Stichting Waarborgfonds Sport

TC 't Nijland

Rapport Borgstelling

Projectnummer:	**2020 065**
Project:	Accommodatie
Datum:	juni 20202
Adviseur:	Saskia Mulder
Telefoon:	06-30101308
E-mail:	s.mulder@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Werkwijze SWS en disclaimer

*Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) is een onafhankelijke stichting die actief is in heel Nederland. SWS is in 1980 opgericht op initiatief van het Ministerie van VWS, NOC*NSF en De Lotto nadat eind jaren '70 werd geconstateerd dat sportverenigingen steeds meer moeite hadden om voor de aanleg, bouw, renovatie of verduurzaming van de accommodatie een bancaire lening te krijgen.*

Het belangrijkste doel van SWS is het stimuleren van het bezit van kwalitatief goede accommodaties voor sportorganisaties. SWS doet dit door borgstellingen te verstrekken aan banken.

Dit Rapport Borgstelling geeft inzage in de uitgangspunten op basis waarvan SWS de financiële haalbaarheid van de investering- en financieringsplannen van de sportorganisatie die een borgstelling heeft aangevraagd heeft beoordeeld. De door aanvrager beschikbaar gestelde informatie is door SWS aangevuld en verwerkt tot dit rapport. Naast openbare bronnen maakt SWS hierbij gebruik van de kennis en informatie uit de jaarstukken die jaarlijks worden ontvangen van meer dan 1.400 sportorganisaties uit ruim 30 verschillende sportdisciplines. Ondanks dat dit met de grootste zorgvuldigheid is gedaan wil SWS benadrukken dat aan dit rapport geen rechten kunnen worden ontleend. Dat geldt eveneens voor de juridische en fiscale aspecten die in het rapport worden benoemd. SWS adviseert in alle gevallen aan de betreffende sportorganisatie of andere belanghebbenden om deze voor de eigen specifieke situatie te laten toetsen door een jurist c.q. fiscalist.
SWS aanvaardt dan ook geen enkele aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van onjuistheid of onvolledigheid (in de meest ruime zin des woord) in dit rapport. Noch SWS, noch de staf of medewerkers zijn aansprakelijk voor directe, bijkomende of gevolgschade, dan wel indirecte schade.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

A **Aanvrager**

Naam	T.C. 't Nijlan
Gemeente	Leeuwarden
Opgericht d.d.	te Leeuwarden op 29 maart 1965
Nummer KvK	Dossiernr 41038388
Website	www.tcnijlan.nl
Secretaris	Dhr B. Scheper
E-mail	bertscheper@hotmail.com
Penningmeester	Mevr S. Bosma
Adres	Maerten Gerritszstraat 6
Woonplaats	8921 GV Leeuwarden
Telefoon	06-22174780
E-mail	penningmeester@tcnijlan.nl
Voorzitter	Dhr J. Klute
E-mail	jos.klute@vellianen.nl

B **Toekenningbesluit**

Bovengenoemde aanvrager heeft bij Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) een aanvraag ingediend om in aanmerking te komen voor een borgstelling. Deze borgstelling biedt de nader aan te wijzen kredietverstrekker de zekerheid van betaling van de aflossing die aanvrager verschuldigd is in verband met de nieuw aan te trekken lening.

Type investering:		**Accommodatie**	
Hoofdsom lening:		**300.000**	**euro**
Toegekende borgstelling:	**(50%)**	**150.000**	**euro**
Looptijd borgstelling:		**15**	**jaar**
Jaarlijkse afbouw:		**10.000**	**euro**

Voordat de borgstelling definitief aan de bank wordt verstrekt moet er zijn aangetoond dat aan de volgende opschortende voorwaarden is voldaan:

1 De gemeente is bereid een 100% garantie af te geven jegens de NWB Bank.
2 De gebruiksrechten van de ondergrond moeten voldoende zijn gewaarborgd gedurende de looptijd van de financiering.
3 Hypothecaire inschrijving waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de kredietverstrekker, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.
4 Middels definitieve offertes moet worden aangetoond dat de bedragen in het rapport niet worden overschreden.
5 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.

C **Partners**

	NWB Bank	**Gemeente Leeuwarden**
Contactpersoon	Dhr W. Gokoel	Dhr H. Renting
Adres	Rooseveltplantsoen 3	Oldehoofsterkerkhof 2
PC/Plaats	2517 KR Den Haag	8911 DH Leeuwarden
Telefoon	06-23554076	058-2338619
E-mail	wikash.gokoel@nwbbank.com	henk.renting@leeuwarden.nl

Nummer 2020 065 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

D Informatie over de aanvrager

De in 1965 opgerichte T.C. 't Nijlan is een tennisvereniging afkomstig uit Leeuwarden.
Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten.
De vereniging kent een groot aantal competitie spelers. Dit voorjaar waren er meer dan 50 teams aangemeld voor de voorjaarscompetitie. Tevens heeft de vereniging in het laagseizoen een drukbezette wintercompetitie, waaraan zowel leden als niet-leden kunnen deelnemen. Tennislessen worden verzorgd door tennisschool Tennislife.
Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 55 vrijwilligers die binnen de club in verschillende commissies actief zijn.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark is gelegen aan de Van Loonstraat te Leeuwarden. Naast de tennisvereniging bevindt zich hier verder nog een skatepark en aan de andere kant van de weg bevindt zich het sportpark Nijlan, met o.a. twee voetbalverenigingen, een korfbalvereniging, atletiek en een sporthal.

De vereniging beschikt op het sportpark over 10 verlichte tennisbanen, 4 gravelbanen en 6 kunstgras banen.
De 4 gravelbanen zijn vorig jaar volledig gerenoveerd, welke uit eigen middelen (ca.85.000 euro) is betaald.
De grasbanen zijn onlangs opnieuw voor 5 jaar goedgekeurd. De vereniging wenst de conventionele verlichting te vervangen door ledverlichting. Vier kunstgrasbanen worden in de winter overdekt door 2 ballonnen.
Een van de ballonnen is in dusdanige kwaliteit dat deze moet worden vervangen. Voor beide ballonnen geldt dat de kachel en de blower verouderd zijn en aan vervanging toe zijn. Vervanging zal ook besparing van energie betekenen.
Verder beschikt de vereniging nog over een minicourt en een opslagkooi. De kleedkamers en kantine zijn ook eigendom van de vereniging. De douches dienen te worden opgeknapt en de warmwater voorziening moet worden verbeterd. De kantine uit 2005 heeft daarnaast 'een oppepper' nodig. De vereniging wil graag het oude meubilair vervangen, het schilderwerk opnieuw laten uitvoeren en aanpassingen aan de bar doen zodat er efficiënter gewerkt kan worden. Ook heeft de vereniging plannen voor zonnepanelen op het dak van de kantine, zodat er zelf ook energie opgewekt kan worden.
De vereniging wenst ook nog, als eerste tennisvereniging in Leeuwarden, 2 padelbanen aan te leggen. Men wil hier als vereniging graag in voorop lopen en geen leden verliezen doordat b.v. een andere vereniging dit wel gaat aanbieden. SWS heeft middels het toekennen van een borgstelling (project 2011 033) haar medewerking verleend aan de totstandkoming van de realisatie van 4 nieuwe banen.
In verband met de afgegeven borgstelling heeft SWS jaarlijks inzage in de jaarstukken en begroting.

F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren stijgende. Telde de vereniging per 1 juni 2017 nog 625 leden, per 1 juni 2018 waren dit er nog 666 en in 2019 waren dit er per 1 juni 667.
Daarvan is het overgrote deel senior. Een tennisvereniging in Nederland had in 2018 gemiddeld 337 leden.
T.C. 't Nijlan is te typeren als een vereniging van een relatief grote omvang.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

Vervolg over de gebruikers van de accommodatie

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	**totaal 2020**	begroting leden	bijdrage per lid	**totaal 2021**
junioren	73	117	8.541	73	117	8.541
senioren	594	179	106.326	594	179	106.326
Totalen	**667**		**114.867**	**667**		**114.867**

De vereniging heeft de contributie al enkele jaren niet meer verhoogd, er mag jaarlijks worden geïndexeerd.
Ook met de komst van padel zal het bedrag niet worden aangepast en zal voor elk lid hetzelfde tarief gelden. Een lid is lid van de vereniging en kan dan zowel tennis als padel spelen. De vereniging wil daarmee voorkomen dat er een scheiding in de vereniging ontstaat tussen deze twee sporten. De vereniging ziet padel als aanvulling op het tennis. De werkelijke inkomsten vallen lager uit o.a. doordat leden die later in het jaar lid worden minder contributie betalen. Voor tennis in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de contributiemonitor 2017/2018' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 141 euro, 79 euro voor jeugdleden en 65 euro voor pupillen.
Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende regio's. Voor de regio waar T.C. 't Nijlan deel van uitmaakt geldt een gemiddelde contributie van 115 euro voor senioren en 59 euro voor de jeugd. De contributie van T.C. 't Nijland ligt daarmee bij de senioren iets boven het gemiddelde. In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie aan de bovenkant van het gemiddelde.

Ontwikkelingen op landelijk niveau

De overkoepelende bond, de KNLTB, heeft in de afgelopen jaren te maken gehad met een forse terugloop van het aantal leden. Na een stormachtige groei van tennis in Nederland tot de jaren '90, gevolgd door een stabiele periode van 15 jaar, is een daling zichtbaar van circa 700.000 leden naar 558.000 leden in 2018. De daling in 2018 van 2,1% is gelijk aan de procentuele daling in het voorgaande jaar.

De KNLTB heeft zich voor de periode 2018-2023 ten doel gesteld om zo veel mogelijk mensen van alle leeftijden meer te laten tennissen en ervoor te zorgen dat ze dat blijven doen.
Door een jarenlange sterke daling van het jeugdledenaantal, ligt vanaf 2018 de focus binnen de KNLTB op de jeugd. ***(bron: KNLTB - Jaarverslag 2018)*** . Belangrijk speerpunt is het Tennis-Alles-in-1 programma waarbij lidmaatschap en competitie spelen in een keer is geregeld. Het uitgangspunt hierbij is dat kinderen op tennis zitten en niet alleen op tennisles.

Nummer 2020 065 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

De populariteit van 'nieuwe vormen van tennis' is in 2018 wederom toegenomen. Dat geldt voor het beachtennis maar zeker voor padel. Het aantal aanbieders van padel is gestegen van 23 in 2015 naar 110 in 2018.
Om de uitstroom van leden ouder dan 45 jaar te beperken heeft de KNLTB 'Tennis Fit' ontwikkeld. Bij dit tennis-programma ligt de nadruk op gezondheid en blessurepreventie.
Daarnaast ondersteunt de KNLTB de verenigingen bij het aanbieden van G-tennis voor mensen met een verstandelijke beperking en het rolstoeltennis.

Verwachting ledenontwikkeling

T.C. Nijlan kent nog geen mogelijkheden tot G-tennis, maar houdt er met de aanschaf van de nieuwe ballonhal wel rekening mee dat de hal rolstoel toegankelijk is en er eventueel in de toekomst wel G-tennis gespeeld kan worden.
De vereniging verwacht dat het ledental de komende jaren nog wel iets door kan blijven groeien. Men verwacht dat padel een positieve invloed kan hebben op het ledental en dat mede hierdoor het ledental nog verder kan groeien. Hier is in de begroting voorzichtigheidshalve geen rekening mee gehouden.

Tennisaccommodaties in Nederland

Tennisleden die aangesloten zijn bij de KNLTB, wonen gemiddeld 2.460 meter van de accommodatie van de vereniging waar zij lid van zijn (bron: Mulier Instituut Brancherapport Sportaccommodaties in Nederland). Maar liefst 25% woont binnen 1 kilometer van de accommodatie en voor 75% geldt dat ze binnen een straal van 3 km wonen. Uit onderzoek blijkt tevens dat men in landelijk gebied lid is en blijft van de vereniging uit het eigen dorp, waarbij die club onderdeel is van de lokale gemeenschap(scultuur). In stedelijke gebieden is niet iedereen automatisch lid bij de dichtstbijzijnde vereniging. Clubbinding kan er toe leiden dat mensen na een verhuizing lid zijn gebleven bij de nu verder gelegen vereniging, maar ook kan er vanwege de grotere keuzemogelijkheid gekozen worden voor een specifiek kenmerk van de betreffende vereniging (ondergrond, trainers, jeugdafdeling, recreatief/prestatief etc).

Marktgebied

Voor T.C. 't Nijlan geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Leeuwarden en de aangrenzende dorpen.
Leeuwarden heeft ruim 95.000 inwoners. Het CBS verwacht dat de bevolking van Leeuwarden tot 2035 nog met 2,5 tot 5 procent groeit.
Naast T.C. 't Nijlan zijn er in Leeuwarden nog 2 tennisverenigingen. Van veel overstap binnen de verenigingen is geen sprake.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

1 De grond onder het tennispark is in eigendom van de gemeente. Het gebruiksrecht van de ondergrond is middels een zakelijk recht van opstal overgedragen aan de vereniging. Er wordt momenteel gekeken of het huidige recht van opstal dient te worden aangepast. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de gebruiksrechten van de grond gedurende de looptijd van de financiering moet zijn zeker gesteld.
2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
3 T.C. 't Nijlan gaat een financiering aan bij de NWB Bank. De NWB Bank is bereid deze lening te verstrekken op de voorwaarde dat de gemeente een100% garantie afgeeft voor deze lening. SWS wordt gevraagd om, conform de gebruikelijke samenwerking tussen de gemeente en SWS, een deel van het risico over te nemen door een akte van mede-borgstelling te verstrekken aan de gemeente.
4 De voor de investering benodigde vergunningen worden binnenkort aangevraagd.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst een nieuwe ballonhal te kopen, padelbanen aan te leggen en de accommodatie te verbeteren.
De ALV heeft ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd.
De uitvoering wenst men zo spoedig mogelijk te starten waarna het volgens de huidige planning in december 2021 kan worden opgeleverd.

Investeringen			**Financieringsplan**	
Installatie ballonnen		82.644	Eigen liquiditeiten	-
Ledverlichting		20.661	Verrekenbare omzetbelasting	-
Zonnepanelen		28.925	Zelfwerkzaamheid	-
Douches		18.181	Subsidie gemeente	-
Schilderwerk en interieur		12.396	Subsidie BOSA	73.400
Padelbanen		115.702	Bijdragen van derden	-
Onvoorzien en afronding		36.404	Acties	-
Subtotaal		**314.913**	Te lenen bedrag	300.000
Omzetbelasting	21%	58.487	**Totaal**	**373.400**
Totaal		**373.400**		

Toelichting

1 Middels definitieve offertes dient te worden aangetoond dat bovengenoemde bedragen niet worden overschreden.
2 Er worden geen eigen liquiditeiten ingezet. De eigen liquiditeiten worden als buffer achtergehouden.
Mocht er na de gevolgen van het 'Coronavirus' en de investeringen voldoende liquide middelen overblijven denkt de vereniging na over versnelde aflossing op de reeds bestaande lening, deze lening heeft een fors hoger rente-percentage en in 2021 is er een renteherziening waarbij er extra afgelost zou kunnen worden.
3 De btw kan niet worden verrekend.
4 De zelfwerkzaamheid is in bovenstaande opzet voorzichtigheidshalve niet meegenomen.
5 De vereniging doet een beroep op de Subsidieregeling stimulering bouw en onderhoud sportaccommodaties (BOSA). Subsidiabele activiteiten komen in aanmerking voor een subsidie van 20% van de kosten. Daarnaast verwacht de vereniging dat (een deel van) de investeringen in aanmerking komen voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking. Als de subsidie onverhoopt niet (volledig) wordt toegekend is dit voor de vereniging voldoende op te vangen met eigen middelen die in dat geval zullen worden ingezet.
6 Van de totale investering wordt 80% bancair geleend.

I Sporttechnische eisen

Om de kwaliteit en veiligheid van sportvloeren en sportaccommodaties in Nederland te borgen zijn er ten behoeve van de georganiseerde sport materiaaltechnische, constructie en sporttechnische eisen opgesteld waaraan de sportaccommodatie dient te voldoen.
De minimale hiervoor geldende eisen zijn vastgelegd in normen die door NOC*NSF zijn opgesteld of omschreven tot richtlijnen of reglementseisen vanuit de sportbonden.
SWS stelt als voorwaarde dat de investering zoals die wordt gedaan door aanvrager is getoetst aan deze eisen en hieraan voldoet. Middels ondertekening van het aanvraagformulier heeft aanvrager schriftelijk verklaard dat aan deze eisen wordt voldaan.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

J	Financieringen	Hoofdsom startjaar	Schuldrest 31-dec-20	Aflossing 2021	Rente 2021	Schuldrest 31-dec-20
1	Rabobank, 2011, 10 jaar, lineair, 5,65%	365.000	144.988	20.000	8.192	124.988
2	NWB, 2020, 20 jaar, lineair, max 1%	300.000	292.500	15.000	2.925	277.500
	Totaal langlopende leningen	**665.000**	**437.488**	**35.000**	**11.117**	**402.488**

1 Lening 1 is in 2011 afgesloten voor het upgraden van de banen, daarnaast was er sprake van een overname van een financiering van de ABN AMRO. SWS heeft voor het gedeelte van de banen een borgstelling afgegeven. De lening was destijds afgesloten voor 10 jaar met een jaarlijkse aflossing van 30.000 euro en een restbedrag van 67.500 euro. Met ingang van 1 januari 2015 is het aflossingsschema aangepast. De vereniging lost nu jaarlijks 20.000 euro per jaar af en er is geen resttermijn meer. De afgegeven borgstelling van SWS is met de wijziging in het aflossingsschema niet gewijzigd. De rentevast periode van deze lening loopt af in 2021.

2 Voor de nieuwe lening geldt dat de gemeente eveneens een garantie verstrekt en dat een hypotheek wordt gevestigd waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de bank, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.

3 In 2020 wordt een lening, afgesloten voor de aanschaf van de blaashal, volledig afgelost. Deze lening stond op 31 december 2019 nog voor 8.707 euro op de balans.

Impact sluiten sportpark op financiën vereniging

Op de navolgende pagina's wordt inzicht gegeven in de financiële situatie van de vereniging. In de begroting 2020 is geen rekening gehouden met de financiële schade die het gevolg is van het sluiten van de accommodatie als gevolg van het 'Coronavirus'. Volgens opgave van de vereniging lijkt de financiële schade tot nu toe nog mee te vallen. Dit betreft met name misgelopen kantine inkomsten, d.m.v. acties en voorraad verkoop probeert men de schade beperkt te houden. De contributies voor 2020 zijn gefactureerd en er is een ronde gedaan bij alle sponsoren, deze hebben unaniem aangegeven dat de factuur voor 2020 kan worden verstuurd. Op het moment dat er aankomend winter niet binnen mag worden getennist kan de schade verder oplopen. De vereniging mist dan de inkomsten uit de verhuur van de hal en de inschrijfgelden voor de wintercompetitie. Dit zou deels gecompenseerd kunnen worden door besparing op de energiekosten op het moment dat de ballonhallen niet worden opgezet (besparing ca. 25.000/30.000 euro).
Ondanks dat er op dit moment geen zicht is op de exacte financiële gevolgen, gaat SWS er van uit dat dit geen invloed heeft op de uitkomst van de haalbaarheidstoets zoals deze is uitgevoerd voor het toekennen van de borgstelling. De vereniging zelf geeft aan de gevolgen van het 'Coronavirus' in het najaar af te willen wachten en dit zou kunnen betekenen dat de aanleg van de padel banen uitgesteld worden.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

K	**Balans**		**31-dec-17**		**31-dec-18**		**31-dec-19**
Vaste activa							
	Clubhuis	222.976		211.515		202.567	
	Terrein	110.304		92.914		157.544	
	Overig	9.436		11.947		10.937	
	Wintertennis	81.346		71.452		59.687	
	Diversen	-	424.061	-	387.828	-	430.735
Vlottende activa							
	Debiteuren	6.270		13.735		36.275	
	Voorraden	-		-		-	
	Diversen	39.957-	33.687-	24.745-	11.010-	20.630-	15.645
Liquide activa			200.679		236.646		156.625
TOTAAL ACTIVA			**591.053**		**613.464**		**603.005**
Langlopende schulden							
	Banklening	204.988		184.988		164.988	
	Overige leningen	42.000	246.988	28.763	213.751	8.707	173.695
Kortlopende schulden							
	Crediteuren	2.707		23.102		10.413	
	Diversen	268-	2.439	255-	22.847	249-	10.164
Eigen vermogen							
	Reserves/voorzieningen	15.000		10.000		10.000	
	Eigen vermogen	326.627	341.627	366.866	376.866	409.146	419.146
TOTAAL PASSIVA			**591.053**		**613.464**		**603.005**
Liquiditeit							
	Vlottende activa	33.687-		11.010-		15.645	
	Liquide activa	200.679	166.992	236.646	225.636	156.625	172.270
	Kortlopende passiva		2.439		22.847		10.164
	Saldo einde boekjaar		**164.553**		**202.789**		**162.106**
Vermogen							
	Eind voorgaand boekjaar		267.921		326.627		366.866
	Resultaat lopend boekjaar		58.705		40.239		42.280
	Reserves/voorzieningen		15.000		10.000		10.000
	Saldo einde boekjaar		**341.627**		**376.866**		**419.146**

Toelichting financiële positie

1 Het eigen vermogen van de vereniging is als goed te kwalificeren.
De voorzieningen zijn volledig liquide beschikbaar.

2 De liquiditeitspositie is, door investeringen in de banen, afgenomen maar kwalificeert nog wel als uitstekend.

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

L	**Lasten**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
	Rente leningen	13.052	12.963	11.660	11.250	11.117	9.837
	Afschrijvingen	36.535	47.191	53.370	61.000	61.000	61.000
	Reservering	-	-	-	-	-	-
	Kapitaallasten	**49.587**	**60.154**	**65.030**	**72.250**	**72.117**	**70.837**
	SWS heeft de rentelasten aangepast zodat deze aansluiten bij het schema bovenaan pagina 8.						
	Energie	31.157	31.823	27.641	35.000	35.700	36.414
	Belastingen en heffingen	3.887	4.481	2.504	5.000	5.100	5.202
	Verzekeringen opstallen	3.852	3.937	2.802	5.250	5.355	5.462
	Onderhoud banen	11.395	12.053	12.946	5.500	5.610	5.722
	Onderhoud opstallen	10.679	6.821	10.562	17.600	17.952	18.311
	Schoonmaakkosten	10.984	10.967	11.660	12.000	12.240	12.485
	Op-/afbreken ballon	2.612	3.710	1.824	1.000	1.020	1.040
	Overige huisvestingslasten	3.144	2.776	3.229	4.500	4.590	4.682
	Huisvestingslasten	**77.710**	**76.568**	**73.168**	**85.850**	**87.567**	**89.318**
	Er is in de begroting geen rekening gehouden met besparing op de energiekosten, deze worden wel verwacht.						
	Door de aanleg van de nieuwe gravelbanen dalen de onderhoudskosten voor deze banen.						
	Afdracht KNLTB	11.405	11.904	12.757	13.000	13.260	13.525
	Kantoorkosten	4.521	4.105	2.241	4.000	4.080	4.162
	Administratie	818	1.022	1.708	1.200	1.224	1.248
	Telefoon en internet	738	854	85-	900	918	936
	Ledenwerving	1.187	60	72	600	612	624
	Sponsorwerving	1.060	1.768	1.155	2.000	2.040	2.081
	ICT	-	2.442	-	500	510	520
	Vrijwilligers	2.911	4.676	5.599	5.000	5.100	5.202
	Nieuwsbrief	658	846	798	900	918	936
	Algemene lasten	**23.298**	**27.677**	**24.245**	**28.100**	**28.662**	**29.234**
	De algemene lasten lijken adequaat begroot.						
	Commissies	8.110	14.712	14.796	17.050	17.391	17.739
	Toernooien	294-	239-	640-	1.250	1.275	1.301
	Tennisballen	2.023	1.409	1.993	1.500	1.530	1.561
	Competities	83	69-	629	1.750	1.785	1.820
	Onkosten	870	417	-	-	-	-
	Activiteiten	**10.791**	**16.231**	**16.777**	**21.550**	**21.981**	**22.421**
	Bankkosten	450	584	499	500	510	520
	Overige lasten	-	-	-	-	-	-
	Overige lasten	**450**	**584**	**499**	**500**	**510**	**520**
	Totale lasten	**161.837**	**181.214**	**179.719**	**208.250**	**210.837**	**212.330**

Nummer **2020 065** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

M	**Baten**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
	Contributie	98.771	104.746	105.040	99.750	102.000	102.000
	Inschrijfgeld wintercompetitie	22.472	23.547	27.475	22.000	22.000	22.000
	Ledenbijdragen	**121.243**	**128.293**	**132.515**	**121.750**	**124.000**	**124.000**

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De contributies zijn veiligheidshalve lager begroot. Jaarlijks organiseert de vereniging een wintercompetitie, ook voor leden van andere tennisverenigingen. Alle deelnemers betalen hiervoor inschrijfgeld.

	Kantine inkomsten	42.505	44.552	43.693	45.100	45.100	45.100
	Inkopen kantine	15.025	17.450	17.470	18.000	18.360	18.727
	Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
	Brutowinst kantine	**27.480**	**27.102**	**26.222**	**27.100**	**26.740**	**26.373**
	BW in procenten	65%	61%	60%	60%	59%	58%

De exploitatie van de bar wordt in de zomer in eigen beheer gevoerd. De brutowinst marge van de omzet is als uitstekend te beoordelen. Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van tennisverenigingen gemiddeld 25% bijdraagt aan de totale baten. Van oktober tot en met maart wordt de kantine verpacht.

	Sponsoring	17.024	16.673	18.380	18.000	20.000	20.000
	Verhuur Wintertennis	48.375	46.971	42.782	46.500	47.000	48.000
	Bijdragen van derden	**65.399**	**63.644**	**61.162**	**64.500**	**67.000**	**68.000**

Sponsorcontracten worden aangegaan voor meerdere jaren. De begrote 18.000 euro voor 2020 en de 20.000 euro voor 2021 liggen al vast. Alle sponsoren hebben voor 2020 hebben aangegeven dat de factuur kan worden gestuurd. De vereniging verwacht, met de komst van padel, nog wel groei te kunnen realiseren.
Dit is veiligheidshalve niet in de begroting opgenomen.
SWS heeft de sponsorinkomsten bij tennisverenigingen de afgelopen jaren gemiddeld genomen zien toenemen.
De vereniging verhuurt in de winter de 4 banen in de ballonhallen. Er is een wachtlijst voor het huren van de banen, met name in de avonduren. Ook niet-leden kunnen de banen in de winter huren. Het tarief voor niet-leden wil de vereniging gaan verhogen.

	Rente	59	-	7	-	-	-
	Overige	6.360	2.415	2.090	2.000	2.000	3.000
	Overige inkomsten	**6.420**	**2.415**	**2.097**	**2.000**	**2.000**	**3.000**

Totale inkomsten	**220.542**	**221.455**	**221.996**	**215.350**	**219.740**	**221.373**
Totale lasten	161.837	181.214	179.719	208.250	210.837	212.330
Resultaat	**58.705**	**40.240**	**42.277**	**7.100**	**8.903**	**9.043**
Afschrijvingen	36.535	47.191	53.370	61.000	61.000	61.000
Reservering	-	-	-	-	-	-
Cash flow	**95.240**	**87.432**	**95.647**	**68.100**	**69.903**	**70.043**
Aflossingen	-	33.237	40.056	36.207	35.000	35.000
Investeringen	3.500	15.959	96.274	-	-	-
Overschot	**91.740**	**38.236**	**40.683-**	**31.893**	**34.903**	**35.043**