

Lieber Marco,
geschätzter Vorstand

Im Auftrag des Präsidenten des Golfclub Rheinblick habe ich die Liquiditätsentwicklung des GCR über die letzten Jahre analysiert.

Entwicklung Liquidität, Erneuerungsrücklage, Verschuldung und offene Leasingverpflichtungen vom 31.12.2018 bis 31.12.2022

	31.12.2018	31.12.2022	Veränderung
Liquidität	903'505	544'233	-359'272
Erneuerungsrücklage	178'640	0	-178'640
Verschuldung	0	723'840	+723'840
Leasingverpflichtungen	0	184'250	+184'250

Bis zum Jahr 2018 konnte der Golfclub auf eine stabile Liquidität in der Höhe von rund 1 Mio. zurückgreifen. Die aktuelle Liquidität per 31.12.2022 hat sich beinahe halbiert (Umbau Clubhaus, Investitionen waren nicht durch Eintrittsgebühren gedeckt, negative Betriebsergebnisse, etc.).

In den fünf Vereinsjahren von 2018 bis 2022 wurden EUR 860'270 in die Erneuerungsrücklage einbezahlt. Die vollständige Verwendung der Erneuerungsrücklagen wurde vom Vorstand an verschiedenen Mitgliederversammlungen beantragt und bewilligt. Für künftige Erneuerungsinvestitionen in den Platz und das Gebäude ist derzeit kein Geld mehr vorhanden.

Die Verschuldung besteht aus der Hypothek, welche für die Renovation des Clubhauses aufgenommen wurde. Diese Hypothek muss pro Jahr im Betrag von EUR 64'000 zurückbezahlt werden. Die Rückzahlung ist nicht erfolgswirksam und deshalb nicht in der Betriebsrechnung enthalten. In der Folge sind die Rückzahlungen auch nicht durch die Jahresbeiträge der Mitglieder gedeckt. Selbst bei ausgeglichenen Betriebsergebnissen wird sich die Liquiditätslage in den Vereinsjahren 2023 & ff kontinuierlich verschlechtern. Bereits 2023 dürfte der Liquiditätsbestand unter die kritische Marke von EUR 500'000 sinken.

Mit dem Zweck, die Liquidität zu schonen, wurden gewisse Anschaffungen indirekt über Leasing getätigt. Anschaffungen über Leasing haben eine Verschiebung der Liquiditätsabflüsse in die Zukunft zur Folge und sind wegen den in den Leasingraten enthaltenen Zinskosten teurer. Steigende Zinsen werden deswegen zu teureren zukünftigen Leasingverträgen führen.

Aufgrund der für diese Prüfung vorliegenden Unterlagen ist eine weitere Verschlechterung der Liquiditätslage vorhersehbar. Sollten externe Einflüsse (weiterhin hohe Inflation, Wetter, etc) Betriebsverluste zur Folge haben, besteht mittelfristig ein erhebliches Risiko einer Liquiditätskrise.

Es ist deshalb unerlässlich, dass der Vorstand des Golfclub Rheinblick Massnahmen zur Stärkung der Liquidität trifft.

Sportliche Grüsse



Sandro Wildi
(Mitglied der Finanzkommission)