiseres, og at der opbygges en stor omsætning i gårdbutikken.

Likviditeten er i balance, og kun i det første år er der et mindre likviditetsunderskud da en række grønsager først sælges året efter.

Største usikkerheder baserer sig på, hvorvidt afsætning af grønsager kan ske under de forventede forudsætninger, hertil kommer den forventede indtjening fra salg i gårdbutikken.

Virksomheden kan etableres for få midler, og i samarbejde med ejer af gården kan produktionen bygges gradvist op. Det vurderes at være en stor fordel, at der allerede er etableret et brand omkring gårdbutikken.

Det er af afgørende betydning at få etableret klare samarbejdsaftaler både omkring leje af aktiver og mulige samarbejder i dagligdagen med ejer af gården.