

Rapportage kwartaal IV van 2020 (cumulatief)

Borghwijck Vastgoed CV



EXPLOITATIERESULTAAT, DIRECT RENDEMENT EN VERLOOP LIQUIDITEITSRESERVE (alle bedragen in EUR)			
	IM	Realisatie	Toelichting
Huuropbrengst	568.066	545.588	In lijn met begroting, indexatie later in jaar
Totale opbrengsten (a)	568.066	545.588	
Totale Exploitatiekosten (b)	-76.388	-65.952	
Financieringsrente	-210.705	-82.917	Herfinanciering tegen lagere rente
Jaarlijkse aflossing	-	-52.000	EUR 13k per kwartaal
Totale Financieringslasten (c)	-210.705	-134.917	
Exploitatieresultaat (a+b+c)	280.972	344.719	
Huurvrij/Huurfrictie	-5.681	-5.456	Dotatie reserve huurvrij
Revitaliseringskosten	-5.624	-5.456	Dotatie reserve revitalisering
Uitkering uit Liquiditeitsreserve	-	-38.595	Dotatie reserve
Voor uitkering beschikbaar	269.668	295.212	
Uitkering per Participatie	3.694	4.044	
Direct rendement	7,4%	8,1%	
Hypotheek saldo aanvang jaar	4.131.470	4.027.880	
Aflossing	-	-4.014.880	
Hypotheek saldo einde periode	4.131.470	13.000	
Liquiditeitsreserve bij aanvang jaar	36.765	231.745	
Dotatie Huurvrij/Huurfrictie	5.681	5.456	
Dotatie Revitaliseringskosten	5.624	5.456	
Onttrekking Liquiditeitsreserve	-	38.595	Dotatie aan reserve
Liquiditeitsreserve bij einde periode	48.070	281.252	

Nadere toelichting

De uitkering voor het vierde 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. In de begroting is rekening gehouden met hogere aflossing ad EUR 80.000 per jaar (thans EUR 52.000), hiertoe was verzoek ingediend bij de bank. De hoogte van de door de bank hiervoor in rekening te brengen boeterente maakte dit voor het fonds echter onvoordelig, reden waarom we van een hogere aflossing hebben afgezien.