



Stichting
Waarborgfonds
Sport

TC Hattem

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	2021 067
Project:	Banen
Datum:	mei 2021
Adviseur:	Saskia Mulder
Telefoon:	06-30101308
E-mail:	s.mulder@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2021 067 TC Hattem

**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 in het bijzonder 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 zelf onderzoek te (laten) doen en de eigen specifieke situatie te laten toetsen door deskundigen zoals bijvoorbeeld een jurist, accountant en/of fiscalist.

SWS aanvaardt dan ook geen enkele aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van enige onjuistheid of onvolledigheid (in de meest ruime zin des woords) van de informatie opgenomen in dit rapport. Noch SWS, noch diens staf of medewerkers zijn aansprakelijk voor directe, bijkomende en/of gevolgschade, dan wel indirecte schade.





Nummer **2021 067** **TC Hattem**

A**Aanvrager**

Naam TC Hattem
 Gemeente Hattem
 Opgericht d.d. 4 november 1968
 Nummer KvK Nummer 40101140
 Website www.tchattem.nl

 Secretaris Mevr H. Wiechers
 E-mail secretaris@tchattem.nl

 Penningmeester Dhr G. van Solinge
 Adres Eijerdijk 76
 Woonplaats 8051 MV Hattem
 Telefoon 06-19212390
 E-mail penningmeester@tchattem.nl

 Voorzitter Dhr R. van Abbema
 E-mail voorzitter@tchattem.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:	Banen
Hoofdsom lening:	245.000 euro
Toegekende borgstelling: (50%)	122.500 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	8.167 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 lening te verstrekken.
- 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.

C Partners**Gemeente Hattem**

Contactpersoon Dhr G. van Dijk
 Adres Postbus 93
 PC/Plaats 8050 AB Hattem
 Telefoon 038-4431616
 E-mail geraldvandijk@hattem.nl

Nummer **2021 067** **TC Hattem**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvrager

De in 1968 opgerichte TC Hattem is een tennis- en padelvereniging afkomstig uit Hattem in Gelderland.

Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten.

In 2020 hebben 13 senioren teams meegedaan aan de tenniscompetitie en 11 teams aan de padelcompetitie.

Tennislessen worden verzorgd door 3 zzp'ers.

Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 20 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn. Leden van de vereniging zijn niet verplicht om middels vrijwilligersdiensten bij te dragen.

De laatste paar jaar is er sprake van verjonging binnen de vereniging. Er is een nieuw, verjongd, bestuur en zeker ook de aanleg van padelbanen in 2020 heeft bijgedragen aan een lagere gemiddelde leeftijd van de leden.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark, de Konijnenberg, is gelegen aan de zuidkant van Hattem in de bossen.

Naast de tennisvereniging bevinden zich hier verder nog een golfbaan, hockeyvereniging en 2 voetbalverenigingen.



De vereniging is eigenaar van de banen en opstallen. Het clubhuis is vorig jaar voorzien van dubbel glas en er zijn zonnepanelen op het dak geplaatst. De vereniging wenst nu nog de vloer en inrichting te vervangen. Dit zal de vereniging uit eigen liquiditeiten gaan realiseren, verwachte investering is ca. 10.000 euro.

Het park bestaat uit 5 gravelbanen, 3 kunstgrasbanen, 2 padelbanen en een miniveld. De vereniging wenst 2 gravelbanen en de 3 kunstgrasbanen te vervangen door all weather banen. De overige gravelbanen zijn nog van goede kwaliteit. Ook wenst de vereniging op baan 8 ledverlichting aan te leggen, dit is de enige baan die nu nog niet verlicht is. In 2019 heeft de vereniging, middels crowdfunding onder de leden, 2 padelbanen weten te realiseren. Door de grote aantrekkingskracht en groei wil de vereniging in de nabije toekomst nog graag 2 extra padelbanen aanleggen. Hierover is men met de gemeente in gesprek en er zal binnenkort een akoestisch onderzoek gaan plaatsvinden i.v.m. eventuele geluidsoverlast. Verwachte investering voor de padelbanen bedraagt ca. 101.500 euro, wat deels gefinancierd zal moeten gaan worden. Omdat het doorgaan hiervan nog niet 100% zeker is, is de investering in de twee extra padelbanen in dit rapport niet meegenomen.

F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren stijgende. Telde de vereniging in 2018 nog 364 leden, leden, in 2019 waren dit er 365 en in 2020 waren dit er 458. Daarvan is het grootste deel senior.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2019 gemiddeld 334 leden. TC Hattem is te typeren als een vereniging van een relatief grote omvang. Het ledental per 1 januari 2021 was als volgt te specificeren:

Nummer 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport**Vervolg over de gebruikers van de accommodatie**

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2021	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2022
pupillen	49	62	3.038	55	62	3.410
juniores	27	88	2.376	30	88	2.640
seniores	377	182	68.614	400	182	72.800
niet spelend	1	35	35	1	35	35
ereleden	4	0	0	4	0	0
Totaal	458		74.063	490		78.885

Inmiddels is het ledental alweer gegroeid, het actuele ledental ligt op 498. De werkelijke contributie inkomsten vallen lager uit door o.a. zomerlidmaatschappen, maak kennis met tennis en korting op het 1e jaar lidmaatschap.

Er wordt 1 contributiebedrag betaald voor zowel padel als tennis. Op dit moment betaalt iedereen die padel wil spelen huur voor de padelbanen. Als lid betaal je wel minder. Zodra de padelbanen zijn afbetaald (planning 2025) wordt padel voor de leden gratis.

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 TC Hattem deel van uitmaakt geldt een gemiddelde contributie van 149 euro voor senioren en 77 euro voor de jeugd. De contributie van TC Hattem ligt daarmee boven het gemiddelde. In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie ook iets hoger.

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 549.000 leden in 2019. De daling in 2019 van 1,6% is een fractie lager dan de procentuele daling in de voorgaande 2 jaar.



De KNLTB heeft in haar 'Strategische Doorkijk 2020-2024' als missie opgenomen om meer mensen te laten tennissen, bij voorkeur bij een van de aangesloten verenigingen, onder het motto: 'Nederland tennisland'. Voor het eerst is hier ook padel aan toegevoegd omdat de bond ziet dat de populariteit van deze tak van sport snel toeneemt. Concrete doelstellingen voor deze periode zijn: In 2022 is de daling van de ledenaantallen gestopt, in 2023 is 65% van de verenigingen vitaal, in 2021 stijgt het aantal jeugdleden en in 2024 telt Nederland 100.000 padelspelers op

Nummer 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport



400 locaties.

Voor het ledenbehoud en het werven van nieuwe leden wordt vooral ingezet op het zoveel mogelijk laten spelen van wedstrijden. Want ook in 2019 was zichtbaar dat de uitstroom van leden minder groot was onder leden die competitie spelen. De KNLTB wil daarom de verenigingen ondersteunen door het creëren van een flexibel wedstrijd-aanbod en nieuwe op maat gemaakte competities en toernooien voor de verschillende doelgroepen. Ook worden verenigingen geadviseerd en gefaciliteerd bij het aanbieden van meer flexibele lidmaatschapsvormen.

Volgens de KNLTB is het van belang dat verenigingen de blik op de omgeving hebben gericht. Een goede samenwerking met de tennisleraren is daarbij essentieel. Ook is het van belang dat clubs minder afhankelijk worden van alleen de ledencontributies maar dat ook gekeken wordt naar bijvoorbeeld inkomsten uit 'betaling naar gebruik' van niet-leden.

Verwachting ledenontwikkeling

TC Hattem kent al de mogelijkheid van zomerlidmaatschap en heeft ook interessante aanbiedingen voor maak kennis met tennis. Voor de komende jaren wordt in de begroting rekening gehouden met een lichte groei.

Op dit moment groeit de vereniging zodanig dat op dit moment de begrote inkomsten voor 2023 (69.000 euro) al zijn gerealiseerd. De huidige groei wordt met name gerealiseerd door padel en er is een groei in het aantal jeugdleden.

Met de komst van nog 2 padelbanen en de onzekerheid over het voortbestaan van een tennisvereniging in een buurtschap verwacht de vereniging nog wel verder door te kunnen groeien in het aantal leden.

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(sculptuur). 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

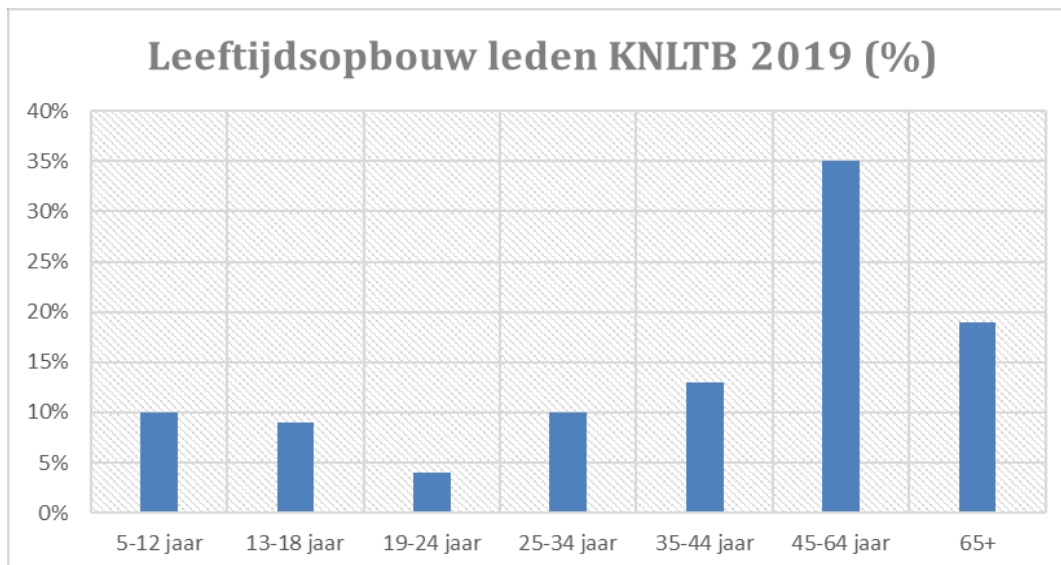
Voor TC Hattem geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Hattem. Hattem heeft ruim 12.000 inwoners.

Door het aanbieden van Padel ziet de vereniging ook wel leden uit o.a. Zwolle naar Hattem komen om padel te spelen.

Voor de komende jaren wordt een groei van het aantal inwoners verwacht (gegevens CBS).

TC Hattem is de enige tennisvereniging in Hattem.

Nummer 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport

In bovenstaande grafiek is de leeftijdsopbouw af te lezen van de KNLTB-leden in 2019.

Meer dan 1 op de 3 leden zit in de leeftijdscategorie 45-64 jaar.

De demografische ontwikkelingen binnen het marktgebied kunnen op de (middel)lange termijn van invloed zijn op de ledenontwikkeling bij de vereniging. Door vergrijzing in Hattem zou dit tot gevolg kunnen hebben dat de groepen 45-65 en 65+ steeds groter worden. Dit hoeft niet per definitie nadelig te zijn voor de tennisvereniging aangezien deze leeftijdsgroepen het best vertegenwoordigd zijn bij de leden van de KNLTB.

Voor de komende jaren zal de invloed van deze ontwikkelingen mogelijk nog beperkt zijn. De verwachting van de vereniging dat het ledenaantal in komende jaren verder toeneemt is voldoende realistisch.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het tennispark is in eigendom van de gemeente. De grond onder de tennisbanen wordt door de vereniging gehuurd van de gemeente. Indien ten gevolge van maatregelen van de zijde van de gemeente het sportcomplex zal moeten worden opgeheven, zal de gemeente gelijktijdig een gelijkwaardig complex ter beschikking stellen.
De gebruiksrechten onder het clubhuis is middels een zakelijk recht van opstal overgedragen aan de vereniging. SWS heeft het recht van opstal nog niet ontvangen. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de gebruiksrechten van de grond gedurende de looptijd van de financiering voldoende moet zijn gewaarborgd en dat het een onafhankelijk recht van opstal betreft.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 Als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling van SWS wordt opgenomen dat de gemeente de lening verstrekt aan de vereniging. SWS geeft een borgstelling van 50% van de financiering aan de gemeente Hattem.
- 4 Voor de investeringen zijn geen vergunningen benodigd.

Nummer 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport



H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst 2 gravel banen en 3 kunstgrasbanen om te bouwen naar all weather banen.

De ALV van 19 mei 2021 moet nog instemmen met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd. De ALV goedkeuring is als opschortende voorwaarde opgenomen.

De uitvoering wenst men te starten in september 2021 waarna het volgens de huidige planning in december 2021 kan worden opgeleverd.

Investeringsen

5 all weather banen	181.868
bestrating e.d.	15.141
Led verlichting baan 8	4.800
Verlichting	-
Infrastructuur groen	-
Onvoorzien en afronding	670
Subtotaal	202.479
Omzetbelasting 21%	42.521
Totaal	245.000

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	-
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	-
Bijdragen van derden	-
Acties	-
Te lenen bedrag	245.000
Totaal	245.000

Toelichting

- 1 Middels definitieve offertes zal moeten worden aangetoond dat bovengenoemde bedragen niet worden overschreden. Dit wordt door SWS als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 2 Er zullen geen eigen liquiditeiten worden ingezet, deze zijn ook slechts beperkt aanwezig.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 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 wel/niet in aanmerking komen voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking. Omdat de subsidie nog niet is aangevraagd is de subsidie in bovenstaande opzet niet meegenomen. Indien de BOSA subsidie wordt verkregen zal deze gebruikt worden voor de investering in de padelbanen die de vereniging in de nabije toekomst wil uitvoeren.
- 6 Van de totale investering wordt 100% bancaire 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 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport



J Financieringen		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	31-dec-21	2022	2022	31-dec-22
1	Leden, 2019, 6 jaar, lineair, 6 %	78.500	62.800	15.700	3.768	47.100
2	Gemeente, 2021, 15 jaar, lineair, 1,5%	245.000	245.000	16.333	3.675	228.667
Totaal langlopende leningen		323.500	307.800	32.033	7.443	275.767

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

Lening 1 is destijds aangegaan voor de investering in 2 padelbanen. Aflossing is gestart in 2020, waarbij de eerste twee jaar 7.850 euro jaarlijks wordt afgelost en vanaf 2022 15.700 euro jaarlijks.

K Impact Coronamaatregelen op financiële situatie

De sportverenigingen in Nederland zijn in 2020 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 de zomer een openstelling met inachtneming van enkele verscherpende maatregelen. Per 29 september 2020 werd geen publiek meer toegestaan bij sportwedstrijden en moesten de sportkantines de deuren sluiten. Half oktober werden de maatregelen verder verscherpt door amateursportwedstrijden niet meer toe te staan, volwassenen in groepjes van maximaal 4 personen op anderhalve meter mochten sporten en in binnenruimtes maximaal 30 personen mochten sporten.

De regels zijn per 15 december 2020 verder aangescherpt. Sporten in een binnenruimte is niet toegestaan.

Buiten kan onder voorwaarden wel gesport worden. Tot en met 2 maart 2021 mocht iedereen vanaf 18 jaar alleen sporten op anderhalve meter afstand en alleen individueel of in teamverband met niet meer dan twee personen.

Wedstrijden zijn niet toegestaan, kantines, douches en kleedkamers zijn gesloten. Per 3 maart is die grens verhoogd naar 26 jaar.

Dat betekent dat voor de 18- tot en met 26-jarigen de zelfde uitzondering geldt als die voor kinderen en jongeren tot 18 jaar. Buitensporten is voor hen toegestaan in teamverband zonder inachtneming van de anderhalve meter.

Er wordt geen competitie gespeeld. Voor sommige topsportcompetities is eveneens een uitzondering van toepassing.

De onzekerheid die er wereldwijd is over hoe lang de pandemie nog aanhoudt, zorgt er ook voor dat niet gezegd kan worden hoe de sportsector uit de Coronacrisis zal komen.

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 hebben afgesloten blijkt dat dit bij circa 50% van de clubs er aan heeft bijgedragen dat zij een beter resultaat hebben gehaald dan over het voorgaande boekjaar 2018/2019.

Bij deze clubs lijkt de omzetzijde zich vooral toe te spitsen op het gemis aan kantineomzet. Deze is gemiddeld genomen circa 40% lager dan in het vorige jaar.

Uit de cijfers over 2020 van de verenigingen met een kalenderjaar als boekjaar en de cijfers 2020/2021 van de overige sportverenigingen, zal moeten blijken wat de financiële gevolgen zijn geweest van de 'tweede golf' en de maatregelen die daarna in werking zijn getreden.

Kijkend naar de specifieke situatie van TC Hattem zien we dat de vereniging in 2020 een beter resultaat heeft behaald dan in het voorgaande boekjaar 2019. SWS acht het aannemelijk dat de corona maatregelen de voortgang van het project niet 'in de weg' zal staan.

Nummer	2021 067	TC Hattem	Stichting Waarborgfonds Sport 			
L Balans			31-dec-18		31-dec-19	31-dec-20
Vaste activa						
Clubhuis	17.557		16.408		29.015	
Banen	15.869		11.984		9.987	
Verlichting	25.767		23.280		35.274	
Inventaris	7.343		6.368		5.281	
Padelbanen	-	66.536	75.720	133.760	72.320	151.877
Viottende activa						
Debiteuren	265		158		-	
Vorraden	1.840		2.003		1.545	
Diversen	1.394	3.499	1.394	3.555	1.494	3.039
Liquide activa		5.198		11.723		7.380
TOTAAL ACTIVA		75.233		149.038		162.296
Langlopende schulden						
Banklening	8.235		5.415		2.360	
Ledenlening	5.000	13.235	78.500	83.915	70.650	73.010
Kortlopende schulden						
Crediteuren	599		-		8	
Diversen	7.381	7.980	2.684	2.684	2.115	2.123
Eigen vermogen						
Reserves/voorzieningen	8.335		5.378		842	
Eigen vermogen	45.683	54.018	57.061	62.439	86.321	87.163
TOTAAL PASSIVA		75.233		149.038		162.296
Liquiditeit						
Viottende activa	3.499		3.555		3.039	
Liquide activa	5.198	8.697	11.723	15.278	7.380	10.419
Kortlopende passiva		7.980		2.684		2.123
Saldo einde boekjaar		717		12.594		8.296
Vermogen						
Eind voorgaand boekjaar		42.659		45.683		57.061
Resultaat lopend boekjaar		3.024		11.378		29.260
Reserves/voorzieningen		8.335		5.378		842
Saldo einde boekjaar		54.018		62.439		87.163
Toelichting financiële positie						
1	Het eigen vermogen van de vereniging is als redelijk te beoordelen. De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.					
2	De liquiditeitspositie van de vereniging is beperkt.					
3	De exploitatieresultaten zijn de afgelopen jaren steeds positief geweest.					

Nummer 2021 067 TC Hattem

Stichting
Waarborgfonds
Sport



M Lasten	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Rente leningen	191	184	4.483	3.964	7.459	6.517
Afschrijvingen	8.636	8.636	9.973	10.000	10.000	10.000
Reservering	-	-	-	-	6.250	6.250
Kapitaallasten	8.827	8.820	14.456	13.964	23.709	22.767

De rentelasten zijn voldoende begroot. De vereniging reserveert voor toekomstige vervangingen van toplagen.

Energie	6.611	7.399	7.146	7.500	7.500	7.500
Belastingen en heffingen	2.541	2.602	1.967	2.700	2.700	2.700
Verzekeringen opstellen	3.593	2.874	3.597	3.600	3.600	3.600
Onderhoud banen	24.316	17.333	21.433	21.000	23.292	23.292
Onderhoud opstellen	1.505	1.496	9.862	1.500	2.500	2.500
Realisatie padelbanen	-	2.246	2.468	-	-	-
Huisvestingslasten	38.566	33.950	46.473	36.300	39.592	39.592

De huisvestingslasten lijken voldoende te zijn begroot. Verwachting is dat de onderhoudskosten gaan dalen, maar dit is voorzichtigheidshalve niet in de begroting opgenomen.

Afdracht KNLTB	6.547	7.640	7.204	7.700	8.000	8.500
Ledenwerving en PR	1.163	520	652	1.000	1.000	1.000
Kosten sponsoring	3.409	151	446	500	500	500
Diverse lasten	3.475	3.248	5.036	4.000	4.000	4.000
Algemene lasten	14.594	11.559	13.338	13.200	13.500	14.000

De algemene lasten lijken adequaat te zijn begroot.

Toernooien	1.397	1.317	427	1.500	1.500	1.500
Evenementen	1.039	998	285	1.000	1.000	1.000
Jeugdkosten	7.380	8.707	10.894	11.000	11.000	12.000
Competities	206-	200	1.002-	200	1.000	1.000
Activiteiten	9.610	11.222	10.604	13.700	14.500	15.500

De jeugdkosten betreffen met name de kosten van maak kennis met tennis en taakuren van de trainers.

Bankkosten	550	266	197	300	300	300
Overige lasten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	550	266	197	300	300	300

Totale lasten	72.147	65.817	85.068	77.464	91.601	92.159
----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Nummer 2021 067 TC Hatterm

Stichting
Waarborgfonds
Sport



N Baten	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Contributie	58.715	58.251	62.128	65.000	68.000	69.000
Padel exploitatie	-	3.422	25.995	30.000	30.000	30.000
Verhuur derden	270	320	300	300	300	300
Ledenbijdragen	58.985	61.993	88.423	95.300	98.300	99.300

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting valt lager uit door o.a. zomerlidmaatschappen, maak kennis met tennis en korting op het 1e jaar lidmaatschap. Over 2021 is al 69.000 euro gefactureerd aan contributies, hier komen o.a. de zomerlidmaatschappen nog overheen. Daarmee is de begroting ruimschoots gehaald. Op basis van landelijke cijfers is te concluderen dat bijna 60% van de baten van tennisverenigingen betrekking hebben op contributie- en lesgelden.

Bij TC Hatterm lag dit in 2018 en 2019 zelfs rond de 80%, door de komst van padel en de bijbehorende inkomsten is dit percentage in 2020 naar 58% gegaan.

De vereniging had in haar begroting al rekening gehouden met de aanleg van 2 extra padelbanen, omdat deze investering niet is meegenomen in dit rapport heeft SWS de begrote extra inkomsten ook uit de begroting gehaald voor 2022 en 2023.

Kantine inkomsten	1.944	1.562	732	3.000	10.000	10.000
Kantine inkomsten	1.944	1.562	732	3.000	10.000	10.000

De exploitatie van de bar wordt sinds 2021 weer in eigen beheer gevoerd. Daarvoor was er een pachter en beperkte inkomsten voor de vereniging. Door dit weer in eigen beheer te nemen en te werken met betaalde vrijwilligers verwacht de vereniging een stijging in de inkomsten. In de begroting van 2021 is er rekening gehouden met de corona maatregelen, vanaf 2022 is weer gerekend met een 'normaal' jaar. SWS acht de begrote inkomsten, voor een vereniging met bijna 500 leden, haalbaar.

Sponsoring	5.872	6.039	3.441	4.000	4.000	4.000
Club van 50/100	3.888	3.000	2.250	2.400	2.400	2.400
Sponsoring padelbanen	-	-	-	1.500	1.500	1.500
Subsidies	4.482	-	19.523	10.000	5.000	5.000
Bijdragen van derden	14.242	9.039	25.214	17.900	12.900	12.900

Sponsorcontracten (inclusief reclameborden) worden aangegaan voor meerdere jaren. De begrote sponsoring inkomsten padel vanaf 2021 zijn vastgelegd. De vereniging heeft in 2020 en 2021 subsidies ontvangen i.v.m. corona en de aanleg van Led verlichting (BOSA subsidie).

Totale inkomsten	75.171	72.594	114.369	116.200	121.200	122.200
Totale lasten	72.147	65.817	85.068	77.464	91.601	92.159
Resultaat	3.024	6.777	29.301	38.736	29.599	30.041
Afschrijvingen	8.636	8.636	9.973	10.000	10.000	10.000
Reservering	-	-	-	-	6.250	6.250
Cash flow	11.660	15.413	39.274	48.736	45.849	46.291
Aflossingen	-	2.820	3.055	10.210	32.033	32.033
Investeringen	-	5.716	114.017	-	-	-
Afgesloten lening	-	5.000	73.500	-	-	-
Overschot	11.660	11.877	4.298-	38.526	13.816	14.258

In 2020 heeft de vereniging geïnvesteerd in Padel banen en led verlichting.