



NIEUWBOUW ZRZV ISALA

Investerings- en financieringsbegroting botenhuis

Investeringsbegroting

BESTEDING			HERKOMST		
	Bedrag	%		Bedrag	%
Botenhuis (inclusief BTW)	600.000	98%	Eigen middelen	215.000	35%
Overig (notaris, bank, SWS, taxateur e.d.)	15.000	2%	Lening bank	300.000	49%
			Lening leden	50.000	8%
			Zelfwerkzaamheid	50.000	8%
Totaal	615.000	0%	Totaal	615.000	100%

Programma van eisen

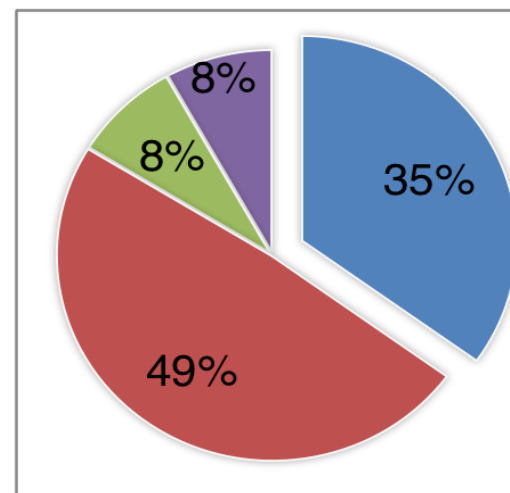
Betonnen bak
 Stalenopbouw inclusief verdiepingsvloer
 Botenopslag inclusief stellages
 Werkplaats
 Wc's
 Kleedkamer
 Kantine
 Bestuurskamer
 Trainingsruimte
 Douches

Nog niet meegenomen

Subsidies
 Versobering bouwplan
 BTW regeling

Door Gemeente


Loopbrug/steiger
 Meerpalen
 Baggeren
 Riolering



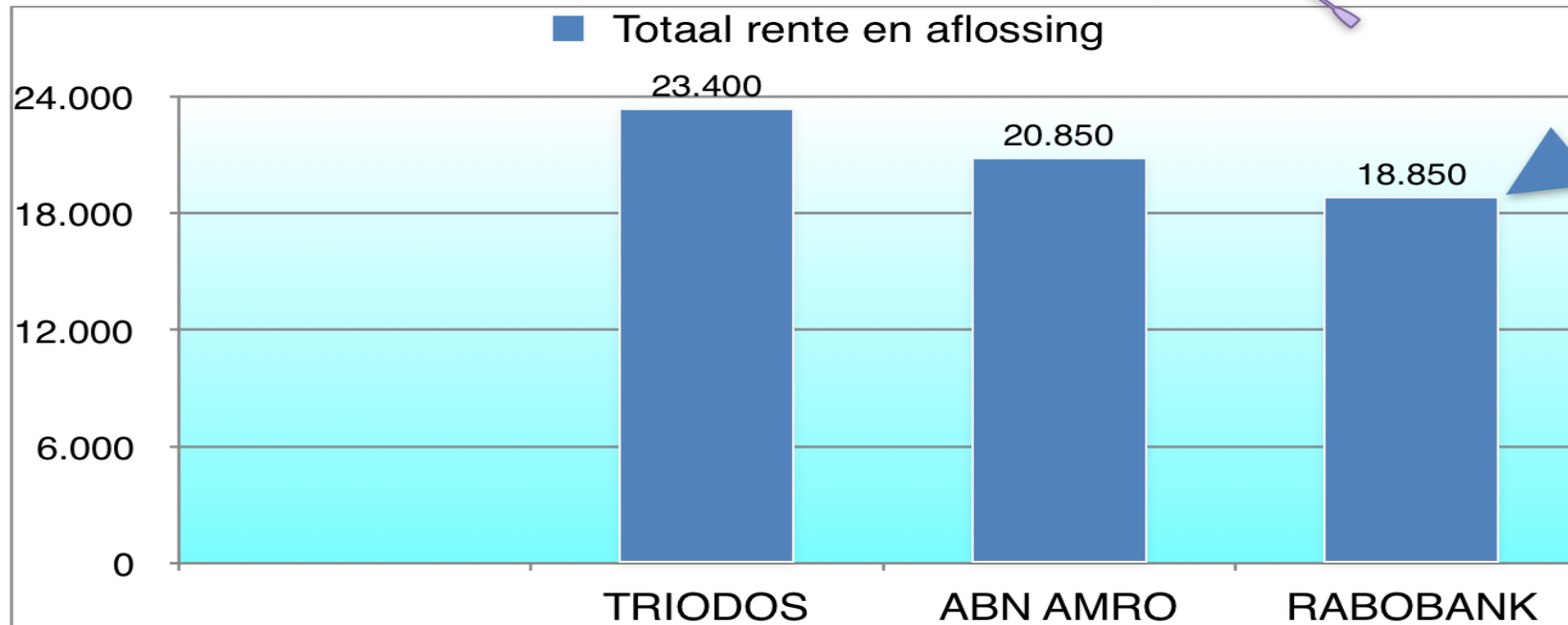
Maximaal te lenen EUR 400.000 (reeds toegezegd door Rabobank)

Vergelijking banken

Vergelijking banken



BANK	TRIODOS	ABN AMRO	RABOBANK
Bedrag	300.000	300.000	300.000
Looptijd in jaren	20	25	30
Aflossing per jaar	15.000	12.000	10.000
Rentevast periode	10 jaar	2,80%	2,95%
Rente 1ste jaar	8.400	8.850	8.850
Afsluit provisie	0,50%	0,50%	0,40%
Afsluitkosten	1.500	1.500	1.200
Totaal rente en aflossing	23.400	20.850	18.850



Laagste Lasten!

Uitgangspunten banklening

- Hoofdsom: EUR 300.000
- Jaarlijkse aflossing: EUR 10.000 (o.b.v. 30 jaar), maandelijks EUR 833
- Rente: 2,95% (1^{ste} jaar EUR 8.850)
- Rentebetaling maandelijks
- Afsluit EUR 1.200

Voorwaarden voor banklening

- Borgstelling EUR 200.000 door Stichting Waarborgfonds Sport (SWS), looptijd 15jaar
- Gemeentegarantie EUR 200.000, looptijd 30 jaar

Voorwaarde Borgstelling SWS

- Hypotheek op botenhuis
- Afsluit 1,5% (EUR 3.000) en eenmalig EUR 500

Voorwaarde Garantie Gemeente Zutphen

- Borgstelling SWS

Uitgangspunten ledenlening/obligatie

- Streefbedrag (minimaal) EUR 50.000 en maximaal EUR.....?
- Rente (enkelvoudig) 2,5% per jaar
- Rentebetaling 1x per jaar na ALV en vaststelling jaarrekening en begroting
- Voorziene startdatum 01-01-2019
- Aflossing ineens na 10 jaar of zoveel eerder als er middelen zijn (jaarlijks te bezien a.d.h.v. begroting)
- Nominale waarde EUR 500 of EUR 1.000
- Lening/obligatie op naam van lid
- Belangstellende kunnen zich melden bij bestuur/penningmeester

!RENTE EN AFLOSSING MAG GESCHONKEN WORDEN!

Kastroombegroting/betalingscapaciteit bij 175 leden

Aantal leden			175	175	175	175
Kasstroombegroting	D2016	D2017	P2018	P2019	P2020	P2021
Contributies	44.387	53.717	49.000	49.000	49.000	49.000
Extra leden actie	0	0	0	0	0	0
Sponsor actie	490	544	500	500	500	500
Overige inkomsten	16.371	20.345	11.325	11.325	11.325	11.325
Inkomsten	61.248	74.606	60.825	60.825	60.825	60.825
Uitgaven/kosten	26.298	32.630	29.750	31.250	33.250	33.250
Mutatie werkkapitaal	-1.069	687	382	0	0	0
Operationele kasstroom	33.882	42.663	31.457	29.575	27.575	27.575
Investeringen	-18.873	0	-550.000	0	0	0
Beschikbaar voor rente en aflossing	15.009	42.663	-518.543	29.575	27.575	27.575
Opname lening	0	0	350.000	0	0	0
Rente lening leden	0	0	-625	-1.250	-1.250	-1.250
Aflossing lening leden	0	0	0	0	0	0
Rente lening bank	0	0	-4.425	-8.703	-8.408	-8.113
Aflossing lening	0	0	0	-10.000	-10.000	-10.000
Rente en aflossingsverplichtingen	0	0	344.950	-19.953	-19.658	-19.363
Beschikbaar na rente en aflossing	15.009	42.663	-173.593	9.622	7.917	8.212

(geen indexatie toegepast)

- In 2017 was er EUR 42.663 beschikbaar voor rente en aflossingsverplichtingen
- Uit de begroting voor 2018 e.v. blijken voldoende middelen voor rente en aflossing, de begroting is conservatief opgesteld
- Het overschot kan worden aangewend voor bijvoorbeeld aanschaf boten

Kastroombegroting/betalingscapaciteit bij 200 leden

Aantal leden			200	200	200	200
Kastroombegroting	D2016	D2017	P2018	P2019	P2020	P2021
Contributies	44.387	53.717	56.000	56.000	56.000	56.000
Extra leden actie	0	0	0	0	0	0
Sponsor actie	490	544	500	500	500	500
Overige inkomsten	16.371	20.345	11.950	11.950	11.950	11.950
Inkomsten	61.248	74.606	68.450	68.450	68.450	68.450
Uitgaven/kosten	26.298	32.630	30.971	32.471	34.471	34.471
Mutatie werkkapitaal	-1.069	687	382	0	0	0
Operationele kasstroom	33.882	42.663	37.861	35.979	33.979	33.979
Investerings	-18.873	0	-550.000	0	0	0
Beschikbaar voor rente en aflossing	15.009	42.663	-512.139	35.979	33.979	33.979
Opname lening	0	0	350.000	0	0	0
Rente lening leden	0	0	-625	-1.250	-1.250	-1.250
Aflossing lening leden	0	0	0	0	0	0
Rente lening bank	0	0	-4.425	-8.703	-8.408	-8.113
Aflossing lening	0	0	0	-10.000	-10.000	-10.000
Rente en aflossingsverplichtingen	0	0	344.950	-19.953	-19.658	-19.363
Beschikbaar na rente en aflossing	15.009	42.663	-167.189	16.026	14.321	14.616