

Toewijzing van de middelen van BEES coop

oktober 2024

Context

In 2021 is een soortgelijke nota opgesteld. De belangrijkste beslissingen waren:

- Gedeeltelijke terugbetaling aan de banken. Deze terugbetaling is uitgevoerd in 2022. BEES coop moet nog terugbetalen tot het voorjaar van 2026.
- Oprichting van een intern maatschappelijk investeringsfonds. Dit fonds is stopgezet gezien de resultaten van 2022.
- Verlaging van de marge. De onderstaande nota doet een voorstel hierover.

In de tussentijd is er veel gebeurd, met name een verliesjaar in 2022 (hoge inflatie, koopkrachtcrisis en energiecrisis) en een sterk herstel in 2023. Sinds de oprichting heeft BEES coop, behalve in 2022, positieve resultaten behaald. Dit heeft het mogelijk gemaakt om geld in voorzieningen en/of reserves te plaatsen.

Gezien de marktonzekerheid en het innovatieve economische model, heeft BEES coop altijd gekozen voor een voorzichtige visie. Dit vertaalt zich in een mechanisme van voorzieningen dat financiële zekerheid creëert, waardoor kan worden ingespeeld op opportuniteiten en/of onverwachte omstandigheden. Desalniettemin heeft BEES coop niet de intentie om meer winst te genereren dan nodig is. Deze nota doet een voorstel voor een evenwicht tussen financiële zekerheid en de wens om niet te veel winst te maken.

Deze nota werd gevalideerd door het coördinatiecomité op 11/09/2024. Ze werd opgesteld door leden van het coördinatiecomité met de hulp en steun van de boekhouder van BEES coop. Deze nota werd goedgekeurd na 3 onvruchtbare rondes consent besluitvorming.

Algemene principes

BEES coop streeft ernaar om altijd haar economische duurzaamheid te waarborgen, met name om haar andere doelstellingen te kunnen blijven nastreven.

BEES coop onderscheidt ook :

- **De toewijzing van positieve resultaten.** Sinds de oprichting is BEES coop erin geslaagd de meeste boekjaren met een positief resultaat af te sluiten. Deze winsten worden ofwel herbelegd en/of beheerd op een voorzichtige en verantwoorde manier.
- **Het beheer van de liquiditeit:** BEES coop beschikt over liquiditeiten op haar rekening. Deze liquiditeiten komen uit verschillende bronnen: het ingeschreven kapitaal, voorzieningen, positieve gecumuleerde resultaten van voorgaande jaren.

Toewijzing van positieve resultaten

Inleiding

Het is normaal en gezond dat een onderneming zoals BEES coop winst maakt die kan variëren tussen 0 en 4% van de omzet. Deze gecumuleerde winsten hebben het mogelijk gemaakt om de financiële moeilijkheden van 2022 te overwinnen. BEES coop streeft altijd naar een financieel evenwicht.

Doel

Momenteel geeft BEES coop prioriteit aan het bereiken van onderstaande niveaus voordat de discussie over de toewijzing van toekomstige winsten wordt geopend.

1. *Definitie van een veiligheidsniveau*

BEES coop stelt voor om verschillende niveaus te bereiken voordat de discussie over de toewijzing van financiële overschotten met alle coöperanten wordt geopend.

Niveau 1: Toekomstige investering

Dit niveau dekt de toekomstige investeringen geschat op:

- Aankoop van het gebouw: €450.000 waarvan €375.000 al is voorzien of gereserveerd. Dit maakt het mogelijk om de momenteel gehuurde garage te kopen.
- Reparatie en werkzaamheden: €150.000 waarvan €150.000 al is voorzien. Dit maakt het mogelijk om onverwachte uitgaven in onze investeringen in meubels (koelkast,...) op te vangen.

Bedrag dat moet worden aangevuld opdat dit niveau wordt bereikt: €75.000

Niveau 2: Capaciteit om de algemene kosten gedurende 6 maanden te dekken

Dit niveau dekt de algemene kosten (HR, facturen,...) gedurende 6 maanden. Het benodigde bedrag is €270.000 waarvoor al voorziening zijn gemaakt als volgt:

- Sociale verplichtingen: €150.000
- Energie en andere kosten: €95.000

Bedrag dat moet worden aangevuld opdat dit niveau wordt bereikt: €25.000

Niveau 3: Veiligheidsbuffer in geval van een moeilijk jaar

Het coördinatiecomité stelt voor om een veiligheidsbuffer van ongeveer €200.000 te creëren om een moeilijk jaar te dekken zonder de vorige niveaus in gevaar te brengen.

Bedrag dat moet worden aangevuld opdat dit niveau wordt bereikt: €200.000

De som van deze 3 niveaus is dus €1.070.000 waarvan al €770.000 is voorzien in december 2023. Er moet dus nog €300.000 worden voorzien.

Volgend schema vat de verschillende veiligheidsniveaus samen:

niveau	beschrijving	doel	reeds voorzien	te voorzien
1	toekomstige investeringen: aankoop van het gebouw (€ 450.000) reparatie en werkzaamheden (gebouw en renovatie)	€ 600.000	€ 525.000	€ 75.000
2	algemene kosten gedurende 6 maanden (61-62-64-65)	€ 270.000	€ 245.000	€ 25.000
3	buffer voor een slecht jaar	€ 200.000	€ 0	€ 200.000
TOTAL		€ 1.070.000	€ 770.000	€ 300.000

Zodra deze 3 niveaus zijn bereikt, zal BEES coop een discussie openen over de toewijzing van de winsten en/of de verlaging van de vaste marge. Dit zal in goed overleg gebeuren met de boekhoudafdeling en de participatiegroep.

Tegelijkertijd biedt BEES coop beheertools aan om de evolutie van de reserves te volgen zodat deze niveaus niet worden overschreden.

Deze niveaus en bedragen worden jaarlijks geëvalueerd en bijgewerkt en/of op het moment dat een voorziening wordt gerealiseerd.

2. Een snellere opvolging met betrekking tot het budget

Dit zal ons in staat stellen om sneller aanpassingen te maken en indien nodig de onderstaande werkwijze toe te passen.

BEES coop zal tijd en middelen investeren om de budgetopvolging in ODOO te integreren.

3. Het beheer van leverancierskortingen

BEES coop heeft dankzij haar inkoopvolume leverancierskortingen bedongen.
BEES coop onderscheidt 2 soorten kortingen:

- korting op artikel - al verwerkt in de prijs van het artikel. Ongeveer 150.000€
- korting onderaan de factuur - niet verwerkt in de prijs van het artikel. Deze kortingen zijn gekoppeld aan specifieke doelen of aan bepaalde volumes.

Deze kortingen worden niet altijd doorberekend in de verkoopprijs aan de consument omdat ze de inherente kosten dekken die verband houden met de aankoop van materiaal: transportkosten, reiniging van verpakkingen en EPS-bakken, enz.

In voorgaande jaren besloot BEES coop om niet aan de marge te raken, maar om de kortingen op de verkoopprijs te laten variëren op basis van de resultaten van het voorgaande jaar. Deze kortingen worden daarom gebruikt als aanpassingsvariabelen.

Met betrekking tot het beheer van kortingen stelt BEES coop voor om volgende werkwijze aangaande (mogelijke) winsten toe te passen:

Verlies van omzet	Wijzig het beleid inzake de impact van leverancierskortingen. Op basis van de resultaten van het jaar stellen de werknemers aan het CC een herziening van de leverancierskortingen voor.
Winst tussen 0 en 2% van de omzet ¹	Geen actie vereist. Opname in voorzieningen/reserves.
Winst tussen 2 en 7%	Wijzig het beleid inzake de impact van leverancierskortingen. Op basis van de resultaten van het jaar stellen de werknemers aan het CC een herziening van de leverancierskortingen voor. Deze beslissing wordt genomen na de consolidatie van de rekeningen. De impact van de kortingen geldt voor 12 maanden (van juli tot juli). Het CC behoudt zich het recht voor om de impact van de kortingen op elk moment te wijzigen om dwingende redenen. ²

¹ Voor 2023 komt dit overeen met een winst tussen 0 en 100.000€.

² Drastische daling van de omzet en/of significante stijging van de kosten,...

Beheer van liquide middelen

Het hebben van veiligheidsniveaus betekent dat een bepaalde som geld gemakkelijk beschikbaar is. BEES coop beheert haar liquide middelen op een voorzichtige en verantwoordelijke manier.

Hier zijn enkele richtlijnen voor het beheren van deze beschikbare gelden:

- BEES coop zorgt dat op haar rekeningen ongeveer het equivalent van een maand omzet (€ 450.000 in 2024) staat.
- De rest van de liquide middelen kan worden geplaatst in kortetermijninvesteringen (max. 3 jaar). De CC zorgt ervoor dat de beleggingsdocumentatie clausules bevat die een snelle terugvordering van de investeringen bij financiële instellingen moeten toelaten.

De financiële beleggingen

De financiële beleggingen worden gedaan bij instellingen/partners die dezelfde maatschappelijke doelstellingen delen als BEES coop.

Het CC is verantwoordelijk voor de keuze in beleggingen. Het CC streeft naar een balans tussen:

- het garanderen van een zekere diversiteit in de beleggingen
- het minimaliseren van de werkdruk voor de werknemers (administratieve opvolging,...)
- flexibel zijn om een financiële partner te helpen in moeilijke tijden.

Leningen kunnen worden verstrekt aan commerciële partners. De garanties en voorwaarden worden geval per geval onderhandeld en vastgelegd in een leningsovereenkomst.

Begin 2024 beschikte BEES coop over ongeveer 800.000€ aan liquide middelen.

De AV van december 2023 heeft het Coördinatie Comité gemandateerd om beslissingen te nemen over het beheer van de winsten en de kasmiddelen.

Na een rondgang langs verschillende financiële partners (Credal, Triodos, Crelan, VDK (newB) en Fin common - coöperatie voor de financiering van de sociale economie waarvan BEES medeoprichter is -, heeft het CC besloten om:

- een deel van de liquide middelen te behouden op rekening (een bedrag gelijk aan ongeveer 1 maand omzet) en
- de rest op korte termijn te beleggen:
 - € 100.000 bij Fin common voor 3 jaar. Rendement 1,5% netto.

- € 300.000 bij Triodos op een termijnrekening van 1 jaar. Rendement 2,04% netto.

Beheer van financiële producten

Het beheer van financiële producten moet ertoe leiden dat projecten gefinancierd worden die overeenstemmen met de sociale doelstellingen van BEES coop.

In 2024 werd voorgesteld om in winstgevende jaren de dividenden verbonden aan de financiële investeringen van BEES coop te herinvesteren in een intern solidariteitsfonds van BEES coop.

Het CC behoudt zich het recht voor om aanpassingen te doen op basis van de interne en externe omstandigheden.

In april 2024 heeft het CC goedgekeurd dat het beheer van financiële producten wordt geplaatst in een intern solidariteitsfonds.

In november 2024 was dit fonds nog niet opgericht. Bij gebrek aan, en in afwachting van, een nieuw projectvoorstel, worden de dividenden behouden voor BEES coop. Voor 2024 gaat het om € 6.120.