

Voorgesteld scenario beheersstichting golfbaan Stippelberg

Rente percentage	1,15%
Duur erfpacht	100

Gevolgen voor exploitatiebegroting + cashflow

Huidige resultaat V&W en cashflow	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Huidige resultaat V&W opgave golfbaan juni 2014	€ 166.739-	€ 236.443-	€ 202.609-	€ 172.785-	€ 141.408-	€ 111.956-
Cashflow						
Afschrijving	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800
Aflossing hypotheek (exclusief rente, zit in V&W)	€ 53.040-	€ 54.821-	€ 57.290-	€ 59.871-	€ 62.568-	€ 65.386-
Aflossing betalingsregeling (exclusief rente, zit in V&W)		€ 48.827-	€ 51.025-	€ 53.320-	€ 55.720-	€ 58.227-
Inleggelden nieuwe leden 25 per jaar * € 1.250	-	-	€ 31.250	€ 31.250	€ 31.250	€ 31.250
Huidige cashflow	€ 117.979-	€ 238.291-	€ 177.874-	€ 152.926-	€ 126.646-	€ 102.519-

Resultaat en cashflow Golfbaan na maatregelen	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Huidige resultaat V&W opgave golfbaan juni 2014	€ 166.739-	€ 236.443-	€ 202.609-	€ 172.785-	€ 141.408-	€ 111.956-
Maatregelen						
Rentevoordeel herfinanciering erfpacht	€ 188.912	€ 186.749	€ 184.316	€ 181.375	€ 179.039	€ 176.221
Vervallen afschrijvingen in erfpacht	€ 47.229	€ 49.260	€ 51.378	€ 53.586	€ 55.891	€ 58.294
Doorbereken boete + rente over boete	€ 35.029-	€ 34.842-	€ 34.655-	€ 34.467-	€ 34.280-	€ 34.092-
Vervallen huidige rentelasten betalingsregeling	€ 0	€ 27.000	€ 24.802	€ 22.560	€ 20.170	€ 17.599
Rentelasten nieuwe betalingsregeling	€ 0	€ 11.500-	€ 11.385-	€ 11.270-	€ 11.155-	€ 11.040-
Totaal maatregelen	€ 201.111	€ 216.667	€ 214.456	€ 211.784	€ 209.665	€ 206.981
Nieuw resultaat golfbaan	€ 34.372	€ 19.776-	€ 11.847	€ 38.999	€ 68.257	€ 95.025
Cashflow						
Afschrijving	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800	€ 101.800
Aflossing hypotheek (exclusief rente, 5 jaar fixe)	€ 53.040-	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Aflossing betalingsregeling (exclusief rente)	€ 0	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-
Inleggelden nieuwe leden 25 per jaar * € 1.250	€ 0	€ 0	€ 31.250	€ 31.250	€ 31.250	€ 31.250
Cashflow	€ 83.132	€ 72.024	€ 134.897	€ 162.049	€ 191.307	€ 218.075
Verschil cashflow na en voor maatregelen	€ 201.111	€ 310.315	€ 312.771	€ 314.975	€ 317.953	€ 320.594

Maatregelen

Rentevoordeel herfinanciering erfpacht	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Boekwaarde inrichting 31-12-2014	€ 3.325.771	4,30%				
Hypotheek 31-12-2014	€ 2.526.073	4,43%				
Boekwaarde grond 31-12-2014	€ 4.383.000	4,59%				
Nieuwe percentage hypotheek en inrichting		1,15%				
Jaarlijkse huidige rentelast	€ 457.388	€ 455.182	€ 452.749	€ 449.808	€ 447.472	€ 444.654
Nieuwe jaarlijkse rentelast	€ 268.476	€ 268.433	€ 268.433	€ 268.433	€ 268.433	€ 268.433
Jaarlijkse besparing op rente	€ 188.912	€ 186.749	€ 184.316	€ 181.375	€ 179.039	€ 176.221

Boete	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Boete zonder grond	€ 1.629.271-					
Boete grond	€ 2.484.194					
Totale boete	€ 4.113.465-					
Terugbetaaltermijn in jaren	100					
Rente over boete	1,15%					
Te betalen boete per jaar	€ 16.293-	€ 16.293-	€ 16.293-	€ 16.293-	€ 16.293-	€ 16.293-
Te betalen rente (lineair)	€ 18.737-	€ 18.549-	€ 18.362-	€ 18.175-	€ 17.987-	€ 17.800-
Totaal door te berekenen	€ 35.029-	€ 34.842-	€ 34.655-	€ 34.467-	€ 34.280-	€ 34.092-

Vervallen afschrijving in erfpacht	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Niet meer afschrijven bovenlaag	€ 29.793	€ 31.074	€ 32.410	€ 33.803	€ 35.257	€ 36.773
Niet meer afschrijven technische voorzieningen	€ 17.436	€ 18.186	€ 18.968	€ 19.783	€ 20.634	€ 21.521
Totale besparing vervallen afschrijving in erfpacht	€ 47.229	€ 49.260	€ 51.378	€ 53.586	€ 55.891	€ 58.294

Herfinanciering betalingsachterstand	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Huidige betalingsregeling	€ 600.000-					
Uitbreiding betalingregeling	€ 400.000-					
Nieuwe betalingsregeling	€ 1.000.000-					
Terugbetaaltermijn in jaren	100					
Rente over betalingsregeling	1,15%					
Aflossing betalingsregeling per jaar	€ 0	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-	€ 10.000-
Te betalen rente (lineair)	€ 0	€ 11.500-	€ 11.385-	€ 11.270-	€ 11.155-	€ 11.040-
Totaal door te berekenen	€ 0	€ 21.500-	€ 21.385-	€ 21.270-	€ 21.155-	€ 21.040-