

Tennis- en Padelvereniging Schuytgraaf

Rapport Borgstelling



Projectnummer: **2023 099**
Project: padelbanen en clubhuis
Datum: augustus 2023
Adviseur: Stefan de Wit
Telefoon: 06-53568483
E-mail: s.dewit@sws.nl
Website: www.sws.nl

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

**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.



Algemeen Nut
Beogende Instelling

ANBI

Nummer **2023 099** **TPV Schuytgraaf**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

**A****Aanvrager**

Naam TPV Schuytgraaf
 Gemeente Arnhem
 Opgericht d.d. te Arnhem op 12 juli 2009
 Nummer KvK Dossiernr 09202754 te KvK Arnhem
 Website www.tvschuytgraaf.nl

Secretaris Mevr S.E.L. Rave
 E-mail info@tvschuytgraaf.nl

Penningmeester Dhr D. van Bree
 Adres Rijshout 19
 Woonplaats 6846 ED Arnhem
 Telefoon 06-44624223
 E-mail penningmeester@tvschuytgraaf.nl

Voorzitter Dhr K. van Luijt
 E-mail voorzitter@tvschuytgraaf.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:	padelbanen en clubhuis
Hoofdsom lening:	830.500 euro
Toegekende borgstelling:	250.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	16.667 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 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.

C Partners**Rabobank Gelderland Zuid****Gemeente Arnhem**

Naam CP	Dhr F. Löwik	Dhr L. ten Cate
Adres	Velperweg 37	Postbus 9029
PC/Plaats	6824 BE Arnhem	6800 EL Arnhem
Telefoon	06-51029606	0800-1809
E-mail	mkb.kring.gez@rabobank.nl	loek.ten.cate@arnhem.nl
	frank.lowik@rabobank.nl	

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvrager

TPV Schuytgraaf is in 2009 opgericht als tennisvereniging in de gelijknamige Vinex-wijk aan de zuidwestkant van Arnhem. In 2019 was het de eerste Arnhemse tennisvereniging die beschikte over (2) padelbanen.

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

In 2023 had de vereniging 37 tennisteams en 18 padelteams ingeschreven voor de voorjaarscompetitie van de KNLTB. Met name het aantal padelteams is de laatste jaren gestegen.

Tennislessen worden verzorgd door trainers van House of Tennis. Voor de kinderen gebeurt dit via het lesprogramma Tenniskids. De padeltraining bij TV Schuytgraaf wordt aangeboden in samenwerking met Padel Brabant. Daarbij wordt gebruik gemaakt van de inzet van 2 vaste trainers.

Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 55 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn. Zij zetten zich o.a. in voor de organisatie van toernooien, competities, open dagen, feestavonden en tal van andere activiteiten.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark is gelegen aan de Marasingel 249 te 6846 DX Arnhem. De tennisbanen grenzen aan de velden van Voetbalvereniging Arnhemse Boys Schuytgraaf. Daar is tevens een skeelerbaan die in de winter kan worden gebruikt als ijsbaan.



Bron: <https://earth.google.com/web/search/tv+schuytgraaf>

Op het sportpark heeft de vereniging de beschikking over 8 tennis- en 3 padelbanen. Nadat in de eerste jaren gebruik werd gemaakt van het clubhuis en de kleedkamers van de voetbalvereniging, beschikt de vereniging sinds 2016 over een eigen onderkomen. Deze is eenvoudig van opzet en geschikt voor 'tijdelijk gebruik'.

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Tennisbaan 1	2009	2023	SmashCourt	conventioneel
Tennisbaan 2	2009	2023	SmashCourt	conventioneel
Tennisbaan 3	2009	2023	SmashCourt	conventioneel
Tennisbaan 4	2009	2027	SmashCourt	LED
Tennisbaan 5	2009	2027	SmashCourt	LED
Tennisbaan 6	2009	2027	SmashCourt	LED
Tennisbaan 7	2009	2027	SmashCourt	LED
Tennisbaan 8	2009	2027	SmashCourt	LED
Padelbaan 1	2019	2029		LED
Padelbaan 2	2019	2029		LED
Padelbaan 3	2022	2032		LED

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg accommodatie van de aanvrager

SWS heeft middels het toekennen van een borgstelling (project 2015 007) haar medewerking verleend aan de totstandkoming van de realisatie van het huidige clubhuis.

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 gestegen. Telde de vereniging in 2015 nog 410 leden, in 2019 waren dit er al 589, in 2020 mede door de introductie van padel 666 en eind 2022 bedroeg het aantal leden al 822.

Volgens opgave van de KNLTB bedraagt het aantal leden 954 per 2 augustus 2023.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 388 leden. TPV Schuytgraaf is te typeren als een vereniging van een relatief grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2023	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2024
Kids (4-11 jr)	81	33	2.633	83	50	4.150
Jeugd (11-13 jr)	48	53	2.544	50	75	3.750
Junioren (13-18 jr)	81	80	6.480	83	100	8.300
Senioren tennis	322	154	49.427			0
Senioren padel	304	130	39.520			0
Senioren combi	67	200	13.400	752	200	150.400
Totaal	903		114.004	968		166.600

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van de vereniging. De verhoging van de contributie is goedgekeurd door de ALV op 13 juli 2023. Vanaf dat moment zal nog 1 tarief worden gehanteerd waarvoor tennis én padel kan worden gespeeld.

Voor tennis in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2021/2022' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 145 euro, 80 euro voor jeugdleden en 59 euro voor pupillen.

Opvallend daarbij is dat de gemiddelde contributie ten opzichte van 2015/2016 slechts met 6 euro is gestegen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies.

Voor de provincie waar TPV Schuytgraaf deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 150 euro voor senioren en 77 euro voor de jeugd. De contributie voor tennis ligt bij aanvrager rond dit gemiddelde.

	Club	Helster	Huissen	OTV	de Stuw	Elden	Schuytgraaf
	Padel	ja	ja	ja	nee	nee	ja
Aantal leden (KNLTB)		1.321	1.341	860	192	564	954
Aantal banen (Tennis / Padel)		13/2	11/4	12/2	4	12	8/2
Afstand tot TV Hoogkamp		3,6 km	7,5 km	6,5 km	2,5 km	4,2 km	n.v.t.
Contributie senioren tennis		150	175		152	198	
Contributie junioren tennis		75	85		97	112,75	100
Contributie senioren padel		150	175				
Combinatie tennis/padel		225	262,5	265			200

In vergelijking tot de tennis- en padelverenigingen in de directe omgeving is de contributie bij TV Schuytgraaf lager dan gemiddeld. Dat geldt met name voor leden die willen tennissen én padellen.

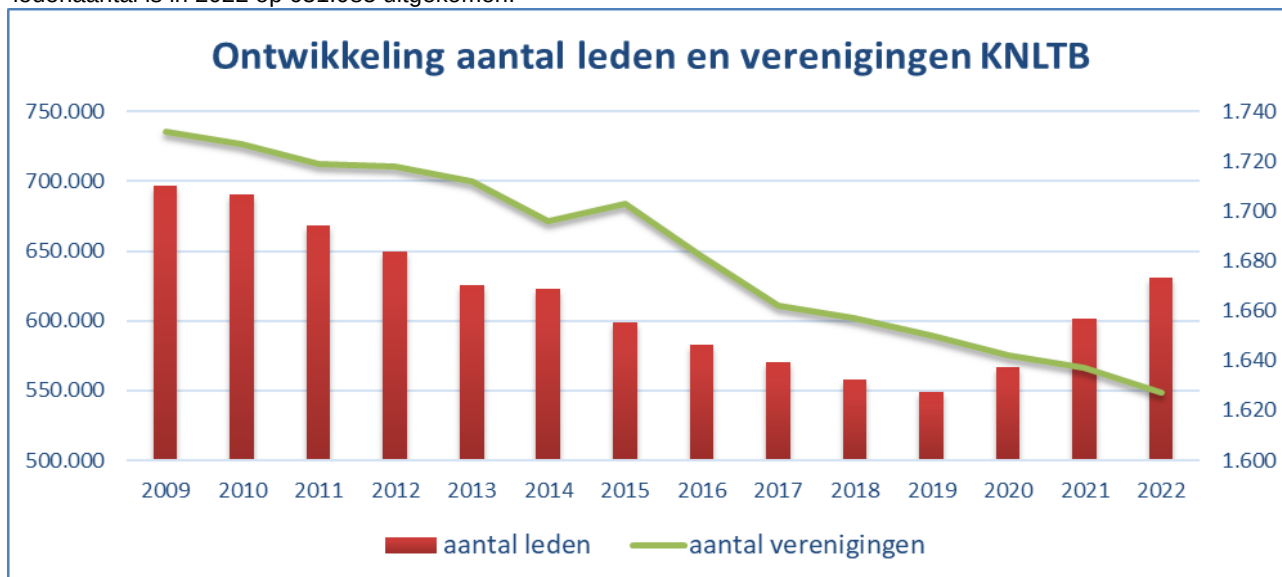
Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Ontwikkelingen op landelijk niveau

De overkoepelende bond, de KNLTB, heeft in het afgelopen decennium 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. In 2020 was er voor het eerst in 15 jaar weer sprake van een stijging van het aantal leden en deze stijging heeft daarna doorgezet. Het ledenaantal is in 2022 op 631.085 uitgekomen.



Naast de spelers die lid zijn van een KNLTB-vereniging of een KNLTB-toernooipas hebben, staan er ook nog zo'n 58.000 spelers geregistreerd via Meet & Play, het zoek- en boekplatform voor banen en activiteiten. Ook hadden bijna 10.000 mensen een zomerlidmaatschap. Dat betekent dat in totaal bijna 700.000 mensen tennis of padel hebben gespeeld. Een van de doelstellingen van de KNLTB is om dit aantal uit te breiden naar 1 miljoen in 2030. Dat past binnen haar missie om méér mensen méér tennis en padel te laten spelen, bij haar verenigingen en op andere locaties.

Geheel tegen de landelijke sporttrend in steeg het aantal tennis- en padel leden in de coronajaren. Deze trend heeft zich dus in 2022 voortgezet. Bij volwassenen maar ook bij de jeugd. In de leeftijd 5 t/m 12 jaar zijn de aantallen stabiel gebleven en in de categorie 13 t/m 17 jaar is er zelfs sprake van een lichte toename.

Momenteel tennissen er ruim 95.000 kinderen in de leeftijd tot en met 17 jaar. De KNLTB investeert dit jaar extra in de jongste doelgroep met een vernieuwde jeugdstrategie met als doel om kinderen met meer plezier en motivatie op de baan te krijgen.

Ook het aantal padelleden is in 2021 en 2022 verder gestegen. Inmiddels zijn er in Nederland al 445 locaties waar padel gespeeld kan worden. Voor 65% hiervan betreft dit (tennis)verenigingslocaties.

Verwachting ledenontwikkeling

Op dit moment geldt er een ledenstop voor padel- en combilidmaatschappen. De uitbreiding van het aantal padelbanen van 3 naar 6 moet ruimte bieden om deze nieuwe leden toe te laten. In haar begroting gaat de vereniging uit van een stijging van het aantal leden van 897 in 2023 naar 968 in 2024 en 984 in 2025. Dat betekent een stijging in het 1ste jaar van 71 leden. Nu het werkelijk aantal leden in 2023 inmiddels 954 bedraagt, is de begrote stijging naar 984 in 2025 minimaal te noemen.

Dat het aantal leden in de afgelopen jaren sterk is toegenomen is voor een groot deel te danken aan de introductie van padel. Padel heeft de afgelopen periode veel publiciteit 'gekregen als 'snelst groeiende sport' in Nederland. Daarbij wordt tevens gewezen 'op de stormachtige ontwikkeling van padel in het buitenland. Padel laat zich kenmerken als een sport die makkelijker te leren is als tennis en trekt daarnaast een nieuwe doelgroep aan die op deze wijze ook in aanraking komt met de tennissport.

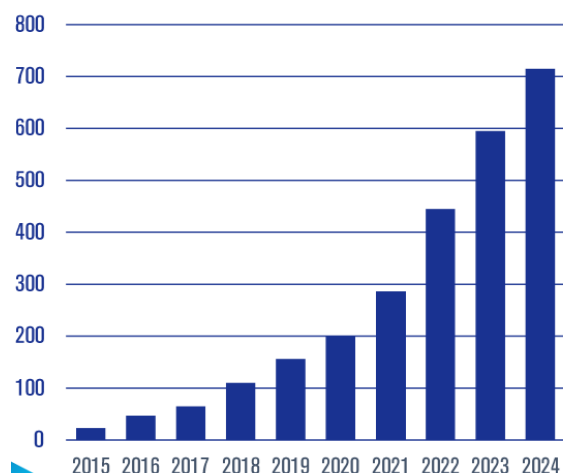
Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport

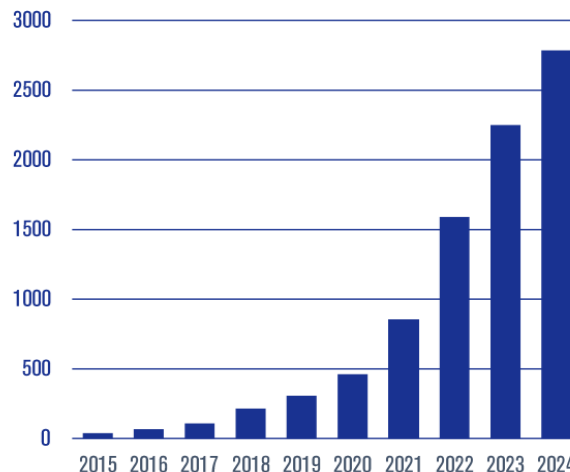


De KNLTB voorziet voor de komende jaren een forse stijging van het aantal locaties waar padel kan worden gespeeld. gekregen als 'snelst groeiende sport' in Nederland. Daarbij wordt tevens gewezen op de stormachtige ontwikkeling van padel in het buitenland. Padel laat zich kenmerken als een sport die makkelijker te leren is als tennis en trekt daarnaast een nieuwe doelgroep aan die op deze wijze ook in aanraking komt met de tennissport. De KNLTB voorziet voor de komende jaren een forse stijging van het aantal locaties waar padel kan worden gespeeld.

445 Locaties YTD



1.590 Banen YTD



Werd in maart 2018 nog de 100ste padelbaan bij een KNLTB vereniging geopend, in december 2022 stond dit aantal op bijna 1.600 banen op 445 locaties.

De bond verwacht dat deze trend zich de komende jaren voortzet. Dit zou moeten leiden tot 700 locaties in 2024. Daarbij is de verwachting dat er bijna 2.800 banen zullen liggen.

Nederland telt momenteel meer dan 200.000 padelspelers waarvan er ruim 87.000 lid zijn van een bij de KNLTB aangesloten padel- en/of tennisvereniging. De bond verwacht dat dit aantal toeneemt tot 235.000 padelspelers in 2026.

De aanleg van de 3 extra padelbanen heeft tot gevolg dat de vereniging 1 tennisbaan moet afstoten.

De KNLTB hanteert als richtlijn 70 tot 90 spelers per baan op voorwaarde dat deze baan voorzien is van verlichting. Voor onverlichte banen wordt een bandbreedte van 50 tot 70 spelers gehanteerd. Daarbij dient opgemerkt te worden dat dit per vereniging kan verschillen. Zo zijn maatschappelijke factoren en de demografische opbouw binnen een vereniging mede bepalend voor de bezetting van de banen overdag en 's avonds. Daarnaast zijn er knelpunten die de banendruk kunnen beïnvloeden zoals het gebruik van de banen voor competitie en toernooien, trainingen en overige (club)evenementen.

Kijkend naar de situatie bij TV Schuytgraaf dan is het aantal banen dat resteert voldoende om de verwachte ledenontwikkeling te kunnen opvangen.

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 (cultuur). 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 2023 099 TPV Schuytgraaf

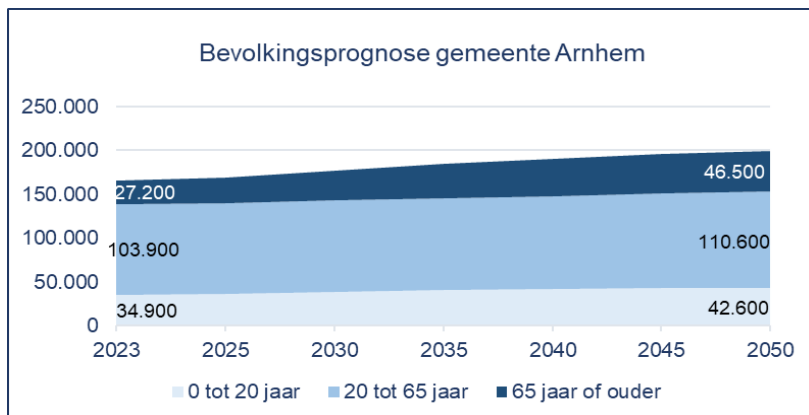
Stichting
Waarborgfonds
Sport



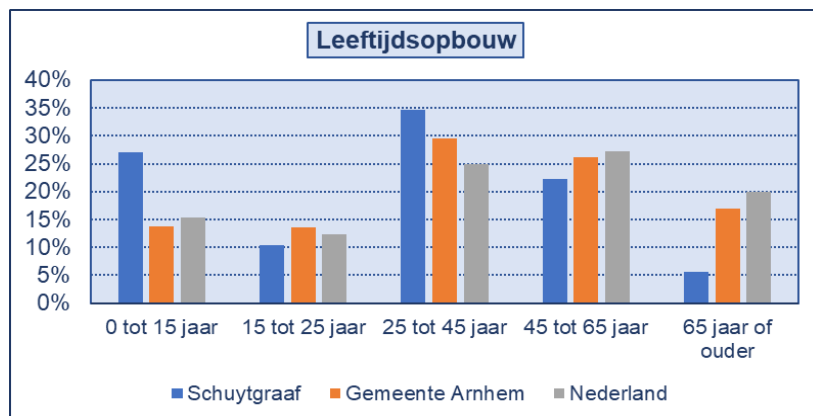
Marktgebied

Voor TV Schuytgraaf geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Arnhem en dan meer specifiek de wijk Schuytgraaf. Dit betreft een gebied met in totaal circa 14.085 inwoners. **(Bron: AlleCijfers.nl)**

Arnhem als gemeente telt 165.770 inwoners en volgens prognoses van het Centraal Bureau voor de Statistiek neemt dit aantal toe tot 199.700 inwoners in 2050. Daarin speelt de wijk Schuytgraaf een belangrijke rol.



Zoals bovenstaande grafiek laat zien is de verwachte groei niet voor iedere leeftijdscategorie gelijk. Daar waar de leeftijdscategorie 0 tot 20 jaar naar verwachting met 22% toeneemt, is de begrote stijging voor de categorie 20 tot 65 jaar 'slechts' 6,5%. De grootste stijging in zowel absolute als relatieve (+71%!) zin wordt verwacht voor de groep 65+.



De leeftijdsopbouw in de jonge Vinex-wijk Schuytgraaf wijkt sterk af van die van de rest van Arnhem en het landelijk gemiddelde. Dat komt vooral tot uiting in het relatief grote aantal 0 tot 15 jarigen, terwijl de groep 65 jaar of ouder juist sterk ondervertegenwoordigd is.

Het ligt in de lijn der verwachting dat in de periode tot 2050 dit beeld zal wijzigen en de verhouding in de wijk meer richting de 'gemeentelijke gemiddelden' zal bewegen.

De demografische ontwikkelingen binnen het marktgebied kunnen op de (middel)lange termijn van invloed zijn op de ledenontwikkeling bij de vereniging.

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 dan ook voldoende realistisch.

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het tennispark is in eigendom van de gemeente. De tennis- en padelbanen worden door de vereniging gehuurd. Daar tegenover staat dat de vereniging jaarlijks een vergoeding ontvangt voor de schoonmaak-, onderhoud- en vervangingskosten. Het gebruiksrecht van de grond onder het clubhuis is overgedragen middels een zakelijk recht van opstal.
Nu er een nieuw clubgebouw wordt gerealiseerd wordt als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling opgenomen dat ook in de nieuwe situatie het gebruiksrecht van de ondergrond voldoende is gewaarborgd gedurende de looptijd van de lening.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 De gemeente dient eveneens een borgstelling te verstrekken van (minimaal) 250.000 euro. De gemeente kent deze vorm van samenwerking met SWS. Het verstrekken van de borgstelling wordt door SWS als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 4 Als opschortende voorwaarde voor het toekennen van de borgstelling wordt opgenomen dat, de voor de investering benodigde vergunningen, definitief zijn toegekend.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst een nieuw clubhuis te realiseren en de accommodatie uit te breiden met 3 padelbanen.

Hiervoor zal een deel van de tennisbanen moeten worden verplaatst.

De ALV heeft ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd.

De uitvoering wenst men te starten in november 2023 waarna het volgens de huidige planning in april 2024 kan worden opgeleverd.

Investeringsen

Bouwkosten kantine	550.000
Grondwerk	82.645
Zonnepanelen	16.529
Verplaatsen tennisbanen	119.835
LED-verlichting baan 1 t/m 3	27.686
Inventaris	61.983
Aansluiting nuts & leges	20.660
Onvoorzien en afronding	-
Subtotaal	879.339
Omzetbelasting 21%	184.661
Totaal	1.064.000

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	111.900
Verrekenbare omzetbelasting	PM
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	121.600
Ledencertificaten	-
Te lenen bedrag	830.500
Totaal	1.064.000

Toelichting

- 1 De vereniging beschikt over offertes die de investeringen voldoende onderbouwen.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 192.000 euro. Dit is bestemd voor toekomstige vervangingsinvesteringen.
- 3 Er wordt geen rekening gehouden met het kunnen verrekenen van een deel van de btw. Gelet op de ontwikkeling van de kantineomzet is het mogelijk dat de vereniging btw-plichtig gaat worden (> 68.067 euro). In dat geval heeft de vereniging mogelijk nog recht op een verrekening van het deel van de btw dat betrekking heeft op de investering in het kantinedeel.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.

Nummer **2023 099** **TPV Schuytgraaf**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



- 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 komt 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.
- 8 Van de totale investering wordt 78% bancaire geleend.

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

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 TPV Schuytgraaf		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	31-dec-23	2024	2024	31-dec-24
1	Bank, 2023, 20 jr, lineair, rente 5,5%	830.500	830.500	41.525	45.678	788.975
2	Rabo, 2015, 20 jr, lineair, rente 3,7%	100.000	-	-	-	-
Totaal langlopende leningen		930.500	830.500	41.525	45.678	788.975

Voor de nieuwe lening kan SWS een borgstelling verlenen van 250.000 euro welke in 15 jaar lineair afbouwt tot nihil.

Als opschortende voorwaarde geldt o.a. dat ook de gemeente Arnhem een passende borgstelling verstrekt.

Daarnaast wordt als voorwaarde opgenomen dat SWS, eventueel samen met de bank en/of gemeente, het 1ste recht van hypotheek krijgt op het zakelijk recht van opstal.

Lening 2 is destijds aangegaan voor de investering in het huidige clubhuis. Zowel SWS als de gemeente Arnhem hebben destijds een borgstelling verstrekt voor 50% van de hoofdsom.

De lening wordt in 2023 volledig afgelost. Dit wordt tevens als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling opgenomen.

[illegible]

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



L Lasten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rente leningen	2.797	2.703	2.511	2.511	48.688	46.197
Afschrijvingen	13.239	24.553	46.204	33.599	44.525	44.525
Reservering	29.500	29.500	29.500	29.500	7.500	18.500
Kapitaallasten	45.536	56.756	78.215	65.610	100.713	109.222

De rentelasten zijn voldoende begroot. Er wordt jaarlijks afgeschreven op de vaste activa en gereserveerd voor de vervanging van de banen. Deze reservering is voor de periode 2024 t/m 2026 verlaagd om tot een sluitende exploitatie te komen. Dit zal geen effect hebben op de daadwerkelijke vervanging van de banen.

Huur tennisbanen	1.625	1.322	1.719	2.281	2.281	2.281
Huur padelbanen	4.962	4.036	5.250	21.600	36.200	36.200
Parkbeheer	1.500	1.700	1.500	1.800	1.800	1.800
Energie	4.922	15.859	18.472	17.600	17.600	17.600
Verzekeringen opstallen	1.209	1.315	1.388	1.388	2.000	2.000
Schoonmaakkosten	5.642	2.408	4.596	4.596	4.596	4.596
Overige huisvestingslasten	158	-	287	-	-	-
Huisvestingslasten	20.018	26.640	33.212	49.265	64.477	64.477

De huur tennisbanen is gesaldeerd met de jaarlijkse bijdrage die wordt ontvangen. De huur van de padelbanen wordt hoger nu er 3 extra padelbanen worden gerealiseerd. De vereniging heeft een nieuw energiecontract kunnen sluiten tegen een lager tarief dan in 2022. De vereniging heeft geen gasaansluiting. De huisvestingslasten lijken voldoende te zijn begroot.

Afdracht KNLTB	11.470	14.394	17.152	17.472	17.792	18.112
Bestuurskosten	31	155	683	683	683	683
Administratie	2.127	1.974	1.753	2.629	2.629	2.629
Telefoon en porti	741	727	228	228	228	228
Televisie en internet	673	865	725	401	401	401
Diverse lasten	106	315	309	309	309	309
Algemene lasten	15.148	18.430	20.850	21.722	22.042	22.361

De algemene lasten lijken realistisch te zijn begroot.

Vrijwilligers	461	307	307	307	307	307
Commissies	2.324	96	1.334	1.335	1.335	1.335
Materialen	3.199	3.205	654	3.854	3.854	3.854
Toernooien	99	75	78	78	78	78
Overige verenigingskosten	25	292	100	100	100	100
Activiteiten	6.108	3.975	2.473	5.674	5.674	5.674

De kosten voor activiteiten zijn voldoende begroot.

Bankkosten	312	326	427	427	427	427
Overige lasten	1.818	1.227	-	4.169	4.169	4.169
Advieskosten nieuwbouw	-	-	13.197	-	-	-
Overige lasten	2.130	1.553	13.624	4.596	4.596	4.596

In 2022 zijn er kosten gemaakt t.b.v. de nieuwbouwplannen.

Totale lasten	88.940	107.354	148.374	146.866	197.501	206.329
----------------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Nummer 2023 099 TPV Schuytgraaf

Stichting
Waarborgfonds
Sport



M Baten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Contributie	71.748	92.532	108.017	124.202	163.500	165.880
Inschrijfgeld	2.720	3.920	4.040	4.000	4.000	4.000
Ledenbijdragen	74.468	96.452	112.057	128.202	167.500	169.880

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet.

Kantine inkomsten	22.169	23.630	62.533	63.768	68.000	68.000
Inkopen kantine	11.378	14.373	32.425	39.173	38.000	38.000
Exploitatiekosten bar	592	620	1.921	1.045	1.045	1.045
Eigen gebruik en overig	1.183	1.568	2.648	-	-	-
Brutowinst kantine	9.016	7.069	25.539	23.549	28.955	28.955
BW in procenten	49%	39%	48%	39%	44%	44%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De omzet valt tot op heden binnen de vrijstelling voor de btw (68.067 euro). In de begroting wordt slechts beperkt rekening gehouden met een toename van de omzet na het gereedkomen van het nieuwe clubhuis en de verwachte toename van het aantal leden. De kans is dan ook reëel dat de vereniging in de komende jaren btw-plichtig zal worden.

De winstmarge is volgens SWS voor verbetering vatbaar nu deze lager ligt dan het gemiddelde dat SWS bij soortgelijke verenigingen tegenkomt.

Sponsoring	6.353	4.076	5.220	3.021	4.000	4.000
Activiteiten	-	2.307	2.468	2.468	2.468	2.468
Toernooien	2.804	978	3.150	4.808	4.808	4.808
Competitiebijdrage	1.057	34	332	540	540	540
Sponsoring en activiteiten	3.861	3.319	5.950	7.816	7.816	7.816

De vereniging verwacht dat het aantal toernooien toeneemt en hier meer opbrengsten uit gegenereerd kunnen worden. Dat lijkt realistisch te zijn begroot.

Overige	4.130	830-	-	-	-	-
Overige inkomsten	4.130	830-	-	-	-	-

Totale inkomsten	91.475	106.010	143.546	159.567	204.271	206.651
Totale lasten	88.940	107.354	148.374	146.866	197.501	206.329
Resultaat	2.535	1.344-	4.829-	12.701	6.771	322
Afschrijvingen	13.239	24.553	46.204	33.599	44.525	44.525
Reservering	29.500	29.500	29.500	29.500	7.500	18.500
Cash flow	45.274	52.709	70.876	75.801	58.796	63.347
Aflossingen	5.004	10.004	5.004	56.636	41.520	41.520
Investerings	415	1.219	1.633	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	11.825-	4.275-	45.906-	-	-	-
Overschot	28.030	37.211	18.333	19.165	17.276	21.827

De aanschaf van LED-verlichting t.b.v. de banen 4 t/m 8 en de investering in een ballenvanger voor de padelbaan zijn in 2022 ten laste van de voorziening geboekt.

