

Factsheet financiën

Sinds eind 2015 dreigt er voor Coöperatie Atelier3D een liquiditeitsprobleem. Over de werkelijke schulden bestaat enige onduidelijkheid, zowel onder betrokkenen als buitenstaanders. Dit document probeert de credi- en debiteuren helder in beeld te brengen.

We gaan in dit factsheet uit van het liquiditeitsoverzicht per 11 januari 2016. Een liquiditeitsoverzicht is een momentopname (per een bepaalde datum) en geeft inzicht in hoeverre een organisatie of natuurlijk persoon aan zijn kortlopende (direct opeisbare) verplichtingen kan voldoen. Het is het totaal van aanwezige geldmiddelen (op de bankrekening en in kas), vermeerderd met de kortlopende vorderingen. Die zet je af tegen de kortlopende schulden.

In ons liquiditeitsoverzicht bedragen de geldmiddelen per 11 januari 2016: € 12.500 en de kortlopende vorderingen : € 24.000 (afgeronde bedragen). De kortlopende schulden: € 97.500. Een tekort dus van € 61.000 (97.500 minus 24.000 minus 12.500). Dan zijn er ook nog langlopende schulden (die je niet direct hoeft terug te betalen). Dat zijn de leningen die wij hebben uitstaan bij de leden: € 23.650.

Op 19 januari 2016 stond er op de bankrekening € 11.247.

Crediteuren

1. Handelscrediteuren: € 1.720
Deze post betreft twee crediteuren. Met de een is er onenigheid over de kwaliteit van de dienstverlening. De ander betreft een leverancier van flipovers Montana Met de gemeente was overeengekomen deze voorziening te betalen uit het potje van € 5000 voor aanschaf van inventaris (zie onder), maar nu weigert ze dat.
2. Gemeente Zutphen, leges bouwvergunning 2014: € 8.753
Dit is voor A3D een betwiste vordering. Het betreft de legeskosten van de eerste verbouwing, welke door de brand van 21 januari 2014 niet is doorgegaan (leden Eetlust en Health & Healing konden niet wachten en haakten af). A3D vraagt 100% kwijtschelding, de gemeente is bereid tot 25%. A3D heeft een tweede bouwplan moeten laten maken, waarvoor de legeskosten wel zijn betaald. A3D heeft dus twee keer circa € 50.000 aan bouwplannen uitgegeven en is dus onevenredig door de brand getroffen.
3. Gemeente Zutphen, huur 2015: € 9.500
Op 11 januari was nog geen rekening binnen, wel op 21 januari. ...A3D heeft het geld gereserveerd en zak binnenkort betalen,
4. Gemeente Zutphen, aandeel kosten bouw: € 54.000
Deze post betreft de extra wensen van A3D mbt het hoofdpand. Aanvankelijk werden de kosten hiervoor door Bouwbedrijf Christiaans geschat op € 120.000. Hiermee is A3D in december 2014 akkoord gegaan. Voorjaar 2015 kwam het bericht dat de

verbouwing een stuk duurder werd: € 185.000. Dit was voor A3D niet op te brengen. In overleg is er toen creatief geschraapt, waarna er een bedrag van € 155.000 over bleef.

Om dit bedrag te bekostigen, kon A3D gebruik maken van een gemeentelijke bijdrage van € 101.000, welk in het aanbestedingsprotocol rond de Kaardebol (nu Kas) gereserveerd was voor verbouwingen aan het pand. Dit is nogmaals bevestigd in het collegebesluit van juli 2015. Blijft over € 54.000.

A3D wil dit bedrag verder verlagen door gebruik te maken van een potje van € 30.000 dat de gemeente middels het collegebesluit van juli 2015 voor calamiteiten beschikbaar heeft gesteld. Blijft over € 24.000.

Van de € 24.000 was al afgesproken, dat A3D deze middels een factuur na de oplevering zou betalen. Over de € 30.000,- moesten nog afspraken worden gemaakt. Wat de schuld van € 54.000 of € 24.000 betreft heeft A3D aangegeven, dat daar allerlei concrete waarden tegenover staan. Het geld is gebruikt voor de verbouwing van een gemeentelijk pand. Feitelijk heeft de gemeente het bedrag al in haar bezit, maar dan in de vorm van een nieuwe ingang, receptie, pantry, glazen doorkijkjes, natuurlokaal, restaurant en kookstudio. Zo beschikt ze over een functioneler gebouw, waar meer geld mee is te verdienen.

Op 11 januari was nog geen factuur van de gemeente ontvangen. Op 21 januari kwam deze binnen, gedateerd op 31 december 2015, groot € 54.000 (excl). Een dag later kwam er nog eentje, ook gedateerd op 31 december, nu € 65.340 (incl).

5. Gemeente Zutphen, energiekosten: € 3.000

Hiervan hebben we nog geen factuur ontvangen. Mocht deze komen, dan zal A3D gewoon betalen uit de resterende inkomsten.

6. Christiaans, meerwerk bouw: € 6.816

Op 11 januari was nog geen factuur van Bouwbedrijf Christiaans ontvangen, wel een prijsopgave. Op 21 januari kwam ie binnen, gedateerd op 31 december 2015, groot € 6.524,99 (excl). Daarvan betreft € 5.632,99 meerwerk ivm extra wensen van A3D-lid Baudartius college voor het natuurlokaal. € 892 betreft het impregneren van de marmoleum vloer. Beide kostenposten heeft A3D op zich genomen met het vooruitzicht deze in de komende jaren te kunnen terugverdienen middels onderverhuur van het hoofdpand. Dit is nu niet meer mogelijk. A3D stelt nu voor deze kosten door te zetten naar de volgende hoofdhuurder.

7. Onderhanden projecten: € 4.258

Dit betreft de projecten "Zwerfafval" en "WoonWijz". Het geld komt van externe opdrachtgevers (Circulus Berkel en Dijkman Bouw/Gemeente Zutphen) en is bedoeld voor A3D-leden die de opdracht nog deels uit moeten voeren. Met de opdrachtgevers wordt onderhandeld over een oplossing.

8. Overige nog te betalen: € 2.283

Twee debiteuren hebben onze factuur aan hen twee keer aan ons overgemaakt. Die moeten nog worden terugbetaald.

9. Leningen leden kortlopend: € 7.167

Atelier3D heeft eind 2014 de crowdfundingactie 'Bouwe mee met A3D' gehouden, om

gelden voor de verbouwing in te zamelen. Dit betreft de giften en/of leningen, die al zijn overgemaakt.

10. Leningen leden langlopend: € 23.650

Het eerste deel van deze post betreft € 13.650 aan achtergestelde leningen van A3D-leden, bedoeld om A3D van werkkapitaal te voorzien. Ze zijn niet direct opeisbaar, behoudens bij liquidatie van de coöperatie.

Het overige deel betreft een niet-achtergestelde lening € 10.000 van A3D-lid Urtica de Vijfsprong voor de aankoop van 100 stoelen voor het hoofdgebouw, uit september 2015.

Debiteuren

11. Debiteuren: € 5.547

Deze post betreft voornamelijk achterstallige betalingen van A3D-leden en ex-leden. Het handelt om contributies en huur van zalen en grond. Innen blijkt moeizaam (factuur gestuurd, herinnering gestuurd, gemaïld, gebeld).

12. Vereniging Vrienden van Atelier3D: € 750

Dit bedrag is in 2014 onder Zutphense burgers verzameld door de Vereniging Vrienden van Atelier3D (Adriaan van Oosten c.s.) en bij afwezigheid van een eigen bankrekening op de rekening van de coöperatie geplaatst. Toen die bankrekening er was, is het bedrag overgemaakt. De post staat daarom eigenlijk onterecht op de debiteurenlijst: het geld behoort niet toe aan de coöperatie maar aan de vrienden. De vrienden willen het bedrag in 2016 inzetten voor de jeugd tuinen.

13. BTW-aangifte 4e kw. 2015: € 8.370

Volgt vanzelf.

14. BTW te verrekenen 2016: € 1.303

Is inmiddels opgelopen tot € 2.246.

15. Gemeente Zutphen, vergoeding inbraakschade: € 1.993

In augustus 2015 is ingebroken in de glazen kas. Daarbij zijn allerlei materialen ontvreemd, waaronder een nieuwe koffiemachine. Omdat de inbraakverzekering op dat moment via de gemeente liep, is met haar overeengekomen de schade van A3D via de gemeente te compenseren. A3D heeft daartoe een lijst met verdwenen spullen bij de gemeente ingeleverd. De overeenkomst is gemaakt met ambtenaar Bert Mengerink, hij heeft inmiddels onze schadeclaim afgehandeld.

16. Gemeente Zutphen, bijdrage inventaris: € 3.334

De gemeente heeft middels een collegebesluit van juli 2015 een potje van € 5.000 gereserveerd voor aanschaf van inventaris. Hieruit heeft A3D voor € 3.334 aan spullen betaald (beamers, flapovers, etc.). Al deze materialen blijven in het gebouw en zijn dus eigendom van de gemeente. De afspraak is ...per e-mail vastgelegd.

17. 3Dzorg huur november/december: € 1.500

A3D-lid 3Dzorg (Mark van den Brink) heeft de factuur voor de laatste twee maanden

van 2015 nog niet betaald. We gaan er vanuit, dat dit wel gaat gebeuren. 3Dzorg wil met haar pgb-cliënten ook in 2016 op het terrein van De Kas actief blijven.

18. Terra Incognita, kosten vlindertuin: € 893

A3D-lid Stichting Natuureducatie Terra Incognita (Wim Kersten) huurt een ruimte in de glazen kas voor de vlindertuin. In april 2015 is afgesproken dat A3D de wanden voor de vlindertuin zou plaatsen en dat Terra incognita € 1.000 zou bijdragen in de kosten. Daarvan zijn inmiddels € 107 betaald. In november is overeengekomen, dat Terra Incognita het resterende bedrag in 2016 zal betalen in 12 termijnen, uit de inkomsten van de vlindertuin in 2016.

19. Borgsom: € 250

Dit betreft een bedrag dat A3D heeft voorgesloten aan A3D-lid MyWheels Zutphen in verband met het lidmaatschap aan MyWheels Nederland.

En verder

20. Schenking Rabo-bank

De Rabobank heeft in januari nog een donatie van € 250 aan ons overgemaakt.

21. Nappen

A3D-lid LETS Ruilkring Zutphen heeft de huur van ruimtes steeds in de lokale munt van nappen betaald. Op dit moment heeft de cooperatie 260 nappen in kas. De koers van een nap is circa € 0,50. De nappenboekhouding van A3D is te vinden op het internet (<https://ssl.digitekst.com/letszutphen/do/member/accountHistory?memberId=0&singleAccount=true&typeld=5>).

Tenslotte

In diverse media is begin januari gemeld, dat de coöperatie een schuldenlast heeft opgebouwd van zo'n € 135.000. Maar niet wordt vermeld dat een deel van deze schuld, zo'n € 70.000 kosten aan een gebouw zijn, die de gemeente als eigenaar van het gebouw niet voor haar rekening wilde nemen. Ook niet wordt gemeld dat tegenover deze schuldenlast nog een dekking aan liquide middelen en vorderingen staat van ruim € 55.000!

Het rekensommetje is dus als volgt: $135.000 - 55.000 = 80.000$, waarvan 70.000 kosten en inrichting gebouw.