Stichting Waarborgfonds Sport

TC 't Nijland

Rapport Borgstelling

Projectnummer:	**2021 155**
Project:	Accommodatie
Datum:	november 2021
Adviseur:	Saskia Mulder
Telefoon:	06-30101308
E-mail:	s.mulder@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2021 155 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 **2021 155** **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 voor de financiering passende borgstelling c.q. garantie af te geven.
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.
6. Met deze toekenning komst de eerdere toekenning met projectnummer 2020 065 te vervallen.

C **Partners**	**Nader te bepalen**	**Gemeente Leeuwarden**
Contactpersoon		Dhr H. Renting
Adres		Oldehoofsterkerkhof 2
PC/Plaats		8911 DH Leeuwarden
Telefoon		058-2338619
E-mail		henk.renting@leeuwarden.nl

Nummer **2021 155** **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 in 2019 volledig gerenoveerd. Dit is gedaan met eigen middelen (ca.85.000 euro).
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 kwalitatieve staat dat deze moet worden vervangen. Voor beide ballonnen geldt dat de kachel en de blower verouderd en aan vervanging toe zijn. Vervanging zal ook leiden tot besparing aan energieverbruik. 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 2 padelbanen aan te leggen.

Na toekenning van de borgstelling met projectnummer 2020 065 voor bovenstaande investeringen heeft de vereniging in 2020 reeds de investeringen in de blaashal, kantine en kleedkamers gerealiseerd en voorgefinancierd uit eigen middelen. Er is een bedrag van 125.231 euro voorgefinancierd (rekening houdend met de BOSA-subsidie). Ook is de led verlichting inmiddels gerealiseerd. De zonnepanelen en de padelbanen moeten nog worden aangelegd. Omdat de toekenning uit 2020 inmiddels is verlopen zijn de plannen opnieuw door SWS beoordeeld op basis van de actuele situatie en cijfers.

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.

Nummer 2021 155 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gestegen. Met name in 2021 is de stijging hard gegaan. In 2020 was het ledental nog 667 en het ledental medio oktober 2021 stond op 807. Met name 'maak kennis met tennis' heeft veel nieuwe leden opgeleverd. Van de leden is het overgrote deel senior. Een tennisvereniging in Nederland had in 2018 gemiddeld 337 leden. TC 't Nijlan is te typeren als een vereniging van een relatief grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	**totaal 2021**	begroting leden	bijdrage per lid	**totaal 2022**
junioren	78	117	9.126	78	117	9.126
senioren	729	179	130.491	729	179	130.491
Totalen	**807**		**139.617**	**807**		**139.617**

Hierboven is de stand per medio oktober weergegeven, begin november is dit aantal al weer verder gegroeid tot boven de 850. 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 2019/2020' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 143 euro, 82 euro voor jeugdleden en 64 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 108 euro voor senioren en 58 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.

Nummer 2021 155 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

Een belangrijke reden voor de stijging lijkt dat tennis en padel sporten bleken te zijn die in coronatijd goed en veilig beoefend konden worden. Het inzetten van een aantal innovatieve programma's zoals de Zomer Challenge en de ClubApp hebben de KNLTB en de verenigingen 2020 tot een succesvol jaar gemaakt.

De KNLTB heeft als missie om méér mensen méér tennis en padel te laten spelen, bij haar verenigingen en op andere locaties. In haar 'Strategische Doorkijk 2021-2025' is er niet alleen aandacht voor de verenigingsleden, maar wordt ook gekeken hoe de maar liefst 2 miljoen tennisliefhebbers en 1 miljoen actieve tennissers die Nederland telt nog enthousiaster te maken voor de sport.
In deze geüpdatet verse van haar strategisch plan is er daarom meer oog voor de ongebonden sporter, padel en de zelfstandige tennis- en padelcentra.
Omdat de daling van de ledenaantallen eerder dan verwacht is gestopt en omgebogen naar groei (2022 was de doelstelling) ligt de focus nog op de volgende concrete doelstellingen: In 2023 is 65% van de verenigingen vitaal, in 2024 telt Nederland 100.000 jeugdspelers, in 2024 zijn er minimaal 2.250 gelicentieerde leraren en in 2024 telt Nederland 140.000 padelspelers en 1.200 banen.

Om meer mensen te laten tennissen en padellen is een 'spelers journey' opgezet. Er zijn verschillende opties om mensen met tennis of padel kennis te laten maken. Vervolgens wordt middels initiatieven zoals de Zomer Challenge of een proeflidmaatschap een laagdrempelige manier gecreëerd om mensen meer te laten spelen en zo het enthousiasme te vergroten. Het uiteindelijke doel is tweeledig: de speler sport flexibel, als ongebonden sporter, of als volwaardig nieuw verenigingslid.

De Zomer Challenge is ook in 2021 succesvol gebleken. Ruim 12.500 mensen hebben gebruik gemaakt van dit korte ´zomerlidmaatschap' waarbij de ervaring leert dat circa 40% van deze leden ook daarna lid blijft van de vereniging.
Ook het aantal padelleden is in 2021 verder gestegen. Inmiddels zijn er in Nederland al 215 verenigingen die naast tennis ook padel aanbieden.

De positieve lijn die de KNLTB in 2020 heeft ingezet qua ledenontwikkeling, zet zich in 2021 dan ook onverminderd door. De verwachting is dan ook dat het jaar wordt afgesloten met meer dan 600.000 leden.

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).

Nummer 2021 155 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

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 niet of nauwelijks 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 De gemeente dient een garantie te verstrekken van 50% van de benodigde bancaire lening. De gemeente kent deze vorm van samenwerking met SWS. Het verstrekken van de garantie wordt door SWS als opschortende voorwaarde opgenomen.

4 De voor de investering benodigde vergunningen zijn aangevraagd. Als opschortende voorwaarde is opgenomen dat de vergunningen definitief moeten zijn toegezegd.

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 van de nog resterende werkzaamheden wenst men zo spoedig mogelijk te starten.

Investeringen		
Installatie ballonnen		82.644
Ledverlichting		20.661
Zonnepanelen		28.925
Douches		18.181
Schilderwerk en interieur		12.396
Padelbanen		140.000
Onvoorzien en afronding		7.004
Subtotaal		**309.811**
Omzetbelasting	21%	63.589
Totaal		**373.400**

Financieringsplan	
Eigen liquiditeiten	-
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	73.400
Bijdragen van derden	-
Acties	-
Te lenen bedrag	300.000
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. De vereniging wil i.vm. de onzekere situatie m.b.t. de 'Coronacrisis' genoeg financiële middelen achter de hand houden.

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 energie-opwekking. Voor de in 2020 uitgevoerde projecten is de BOSA subsidie reeds aangevraagd en toegekend. 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.

Nummer 2021 155 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

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.

J Financieringen

		Hoofdsom startjaar	Schuldrest 31-dec-21	Aflossing 2022	Rente 2022	Schuldrest 31-dec-22
1	Rabobank, 2011, 10 jaar, lineair, 1,45%	365.000	124.988	20.000	1.812	104.988
2	Bank, 2021, 15 jaar, lineair, max 3,0%	300.000	300.000	20.000	9.000	280.000
	Totaal langlopende leningen	**665.000**	**424.988**	**40.000**	**10.812**	**384.988**

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 van het aflossingsschema niet gewijzigd.

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.

K Impact Coronamaatregelen op financiële situatie

De sportverenigingen in Nederland zijn in 2020 en 2021 geconfronteerd met maatregelen die moesten bijdragen aan het inperken van de verspreiding van het Coronavirus. Na volledige sluiting van de sportaccommodaties in de periode maart t/m juni 2020, volgde in het najaar van 2020 wisselende maatregelen.
Pas in het voorjaar van 2021 werden er voorzichtig versoepelingen doorgevoerd die weer moeten gaan leiden tot een regulier sportaanbod. Vanaf eind september 2021 zijn de maatregelen verder versoepeld. De mate waarin de sportverenigingen hinder ondervinden van de maatregelen verschilt per type vereniging en is mede afhankelijk van de sport die wordt beoefend.

Clubs hebben van diverse steunmaatregelen gebruik kunnen maken om de financiële schade zoveel mogelijk te compenseren. Uit de jaarstukken die SWS heeft ontvangen van verenigingen die het boekjaar 2019/2020 of 2020 hebben afgesloten blijkt voor het merendeel van de sportverenigingen dat de financiële gevolgen tot nu toe beperkt zijn gebleven.

Kijkend naar de specifieke situatie van TC 't Nijland zien we dat met name de inkomsten uit de kantine in 2020 zijn achter gebleven. De vereniging heeft dit voldoende weten op te vangen.

Nummer **2021 155** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

K	**Balans**		**31-dec-18**		**31-dec-19**		**31-dec-20**
Vaste activa							
	Clubhuis	211.515		202.567		213.908	
	Terrein	92.914		157.544		146.561	
	Overig	11.947		10.937		31.092	
	Wintertennis	71.452		59.687		125.986	
	Diversen	-	387.828	-	430.735	-	517.547
Vlottende activa							
	Debiteuren	13.735		36.275		50.598	
	Voorraden	-		-		-	
	Diversen	24.745-	11.010-	20.630-	15.645	20.209-	30.389
Liquide activa			236.646		156.625		66.402
TOTAAL ACTIVA			**613.464**		**603.005**		**614.338**
Langlopende schulden							
	Banklening	184.988		164.988		144.977	
	Overige leningen	28.763	213.751	8.707	173.695	-	144.977
Kortlopende schulden							
	Crediteuren	23.102		10.413		26.880	
	Diversen	255-	22.847	249-	10.164	704-	26.176
Eigen vermogen							
	Reserves/voorzieningen	10.000		10.000		10.000	
	Eigen vermogen	366.866	376.866	409.146	419.146	433.185	443.185
TOTAAL PASSIVA			**613.464**		**603.005**		**614.338**
Liquiditeit							
	Vlottende activa	11.010-		15.645		30.389	
	Liquide activa	236.646	225.636	156.625	172.270	66.402	96.791
	Kortlopende passiva		22.847		10.164		26.176
	Saldo einde boekjaar		**202.789**		**162.106**		**70.615**
Vermogen							
	Eind voorgaand boekjaar		326.626		366.866		409.146
	Resultaat lopend boekjaar		40.240		42.280		24.039
	Reserves/voorzieningen		10.000		10.000		10.000
	Saldo einde boekjaar		**376.866**		**419.146**		**443.185**

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 het voorfinancieren van de investeringen, afgenomen maar kwalificeert nog wel als goed.
Zodra de lening is uitbetaald zal de liquiditeitspositie weer aanzienlijk toenemen.

Nummer **2021 155** **T.C. 't Nijlan**

Stichting Waarborgfonds Sport

L	**Lasten**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
	Rente leningen	12.963	11.660	8.944	5.000	10.812	9.922
	Afschrijvingen	47.191	53.370	64.924	61.000	61.000	61.000
	Reservering	-	-	-	-	-	-
	Kapitaallasten	**60.154**	**65.030**	**73.867**	**66.000**	**71.812**	**70.922**
	SWS heeft de rentelasten aangepast zodat deze aansluiten bij het schema bovenaan pagina 8.						
	Energie	31.823	27.641	32.515	35.700	36.414	36.414
	Belastingen en heffingen	4.481	2.504	3.765	5.100	5.202	5.202
	Verzekeringen opstallen	3.937	2.802	4.576	5.355	5.462	5.462
	Onderhoud banen	12.053	12.946	15.179	5.610	5.722	5.722
	Onderhoud opstallen	6.821	10.562	14.169	17.952	18.311	18.311
	Schoonmaakkosten	10.967	11.660	11.875	12.240	12.485	12.485
	Op-/afbreken ballon	3.710	1.824	257	1.020	1.040	1.040
	Overige huisvestingslasten	2.776	3.229	4.670	4.590	4.682	4.682
	Huisvestingslasten	**76.568**	**73.168**	**87.006**	**87.567**	**89.318**	**89.318**
	Er is in de begroting geen rekening gehouden met besparing op de energiekosten, dit wordt wel verwacht.						
	Door de aanleg van de nieuwe gravelbanen dalen de onderhoudskosten voor deze banen.						
	Afdracht KNLTB	11.904	12.757	13.297	13.260	13.525	13.525
	Kantoorkosten	4.105	2.241	1.844	4.080	4.162	4.162
	Administratie	1.022	1.708	1.724	1.224	1.248	1.248
	Telefoon en internet	854	85-	420	918	936	936
	Ledenwerving	60	72	550	612	624	624
	Sponsorwerving	1.768	1.155	29	2.040	2.081	2.081
	ICT	2.442	-	2.366	510	520	520
	Vrijwilligers	4.676	5.599	4.818	5.100	5.202	5.202
	Nieuwsbrief	846	798	900	918	936	936
	Algemene lasten	**27.677**	**24.245**	**25.948**	**28.662**	**29.234**	**29.234**
	De algemene lasten lijken adequaat begroot.						
	Commissies	14.712	14.796	11.343	17.391	17.739	17.739
	Toernooien	239-	640-	1.702	1.275	1.301	1.301
	Tennisballen	1.409	1.993	2.220-	1.530	1.561	1.561
	Competities	69-	629	261	1.785	1.820	1.820
	Onkosten	417	-	-	-	-	-
	Activiteiten	**16.231**	**16.777**	**11.087**	**21.981**	**22.421**	**22.421**
	Bankkosten	584	499	483	510	520	520
	Overige lasten	-	-	3.180	-	-	-
	Overige lasten	**584**	**499**	**3.664**	**510**	**520**	**520**
Totale lasten		**181.214**	**179.719**	**201.571**	**204.720**	**213.305**	**212.415**

Nummer 2021 155 T.C. 't Nijlan

Stichting Waarborgfonds Sport

M	**Baten**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
	Contributie	104.746	105.040	106.243	102.000	102.000	102.000
	Inschrijfgeld wintercompetitie	23.547	27.475	24.104	22.000	22.000	22.000
	Ledenbijdragen	**128.293**	**132.515**	**130.347**	**124.000**	**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	44.552	43.693	15.354	45.100	45.100	45.100
Inkopen kantine	17.450	17.470	9.832	18.360	18.727	18.727
Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
Brutowinst kantine	**27.102**	**26.222**	**5.522**	**26.740**	**26.373**	**26.373**
BW in procenten	61%	60%	36%	59%	58%	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	16.673	18.380	21.518	20.000	20.000	20.000
Verhuur Wintertennis	46.971	42.782	48.516	47.000	48.000	48.000
Subsidies Covid	-	-	17.502	-	-	-
Bijdragen van derden	**63.644**	**61.162**	**87.536**	**67.000**	**68.000**	**68.000**

Sponsorcontracten worden aangegaan voor meerdere jaren. De begrote 20.000 euro voor 2021 ligt al vast.
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	-	7	6	-	-	-
Overige	2.415	2.090	2.200	2.000	3.000	3.000
Overige inkomsten	**2.415**	**2.097**	**2.206**	**2.000**	**3.000**	**3.000**

Totale inkomsten	**221.455**	**221.996**	**225.610**	**219.740**	**221.373**	**221.373**
Totale lasten	181.214	179.719	201.571	204.720	213.305	212.415
Resultaat	**40.240**	**42.277**	**24.039**	**15.020**	**8.068**	**8.958**
Afschrijvingen	47.191	53.370	64.924	61.000	61.000	61.000
Reservering	-	-	-	-	-	-
Cash flow	**87.432**	**95.647**	**88.962**	**76.020**	**69.068**	**69.958**
Aflossingen	33.237	40.056	28.718	20.000	40.000	40.000
Investeringen	15.959	96.274	151.735	175.929	-	-
Nieuwe financiering	-	-	-	300.000	-	-
Overschot	**38.236**	**40.683-**	**91.491-**	**180.091**	**29.068**	**29.958**