

ANNEXE 3. ATTESTATION DES CAPACITÉS FINANCIÈRES



BANQUE POPULAIRE
BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ

ATTESTATION D'ACCORD DE CREDIT PROFESSIONNEL OU ENTREPRISE
DANS L'ATTENTE DE L'EDITION DES CONTRATS

Nous soussignés, BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE, société coopérative anonyme à capital variable régie par la loi du 13/03/1917 et les textes subséquents dont le siège social est sis à DIJON, 14 Boulevard de la Trémouille et immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de DIJON sous le N° B 542 820 352.

Agence de : SAONE

Attestons que : EARL KOLLY

Adresse :
ROUTE DE BAUME LES DAMES
AU BATIMENT AGRICOLE
25360 GONSANS

bénéficie auprès de notre Etablissement, d'un accord de prêt amortissable pour le financement de : construction d'un nouveau bâtiment (été 2020) de 25 000 poules pondeuses en volière, avec parcours plein air,

CARACTERISTIQUES DU PRET

	Montant	Durée (ans)
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt d'Equipement / tranche 1	15 000.00 €	192
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt d'Equipement / tranche 2	180 000.00 €	192
<input checked="" type="checkbox"/> Prêt d'Equipement / tranche 3	910 000.00 €	192
<input type="checkbox"/> Prêt autre :		

Cette attestation d'accord demeure valable 1 mois à compter de sa date d'émission.

Le présent accord est donné sous les réserves d'usage et :

- de l'accomplissement des formalités et de la fourniture des garanties convenues et/ou suivantes :
sous réserve de l'accord de la SIAGI
- du maintien de la qualité des éléments comptables et des ratios de solvabilité présentés à l'appui de la demande de crédit.

Fait à SAONE le 4 juin 2019,
pour servir et valoir ce que de droit.

BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE

GRUPE BANQUE POPULAIRE

Société Anonyme Coopérative de Banque Populaire à capital variable - 542 820 352 R.C.S.Dijon - Code NAF 6419Z - N° TVA intracommunautaire FR 425 428 203 52 -
Siège Social : 14 bd de la Trémouille - BP 20810 - 21008 Dijon Cedex - C.C.P. Dijon 1603 F 025 - Swift : CCBPFRPPDJN - N° ORIAS Courtier Assurances : 07 023 116



PAGET Isabelle
Comptable Conseil
CERFRANCE DOUBS
Bureau de Valdahon
3 rue de Maulbronn
25800 VALDAHON

Valdahon le 17/04/2019

EARL POULAILLER KOLLY
Mr et Mme KOLLY Sandra

25360 GONSANS

PREVISIONNEL DE TRESORERIE SUR 5 ANS
AGRANDISSEMENT DU POULAILLER

CALCUL DE L'EBE DE CROISIERE POUR 57 500 POULES

EBE POTENTIEL AGRANDISSEMENT					
CHARGES			PRODUITS		
	ACTUEL 32500	FUTUR 57500		ACTUEL 32500	FUTUR 57500
ENGRAIS	1172	1200	ŒUFS	666423	1205379
SEMENCES	372				
ALIMENTS	302948	552843	ACHATS POULES	-135154	-256000
FTURES ANIMALES	485	860	VENTES POULES	10088	18000
EMBALLAGES	579	580			
VETO	3041	6100			
ANALYSES	3898	7000	FIENTES	12660	22400
SALAIRES	2164	17164			
MSA	16695	44000			
CARBURANTS	1219	1500			
ENTRETIEN MAT	7695	8000			
FERMAGE	500	500			
ENTRETIEN BATIMENT	12894	16000			
FONCIER	244				
ELECTRICITE /EAU	12376	21000			
ASSURANCES	12363	20000			
FRAIS DEPLACEMENT	4468	4500			
HONORAIRES COTISATIONS	7660	3000			
FRAIS DIVERS	5488	5500			
TOTAL	396261	709747	TOTAL	554017	989779
EBE	280032				

PREVISIONNEL DE TRESORERIE SUR 5 ANS

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
APPORT ARGENT	160683	160000	180000	280000	280000	280000
ANNUITES EXISTANTES	96093	92506	92746	90853	90853	89230
ANNUITES BATIMENT COND *		5792	13900	13900	13900	13900
ANNUITES TERRAIN *		290	1158	1158	1158	1158
ANNUITES BATIMENT *			18200	63188	63188	63188
AUTOFINANCEMENT	5164	15000	25000	25000	25000	25000
PRELEVEMENTS PRIVES	80013	43200	43200	53200	53200	53200
TOTAL DES BESOINS	181270	156788	194204	247299	247299	245676
VARIATION DE TRESORERIE	-20587	3212	-14204	32701	32701	34324
TRESORERIE NETTE	140754	143966	129762	162463	195164	229488

Précisions et commentaires

Début d'activité des 57500 poules : octobre 2020

Prêt bâtiment de conditionnement sur 15 ans à 2% 180 000 €

Prêt achat terrain sur 15 ans à 2% 15000 €

Prêt bâtiment sur 18 ans à 2% différé 1an 910 000 €

L'autofinancement ne sera que très peu utilisé, mais nous l'avons laissé à 25 000 € par prudence.

Le court terme achat poules avec Terre Comtoise n'apparaît pas dans le tableau car il sera débloqué et remboursé sur l'année : opération blanche.

Les prélèvements privés sont en courbe croissante en raison des impôts qui seront de plus en plus importants.

L'EBE prévisionnel paraît cohérent, puisque si l'on proratise l'EBE actuel on n'arrive à 283 000 €.

Le projet est viable économiquement parlant.

Isabelle PAGET
Comptable conseil