

Dak B Milieustraat

Business case en aanvraag lening

De Coöperatieve vereniging Duurzame Energie Coöperatie Schiermonnikoog U.A (De Sintrale), opgericht in 2014, is een energiecoöperatie zonder winstoogmerk, opgericht door en voor eilanders (inwoners, huizenbezitters, huurders, organisaties en bedrijven die energie consumeren) die Schiermonnikoog wil helpen duurzaam en zelfvoorzienend te worden. De Sintrale beoogt dat zoveel mogelijk energie duurzaam en op het eiland zelf wordt opgewekt, opgeslagen en gebruikt. De Sintrale werkt onder meer aan collectieve zonnedaken (postcoderoos regeling) en energiebesparende maatregelen.

Een eerste project van De Sintrale is Postcoderoosregeling (PCR) Dak A.

In postcoderoos A participeren 21 huishoudens (leden, waarvan meer dan 75% gelokaliseerd in het beschermd dorpsgezicht).

Postcoderoos Dak B (dak milieustraat)

Bij toewijzing van participaties zullen wij de volgende verdeling hanteren:

1. Bewoners/huishoudens in het beschermd dorpsgezicht (zij zullen in het algemeen niet in staat zijn zelf zonnepanelen op hun dak(en) te plaatsen i.v.m. de regels m.b.t. 'beschermd dorpsgezicht')
2. Inwoners (huishoudens) van Schiermonnikoog gelegen buiten het beschermd dorpsgezicht. Deelname aan de postcoderoosregeling is voor hen interessant omdat niet alle daken geschikt zijn voor plaatsing van zonnepanelen, en omdat door deelname aan een PCR geen grote eenmalige investering noodzakelijk is i.t.t. het zelf plaatsen van panelen.
3. Eigenaren van vakantiewoningen. Ook voor hen geldt dat hun daken vaak niet geschikt zijn voor plaatsing van zonnepanelen, en ook voor hen is deelname aan een PCR interessant omdat er geen eenmalige forse investering bij aanvang noodzakelijk is.

Op het moment van laatste inventarisatie (april 2019, daarna is De Sintrale bezig geweest een geschikt dak te vinden) waren 37 belangstellenden (toekomstige leden van de coöperatie) voor deelname.

Voor zover ons bekend is de verdeling over de bovengenoemde 3 categorieën:

categorie 1: 8

categorie 2: 10

categorie 3: 19

Deze 37 belangstellenden zijn goed voor ongeveer 210 participaties (overeenkomend met 168 panelen). Het lijkt er dus op dat wij voor alle belangstellenden die hebben ingetekend voor april 2019 juist voldoende ruimte zullen hebben.

Omvang van de gevraagde lening t.b.v. dak B

€ 38.759 in 15 jaar tijd annuïtair af te lossen door De Sintrale.

Verantwoording voor de gevraagde lening t.b.v. dak B

De lening wordt gebruikt voor een algemeen doel (verduurzaming van het eiland en energie transitie) en maakt het inwoners en eigenaren van een vakantiewoning mogelijk om hieraan bij te dragen.

De Sintrale heeft geen winstoogmerk, en een positief financieel resultaat zal, in overleg met de leden van de coöperatie, worden geïnvesteerd in projecten die de gemeenschap ten goede komen.

Voor financiële verantwoording van de gevraagde lening, zie hieronder (het 'business plan').

Business Case

Gegevens initiatief

Naam initiatief: De Sintrale
Contactpersoon:
Contactadres:
Telefoon:
Emailadres:
Website: <n.v.t.>

Gegevens project

Naam project: PCR2 Schierme glas/glas
Adres beoogde locatie: Veerdam
Postcode beoogde locatie: 9166
Beoogde postcoderoos: 9166 0 0

Opgesteld vermogen zon: 57120 Wp
Verwachte jaarlijkse opbrengst Zon: 51.400 kWh

Propositie deelnemers

Inleg vooraf: € 99,00
Jaarlijkse contributie: € 17,50
Aantal energiedelen 208

Uitgangspunten

Inflatie: 2,00%
kWh-marktprijs: € 0,035
Stijging kWh-prijs (bovenop inflatie): 0%
Korting energiebelasting (incl. BTW) € 0,1182

Investeringsbegroting

In de investeringsbegroting is beschreven welke investering vooraf gedaan moet worden door het initiatief om dit project te kunnen realiseren.

Investeringsbegroting	
Aanschaf zonnepanelen	€ 54.264,00
	€ 0,00
Onderhoudscontract 15 jaar	€ 0,00
Aansluiting netbeheerder	€ 2.782,00
extra meters	€ 0,00
meterkast	€ 2.500,00
Verzwarend dakconstructie	€ 0,00
Vestiging zakelijk opstal	€ 750,00
Informatiememorandum	€ 750,00
Communicatie	€ 500,00
Professionele begeleiding	€ 2.500,00
Werkbudget	€ 3.000,00
Eenmalige vergoeding locatie-eigenaren	€ 0,00
Totaal	€ 67.046,00

Business Case

Om de investering te kunnen doen wordt voor een deel gebruik gemaakt van eigen vermogen in de vorm van inleg door de deelnemers. Ook wordt er vreemd vermogen aangetrokken in de vorm van een lening bij de Gemeente Schiermonnikoog.

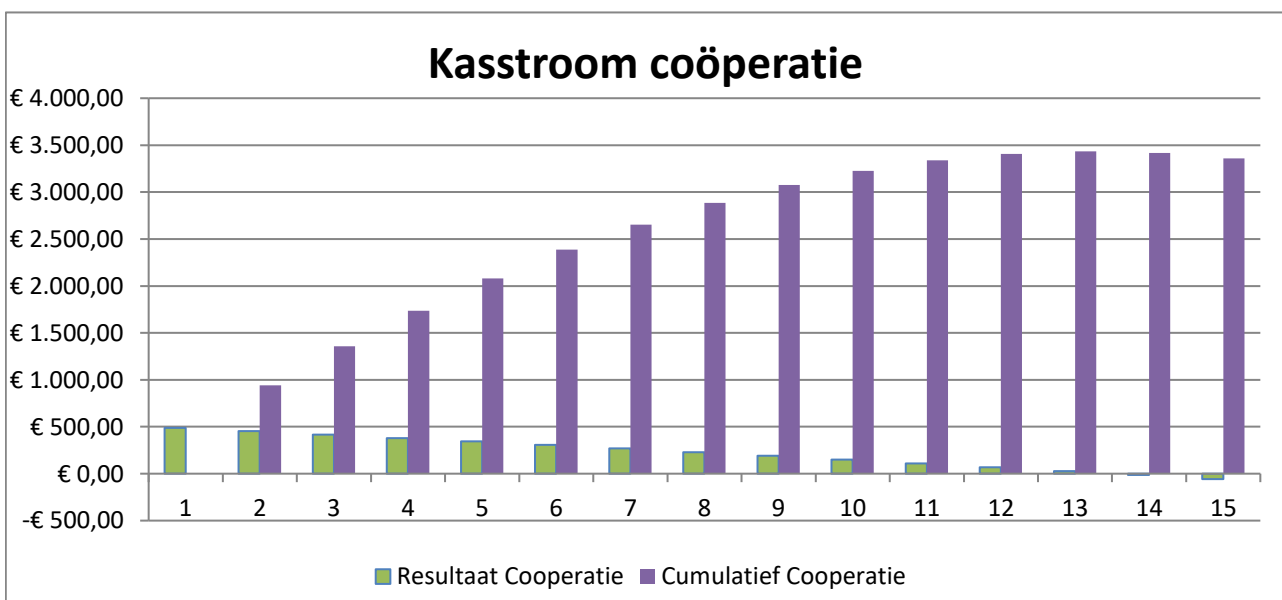
De totale investering wordt gedekt volgens de onderstaande financieringsbegroting.

Financieringsbegroting		
Inleg leden	€ 20.592,00	30,71%
Financiering	€ 0,00	0,00%
Financiering Gemeente	€ 38.759,00	57,81%
Extra investering Gemeente Schiermonnikoog	€ 7.695,00	11,48%
Subsidie	€ 0,00	0,00%
Totaal	€ 67.046,00	100,00%

Wat vragen we van de leden?

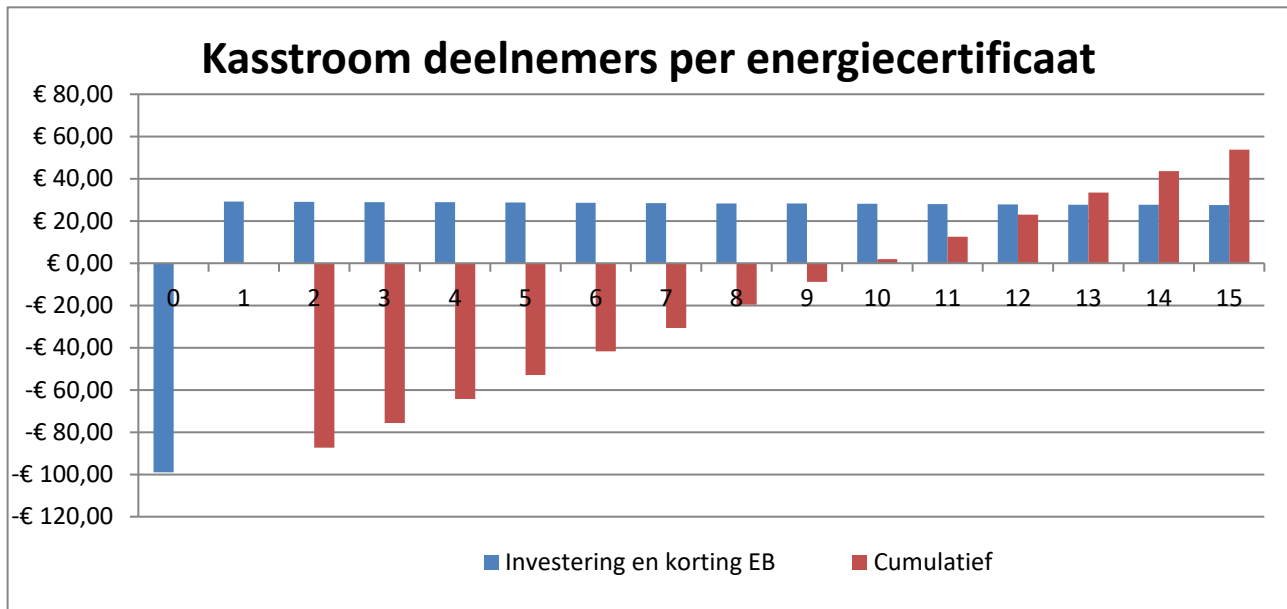
Prijs per zonnepaneel voor de leden € 99,00

De exploitatie voor de coöperatie van postcoderoosproject is gebaseerd op enerzijds de verkoop van de energie aan een energiebedrijf tegen marktprijs en anderzijds de jaarlijkse contributie van de deelnemers. Met deze inkomsten worden de lasten van rente, aflossing, beheer, onderhoud, verzekeringen en administratie gedekt. In de bijlage is de volledige exploitatiebegroting gegeven. Onderstaand is grafisch de kasstroom van de coöperatie weergegeven.



Business Case

Het verdienmodel voor een deelnemer zit in de korting die deze krijgt op zijn/haar energierekening. De kasstroom voor de deelnemer is hieronder grafisch weergegeven.



Terugverdientijd: 9 jaar
 Rendement (IR) 7,20%

De verwachting is dat deelnemers na het bovenstaande aantal jaren hun inleg terug op hun bankrekening hebben.

Het vermelde rendement is de Interne Rentabiliteit. Dit getal laat zich moeilijk vergelijken met bijvoorbeeld rentepercentages op spaarrekeningen omdat de inleg gespreid over 15 jaar wordt gedaan.

Bij afname van meerdere panelen komt het verdienmodel voor deelnemers neer op het volgende:

Aantal certificaten	Stroom opbrengst (kWh per jaar)	Investering	Besparing (per jaar)	Totale besparing (over 15 jaar)	Uw voordeel na 15 jaar
1	250	€ 99	€ 11	€ 163	€ 64
2	500	€ 198	€ 22	€ 326	€ 128
3	750	€ 297	€ 33	€ 488	€ 191
4	1000	€ 396	€ 43	€ 651	€ 255
5	1250	€ 495	€ 54	€ 814	€ 319
6	1500	€ 594	€ 65	€ 977	€ 383
8	2000	€ 792	€ 87	€ 1.302	€ 510
10	2500	€ 990	€ 109	€ 1.628	€ 638
12	3000	€ 1.188	€ 130	€ 1.953	€ 765
14	3500	€ 1.386	€ 152	€ 2.279	€ 893
16	4000	€ 1.584	€ 174	€ 2.604	€ 1.020
18	4500	€ 1.782	€ 195	€ 2.930	€ 1.148
20	5000	€ 1.980	€ 217	€ 3.255	€ 1.275

Bijlage: exploitatiebegroting

Kosten	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6	Jaar 7	Jaar 8	Jaar 9	Jaar 10	Jaar 11	Jaar 12	Jaar 13	Jaar 14	Jaar 15
Aansprakelijkheidsverzekering (zon en wind)	€ 271,32	€ 276,75	€ 282,28	€ 287,93	€ 293,69	€ 299,56	€ 305,55	€ 311,66	€ 317,89	€ 324,25	€ 330,74	€ 337,35	€ 344,10	€ 350,98	€ 358,00
herstelkosten dak	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 613,00	€ 614,00	€ 614,00	€ 614,00	€ 614,00
Verzekering zonnepanelen	€ 271,32	€ 276,75	€ 282,28	€ 287,93	€ 293,69	€ 299,56	€ 305,55	€ 311,66	€ 317,89	€ 324,25	€ 330,74	€ 337,35	€ 344,10	€ 350,98	€ 358,00
Administratie kosten	€ 150,00	€ 153,00	€ 156,06	€ 159,18	€ 162,36	€ 165,61	€ 168,92	€ 172,30	€ 175,75	€ 179,26	€ 182,85	€ 186,51	€ 190,24	€ 194,04	€ 197,92
Betaal- en spaarrekening	€ 84,00	€ 85,68	€ 87,39	€ 89,14	€ 90,92	€ 92,74	€ 94,60	€ 96,49	€ 98,42	€ 100,39	€ 102,40	€ 104,44	€ 106,53	€ 108,66	€ 110,84
Voorziening Beheer en onderhoud ED	€ 542,64	€ 553,49	€ 564,56	€ 575,85	€ 587,37	€ 599,12	€ 611,10	€ 623,32	€ 635,79	€ 648,51	€ 661,48	€ 674,70	€ 688,20	€ 701,96	€ 716,00
OZB	€ 54,26	€ 55,35	€ 56,46	€ 57,59	€ 58,74	€ 59,91	€ 61,11	€ 62,33	€ 63,58	€ 64,85	€ 66,15	€ 67,47	€ 68,82	€ 70,20	€ 71,60
Periodieke aansluitdienst	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00	€ 150,00
Meetdienst	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Systeemdienst	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Programmaverantwoordelijkheid	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Huur p m2	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Rente en aflossing lening 1 (annuitair)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Rente en aflossing lening 2 (annuitair)	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00	€ 2.815,00
Totaal	€ 4.951,54	€ 4.979,01	€ 5.007,04	€ 5.035,62	€ 5.064,77	€ 5.094,50	€ 5.124,83	€ 5.155,77	€ 5.187,33	€ 5.219,51	€ 5.252,34	€ 5.286,83	€ 5.320,99	€ 5.355,83	€ 5.391,36

Opbrengsten	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6	Jaar 7	Jaar 8	Jaar 9	Jaar 10	Jaar 11	Jaar 12	Jaar 13	Jaar 14	Jaar 15
Stroom opbrengst in kWh	51400	51179	50959	50740	50522	50304	50088	49873	49659	49445	49232	49021	48810	48600	48391
Stroom opbrengst in €	€ 1.799,00	€ 1.791,27	€ 1.783,57	€ 1.775,90	€ 1.768,27	€ 1.760,64	€ 1.753,08	€ 1.745,56	€ 1.738,05	€ 1.730,58	€ 1.723,13	€ 1.715,72	€ 1.708,35	€ 1.701,00	€ 1.693,69
Wederkopersvergoeding	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Contributie	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00	€ 3.640,00
Totaal	€ 5.439,00	€ 5.431,27	€ 5.423,57	€ 5.415,90	€ 5.408,27	€ 5.400,64	€ 5.393,08	€ 5.385,56	€ 5.378,05	€ 5.370,58	€ 5.363,13	€ 5.355,72	€ 5.348,35	€ 5.341,00	€ 5.333,69
Kosten - opbrengsten	€ 487,46	€ 452,25	€ 416,53	€ 380,28	€ 343,50	€ 306,14	€ 268,25	€ 229,78	€ 190,72	€ 151,06	€ 110,79	€ 68,90	€ 27,36	-€ 14,82	-€ 57,68