

Bijlage B

Richtlijn kasstroomprognose opstellen leningen projecten € 10.000 - € 200.000

De aanvrager moet bij de aanvraag een kasstroomprognose indienen. Een kasstroomprognose laat voor de looptijd van de lening zien wat de jaarlijkse inkomsten en uitgaven zijn die direct samenhangen met het project. Voorbeelden van inkomsten zijn de jaarlijkse opbrengsten in de vorm van opgewekte stroom (zonnepanelen) en energiekostenbesparing bij bijvoorbeeld LED verlichting en isolatiemaatregelen. Voorbeelden van uitgaven zijn de jaarlijkse aflossing en rente van de lening van het Duurzaamheidsfonds en eventuele andere financiering, en daarnaast bijvoorbeeld ook eventuele beheer- en exploitatiekosten die met het project samenhangen. Van belang is dat de kasstroomprognose laat zien dat over de jaren heen de inkomsten uit het project voldoende zijn om de uitgaven te kunnen doen.

Voor het opstellen van de kasstroomprognose moet gerekend worden met het voor het project van toepassing zijnde energietarief (gas, elektriciteit, warmte). Daarbij mag uitgegaan worden van een prijsstijging van de energieprijzen van maximaal 1% per jaar. Dit percentage is een aanname en geeft geen garantie op een daadwerkelijke stijging van de energieprijs. Het hanteren van een prijsstijging van de energie bij het opstellen van de kasstroomprognose is voor eigen risico van de aanvrager. De aanvrager kan er ook voor kiezen geen prijsstijging op te nemen in de kasstroomprognose.

Energieleveranciers zijn wettelijk verplicht een “redelijke vergoeding” te geven indien de hoeveelheid elektriciteit die door kleinverbruikers wordt terug geleverd aan het net groter is dan het eigen jaarverbruik. De hoogte van deze ‘teruglever-vergoeding’ verschilt per leverancier. Vraag het van toepassing zijnde tarief na bij de betrokken energieleverancier. Verandering van deze regeling of andere regelingen of belastingen etc. omtrent energie, zijn voor risico van de aanvrager.

Inschatting kosten

- Alle overige specifieke informatie over het project, bijvoorbeeld de investeringskosten of het rendement van bepaalde technieken, kunt u zelf inschatten en verwerken in de aanvraag.
- Indien u offertes heeft, dient u deze mee te zenden met de aanvraag.
- De gehanteerde inschattingen / aannames dienen te worden onderbouwd. Zij zullen bij de beoordeling worden getoetst.

De kasstroomprognose

U kunt de kasstroomprognose gebruiken om een kasstroomprognose op te stellen voor uw project in Zaanstad. Dat document bestaat uit vier tabbladen. Een tabblad kunt u gebruiken om de financieringskosten voor uw lening bij het Duurzaamheidsfonds te berekenen. Het belangrijkste tabblad is het blad voor de kasstroom-prognose zelf. Hierin dient u alle aan het project gerelateerde inkomsten en uitgaven op te nemen. Voor een fictief voorbeeldproject, zijn nog twee andere tabbladen ingevuld als voorbeeld. Dit kan u helpen om beter te begrijpen welke informatie er van u gevraagd wordt en hoe u een en ander dient in te vullen.

Invulblad kasstroomprognose

<svp hier naam project invullen>

	investering	1	2	3	4	5	6	jaar 7	8	9	10	11	12	13	14	15
Inkomsten																
lening duurzaamheidsfonds																
overige financiering (eigen geld, andere leningen, subsidies e.d.)																
besparing op energiekosten (lagere energienota, eventuele terugleververgoeding)																
eventuele overige inkomsten (bijvoorbeeld SDE subsidie)																
totaal inkomsten (A)	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Uitgaven																
investering / kosten project																
aflossingen en rente lening duurzaamheidsfonds																
aflossingen en rente overige financiering																
beheer en exploitatiekosten (zoals kosten onderhoud, monitoren en verzekeringen)																
overige uitgaven																
totaal uitgaven (B)	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Netto kasstroom (totaal inkomsten minus uitgaven per jaar A -/- B)	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kasstroom cumulatief (kastroom van het betreffende jaar samen met het saldo van voorgaande jaren)	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

Opmerkingen

- Indien u een losstaande, meer uitgebreide kasstroom prognose heeft, gelieve deze als bijlage mee te sturen.
- Indien u voor minder dan vijftien jaar financiering aanvraagt, hoeft u alleen voor de looptijd van de financiering de prognose in te vullen.
- Svp alleen de gele cellen veranderen.

Voorbeeldblad kasstroom prognose

Zon Voorbeeldproject

	investering	1	2	3	4	5	6	jaar 7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Inkomsten																		
lening duurzaamheidsfonds	€ 22.500																	
overige financiering (eigen geld, andere leningen, subsidies e.d.)	€ 7.500																	
besparing op energiekosten (lagere energienota, eventuele terugleververgoeding)	€	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €	3.375 €				
eventuele overige inkomsten (bijvoorbeeld SDE subsidie)	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €				
totaal inkomsten (A)	€ 30.000	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	€ 3.375	- €	- €	-	
Uitgaven																		
investering / kosten project	€ 30.000																	
aflossingen en rente lening duurzaamheidsfonds	€	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €	2.128 €				
aflossingen en rente overige financiering	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €				
beheer en exploitatiekosten (zoals kosten onderhoud, monitoren en verzekeringen)	€	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	200 €	2.700 €	200 €				
overige uitgaven	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €				
totaal uitgaven (B)	€ 30.000	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 2.328	€ 4.828	€ 2.328	- €	- €	-	
Netto kasstroom																		
(totaal inkomsten minus uitgaven per jaar A -/- B)	€	- €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	1.047 €	-1.453 €	1.047 €	- €	- €	-
Kasstroom cumulatief																		
(kastroom van het betreffende jaar samen met het saldo van voorgaande jaren)	€	- €	1.047 €	2.094 €	3.141 €	4.188 €	5.235 €	6.282 €	7.329 €	8.376 €	9.423 €	10.470 €	9.017 €	10.064 €	10.064 €	10.064 €	10.064 €	10.064

In dit fictieve voorbeeld gebruikte aannames

- Aanvrager is een fictieve VVE, die voor het gebruik van haar leden een zon-installatie op het dak plaatst.
- 16.875 kWh produceren de panelen per jaar. Aanvrager rekent met een vaste prijs van € 0,20 per kWh.
- De totale installatie kost € 30.000. Deze wordt gefinancierd met € 22.500 geleend bij het duurzaamheidsfonds en € 7.500 eigen geld.
- De lening van het duurzaamheidsfonds is annuïtair.
- Het eigen geld wordt renteloos beschikbaar gesteld.
- Jaarlijkse kosten (met name klein onderhoud en verzekering) zijn € 200.
- Na tien jaar moet voor € 2500 de omvormer worden vervangen.

Invulblad kosten lening

<svp hier naam project invullen>

berekening kosten van de lening

looptijd financiering

hoofdsom financiering

rente

	jaren
	vul hier alleen bedrag lening van duurzaamheidsfonds in
	(na aftrek evt. korting)

aflossingsberekeningen

optie 1: annuïtair

jaarlijkse annuïteit betaling

totaal betaalde rente

€ - (over de gehele looptijd)

	1	2	3	4	5	6	7	jaar 8	9	10	11	12	13	14	15
stand begin jaar															
aflossing															
rente															
betaling per jaar															

optie 2: lineair

totaal betaalde rente

€ - (over de gehele looptijd)

	1	2	3	4	5	6	7	jaar 8	9	10	11	12	13	14	15
stand begin jaar															
aflossing															
rente															
betaling per jaar															

Opmerkingen

- De uitkomst van de voor u van toepassing zijnde regel "betaling per jaar, kunt u kopiëren naar de kasstroom prognose.
- indien de gekozen looptijd korter is dan vijftien jaar, gelieve de uitkomsten voor de jaren na volledige aflossing te negeren.
- Svp alleen de gele cellen veranderen.

Voorbeeldblad kosten lening

Zon Voorbeeldproject

berekening kosten van de lening

looptijd financiering	12 jaren
hoofdsom financiering	€ 22.500 vul hier alleen bedrag lening van duurzaamheidsfonds in
rente	2,00% (na aftrek evt. korting)

aflossingsberekeningen

optie 1: annuïtair

jaarlijkse annuïteit betaling € 2.128
 totaal betaalde rente € 3.031 (over de gehele looptijd)

	jaar														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
stand begin jaar	€ 22.500	€ 20.822	€ 19.111	€ 17.366	€ 15.586	€ 13.770	€ 11.918	€ 10.028	€ 8.101	€ 6.136	€ 4.131	€ 2.086	€ 0	€ -2.128	€ -4.298
aflossing	€ 1.678	€ 1.711	€ 1.745	€ 1.780	€ 1.816	€ 1.852	€ 1.889	€ 1.927	€ 1.966	€ 2.005	€ 2.045	€ 2.086	€ 2.128	€ 2.170	€ 2.214
rente	€ 450	€ 416	€ 382	€ 347	€ 312	€ 275	€ 238	€ 201	€ 162	€ 123	€ 83	€ 42	€ 0	€ -43	€ -86
betaling per jaar	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128	€ 2.128

optie 2: lineair

totaal betaalde rente € 2.925 (over de gehele looptijd)

	jaar														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
stand begin jaar	€ 22.500	€ 20.625	€ 18.750	€ 16.875	€ 15.000	€ 13.125	€ 11.250	€ 9.375	€ 7.500	€ 5.625	€ 3.750	€ 1.875	€ -	€ -1.875	€ -3.750
aflossing	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875	€ 1.875
rente	€ 450	€ 413	€ 375	€ 338	€ 300	€ 263	€ 225	€ 188	€ 150	€ 113	€ 75	€ 38	€ -	€ -38	€ -75
betaling per jaar	€ 2.325	€ 2.288	€ 2.250	€ 2.213	€ 2.175	€ 2.138	€ 2.100	€ 2.063	€ 2.025	€ 1.988	€ 1.950	€ 1.913	€ 1.875	€ 1.838	€ 1.800

In dit fictieve voorbeeld gebruikte aannames

- De totale installatie kost € 30.000. Deze wordt gefinancierd met € 22.500 geleend bij het duurzaamheidsfonds en € 7.500 eigen geld.
- Er is sprake van $7.500/30.000 = 25\%$ cofinanciering. Er is zodoende geen rentekorting, waardoor de rente 2,00% bedraagt
- Aanvrager kiest voor een lening met een looptijd van 12 jaar.