

Kollumer Tennisclub

Rapport Borgstelling



Projectnummer: **2025 040**
Project: Padelbanen
Datum: april 2025
Adviseur:
Telefoon:
E-mail:
Website: www.sws.nl

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

**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 **2025 040** **Kollumer Tennisclub**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

**A****Aanvrager**

Naam Kollumer Tennisclub
 Gemeente Noardeast Fryslân
 Opgericht d.d. 21-04-1921
 Nummer KvK Dossiernummer 40000642
 Website www.ktckollum.nl

 Secretaris
 E-mail Secretariaat@KTCKollum.nl

 Penningmeester
 Telefoon
 E-mail penningmeester@ktckollum.nl

 Voorzitter
 E-mail dennis@ktckollum.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
Hoofdsom lening:	190.000 euro
Toegekende borgstelling:	(50%) 95.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	6.333 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 Hypothecaire inschrijving waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de kredietverstrekker, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.
- 3 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.
- 4 De ALV moet instemmen met de investering en wijze waarop dit gefinancierd wordt.

C Partners**Kredietverstrekker****Gemeente Noardeast Fryslân**

Contactpersoon NNB
 Telefoon
 E-mail

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport

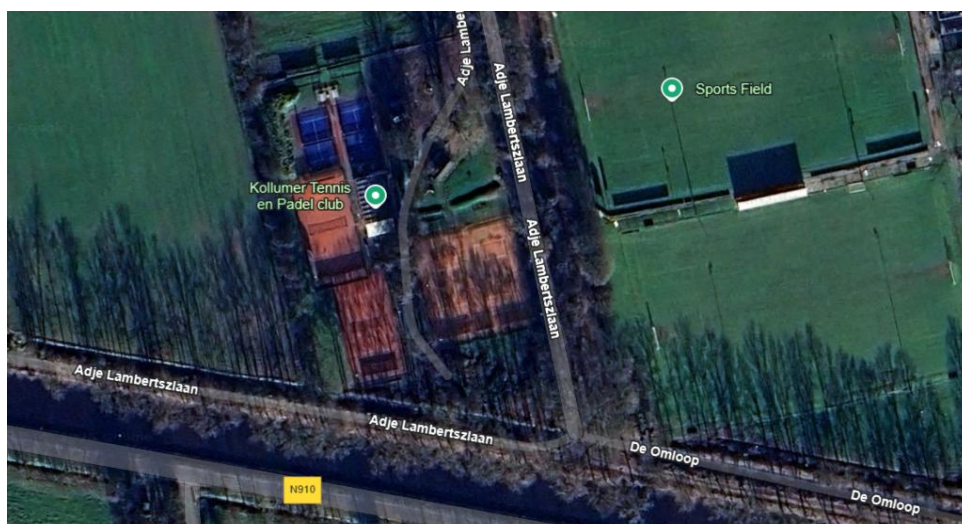


D Informatie over de aanvrager

De in 1921 opgerichte Kollumer Tennisclub is een tennisvereniging afkomstig uit Kollum. Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Circa 14 tennisteams, 8 padelteams en 1 pupillenteam komen uit in competitieverband. De club organiseert Tos-avonden en clubkampioenschappen. Tennis- en padellessen worden verzorgd door leraren van een tennisschool. Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door een groep vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen en commissies actief zijn. De vereniging is te typeren als een gezellige vereniging met lokaal karakter

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark van de Kollumer Tennisclub is gelegen aan de Mr. Andreaestraat 22 te Kollum. In de directe nabijheid van de tennisvereniging bevinden zich een voetbalvereniging, korfbalvereniging en een natuurijsbaan.



Het tennispark van de Kollumer Tennisclub. Bron: Google Earth.

De vereniging is eigenaar van de banen en opstallen. Het clubhuis dateert uit 1980 en verkeert in een goede staat van onderhoud. In 2016 is de binnenzijde van de kantine gerenoveerd. In 2021 is het gebouw geïsoleerd en voorzien van zonnepanelen. Er is rekening gehouden met voldoende overcapaciteit in het opwekken van zonenergie voor de padelbanen.

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Baan 1	2022	2032	Advantage Red Court	LED
Baan 2	2022	2032	Advantage Red Court	LED
Baan 3	2003	2027	gravel	LED
Baan 4	2003	2027	gravel	LED
Padelbaan 1	2023	2030	Kunstgras	LED
Padelbaan 2	2023	2030	Kunstgras	LED

In 2021 zijn de tennisbanen voorzien van Ledverlichting en in 2022 zijn de toplagen van twee banen vervangen. Jaarlijks gaan de toplaag van de gravelbanen er uit om opnieuw gelegd te worden. De drainage wordt regelmatig doorgespoeld. De vereniging heeft vanaf 2027 (indien noodzakelijk) grootonderhoud gepland aan de gravelbanen. Hiervoor wordt gereserveerd en zijn middelen beschikbaar. De vereniging wenst de bestaande padelbanen op de accommodatie uit te breiden met twee extra padelbanen. SWS heeft middels het toekennen van een borgstelling (project 2022 155) medewerking verleend aan de totstandkoming van de realisatie van de eerste twee padelbanen. In verband met de afgegeven borgstelling heeft SWS jaarlijks inzage in de jaarstukken en begroting.

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gegroeid. Telde de vereniging in 2021 nog 149 leden, in 2022 waren dit er 178 en na realisatie van de padelbanen groeide het aantal in 2023 naar 378 leden en momenteel zijn er 452 leden.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 388 leden. Kollumer Tennisclub is te typeren als een vereniging van gemiddelde omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid*	totaal 2025	begroting leden	bijdrage per lid*	totaal 2026
Pupillen	13	50	650	10	50	500
Junioren	55	71	3.890	48	71	3.465
Senioren	384	125	48.000	364	125	45.500
Correctie gezin & tussentijds			-6.220			-4.245
Totalen	452		46.320	422		45.220

* gemiddelde bijdrage verschillende categorieën

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van 2024.

Voor tennis in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2023/2024' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 151 euro, 80 euro voor jeugdleden en 62 euro voor pupillen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat de contributies van tennisverenigingen hoger zijn in sterker verstedelijkte gemeenten. Dit is terug te zien voor alle leeftijdscategorieën. De gemeente Noardeast Fryslân wordt door het Centraal Bureau voor Statistiek (CBS) gekwalificeerd als "niet stedelijk".

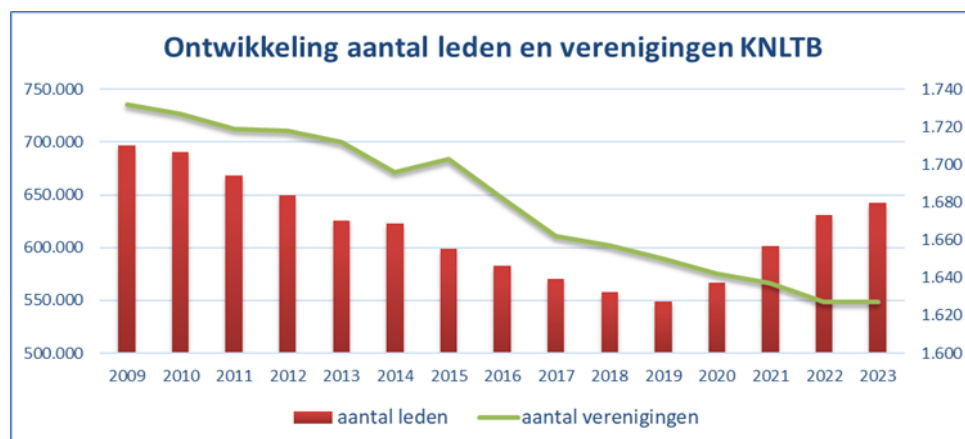
De gemiddelde contributie in vergelijkbare gemeenten ligt voor senioren op 133 euro, voor junioren op 68 euro en voor pupillen op 56euro. De contributie van de Kollumer Tennisclub ligt daarmee voor de jeugd boven het gemiddelde en voor senioren onder het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie onder het gemiddelde.

Ontwikkelingen op landelijk niveau

De overkoepelende bond, de KNLTB, heeft in 2023 voor het 4e jaar op rij het aantal leden zien toenemen. In totaal waren er 642.128 mensen lid van een tennisvereniging die is aangesloten bij de bond. Dat betekent een stijging van 2,3% ten opzichte van 2022.

Kijkend naar de het ledenverloop in de afgelopen decennia dan was er sprake van een stormachtige groei in de jaren '90 die gevolgd werd door een min of meer 'stabiele periode' van 15 jaar. Daarna liep het aantal leden terug van circa 700.000 naar 549.000 leden in 2019. Na dit dieptepunt is de weg omhoog ingezet met als gevolg bijna 100.000 extra leden in 4 jaar tijd.



Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

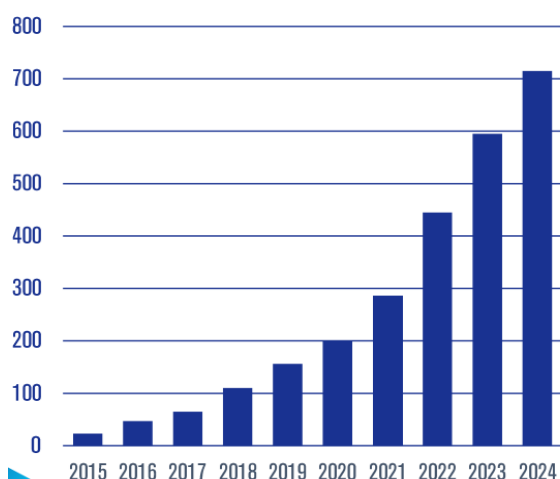
Naast de spelers die lid zijn van een KNLTB-vereniging of een KLNTB-toernooipas hebben, staan er ook nog bijna 117.000 spelers geregistreerd via Meet & Play, het zoek- en boekplatform voor banen en activiteiten. Dit aantal is verdubbeld ten opzichte van het voorgaande jaar (2022: 58.000). Het aantal mensen met een zomerlidmaatschap is met 11.000 stabiel gebleven. Dat betekent dat in totaal zo'n 778.000 mensen tennis of padel hebben gespeeld. Ook dit aantal ligt fors hoger dan de 699.000 in 2022. Een van de doelstellingen van de KNLTB is om dit aantal uit te breiden naar 1 miljoen in 2026. Dat past binnen haar missie om méér mensen méér tennis en padel te laten spelen, bij haar verenigingen en op andere locaties.

In tegenstelling tot in 2022 is het aantal jeugdleden wel gedaald. Momenteel zijn er ruim 90.000 leden in de leeftijd tot en met 17 jaar. Volgens de KNLTB is er wel instroom van jongste jeugd, maar stoppen veel jeugdspelers na een kort lidmaatschap van ongeveer 2 jaar. De grootste uitstroom is rond de 11 tot 13-jarigen. Initiatieven zoals Tennis Alles-in-1 en het Tenniskids TOF-programma moeten bijdragen aan het creëren van een veelzijdige tenniservaring voor jonge spelers. Ook jeugdpadel wint aan populariteit, met 7.000 spelers van 0 tot 17 jaar in 2023.

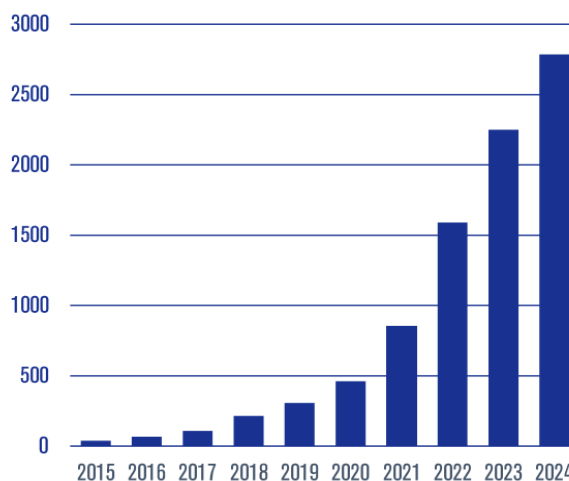
Verwachting ledenontwikkeling

De introductie van padel kan een bijdrage leveren aan ledenwinst. 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. 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



De meest recente cijfers van de KNLTB hebben betrekking op december 2022 toen het aantal padelbanen was toegenomen tot 1.590 op 445 locaties. Daarbij werd de verwachting uitgesproken dat in 2024 het aantal van 2.800 banen gehaald zou worden op circa 700 verschillende locaties.

Andere bronnen (padelinsider.nl) hebben het over een actueel aanbod van 2186 padelbanen bij 577 padel- of tennisclubs.

De stormachtige ontwikkeling is wel voor een deel afgeremd door de aangescherpte regelgeving rondom mogelijk geluidshinder van de padelbanen. De banen moeten daardoor op grotere afstand van woningen worden aangelegd, waardoor niet iedere tennisvereniging de mogelijkheid heeft om padel aan te bieden.

Desondanks neemt het aantal padelleraars nog steeds toe en is een groot deel van de stijging van het aantal KNLTB-leden toe te schrijven aan deze categorie.

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



De aanleg van de padelbanen heeft niet tot gevolg dat de vereniging tennisbanen moet afstoten. Er wordt een naastgelegen stuk grond aangekocht waarop de banen gerealiseerd moeten worden.

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 Kollumer Tennisclub dan is het aantal banen dat resteert voldoende voor 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(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).



De gravelbanen staan vanaf 2027 op de planning om gerenoveerd te worden.

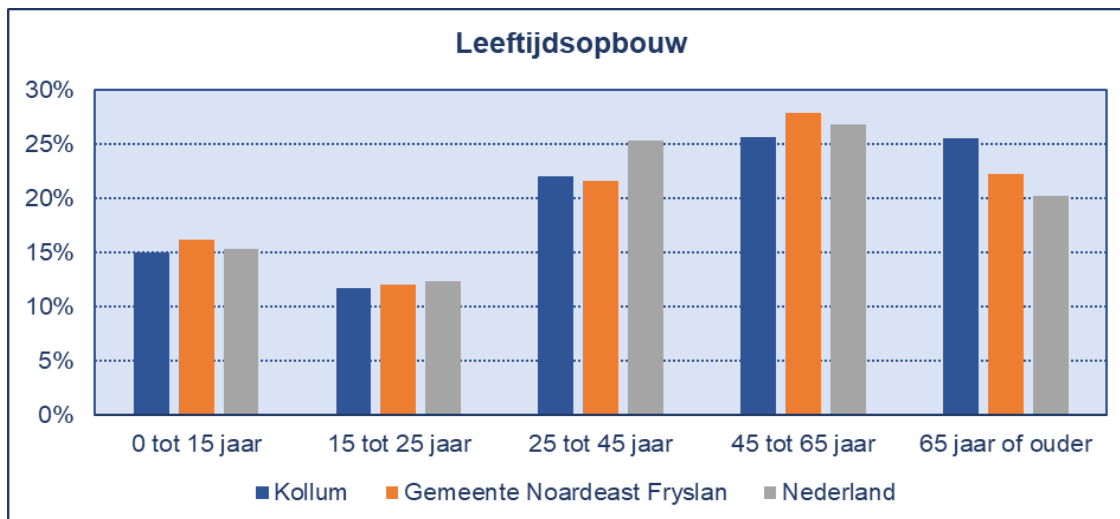
Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Marktgebied

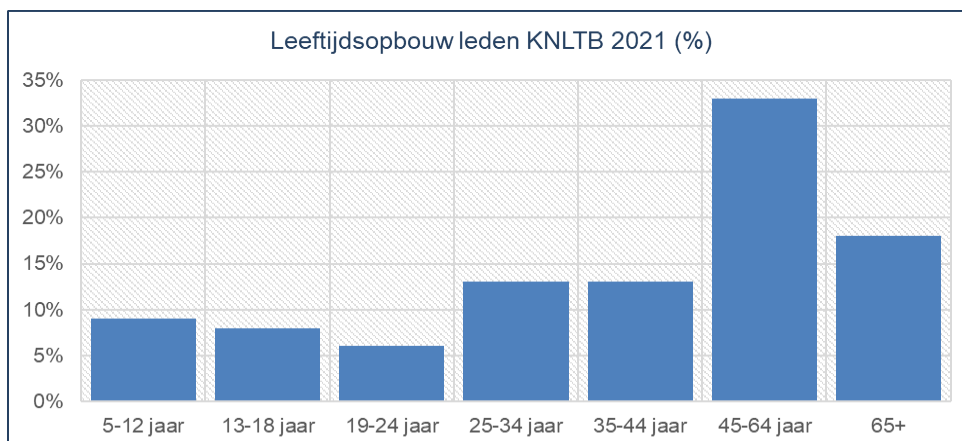
Voor de Kollumer Tennisclub geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Kollum en omstreken. Dit betreft een gebied met in totaal circa 5.790 inwoners binnen de gemeente Noardeast-Fryslan met ongeveer 46.000 inwoners. Voor de komende jaren wordt een krimp van het aantal inwoners verwacht. Dit vooral als gevolg van vergrijzing en het wegtrekken van jong volwassenen.



Bron: www.allecijfers.nl

Ten opzichte van Nederland heeft Kollum bovengemiddeld veel inwoners van 65 jaar of ouder. De leeftijdscategorie 25 tot 45 jaar is onder gemiddeld vertegenwoordigd in Kollum en Noardeast-Fryslan. De overige leeftijdscategorieën zijn redelijk gemiddeld vertegenwoordigd.

De vereniging ondervindt enige concurrentie van andere tennisverenigingen in de omgeving waar padelbanen worden aangelegd. Er zijn goede samenwerkingen met tennisverenigingen in de omgeving op het gebied van jeugd.



In de bovenstaande grafiek is de leeftijdsopbouw af te lezen van de KNLTB-leden in 2021. Meer dan 1 op de 3 leden zit in de leeftijdscategorie 45-64 jaar. Voor padel geldt overigens dat de leeftijdscategorie waarin met het meest zegt padel te willen proberen die tussen de 25 en 44 jaar is.

De demografische ontwikkelingen binnen het marktgebied kunnen op de (middel)lange termijn van invloed zijn op de ledenontwikkeling bij de vereniging. Voor de Kollumer Tennisclub zou dit tot gevolg kunnen hebben dat het ledenbestand vergrijsd. 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 redelijk stabiel blijft is dan ook voldoende realistisch.

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het tennispark is sinds 2022 eigendom van de vereniging. De opstallen waren al eigendom. Voor de aanleg van de twee nieuwe padelbanen zal een naastgelegen stuk grond aangekocht worden. Deze heeft momenteel bestemming landbouwgrond en zal na afgifte van de omgevingsvergunning geschikt zijn voor aanleg padelbanen.
- 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 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 de accommodatie uit te breiden met 2 padelbanen.

De ALV heeft nog niet ingestemd met deze investering en de financiële gevolgen hiervan voor de vereniging. Als voorwaarde wordt opgenomen dat de ALV moet instemmen met de plannen en de wijze waarop dit gefinancierd gaat worden.

De uitvoering wenst men eind 2025 te starten waarna het volgens de huidige planning medio 2026 kan worden opgeleverd.

Investeringsen

Grond	11.025
Aanneemsom	189.058
Parkeren	5.000
Geluidsrapport	1.341
Leges en fin.kosten	5.325
Onvoorzien en afronding	5.000
Subtotaal	216.749
Omzetbelasting 21%	41.205
Totaal	257.954

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	14.880
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	53.074
Te lenen bedrag	190.000
Totaal	257.954

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 35.000 euro. Dit is bestemd voor het geplande groot onderhoud aan de banen in 2027 en als buffer.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 5 De BOSA-subsidie van 53.073 euro is inmiddels toegekend. SWS heeft de beschikking ontvangen.
- 6 Van de totale investering wordt 74% bancaire geleend.

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

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 Kollumer Tennisclub	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-dec-25	2026	2026	31-dec-26
1 Bank, 2025, 15 jr, Lin, 4,75%	190.000	190.000	12.667	8.724	177.333
2 BNG-D, 2023, 15 jr, Lin, 4,95%	100.000	76.842	6.316	3.647	70.526
Totaal langlopende leningen	290.000	266.842	18.983	12.372	247.859

Voor de nieuwe lening geldt als opschortende voorwaarde dat ook de gemeente een borgstelling verleent.

Als zekerheid voor de borgstelling stelt SWS als voorwaarde dat er een 1ste recht van hypotheek wordt gevestigd.

Eventueel kan dit een gezamenlijke inschrijving zijn met de gemeente en/of de bank.

Lening 2 is destijds aangegaan voor de investering in de eerste twee padelbanen. SWS staat borg voor deze lening.



De padelbanen zijn in 2022 aangelegd. Daarachter worden de nieuwe padelbanen gerealiseerd.

De banen zijn naast baansponsoring voorzien van vele kleine sponsoruitingen.

Nummer	2025 040	Kollumer Tennisclub					
						Stichting Waarborgfonds Sport	
K Balans			31-dec-22		31-dec-23		31-dec-24
Vaste activa							
Clubhuis	11.751		8.271		2.971		
Banen	62.048		150.569		114.253		
Verlichting	1		-		-		
Inventaris	-		1.501		1.101		
Diversen	5.950	79.750	5.550	165.891	2.550	120.875	
Vlottende activa							
Debiteuren	-		-		-		
Vorraden	91		91		91		
Overige vorderingen	560	651	286	377	-	91	
Liquide activa			17.096		31.151		52.060
TOTAAL ACTIVA			97.497		197.419		173.026
Langlopende schulden							
Banklening	-		89.474		83.158		
Overige leningen	9.500	9.500	15.000	104.474	-	83.158	
Kortlopende schulden							
Crediteuren	-		113		-		
Overige schulden	1.747	1.747	1.747	1.860	1.747	1.747	
Eigen vermogen							
Reserves/voorzieningen	7.785		21.782		18.780		
Eigen vermogen	78.465	86.250	69.303	91.085	69.341	88.121	
TOTAAL PASSIVA			97.497		197.419		173.026
Liquiditeit							
Vlottende activa	651		377		91		
Liquide activa	17.096	17.747	31.151	31.528	52.060	52.151	
Kortlopende passiva		1.747		1.860		1.747	
Saldo einde boekjaar		16.000		29.668		50.404	
Vermogen							
Eind voorgaand boekjaar		77.862		69.298		69.298	
Resultaat lopend boekjaar		603		5		23	
Reserves/voorzieningen		7.785		21.782		18.780	
Overige mutaties		-		-		20	
Saldo einde boekjaar		86.250		91.085		88.121	
Toelichting financiële positie							
1 Het eigen vermogen is voldoende.							
De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.							
2 De liquiditeitspositie is de laatste jaren gestegen.							
De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.							

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



L Lasten	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Rente leningen	4.020	4.182	3.804	12.372	11.914	11.457
Afschrijvingen	18.661	33.700	14.379	25.650	25.650	25.650
Reservering	12.500	7.000	40.300	-	-	-
Kapitaallasten	35.181	44.882	58.483	38.022	37.564	37.107

De rentelasten en afschrijvingen zijn voldoende begroot. In 2024 is er extra afgeschreven. De club reserveert voor onderhoud.

Energie	3.153	6.010	6.593	7.173	7.173	7.173
Belastingen en heffingen	1.677	1.805	1.800	1.900	1.900	1.900
Verzekeringen opstallen	901	1.431	2.150	2.150	2.150	2.150
Onderhoud opstallen	8.014	7.796	4.500	4.500	4.500	4.500
Onderhoud velden	4.081	3.596	4.000	6.400	6.400	6.400
Huisvestingskosten	1.864	1.950	1.900	1.900	1.900	1.900
Huisvestingslasten	19.690	22.588	20.943	24.023	24.023	24.023

De energiekosten zijn begroot op basis van het huidige en verwachte verbruik en afgesloten contract. In 2023 en 2024 is de binnenzijde van de kantine gerestyled en is er geïnvesteerd in een warmtepomp boiler. Voor de nieuwe padelbanen is extra begroot voor onderhoud.

Afdracht KNLTB	7.253	9.400	9.277	8.676	8.676	8.676
Bestuurskosten	1.509	1.470	1.600	1.600	1.600	1.600
Diverse lasten	236	-	-	-	-	-
Algemene lasten	8.998	10.870	10.877	10.276	10.276	10.276

De algemene lasten lijken adequaat begroot.

Tennislessen	15.340	5.595	-	-	-	-
Jeugdkosten	-	-	400	400	400	400
Overige verenigingskosten	4.677	10.835	8.950	8.950	8.950	8.950
Activiteiten	20.017	16.430	9.350	9.350	9.350	9.350

De lessen worden van 2025 door de tennisschool zelf verrekend met de leden. Onder overige verenigingskosten zijn toernooi- en competitiekosten opgenomen.

Rente en bankkosten	356	422	400	400	400	400
Overige lasten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	356	422	400	400	400	400
Totale lasten	84.242	95.192	100.053	82.071	81.613	81.156

Nummer 2025 040 Kollumer Tennisclub

Stichting
Waarborgfonds
Sport



M Baten	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Contributie	28.462	42.459	46.320	45.220	45.220	45.220
Competitiebijdrage	1.835	1.914	1.710	1.710	1.710	1.710
Ledenbijdragen	30.297	44.373	48.030	46.930	46.930	46.930

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet. De club begroot veiligheidshalve minder leden in verband met aan te leggen padelbanen in de omgeving.

Kantine inkomsten	24.603	34.512	35.000	35.000	35.000	35.000
Inkopen kantine	11.445	16.088	15.000	15.000	15.000	15.000
Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
Brutowinst kantine	13.158	18.424	20.000	20.000	20.000	20.000
BW in procenten	53%	53%	57%	57%	57%	57%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De verenging begroot zekerheidshalve geen extra inkomsten voor de komst van de extra padelbanen. Door prijsverhogingen, aanpassing van het assortiment en betere inkoopcondities begroot de club een hogere marge.

Sponsoring	10.838	8.991	9.225	9.225	9.225	9.225
Subsidies	-	-	-	-	-	-
Bijdragen van derden	10.838	8.991	9.225	9.225	9.225	9.225

Sponsorcontracten (inclusief baansponsoring) worden aangegaan voor een periode van 4 jaar. Er is een goede spreiding en weinig afhankelijkheid. De komst van de nieuwe padelbanen geeft 36 extra mogelijkheden voor sponsoruitingen in de vorm van stickers en baansponsoring. Veiligheidshalve is hier niet mee begroot.

Activiteiten	4.653	9.567	9.500	9.000	9.000	9.000
Acties en loterijen	1.220	350	350	350	350	350
Ledenactiviteiten	5.873	9.917	9.850	9.350	9.350	9.350

Activiteiten bestaan uit de opbrengsten uit het midzomertoernooi. De acties en loterijen bestaan uit deelname aan het NL Doet Oranjefonds.

Lesgeld	15.310	5.595	-	-	-	-
Overige	8.771	7.915	4.350	6.350	6.350	6.350
Overige inkomsten	24.081	13.510	4.350	6.350	6.350	6.350

Vanaf 2025 worden de les gelden volledig door de leden rechtstreeks met de tennisschool afgerekend. Onder overige opbrengsten is verhuur padelbanen, verkoop ballen en Rabo Clubsupport opgenomen.

Totale inkomsten	84.247	95.215	91.455	91.855	91.855	91.855
Totale lasten	84.242	95.192	100.053	82.071	81.613	81.156
Resultaat	5	23	8.598-	9.784	10.242	10.699
Afschrijvingen	18.661	33.700	14.379	25.650	25.650	25.650
Reservering	12.500	7.000	40.300	-	-	-
Cash flow	31.166	40.723	46.081	35.434	35.892	36.349
Aflossingen	10.526	21.316	8.063	18.983	18.983	18.983
Uitboeking lening	105.500	-	-	-	-	-
Investerings	104.802	11.316-	-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	1.497	9.987-	-	-	-	-
Correcties	9.167-	-	-	-	-	-
Overschot	13.668	20.736	38.018	16.452	16.909	17.366