



Stichting
Waarborgfonds
Sport

Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Rapport Borgstelling



Tennispark WLTV (Bron: E. van Berkom)

Projectnummer: **2021 006**
Project: renovatie tennisbanen
Datum: januari 2021
Adviseur: Jan Smulders
Telefoon:
E-mail:
Website:

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging



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 006** **Waalrese Lawn Tennis Vereniging**

A

Aanvrager

Naam Waalrese Lawn Tennis Vereniging
 Gemeente Waalre
 Opgericht d.d. 6 april 1974
 Nummer KvK Dossiernr 40235658
 Website www.wltv.nl

Secretaris Mevr P. Veiling
 E-mail

Penningmeester Dhr E. van Berkom
 Adres
 Woonplaats
 Telefoon
 E-mail

Voorzitter Mevr N.S. de Wit
 E-mail

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:	renovatie tennisbanen	
Hoofdsom lening:	120.000 euro	
Toegekende borgstelling:	(50%)	60.000 euro
Looptijd borgstelling:	10 jaar	
Jaarlijkse afbouw:	6.000 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 Aanvrager dient een positieve-/negatieve hypotheekverklaring af te geven ten behoeve van SWS.
- 3 De renovatie van de tennisbanen dienen onder toezicht en keur van een gecertificeerd keuringsinstantie te worden uitgevoerd.
- 4 De BOSA-subsidie van 36.000 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.
- 5 De stichting sportpark Waalre dient te zijn opgeheven.

C Partners

Rabobank De Kempen

Gemeente Waalre

Contactpersoon Dhr R. Wijnen
 Adres Markt 21
 PC/Plaats 5531 BC Bladel
 Telefoon
 E-mail

Dhr R. van Daal
 Postbus 10.000
 5580 GA Waalre

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvrager

De in 1979 opgerichte Waalrese Lawn Tennis Vereniging (WLTV) is een tennisvereniging afkomstig uit Waalre. Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Circa 20 junioren en 50 senioren komen uit in competitieverband. Dat is ten opzichte van het totaal aantal leden relatief weinig te noemen, afgezet tegen het landelijk beeld. Tennislessen worden verzorgd door een tennisschool. Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 60 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn. Daarnaast dienen alle seniorleden (<70 jaar), die niet als vrijwilliger actief zijn voor de club, jaarlijks twee bardiensten te draaien.

WLTV kenmerkt zich vooral als een recreatieve vereniging en heeft gezelligheid hoog in het vaandel staan. Vanwege de verruiming van de btw vrijstelling is de stichting sportpark Waalre vanaf 2019 'slapende' en worden er geen activiteiten meer ontplooid. Vooruitlopend op de liquidatie van de stichting worden de jaarrekening vanaf 2019 geconsolideerd gepresenteerd.

SWS stelt als voorwaarde voor verstrekking van de akte dat de stichting is opgeheven.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark is gelegen aan de Meester Slootsweg 5 te Waalre, naast het tennispark is een sporthal gevestigd.



Sporthal Hoeveland en tennispark WLTV - bron: www.googleearth.com

De vereniging is eigenaar van de banen en opstallen. Het clubhuis is onlangs gerenoveerd en verkeert in een goede staat van onderhoud. Na de renovatie van de banen lijkt de noodzaak tot investeren in de komende jaren niet aanwezig.

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Baan 1	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 2	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 3	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 4	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 5	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 6	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 7	2008	2021	Smash Court	LED
Baan 8	2008	2021	Smash Court	LED

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gestegen. Telde de vereniging in 2018 nog 460 leden, in 2019 waren dit er 500 en in 2020 zijn er 540 leden. Daarvan is het overgrote deel senior.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2019 gemiddeld 334 leden. WLTV is te typeren als een vereniging van een relatief middel grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2020	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2021
pupillen	72	33	2.376	80	33	2.640
juniores	45	53	2.385	60	53	3.180
seniores	410	155	63.550	430	155	66.650
niet spelend/betalend	13	-	-	13	-	-
Korting*			-4.753			-5.620
Totalen	540		63.558	583		66.850

*= leden die gedurende het seizoen lid worden of geblesseerd raken ontvangen een korting

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van februari 2020.

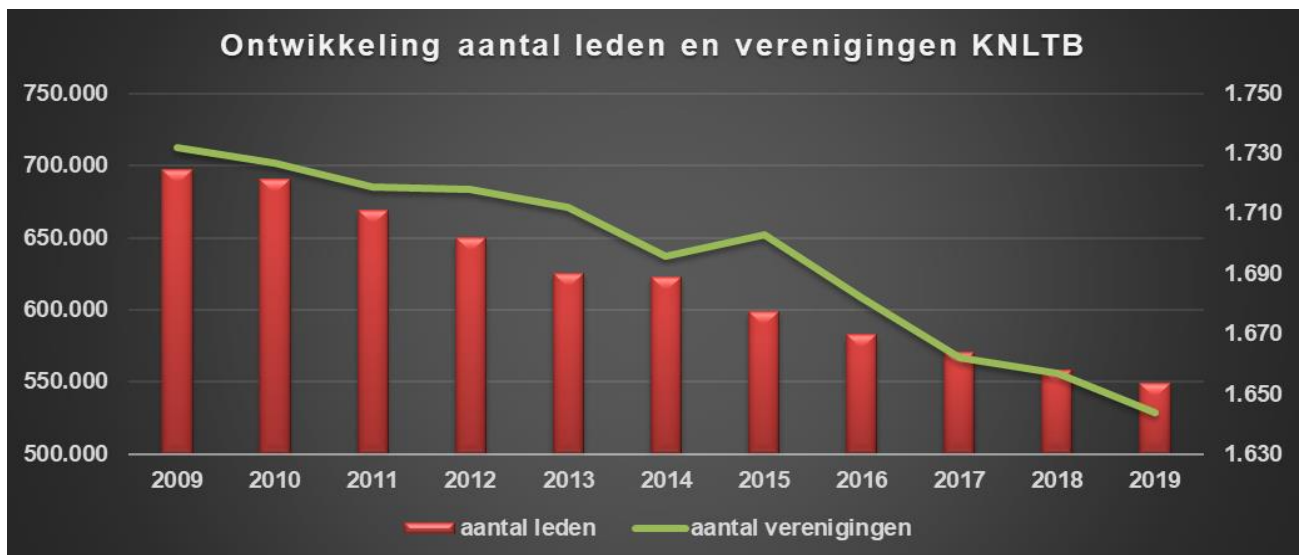
Voor tennis in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2018/2019' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 143 euro, 82 euro voor junioren en 64 euro voor pupillen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende regio's. Voor de regio waar WLTV deel van uitmaakt geldt een gemiddelde contributie van 131 euro voor senioren, 74 euro voor junioren en 56 euro voor pupillen.

De contributie van WLTV ligt daarmee voor senioren boven en voor jeugd onder het landelijk- en provinciaal gemiddelde. In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie als gemiddeld te kwalificeren.

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.

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

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 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

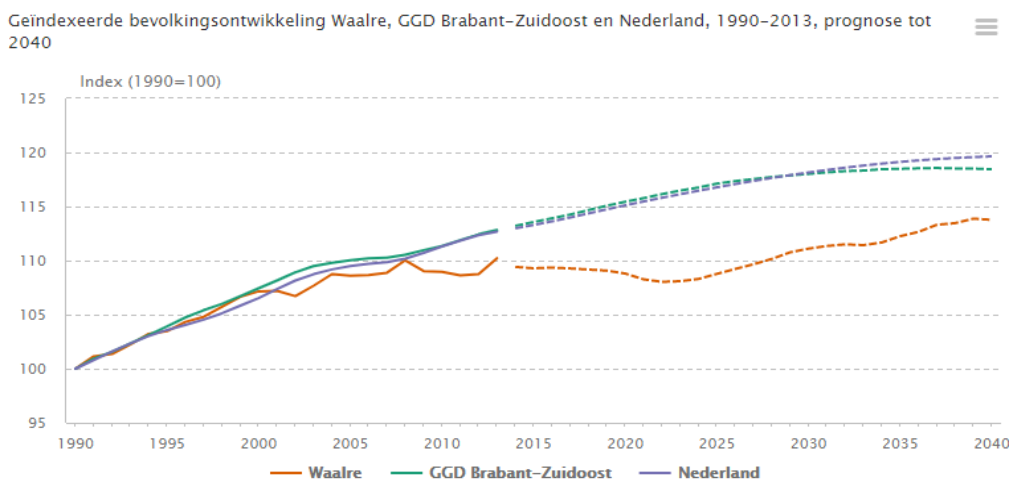
WLTV kent ook de mogelijkheid om nieuwe leden zowel interne- als externe competitie te laten spelen en worden er flexibele lidmaatschapsvormen aangeboden. Voor de komende jaren wordt rekening gehouden met een groei van ledental. Belangrijkste reden hiervoor is de groei van het inwonerstal door diverse woningbouw ontwikkelingen o.a. in Waalre Noord, Waalre Dorp, Brabantia, De Keizer en Smaragd.

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 WLTV geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Waalre. Dit betreft een gebied met in totaal circa 17.500 inwoners. Voor de komende jaren wordt volgens het CBS een groei van het aantal inwoners verwacht. Dit vooral als gevolg van diverse nieuwbouw projecten van woningen.



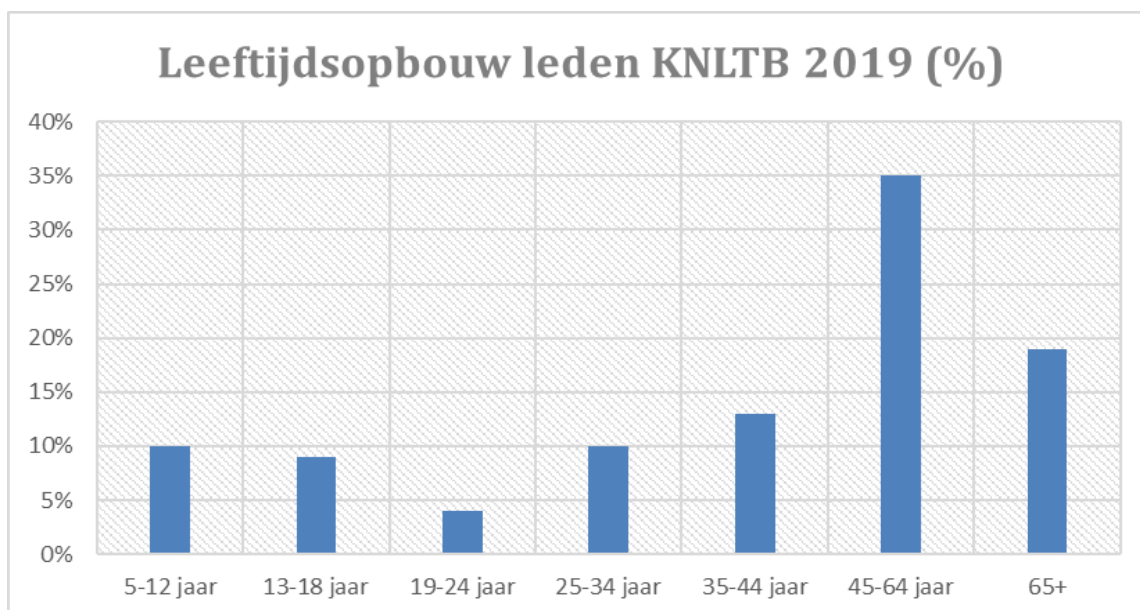
bron: CBS

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



De vereniging ondervindt concurrentie van omliggende sportverenigingen. In de nabije omgeving zijn er meerdere tennisverenigingen te vinden, waaronder TV Eckenrode (Aalst).



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.

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.

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 huurafhankelijk recht van opstal overgedragen aan de vereniging. Deze overeenkomst is ingegaan op 15 juni 2010 en de looptijd is afhankelijk van de duur van de huurovereenkomst die vanaf 2007 jaarlijks opzegbaar is maar ieder jaar stilzwijgend wordt verlengd. Voor het gebruik van de grond betaalt de vereniging een jaarlijkse vergoeding van 45,38 euro.
- 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. Het verstrekken van de garantie wordt door SWS als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 4 Volgens de club zijn er voor de investeringen geen vergunningen benodigd.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst de toplaag van 8 tennisbanen te renoveren.

De leden zijn op 17 december jl. digitaal geïnformeerd en hebben ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd. Het verslag is ter goedkeuring aan SWS overlegd.

De uitvoering wenst men te starten op 1 maart 2021 waarna het volgens de huidige planning op 1 april 2021 kan worden opgeleverd.

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg projectbeschrijving

Investeringsen

Vernieuwen top laag	148.760
Aanneemsom	-
Inrichting	-
Verlichting	-
Infrastructuur groen	-
Onvoorzien en afronding	4.000

Subtotaal 152.760

Omzetbelasting 21% 32.080

Totaal 184.840

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	28.840
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	36.000
Bijdragen van derden	-

Acties -

Te lenen bedrag 120.000

Totaal 184.840

Toelichting

- 1 De vereniging beschikt over offertes die de investeringen voldoende onderbouwen. Volgens de KNLTB staat de aannemer echter niet op de sportvloerenlijst en zal deze via een keuringsinstantie een pilot moet doorlopen. Als opschortende voorwaarden wordt opgenomen dat de renovatie van de tennisbanen onder toezicht en keur van een gecertificeerd keuringsinstantie wordt uitgevoerd.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 30.000 euro. Dit is bestemd als buffer voor eventuele tegenvallers.
- 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. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie van 36.000 euro definitief is toegekend.
- 6 Van de totale investering wordt 65% 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 materiaal technische, 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 WLTV

	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-dec-20	2021	2021	31-dec-21
1 Rabobank, 2020, 10 jr., lineair, rente 2%	120.000	120.000	12.000	2.400	108.000
2 Ledencertificaten, 2018, 10 jr., lin., rente 4%	25.000	20.000	2.500	800	17.500
Totaal langlopende leningen	145.000	140.000	14.500	3.200	125.500

Voor de nieuwe lening (1) geldt dat de gemeente een garantie van 50% verstrekt en SWS een borgstelling van 50% verleend en er een positieve-/negatieve hypotheekverklaring wordt afgegeven ten gunste van SWS.

Lening 2 is destijds bij de leden aangegaan voor de renovatie van het clubhuis.

Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

Stichting
Waarborgfonds
Sport



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. In oktober en december werden de maatregelen verder verscherpt door amateursportwedstrijden niet meer toe te staan en volwassenen in groepjes van maximaal 2 personen op anderhalve meter buiten te laten sporten.

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 gaat 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.

Kijkend naar de specifieke situatie bij WLTV dan heeft de club in 2020 een bijna gelijkblijvend resultaat behaald dan over 2019. De kantineomzet is in 2020 met circa 46% gedaald ten opzichten van het boekjaar 2019.

In de begroting is rekening gehouden met de Corona-maatregelen door een lagere kantineomzet te begroten dan in 'normale' jaren wordt gerealiseerd. Wel is het de vraag in hoeverre ook deze lagere omzet gerealiseerd gaat worden nu de maatregelen voorlopig worden aangehouden.

De vereniging lijkt over voldoende financiële buffers te beschikken om ook komend jaar aan de financiële verplichtingen te voldoen.



Smash Court tennisbanen WLTV



Nummer 2021 006 Waalrese Lawn Tennis Vereniging

	31-dec-19		31-dec-20	
L Balans				
Vaste activa				
Tennispark	9.000		30.671	
Banen	6.825		4.550	
Inventaris	11.072		12.026	
Lening STW	-	26.897	-	47.247
Vlottende activa				
Voorraden	3.359		3.359	
Diversen	-	3.359	-	3.359
Liquide activa		57.613		55.101
TOTAAL ACTIVA		87.869		105.707
Langlopende schulden				
Banklening	-		-	
Ledencertificaten	24.750	24.750	20.000	20.000
Kortlopende schulden				
Crediteuren	-		-	
Diversen	2.720	2.720	1.274	1.274
Eigen vermogen				
Reserves/voorzieningen	20.000		20.000	
Eigen vermogen	40.399	60.399	64.433	84.433
TOTAAL PASSIVA		87.869		105.707
Liquiditeit				
Vlottende activa	3.359		3.359	
Liquide activa	57.613	60.972	55.101	58.460
Kortlopende passiva		2.720		1.274
Saldo einde boekjaar		58.252		57.186
Vermogen				
Eind voorgaand boekjaar		120.358		40.399
Resultaat lopend boekjaar		25.464		24.034
Reserves/voorzieningen		20.000		20.000
Diverse mutaties		105.423-		-
Saldo einde boekjaar		60.399		84.433

Toelichting financiële positie

- In 2019 wordt de jaarrekening geconsolideerd, inclusief de stichting sportpark Waalre, gepresenteerd.
- Het eigen vermogen is goed te noemen.
De mutaties op het vermogen in 2019 betreffen de consolidatie en afboeking van de lening aan de stichting.
De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.
- De liquiditeit is goed te noemen. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.
In de afgelopen jaren is met eigen liquiditeiten geïnvesteerd in LED verlichting voor de tennisbanen, zonnepanelen en renovatie van het clubhuis.



Nummer	2021 006	Waalrese Lawn Tennis Vereniging					
M Lasten		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Rente leningen		1.156	832	3.200	2.900	2.600	2.300
Afschrijvingen		6.020	6.521	4.205	4.205	4.205	4.205
Reservering		-	-	-	-	-	-
Kapitaallasten		7.176	7.353	7.405	7.105	6.805	6.505
De afschrijvingskosten van de nieuwe investeringen zijn niet begroot.							
SWS heeft de rentelasten gecorrigeerd conform de berekening op pagina 8.							
Gebruikersvergoeding		-	-	-	-	-	-
Huur ondergrond		1.244	-	1.300	1.300	1.300	1.300
Energie		8.102	10.867	9.000	9.000	9.000	9.000
Belastingen en heffingen		1.115	571	1.150	1.150	1.150	1.150
Verzekeringen opstallen		4.740	4.496	5.000	5.000	5.000	5.000
Onderhoud tennispark		6.758	8.008	7.500	7.500	7.500	7.500
Onderhoud opstallen		5.801	5.784	5.000	5.000	5.000	5.000
Afval-/schoonmaakkosten		5.137	3.728	5.250	5.250	5.250	5.250
Huisvestingslasten		32.897	33.454	34.200	34.200	34.200	34.200
Een aantal van deze kostenposten komt in aanmerking voor subsidie (BOSA), mits deze samen hoger zijn dan het hiervoor geldende minimumbedrag. In de begroting wordt veiligheidshalve geen rekening gehouden met een jaarlijkse subsidiebijdrage.							
Door de aanschaf van de zonnepanelen in 2020 worden lagere energiekosten verwacht.							
Vanaf 2019 worden de huisvestingslasten geconsolideerd gepresenteerd.							
De huisvestingslasten lijken adequaat begroot.							
Afdracht KNLTB		8.591	9.443	8.500	8.500	8.500	8.500
KNLTB competities		-	1.253	-	-	-	-
Bestuur-/commissiekosten		3.863	2.411	4.550	4.550	4.550	4.550
Beheercommissie		940	1.495	970	970	970	970
Kantoor-/commun. kosten		1.348	2.691	2.150	2.150	2.150	2.150
Contributies/abonnementen		6.025	4.248	7.000	7.000	7.000	7.000
Representatie		2.309	885	3.000	3.000	3.000	3.000
Diverse lasten		1.555	-	1.000	1.000	1.000	1.000
Algemene lasten		24.631	22.426	27.170	27.170	27.170	27.170
De algemene lasten lijken voldoende begroot							
Bardienst/commissies		1.647	1.902	2.000	2.000	2.000	2.000
Inkoop ballen		2.869	1.120	2.700	2.700	2.700	2.700
Sponsorkosten		1.880	-	500	500	500	500
Toernooien		-	-	1.350	1.350	1.350	1.350
Activiteiten		6.396	3.022	6.550	6.550	6.550	6.550
Leden die een bardienst vervullen of als commissielid actief zijn ontvangen een (geringe) vergoeding.							
De activiteitenkosten lijken adequaat begroot.							
Bankkosten		694	513	750	750	750	750
Overige lasten		297	2	-	-	-	-
Overige lasten		991	515	750	750	750	750
Totale lasten		72.091	66.770	76.075	75.775	75.475	75.175



Nummer	2021 006						
N Baten	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Contributie	58.731	63.558	66.850	66.850	66.850	66.850	
Donaties	-	-	-	-	-	-	
Ledenbijdragen	58.731	63.558	66.850	66.850	66.850	66.850	
De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet. In 2019 heeft de club de contributietarieven van de jeugd aanzienlijk verlaagd. De contributieopbrengst wijkt af van de landelijke ontwikkeling bij tennisverenigingen op basis van de cijfers die SWS jaarlijks ontvangt. De jaarstukken over 2018 lieten daarbij een daling zien van 0,7% ten opzichte van het voorgaande jaar. Ruim 63% van de verenigingen zag de contributieopbrengst dalen terwijl bij 37% er sprake was van een stijging. Op basis van landelijke cijfers is daarnaast te concluderen dat bijna 60% van de baten van tennisverenigingen betrekking hebben op contributie- en lesgelden. De situatie van WLTV wijkt hier niet veel vanaf.							
Kantine inkomsten	47.684	27.690	32.000	45.000	45.000	45.000	
Inkopen kantine	21.127	13.770	14.000	23.000	23.000	23.000	
Overige kosten kantine	1.602	646	1.500	1.500	1.500	1.500	
Brutowinst kantine	24.955	13.274	16.500	20.500	20.500	20.500	
BW in procenten	56%	50%	56%	49%	49%	49%	
De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De brutowinst marge van de omzet is goed te noemen. SWS heeft de kantineomzet van tennisverenigingen over 2018 gemiddeld met 2,8% zien stijgen t.o.v. 2017. Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van tennisverenigingen gemiddeld 25% bijdraagt aan de totale baten.							
SWS acht de begrote baromzet haalbaar.							
Sponsoring	9.212	6.466	4.000	4.000	4.000	4.000	
Activiteiten	1.060	1.742	-	-	-	-	
Verkoop ballen	3.597	651	3.000	3.000	3.000	3.000	
Overige	-	5.113	-	-	-	-	
Overige inkomsten	13.869	13.972	7.000	7.000	7.000	7.000	
Sponsorcontracten (inclusief reclameborden) worden aangegaan voor een periode van 3 jaar. Op basis van de lopende contracten kan worden vastgesteld dat de begrote opbrengst voor komend boekjaar al voor 100% is gerealiseerd. Voorzichtigheidshalve worden lagere sponsorbaten begroot.							
Volgens de jaarstukken die SWS heeft ontvangen is de gemiddelde procentuele verandering van de sponsorinkomsten nihil in 2018 ten opzichte van 2017. Ook de verhouding verenigingen dat haar inkomsten zag dalen dan wel stijgen is in evenwicht.							
Volgens SWS lijken de begrote overige inkomsten haalbaar.							
Totale inkomsten	97.555	90.804	90.350	94.350	94.350	94.350	
Totale lasten	72.091	66.770	76.075	75.775	75.475	75.175	
Resultaat	25.464	24.034	14.275	18.575	18.875	19.175	
Afschrijvingen	6.020	6.521	4.205	4.205	4.205	4.205	
Reservering	-	-	-	-	-	-	
Cash flow	31.484	30.555	18.480	22.780	23.080	23.380	
Aflossingen	2.500	2.500	14.500	14.500	14.500	14.500	
Mutaties/investeringen*	8.910	29.121	-	-	-	-	
Overschot	37.894	1.066-	3.980	8.280	8.580	8.880	
*In 2019 zijn de liquiditeiten van de stichting aan de vereniging over gedragen en in 2020 is geïnvesteerd in de renovatie van het clubhuis en de aanschaf van zonnepanelen.							