Onderbouwing aanvraag werkkapitaal t.b.v Stichting de Boerhoorn.

In het jaar 2020/2021 is de stichting de Boerhoorn opgericht. Voor die tijd verliepen alle besluiten en financiële zaken via de gemeente. Nu is het dus een zelfstandige stichting met alle bijbehorende verantwoordelijkheden, welke voornamelijk op bordje liggen van de drie bestuursleden. De drie bestuursleden werken en overleggen, met zo kort mogelijke afstand, samen met de betaalde personeelsleden en de gemeente.

De stichting draait nu met vier afgesloten boekjaren (2022, 2023, 2024 en 2025). Hieruit kunnen we als bestuur nu wel zeggen dat we nu weten hoe het zit en dat we mogelijkheden zien om verhouding kosten/opbrengst te verbeteren tot een gunstiger resultaat.

Om dit te realiseren lichten we de twee grootse besluiten om te nemen uit.

1) Medewerkers in vaste dienst nemen van de stichting Boerhoorn.

   We krijgen nu 1 medewerker gedetacheerd vanuit de gemeente. Hierin willen we niets veranderen.
   We krijgen ook 4 medewerkers gedetacheerd vanuit uitzendbureau Emmens. Voordeel hiervan is geen risico en geeft makkelijker de mogelijkheid om medewerkers te leren in het werk. En de liquiditeit volgt de omzet van de periodes van de Boerhoorn. En coulance in de betalingstermijn. In de 3 maanden in de zomer is er geen omzet/opbrengst maar ook geen uren, dus kosten.

   We zien mogelijkheden om hierin te besparen.
   Er zijn twee medewerkers , mogelijk op termijn meer, die we in eigen dienst willen nemen.
   Geeft ongeveer een besparing van € 10.000 - € 12.000.
   Tevens zijn deze facturen vanuit het uitzendbureau met BTW belast. Door de pro-rato regeling besparen we hierop ook ± € 5000.

   Nadeel is meer risico met ziekte. Ook de liquiditeit komt in de drie zomer maanden in de problemen. De lonen moeten die maanden wel betaald worden. We zien de afgelopen jaren door gebrek aan werkkapitaal dat het in die maanden de liquiditeit dit niet toelaat.

2) Inkoop van drank

   De Boerhoorn heeft een contract met Klok drankenhandel. Hierin is een onderdeel de inkoop van het bier. Dat moet nu van het merk Grolsch zijn. Ook is nu de koelapparatuur en tapinstallatie van Klok. De kosten hiervan zit in de bierprijs verwerkt. Qua risico is dit handig, want indien er iets stuk gaat/vernieuwing kost het de Boerhoorn niets.

We hebben een berekening gemaakt van het verschil in inkoop/verkoop.
(kan als er behoefte naar is toegestuurd worden)
Afgerond kan dit volgens ons ongeveer € 12.000 - €15.000 besparing opleveren.
Nu moeten we wel apparatuur aanschaffen en we lopen meer risico qua reparatie/vervangingskosten. Aangezien we nu geel geld hebben kunnen we dit niet uitvoeren.

Hieronder hebben we op een bedrijfseconomische berekening gemaakt wat het werkkapitaal moet zijn.

Eigen verm. 2025 -/- € 1.860 (2024 -/- € 32.419)
Balanstotaal 2025 € 63.627 (2024 € 55.668)

Conclusie: Met een eigen vermogen van -/- 2,9% is er geen weerstandsvermogen

Liquiditeit Quick ratio = 0,67 (Norm 1 à 1,50)
Formule
Vl. activa -/- voorraden € 20.435 + € 22.041 = € 42.476
Kortlopende schulden € 63.627
Conclusie: Met een QR van 0,67 + (seizoen patroon) is liquiditeit van een ongezond (riskant) niveau

Deb. Termijn 7 dagen (2024: 5 dagen)
Conclusie: Debiteurenbeheer is van een goed niveau

Cred. Termijn: 327 dagen (2024: 341 dagen)
Conclusie: Crediteurentermijn is problematisch (alleen houdbaar door souplesse gemeente en uitzendbureau).

Aandacht benodigd voor:

- Eigen vermogenspositie Verbeteren door positieve resultaten
- Liquiditeitpositie Verbeteren door aantrekken middelen (lening)
- Crediteurentermijn Verbeteren door aantrekken middelen (lening)

Door het aangaan van een lening van € 40.000 verbetert de

Liquiditeitspositie	Quick ratio was 0,67 wordt 1,25. Dit is een acceptabel niveau
Crediteurentermijn	Was 327 dagen wordt 30 dagen
Eigen vermogen	Doordat de stichting medewerkers in dienst kan nemen en de inkoop van drank voordeliger kan doen zal het resultaat verbeteren en de vermogenspositie ook

Conclusie:
Met een lening is er liquiditeit, de kasstroom is van een gezond(er) niveau. Er is nog geen eigen vermogen voor tegenvallers. Garantstelling gemeente bij verlies stichting blijft voorlopig noodzakelijk. Echter door betere resultaten

- wil de stichting op enig moment zelf die verantwoordelijkheid dragen.
- Neemt het risico van jaarlijkse aanzuivering van het negatieve resultaat voor de gemeente af