

Ondernemingsplan Familie van Goch



Mathé en Lilian van Goch
Achterdijk 10
5321 JB Hedel
073 5993695
06 18517198 – 06 59309533
mvangoch@xs4all.nl

Inhoud

Inhoudsopgave	Bladzijde 2
1. Aanleiding;	Bladzijde 3
1.1 Aanleiding	
1.2 Doelstelling bedrijf en ondernemers	Bladzijde 3
1.3 Visie van de ondernemers	Bladzijde 3/4
1.4 Strategie	Bladzijde 5
1.5 Kernvragen	Bladzijde 5
2. Huidige situatie;	Bladzijde 5
2.1 Gezinssituatie	Bladzijde 5
2.2 Bedrijfssituatie en ondernemingsvorm	Bladzijde 6
2.3 Grond en verkaveling	Bladzijde 6
2.4 Gebouwen	Bladzijde 6
2.5 Vergunningen	Bladzijde 6
2.6 Productierechten	Bladzijde 7
2.7 SWOT analyse	Bladzijde 8
3. De plannen	Bladzijde 9
4. Conclusie	Bladzijde 10
5. Toelichting op de financiële uitwerking	Bladzijde 10/11



1. AANLEIDING, DOELSTELLING, VISIE, STRATEGIE

1.1.Aanleiding

Mathé en Lilian van Goch zijn voornemens een nieuwe diervriendelijke en energiezuinige melkveestal te bouwen met veel ruimte voor de koeien in een transparante opzet. In deze nieuw te bouwen stal zal ook de kinderdagopvang voor kinderen van 0–4 jaar, buitenschoolse opvang voor kinderen van 4–12 jaar en opvang zijn voor kinderen met emotionele en/of gedragsproblemen. Voor de financiering van deze investering is een bedrijfsplan nodig. Anderzijds willen wij een goed inzicht hebben in de economische haalbaarheid van ons plan, alvorens we verder gaan met het volgen van de procedure die normaliter van toepassing is op het bouwen van een nieuwe stal/bedrijfsruimte. Tevens willen wij met dit plan de uiteenzetting geven van bovenstaande aanleiding.

1.2.Doelstelling bedrijf en ondernemers

Wij willen een goed georganiseerd en financieel stabiel bedrijf zijn, waarin continuïteit geboden wordt. Een klantvriendelijke organisatie met een goede prijs-kwaliteitsverhouding en een open en eerlijke communicatie. Een inspirerend bedrijf zijn met een grote motivatie om onze maatschappelijke functie en de moderne landbouw verder te ontwikkelen in een agrarisch gebied, Wij willen graag een ambassadeursfunctie vervullen voor de agrarische multifunctionele landbouw, waarin duurzaamheid, transparantie en ruimte centraal staan. Wij willen voor de toekomst ons gezinsinkomen veilig stellen.

1.3.Visie van de ondernemers

Graag willen wij onze huidige visie van ons melkveebedrijf verder tot uiting brengen
Een ruime, diervriendelijke stal waarin wij als ondernemers het welzijn van onze koeien optimaal kunnen waarborgen. De koeien liggen hierbij op ruime ligeilanden op stro wat de levensduur en duurzaamheid van de veestapel ten goede komt.
Hierdoor ontstaat er geen drijfmest maar vaste stapelbare stalmest met een gescheiden opvang van gier.
Volgens de nieuwe wetsvoorstellen vervalt de verwerkingsplicht voor vaste stalmest.
De afzet van vaste stalmest levert minder problemen op dan drijfmest.
Ons bedrijf zit op rivierklei waardoor met het gebruik van vaste stalmest voor aanwending op bouwland in de winter geen uitrijbeperkingen gelden. Daardoor kan de vaste mest voor de winter aangewend worden op het bouwland. Er treed dan geen structuurschade op door mestaanwending in het voorjaar. De fosfaat in de stalmest spoelt op kleigrond niet uit. De stikstofrijke dunne fractie (gier) kan tijdens het groei seizoen aangewend worden.
Door de transparantie van de specifieke Kwatrijnstal kan men in de stal kijken, voelen, ruiken en proeven hoe het met onze koeien is gesteld. De omgeving kan met ons meekijken en op deze manier kunnen we de band met de maatschappij om ons heen versterken.

Door ons agrarisch kinderdagverblijf ook te vestigen in onze nieuw te bouwen stal ervaren ouders, kinderen en hun familie een optimale omgeving voor hun kinderen. Waarin men onze transparantie en ruimte kan ervaren.

Het leren en spelen op de boerderij heeft positieve effecten op kinderen, alleen al door het feit dat ze vaak buiten zijn en zich uit kunnen leven. Maar ook doordat ze op de boerderij in aanraking komen met de natuur en dieren. Bovendien kunnen ze met eigen ogen zien waar hun eten vandaan komt en hoe groente en fruit groeit. Buitenspelen is goed voor kinderen. Het stimuleert hen tot creativiteit, tot reageren op onverwachte situaties en tot nieuwsgierigheid naar het onbekende, omdat buiten de « echte » wereld is, die constant verandert. Al spelend komen ze hindernissen tegen die ze leren overwinnen door veel te proberen en te oefenen. Zo verleggen ze hun grenzen en ontwikkelen ze zich op alle mogelijke manieren : fysiek, cognitief, sociaal, emotioneel en psychisch.

Door onze inmiddels opgedane ervaring van ons huidige kinderdagverblijf op de boerderij hebben we ervaren hoe belangrijk bovenstaande schuin gedrukte tekst is en plukken de kinderen en hun families daar dagelijks de vruchten van.

We willen daarom voor de toekomst als agrarische ondernemers ons gezicht verder blijven richten naar de maatschappij.

De combinatie van groei, kwaliteitsverbetering, duurzaamheid en de maatschappelijke functie die we daarmee nog verder kunnen gaan ontplooiën bieden hiervoor naar ons idee de beste garantie. Wij gaan deze uitdaging graag aan, waarbij plezier en voldoening in ons werk en voldoende tijd voor ons gezin en ontspanning ons uitgangspunt zijn.



1.4.Strategie

De huidige melkveestal heeft een capaciteit van 40 melkkoeien en 35 stuks jongvee van 0 – 2 jaar en dateert van 1994. Het huidige kinderdagverblijf voor kinderen van 0–12 jaar wordt op dit moment gehuisvest in tijdelijke huisvesting in de vorm van units van De Meeuw. Deze tijdelijke huisvesting wordt gehuurd. De huidige melkveestal heeft op dit moment een overbezetting. We willen de huidige melkveestal gebruiken voor de huisvesting van het jongvee. Voor de melkkoeien en het kinderdagverblijf willen we een nieuwe melkveestal/gebouw bouwen met een open, transparant en duurzaam karakter. Wij als ondernemers vinden dat duurzaamheid, transparantie en kwaliteit in de toekomst een nog belangrijkere rol gaan spelen. De aanzet hiervoor is al gemaakt door in 2012/2013 te investeren in zonnepanelen die op het moment dat het nieuwe gebouw gerealiseerd gaat worden, we zelf in onze elektriciteit behoefte kunnen voorzien. Ons huidige kinderdagverblijf is gecertificeerd met het kwaliteitssysteem (HKZ ISO 9001) waarin protocollen en procedures zijn opgenomen om onze pedagogische visie tot uitvoering te brengen en dit continue te verbeteren. Verder voldoet ons kinderdagverblijf ruimschoots aan de eisen die de overheid stelt aan kinderopvangorganisaties. Met een nieuw gebouw willen wij onze kwaliteitssystemen blijven handhaven en verder verantwoord blijven optimaliseren. Tevens willen wij een zorgaanbieder worden voor de Gemeente Maasdriel/Zaltbommel door in te spelen op de “Wet Maatschappelijke Ondersteuning” (WMO) voor kinderen van 0 – 12 jaar die extra zorg nodig hebben en hun ouders ontlast kunnen worden. Daarnaast gaan we boerderij educatie aan bieden voor diverse scholen in onze omgeving voor regulier basis onderwijs en staan we open voor speciaal onderwijs.

1.5.Kernvragen

Is het voorgenomen plan rendabel en leidt het tot de doelstelling om een goed gezinsinkomen uit het bedrijf te halen. Welke technische resultaten zijn daarbij vereist? Wat zijn de aandachtspunten in de bedrijfsvoering? In hoeverre is er voldoende reserveringscapaciteit zodat middels aflossingen de continuïteit gewaarborgd

2 HUIDIGE SITUATIE

2.1 Gezinssituatie



Mathé 16/02/1968
Ondernemer



Lilian 02/09/1969
Ondernemer



Li: Lisa 27/07/1999 3 VWO
Mid: Koen 31/01/2003 basisschool
Re: Elke 06/01/2005 basisschool

2.2. Bedrijfssituatie en ondernemingsvorm

We vormen met het melkveebedrijf en ons agrarisch kinderdagverblijf 0 tot 12 jaar een vennootschap onder firma. Daarnaast heeft Mathé nog een bedrijfstak in computers, hard en software onder de naam De Computerboer. Wij zijn getrouwd onder huwelijkse voorwaarden, we hebben drie kinderen van 8 tot 14 jaar oud.

2.3. Grond en verkaveling

In totaal is 16,97 ha grond in eigendom waarvan 13,60 ha huiskavel en 1 perceel van ca 0.71 ha op 3 km afstand en 1 perceel van 2.66 ha op 5 km afstand op de uiterwaard.

Verder is er nog een 2 tal percelen op 2,5 en 5 kilometer afstand van respectievelijk 2.25 ha en 3.25 ha waar een reguliere pachtovereenkomst korter dan 6 jaar is afgesloten. Verder word er grond gehuurd zonder pachtovereenkomst met grondgebruikersverklaring met een totaal van ca 4.45 ha.

2.4. Gebouwen

We hebben een bestaande ligboxenstal voor de melkkoeien uit 1994. In onze huidige ligboxenstal is plaats voor 40 melkkoeien en 35 stuks jongvee. We hebben een veldschuur van 350 m2 m groot waarin de opslag van onder andere onze tractors en machines staan. Daarnaast hebben we naast onze ligboxenstal een 19 tal Meeuwunits aan elkaar gekoppeld staan voor ons kinderdagverblijf waarin ruimte is voor 2x een groep van 12 kinderen in de leeftijd van 0 tot 4 jaar en 1 groep tot 20 kinderen in de leeftijd van 4 tot 12 jaar. Ons woonhuis bevindt zich ook op ons erf en staat los van alle gebouwen. Verder hebben we nog grond en gebouwen op de oude locatie van ons melkveebedrijf aan de Haarstraat in Ammerzoden. De nieuwe Kwatrijnstal biedt plaats voor 70 melkkoeien met een traditionele melkstal, de bestaande melkveeststal zal dan jongveeststal worden. De nieuwe Kwatrijnstal heeft ook het kinderdagverblijf onder zijn dak waar plaats zal zijn voor 2x een groep van 12 kinderen in de leeftijd van 0 tot 4 jaar en 1 groep voor 20 kinderen van 4 tot 12 jaar en er zal ruimte zijn voor 5 kinderen met extra zorg. De Kwatrijnstal is een diervriendelijke en energiezuinige melkveeststal met veel ruimte voor de koeien. Door de unieke dakvorm past de stal goed in het landschap en krijgen de burgers, passanten zicht op wat er binnen gebeurt.

Kwatrijn is een integraal melkveehouderijconcept, waar de eisen van dierenwelzijn, milieu, economie en ruimtelijke kwaliteit optimaal op elkaar zijn afgestemd. (www.kwatrijn.com)

2.5. Vergunningen

Op dit moment hebben wij tijdelijke ontheffing op het bestemmingplan om ons kinderdagverblijf te voeren in het agrarisch gebied van de Gemeente Maasdriel, echter om een definitieve bouw te gaan realiseren hebben wij een wijziging nodig in het huidige bestemmingsplan waarin omschreven word dat de het kinderdagverblijf een verbredingactiviteit is van het melkveebedrijf. De plaats waar de nieuwe stal/kinderdagverblijf gesitueerd wordt is op dit moment al wel bouwblok. Navraag bij onze architect en Ruimtelijke Ordening specialisten van ZLTO wijst echter uit dat aanpassing van het bestemmingsplan wel nodig is.

2.6.Productierechten

Het melkveebedrijf beschikt op dit moment over een referentiequotum van 366.393 kg met een referentie vet% van 4,09% (14.985 Kg Vet)



2.7.Sterke en zwakke punten

Sterk

Behoorlijke eigendomssituatie
Tot ca 500.000 kg melk zelfvoorzienend in ruvoerproductie en mestproductie.
Onderscheidende VAK-formule ten opzichte van reguliere kinderopvangorganisaties.
Gericht met het gezicht naar de maatschappij
HKZ ISO9001 gecertificeerde kinderopvang
Aangesloten bij de VAK
Innovatief met kinderen en zorg
Deelnemer innovatieproject kinderopvang en zorg vanuit LTO en taskforce multifunctionele landbouw.
Deelnemer werkgroep “vraagstuk integraal kindcentrum, brede scholen samenwerking VAK” in samenwerking met Platteland
Innovatie van PP&O van Wageningen UR
Zelfvoorzienend in elektriciteit d.m.v. zonne-energie.
Gezinsbedrijf met goede motivatie
Geen bovenmatige privé bestedingen
Enthousiaste en positieve instelling bij zowel Mathé als Lilian

Aandachtspunten

Geen melkproductierechten voor uitbreiding tot 2015
Goede aandachtsverdeling tussen binnen- en buiten werkzaamheden (vee/teelten)
Overheid en kinderopvangbeleid/toeslagen

Kansen en bedreigingen

Kansen

Goede vooruitzichten voor zuivelmarkt
Uitstekende ruwvoeropbrengsten
Voldoende uitstootwaarde vee
Kinderen en zorg in de gemeente Maasdriel
Unieke formule kinderopvang op de boerderij en ruimte met een maatschappelijke functie
Nieuwbouw door woningbouw in Hedel/Ammerzoden/Zaltbommel
Boerderij educatie voor basisonderwijs
Samenwerking met Brede scholen Gemeente Maasdriel
Wetsvoorstel geen afzetplicht voor vaste stalmest

Bedreigingen

Economie en kinderopvang
Landelijk beleid kinderopvang

3 DE PLANNEN

Met de bouw van de nieuwe Kwatrijnstal voor het melkvee word er maatschappelijk, economisch en duurzaam gebouwd voor de omgeving van Hedel. Met de Kwatrijnstal bouwen we een stal met daarin oog voor hoogwaardig dierwelzijn, oog voor het landschap, die toetredend is voor de maatschappij en die tevens een maatschappelijke functie vervult door de burger bij de agrarische sector te betrekken. Door de openheid van de stal maar door ook de opvang van kinderen van 0 tot 12 jaar met daarbij de opvang voor gediagnosticeerde zorg kinderen met emotionele problemen en/of gedragsproblemen slaan we een brug van ons agrarisch bedrijf naar een maatschappelijke functie. Hierin kunnen we voor de gemeente Maasdriel een rol gaan spelen door deze gediagnosticeerde zorg kinderen een plaats te bieden in onze kinderopvang.

Vanuit de overheid wordt de wet van de WMO doorgeschoven naar de gemeenten en is er voor de gemeente de taak weggelegd om de juiste betaalde zorg uiteen te gaan zetten voor deze kinderen. Wij kunnen hierin onszelf aanbieden doordat we de juiste diploma's (maatschappelijk werk en orthopedagogiek), omgeving en huisvesting hebben om deze kinderen te begeleiden. Een eerste gesprek heeft inmiddels hiervoor plaats gevonden. Men heeft aangegeven ons te volgen als we gaan starten met deze vorm van zorg aan bieden.

De boerderij educatie die geboden wordt aan diverse scholen geeft daar nog een extra dimensie aan, voor zowel reguliere scholen als scholen voor speciaal onderwijs. Het innoveren in de samenwerkingsgroepen vanuit de VAK (Verenigde Agrarische Kinderopvang) met de universiteit van Wageningen, het innovatie project kinderopvang en zorg en het vervullen van een zorg functie, maakt dat we innovatief zijn en blijven inspelen op de huidige ontwikkelingen.

Samen kunnen wij door bovenstaand plan zeker de ambassadeursfunctie vervullen door ons volledig te richten op de maatschappij. Waar wij onze duurzaamheid, dierwelzijn, kwaliteiten en onze zelfvoorzienende functies kunnen gaan waar maken.



4 CONCLUSIE

Nadat de Kwatrijnstal met daarin melkvee en kinderopvang is gerealiseerd is er een schuld opgebouwd van € 1.578.224 euro. Hiervoor dient het investeringsplan strak te worden opgevolgd. Door het maken van een gedetailleerd bestek en scherp te onderhandelen bij aanbesteding van bovenbouw, onderbouw en installatie's kan op de bouwkosten worden bespaard c.q. de kosten in de hand gehouden worden. Uit bedrijfsvergelijkende cijfers blijkt dat met de nieuwe bedrijfsomvang van de melkveestapel en de bestaande hoeveelheid cultuurgrond het bedrijf ongeveer zelfvoorzienend is in de ruwvoervoorziening en er nagenoeg geen mest afgevoerd hoeft te worden. De continuïteit wordt bepaald door de technische resultaten van het melkveebedrijf+neventakken (automatisering, caravanstalling, bedrijfsruimte verhuur en automatisering) en het kinderdagverblijf, en de hoogte van de gezinsuitgaven en daarmee de mogelijkheid om voldoende af te lossen. Uit het overzicht van de reserveringscapaciteit (marge/kg melk) blijkt dat na uitvoering van het plan de marge in 2014 en 2015 respectievelijk EUR 0,09 en EUR 0,17 per kg afgeleverde melk is. Hierbij moet natuurlijk wel opgemerkt worden dat het resultaat van het kinderdagverblijf dit positief beïnvloed omdat het resultaat van het melkveebedrijf veel lager is dan het resultaat van het kinderdagverblijf. (zie hiervoor de gedetailleerde berekening in de bijlagen). Het is natuurlijk de vraag of de marge per kg melk een reëel kengetal is !

5 TOELICHTING OP DE FINANCIËLE UITWERKING

In het plan is een stal begroot voor 70 melkkoeien met een traditionele melkstal.
In de begroting is voor begrotingsjaar 2014 slechts de melkproductie in kg per jaar meegenomen ter hoogte van het referentiequotum van 2013 (367000 kg melk).
In het begrotingsjaar van 2015 ; het jaar van afschaffen van het melkquotum is een totale jaarproductie begroot van 450.000 kg melk.
In de begrotingen van het melkveebedrijf voor 2014 en 2015 is een melkprijs begroot van EUR 0,33 per kg melk (er wordt weidegang toegepast).
Mocht in het jaar 2015 de melkproductie landelijk gezien explosief stijgen en de melkprijs zwaar onder druk komen te staan (bijvoorbeeld een melkprijs van EUR 0,25 per kg melk), dan daalt in 2015 de totale opbrengst met EUR 36.000,=.
De marge daalt daardoor EUR 0,08 per kg melk en is dan nog EUR 0,09 per kg melk.
Met de nieuwe stal is groei mogelijk in melkproductie naar 600.000 kg per jaar (70 melkkoeien a ca 8600 kg melk).
Het kinderdagverblijf maakt jaarlijks volgens de cijfers een gestage groei qua omzet door. Dit komt door middel van de unieke en onderscheidende formule van kinderopvang op de boerderij.
De hoge kwaliteiten en vaardigheden van onszelf als ondernemers en onze medewerkers resulteren in een zeer hoog kwaliteitsniveau wat beloond is met certificatie van HKZ ISO 9001 en de positieve beoordeling/inspectie rapporten van de GGD.
Verder zijn we door aangesloten te zijn bij de Verenigde Agrarische Kinderopvang (Coöp VAK) zowel als coöperatie als ondernemers zeer innovatief.
In de berekening van het kinderdagverblijf is 2012 als uitgangspositie genomen voor wat betreft de kosten in % van de omzet.

Hierbij moet nog opgemerkt worden dat de loonkosten in 2012 aanzienlijk hoger waren dan normaal omdat door een 7-tal buikoperatie's van ondernemer en medewerkers vervangende medewerkers ingezet moesten worden.

In de berekeningen van de prognosen van 2014 en 2015 van het kinderdagverblijf zijn nog geen opbrengsten en kosten meegenomen met de nieuw beoogde tak in het kinderdagverblijf ; namenlijk zorg bieden aan gediagnosticeerde kinderen met emotionele/gedragsproblemen.

