

Rapportage kwartaal II van 2020 (cumulatief)

Borghwijck Vastgoed CV



EXPLOITATIERESULTAAT, DIRECT RENDEMENT EN VERLOOP LIQUIDITEITSRESERVE (alle bedragen in EUR)			
	IM	Realisatie	Toelichting
Huuropbrengst	284.033	271.744	In lijn met begroting, indexatie later in jaar
Totale opbrengsten (a)	284.033	271.744	
Totale Exploitatiekosten (b)	-38.194	-31.447	
Financieringsrente	-105.352	-43.140	Herfinanciering tegen lagere rente
Jaarlijkse aflossing	-	-26.000	
Totale Financieringslasten (c)	-105.352	-69.140	
Exploitatieresultaat (a+b+c)	140.486	171.157	
Huurvrij/Huurfrictie	-2.840	-2.717	Dotatie reserve huurvrij
Revitaliseringskosten	-2.812	-2.717	Dotatie reserve revitalisering
Uitkering uit Liquiditeitsreserve	-	-18.116	Dotatie reserve
Voor uitkering beschikbaar	134.834	147.606	
Uitkering per Participatie	1.847	2.022	
Direct rendement	7,4%	8,1%	
Hypotheek saldo aanvang jaar	4.131.470	4.027.880	
Aflossing	-	-26.000	
Hypotheek saldo einde periode	4.131.470	4.001.880	
Liquiditeitsreserve bij aanvang jaar	36.765	231.745	
Dotatie Huurvrij/Huurfrictie	2.840	2.717	
Dotatie Revitaliseringskosten	2.812	2.717	
Onttrekking Liquiditeitsreserve	-	18.116	Dotatie aan reserve
Liquiditeitsreserve bij einde periode	42.417	255.296	

Nadere toelichting

De uitkering voor het tweede kwartaal van 2020 bedraagt EUR 1.011 per Participatie, wat neerkomt op 8,1% (cumulatief). Het rendement is hoger dan begroot in het Informatiememorandum, dit wordt met name veroorzaakt door lagere lasten inzake de hypothecaire lening. Per 1 januari 2020 is de gehele hypothecaire financiering verlengd voor een periode van 1 jaar (tot 1 januari 2021) tegen een tarief van 3-maands Euribor met een opslag van 2,40% (van 1-1-2018 t/m 1-1-2020: 3-maands Euribor met een opslag van 2,28% rente). In de begroting is rekening gehouden met hogere aflossing ad EUR 80.000 per jaar, hiertoe is verzoek ingediend bij de bank. De aflossing per heden bedraagt EUR 52.000 per jaar, conform voorgaande jaren.