Stichting Waarborgfonds Sport

VV Hattem

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	**2023 122**
Project:	Toplaag kunstgrasveld
Datum:	november 2023
Adviseur:	Stefan de Wit
Telefoon:	06-53568483
E-mail:	s.dewit@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

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 **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

A **Aanvrager**

Naam	VV Hattem
Gemeente	Hattem
Opgericht d.d.	Op 1 mei 1918
Nummer KvK	Dossiernr 40101157
Website	www.vvhattem.nl
Secretaris	Mevr W. van Regteren-de Boer
Adres	Rietkamp 66
Woonplaats	8051 ZH Hattem
Telefoon	06-48386672
E-mail	secretaris@vvhattem.nl
Penningmeester	Dhr R. Stoffers
E-mail	penningmeester@vvhattem.nl
Voorzitter	Dhr J. Stalenburg
E-mail	voorzitter@vvhattem.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 gemeente Hattem de zekerheid van betaling van de aflossing die aanvrager verschuldigd is in verband met de nieuw aan te trekken lening.

Type investering:	**Toplaag kunstgrasveld**		
Hoofdsom lening:		**100.000**	**euro**
Toegekende borgstelling:	**(100%)**	**100.000**	**euro**
Looptijd borgstelling:		**10**	**jaar**
Jaarlijkse afbouw:		**10.000**	**euro**

Voordat de borgstelling definitief aan de bank wordt verstrekt moet er zijn aangetoond dat aan de volgende opschortende voorwaarden is voldaan:

1 De gemeente is bereid om een 10-jarige lineaire lening te verstrekken tegen maximaal 5% rente.
2 De gebruiksrechten van de ondergrond moeten voldoende zijn gewaarborgd gedurende de looptijd van de financiering.
3 Aanvrager dient een positieve-/negatieve hypotheekverklaring af te geven ten behoeve van SWS.

C **Partner** **Gemeente Hattem**

Contactpersoon	Dhr W. Bos
Adres	Postbus 93
PC/Plaats	8050 AB Hattem
Telefoon	038-4431616
E-mail	wolterbos@hattem.nl

Nummer 2023 122 VV Hattem

Stichting Waarborgfonds Sport

D Informatie over de aanvrager

De in 1918 opgerichte Voetbalvereniging Hattem is afkomstig uit de gelijknamige plaats en gemeente.
Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Het 1ste elftal van de vereniging komt in het seizoen 2023/2024 uit in de 3e klasse van het zaterdagvoetbal.
Daarnaast komen er 4 seniorenteams, 5 junioren- en 11 pupillenteams uit in competitieverband. Ook is er voetbal voor de mini's, kan er aan Walking Football worden gedaan en wordt onder de noemer 'Hattem Onbeperkt' voetbal aangeboden voor kinderen met een autisme spectrum stoornis.
Het meiden- en damesvoetbal is ondergebracht in de Hattemer Meiden Combinatie, een samenwerking van SV Hatto-Heim en VV Hattem. Onder deze vlag komen 1 seniorenteam en 5 juniorenteams uit in wedstrijdverband.
De vereniging draait vooral op de inzet van vrijwilligers. Een team van circa 150 vrijwilligers is op verschillende manieren actief om de organisatie rondom de club in goede banen te leiden. Zij houden zich o.a. bezig met het onderhoud, de kantine, schoonmaak, administratie of zijn actief als leider. De vereniging heeft daarnaast 4 trainers die in loondienst zijn van de club.
De vereniging heeft een belangrijke maatschappelijke functie en organiseert diverse activiteiten die samenhang binnen de vereniging bevorderen.

E Accommodatie van de aanvrager

Sinds 1967 is de vereniging gehuisvest op het Sportpark Het Achterveen aan de Konijnenbergerweg 2-c te 8051 CC Hattem. Het sportpark wordt gedeeld met SV Hatto-Heim en in de directe omgeving zijn ook de Hattemse Mixed Hockeyclub, Tennis- en Padelclub Hattem en de Hattemse Golf- en Countryclub te vinden.
SV Hatto-Heim en VV Hattem hebben wel ieder de beschikking over eigen velden, een eigen entree en opstallen.



Bron: https://earth.google.com/web/search/vv+hattem

Op het sportpark heeft de vereniging de beschikking over 1 kunstgrasveld en 2 natuurgrasvelden. De natuurgrasvelden zijn eigendom van de gemeente en worden door de vereniging gehuurd. De vereniging is eigenaar van het kunstgrasveld.
Dat geldt ook voor de kleedkamers. In 1995 heeft de vereniging een bedrag ontvangen waarmee de gemeente het onderhoud voor een periode van 30 jaar heeft 'afgekocht'. De vereniging is in overleg met de gemeente over de periode na 2025.

Het clubhuis is eigendom van de vereniging. Deze stamt uit de tijd van de verhuizing naar het sportpark in 1967 maar is nadien diverse keren gerenoveerd en/of uitgebreid. Ook zijn er zonnepanelen geplaatst op het dak.
In de winter van 2022/2023 is de conventionele verlichting op het kunstgrasveld vervangen door LED-verlichting.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

F **Over de gebruikers van de accommodatie**

Het ledenaantal van de vereniging laat de afgelopen jaren een fluctuerend beeld zien. Telde de vereniging in 2020 nog 479 leden, in 2021 waren dit er nog 459 en in 2022 steeg dit aantal naar 473. Volgens opgave van de vereniging is de verwachting van 513 leden voor 2023/2024 gerealiseerd en telt de vereniging op dit moment 515 leden.
Kijkend naar het totaal aantal spelende leden t.o.v. het landelijk gemiddelde van 420, dan is VV Hattem te typeren als een vereniging van relatief gemiddelde omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	**totaal 2022/2023**	begroting leden	bijdrage per lid	**totaal 2023/2024**
Pupillen	100	151	15.140	110	160	17.600
Junioren	120	178	21.360	130	190	24.700
Senioren	120	241	28.956	130	260	33.800
Walking football/HMC	11	90	987	14	96	1.344
Hattem onbeperkt	9	143	1.291	9	152	1.368
Niet spelend	78	105	8.151	80	110	8.800
Donateurs	35	20	700	40	23	900
Totalen	**473**		**76.584**	**513**		**88.512**

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van 25 november 2022.
Voor voetbal in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2022/2023' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 205 euro, 156 euro voor junioren en 129 euro voor pupillen.
Ten opzichte van 2016/2017 is de gemiddelde contributie voor senioren slechts met 8 euro toegenomen.
Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor de provincie waar VV Hattem deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 229 euro voor senioren en 169 euro voor de jeugd.
De contributie van VV Hattem ligt daarmee, ook voor de verhoging, boven het gemiddelde.

Clubs	**WHC**	**WZC**	**ZAC**	**Hatto Heim**	**VV Hattem**
Plaats	Wezep	Wapenveld	Zwolle	Hattem	Hattem
Afstand tot SC Doesburg	6 km	3 km	6 km		-
Senioren	301	204	318	259	260
Onder 19	201	156	245	191	190
Onder 13	162	120	201	163	160
Onder 10	162	114	201	163	160

Bron: Website clubs per 9-11-2023

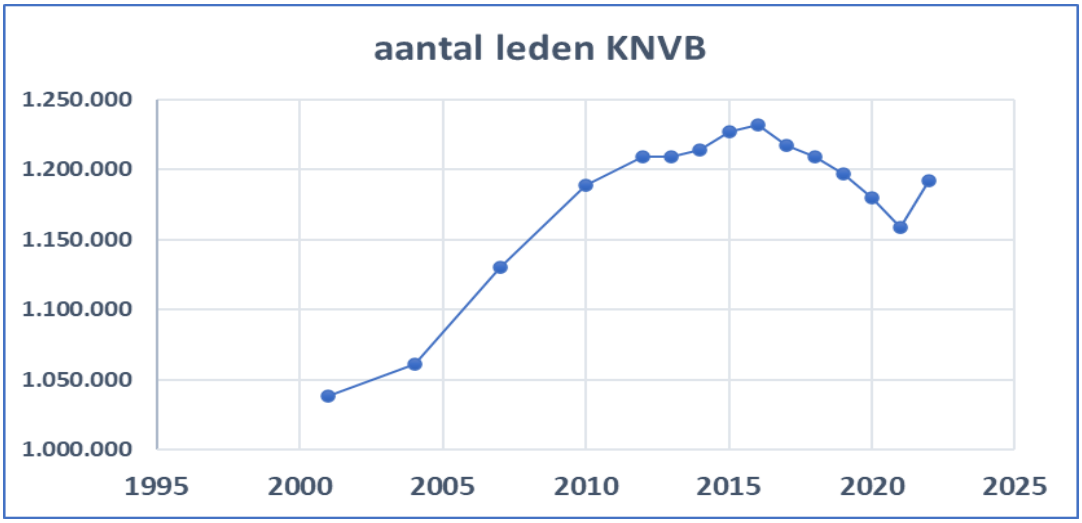
De contributie is gelijk aan die van de buurvereniging Hatto Heim. Ten opzichte van de voetbalverenigingen in de directe omgeving ligt de contributie lager dan gemiddeld.

Ontwikkelingen op landelijk niveau

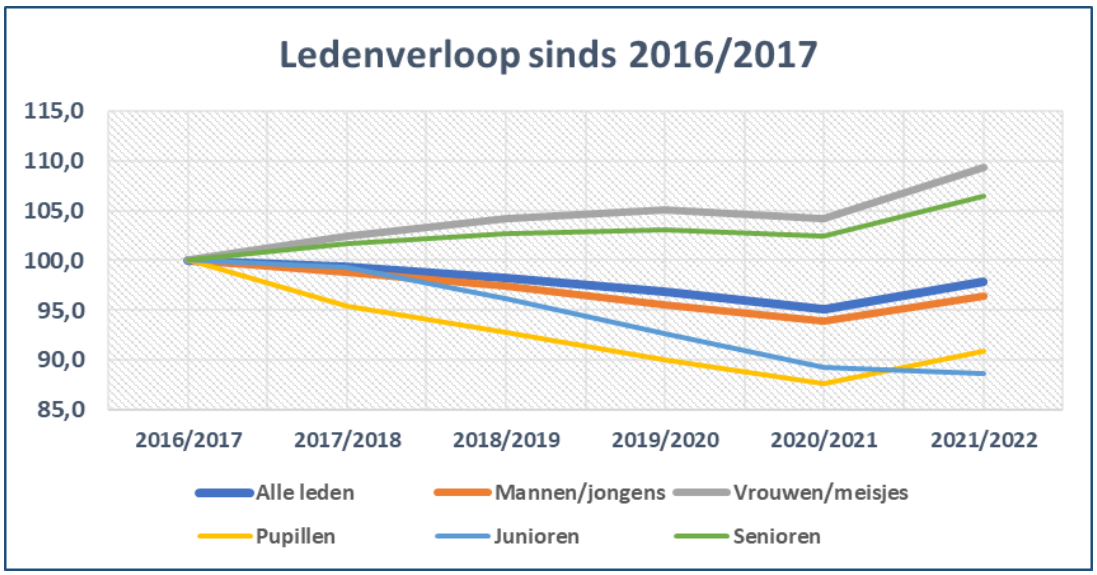
Per 30 juni 2022 telde de Koninklijke Nederlandse Voetbalbond (KNVB) 1.192.152 leden. Voor het eerst sinds 2015/2016 is er ten opzichte van het voorgaande jaar sprake van een groei (+2,7%). Dat is opmerkelijk gelet op de neerwaartse trend waar de afgelopen 5 jaar sprake van was.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport



De nieuwe leden zijn volgens opgave van de KNVB vooral te vinden onder de vrouwen en de jongste jeugd. De ledentoename vanuit de jongste jeugd zou daarbij deels verklaard kunnen worden als een 'post-corona' effect. Gedurende de pandemie was het moeilijker om als nieuw lid bij een vereniging in te schrijven. Toen de versoepelingen kwamen, hebben veel nieuwkomers alsnog hun weg naar een vereniging weten te vinden. Wanneer het seizoen 2016/2017 als vertrekpunt wordt genomen, is te zien dat de procentuele veranderingen in de daaropvolgende jaren niet voor alle groepen gelijk zijn geweest.



Kijkend naar het totaal aantal leden dan is er, ondanks de stijging in 2021/2022 nog altijd sprake van een afname van 2,1%. Dit wordt veroorzaakt door een afname bij de mannen/jongens van 3,6%. Het aantal vrouwen/meisjes is in die zelfde periode weliswaar met 9,3% toegenomen, maar omdat in de verhouding mannen/vrouwen met 86% / 14% nog ruim in het voordeel van de mannen uitvalt, is het effect van de stijging bij de vrouwen op het totaal aantal leden minimaal.
Kijkend naar de leeftijdsgroepen is het opvallend dat de senioren een stijging laten zien. Enerzijds kan worden geconcludeerd dat deze groep de vereniging in de coronaperiode trouw is gebleven, maar anderzijds kan dit ook worden gelinkt aan de toenemende populariteit van andere voetbalvormen zoals het 7x7, 35 en 45+ en het spelen van wedstrijden op andere speeldagen.

Belangrijk aandachtspunt blijft wel de ontwikkeling van de jongste jeugd en met name ook de junioren. Deze laatste groep heeft ook in het seizoen 2021/2022 een daling laten zien.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

Verwachting ledenontwikkeling VV Hattem

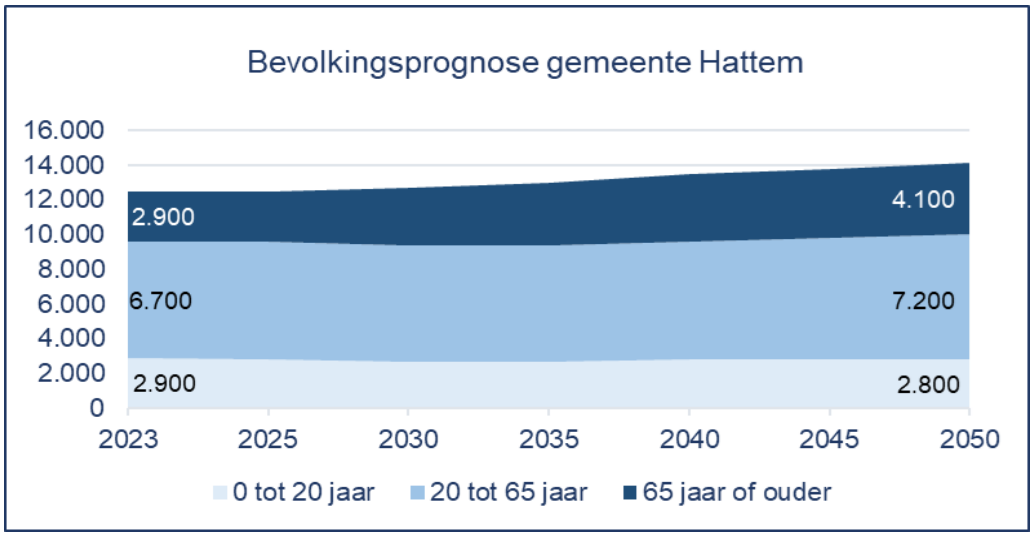
De vereniging zag het ledenaantal in de coronaperiode wat achteruit gaan. Met name bij de junioren. Dit heeft zich inmiddels hersteld en de vereniging verwacht ook voor de komende jaren een lichte groei te kunnen realiseren.

Voetbalaccommodaties in Nederland

Nederland kent een hecht netwerk van voetbalaccommodaties. De dichtstbijzijnde voetbalaccommodatie is gemiddeld genomen te vinden op een afstand van 1,6km. Daarbij lijkt er weinig onderscheid tussen stedelijke gebieden en niet-stedelijke gebieden. Ook de gemeentegrootte en/of de sociale status van de wijk is hier nauwelijks op van invloed. (bron: Mulier Instituut Brancherapport Sportaccommodaties in Nederland)
Voetballers zijn niet altijd lid van de dichtstbijzijnde voetbalvereniging. De afstand die gemiddeld genomen wordt overbrugd ligt rond de 2,5km en is het grootst in zeer stedelijke gebieden (circa 4 km). Reden hiervoor zit o.a. in de grotere diversiteit aan verenigingen waardoor ook andere factoren meespelen om lid te worden (grootte van de vereniging, faciliteiten, sociale binding etc.). Ook geldt dat de gemiddelde reisafstand toeneemt naarmate voetballers ouder worden. Bij de jongste jeugd heeft de dichtstbijzijnde vereniging meestal de voorkeur.

Marktgebied

Voor VV Hattem geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Hattem. Hattem als gemeente telt anno 2023 circa 12.563 inwoners ***(Bron: AlleCijfers.nl)*** .
Voor de periode tot 2050 wordt door het CBS een stijging van het aantal inwoners verwacht tot 14.100.



Zoals bovenstaande grafiek laat zien wordt, zowel in absolute (+1.200) als relatieve (+41%) zin, de grootste stijging verwacht in de leeftijdscategorie 65 jaar of ouder. De leeftijdscategorie 0 tot 20 jaar laat een daling zien van ruim 3% en de leeftijdscategorie 20 tot 65 jaar neemt naar verwachting van het CBS met 7,5% toe.

De vereniging ondervindt concurrentie van meerdere type sportverenigingen waarvan er een aantal in de directe omgeving zijn gehuisvest. Dat geldt zeker voor de andere voetbalvereniging binnen de gemeente Hattem, SV Hatto-Heim, die gebruik maakt van hetzelfde sportpark.

Daar waar SV Hatto-Heim al sinds de oprichting met haar 1ste team uitkomt in de zaterdagcompetitie heeft VV Hattem de overstap van de zondag naar zaterdag gemaakt in 2014/2015. Ondanks dat de cultuurverschillen tussen beide verenigingen in de loop der jaren minder zijn geworden, lijkt de stap voor een fusie nog ver weg. Wel verwacht VV Hattem dat wanneer beide verenigingen in de toekomst onvoldoende in staat zijn om jeugdteams gevuld te krijgen, hierin de samenwerking wordt gezocht.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

Vervolg marktgebied

De demografische ontwikkelingen hoeven ook in de toekomst geen negatieve invloed te hebben op de leden-ontwikkeling. Mogelijk zal de vraag naar voetbalvormen die tot op latere leeftijd zijn te beoefenen verder toenemen. Voor de ontwikkelingen van ledenaantallen in de jeugd zijn de landelijke trends van belang.

Voor de komende jaren lijkt het voldoende realistisch dat de vereniging het ledenaantal minimaal op peil weet te houden.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

1 De grond onder het sportpark is in eigendom van de gemeente. De 2 natuurgrasvelden worden door de vereniging gehuurd van de gemeente. Het kunstgrasveld is eigendom van de vereniging. Hiervoor is in 2010 een recht van opstal gevestigd. Ook heeft de vereniging op dat moment een eenmalige bijdrage ontvangen van de gemeente gebaseerd op de onderhoudskosten voor een periode van 30 jaar. Vervanging van het kunstgrasveld komt voor rekening van de vereniging.
Het recht van opstal dat betrekking heeft op de kleedkamers loopt tot 2025. Voor een deel van de bijgebouwen moet nog een recht van opstal worden gevestigd.

2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.

3 De beleidsnotitie 'verstrekking geldleningen sportverenigingen' is van toepassing. Dat betekent dat de vereniging een beroep kan doen op de gemeente voor het verstrekken van een lening. De gemeente hanteert o.a. als voorwaarde dat SWS een borgstelling verstrekt voor minimaal 50% van de hoofdsom

4 De nieuw bancaire lening voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een volledige borging door SWS.

5 De voor de investering benodigde vergunningen zijn inmiddels verleend.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst de toplaag van het kunstgrasveld te vervangen.
De ALV van de vereniging heeft ingestemd met deze investering en de financiële gevolgen hiervan voor de vereniging.
De uitvoering wenst men z.s.m. te starten waarna het volgens de huidige planning binnen een maand kan worden opgeleverd.

Investeringen		
Renovatie kunstgrasveld		204.000
Subtotaal		**204.000**
Omzetbelasting	21%	42.840
Totaal		**246.840**

Financieringsplan	
Eigen liquiditeiten	69.840
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	42.000
Bijdragen derden	35.000
Te lenen bedrag	100.000
Totaal	**246.840**

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

Toelichting

1 De vereniging beschikt over een offerte van FieldTurf Tarkett, d.d. 13 april 2023, ter onderbouwing van bovenstaand investeringsbedrag.
2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 26.000 euro. Dit is bestemd als financiële buffer voor onverhoopte tegenvallers.
3 De btw kan niet worden verrekend.
4 De BOSA-subsidie van 42.000 euro is inmiddels toegekend.
5 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
6 De bijdragen van derden zijn definitief toegezegd en beschikbaar. Dat betreft o.a. een gift van 10.000 euro van de supportersvereniging.
7 Van de totale investering wordt 41% geleend bij de gemeente.

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	**Financiering VV Hattem**	**Hoofdsom startjaar**	**Schuldrest 30-jun-24**	**Aflossing 2024/2025**	**Rente 2024/2025**	**Schuldrest 30-jun-25**
1	Gemeente, 2023, 10 jr, lineair, rente 5%	100.000	95.000	10.000	4.750	85.000
	Totaal langlopende lening	**100.000**	**95.000**	**10.000**	**4.750**	**85.000**

De vereniging komt in aanmerking voor een gemeentelijke lening. SWS kent een borgstelling toe voor 100% van de hoofdsom met een lineaire afbouw in 10 jaar.
Als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling wordt opgenomen dat de vereniging een positieve-/negatieve hypotheekverklaring afgeeft ten behoeve van SWS.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

K	**Balans**		**30-jun-21**		**30-jun-22**		**30-jun-23**
Vaste activa							
	Gebouwen en terreinen	57.742		60.992		45.598	
	Velden	-		-		-	
	Inventaris	11.085		6.707		3.635	
	Diversen	-	68.827	-	67.699	-	49.233
Vlottende activa							
	Debiteuren	5.468		5.468		5.000	
	Voorraad materiaal	2.750		2.750		2.750	
	Voorraad kantine	480		487		487	
	Diversen	5.170	13.868	6.233	14.938	5.468	13.705
Liquide activa			140.924		152.918		112.688
TOTAAL ACTIVA			**223.619**		**235.555**		**175.626**
Langlopende schulden							
	Banklening	-		-		-	
	Overige leningen	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden							
	Crediteuren	17.377		32.029		15.320	
	Belastingen	617		8.987		3.729	
	Diversen	22.154	40.148	27.905	68.921	6.528	25.577
Eigen vermogen							
	Reserves/voorzieningen	85.000		85.000		85.000	
	Eigen vermogen	98.471	183.471	81.634	166.634	65.049	150.049
TOTAAL PASSIVA			**223.619**		**235.555**		**175.626**
Liquiditeit							
	Vlottende activa	13.868		14.938		13.705	
	Liquide activa	140.924	154.792	152.918	167.856	112.688	126.393
	Kortlopende passiva		40.148		68.921		25.577
	Saldo einde boekjaar		**114.644**		**98.935**		**100.816**
Vermogen							
	Eind voorgaand boekjaar		98.679		98.471		81.634
	Resultaat lopend boekjaar		208-		16.837-		16.585-
	Reserves/voorzieningen		85.000		85.000		85.000
	Saldo einde boekjaar		**183.471**		**166.634**		**150.049**

Toelichting financiële positie

1 De vermogenspositie inclusief de reserves/voorzieningen wordt als voldoende beoordeeld.
De voorzieningen zijn volledig liquide beschikbaar. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is mogelijk.

2 De liquiditeitspositie is de afgelopen jaren afgenomen maar wordt op balansdatum als goed gekwalificeerd.

3 De vereniging heeft de afgelopen jaren negatieve resultaten behaald. Door strakke bewaking van budgetten en een betere focus op de inkomstenstroom verwacht de vereniging deze negatieve lijn om te kunnen buigen.

4 Voor de staat van baten en lasten over 2020/2021 geldt dat een aantal posten die in de ontvangen cijfers niet zijn gespecificeerd, door SWS op basis van de cijfers 2021/2022 zijn onderverdeeld en daardoor kunnen afwijken.

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

L	**Lasten**	**2020/2021**	**2021/2022**	**2022/2023**	**2023/2024**	**2024/2025**	**2025/2026**
	Rente leningen	-	-	-	2.500	4.750	4.250
	Afschrijvingen	12.676	10.692	9.497	11.800	11.800	11.800
	Reservering	10.000	-	-	12.000	12.000	12.000
	Kapitaallasten	**22.676**	**10.692**	**9.497**	**26.300**	**28.550**	**28.050**

De rentelasten zijn door SWS gecorrigeerd zodat deze aansluiten bij het overzicht op pagina 9. De reservering/dotatie is bedoeld voor vervangingsinvesteringen waaronder het kunstgras.

Huur sporth./accomm./velden	396	3.190	6.233	8.000	8.000	8.000
Energie	7.520	10.386	21.369	20.000	20.000	20.000
Belasting/verzekering	3.200	3.165	4.278	6.550	6.550	6.550
Onderhoud opstallen	11.400	13.935	13.012	10.000	10.000	10.000
Onderhoud inventaris	1.198	50	5.137	3.000	3.000	3.000
Afval/schoonmaak	2.400	2.424	4.267	3.250	3.250	3.250
Huisvestingslasten	**26.114**	**33.150**	**54.296**	**50.800**	**50.800**	**50.800**

Als gevolg van de gestegen energieprijzen zijn de energielasten toegenomen. De vereniging beschikt naast zonnepanelen inmiddels ook over LED-verlichting. Tevens is een nieuw energiecontract afgesloten met vaste prijzen. De energielasten lijken dan ook realistisch te zijn begroot. Dat geldt ook voor de overige huisvestingslasten.

Afdracht KNVB	6.358	12.813	10.898	12.000	12.000	12.000
Kantoorkosten	2.000	1.292	3.078	3.000	3.000	3.000
Verkoopkosten	399	188	1.364	1.000	1.000	1.000
Administratie	1.557	1.427	1.793	1.500	1.500	1.500
Telefoon	1.500	1.603	2.011	1.000	1.000	1.000
Contributies/abonnementen	6.000	5.623	7.830	4.000	4.000	4.000
Vrijwilligersavond	1.000	2-	83-	1.100	1.100	1.100
Verzekeringen	4.400	4.498	4.829	4.800	4.800	4.800
Diverse lasten	800	653	532	175	175	175
Algemene lasten	**24.014**	**28.095**	**32.252**	**28.575**	**28.575**	**28.575**

SWS heeft de bondsafdracht met 2.000 euro verhoogd. De kosten voor contributies/abonnementen worden lager begroot nu het abonnement op het camerasysteem is opgezegd. Veiligheidshalve heeft SWS deze lasten met 2.000 euro verhoogd. Inclusief de door SWS aangebrachte correcties lijken de lasten voldoende te zijn begroot.

Personeelskosten	14.670	32.805	39.134	34.000	34.000	34.000
Vrijwilligersvergoeding	28.595	35.021	36.693	33.000	33.000	33.000
Reis- en opleidingskosten	3.274	3.017	1.180	1.000	1.000	1.000
Medisch	785	981	839	500	500	500
Jeugdkosten	-	2.217	12.359	5.000	5.000	5.000
Activiteiten	**47.324**	**74.041**	**90.205**	**73.500**	**73.500**	**73.500**

De budgetten voor 2023/2024 zijn lager dan de werkelijke lasten in 2022/2023. De vereniging verwacht deze besparing middels een strakke bewaking van de budgetten te kunnen realiseren. Ook omdat er in 2022/2023 enkele incidentele uitgaven waren.

Bankkosten	822	1.421	2.831	2.000	2.000	2.000
Overige lasten	**822**	**1.421**	**2.831**	**2.000**	**2.000**	**2.000**

Totale lasten	**120.950**	**147.399**	**189.081**	**181.175**	**183.425**	**182.925**

Nummer **2023 122** **VV Hattem**

Stichting Waarborgfonds Sport

M	**Baten**	**2020/2021**	**2021/2022**	**2022/2023**	**2023/2024**	**2024/2025**	**2025/2026**
	Contributie	71.403	67.175	64.807	70.000	70.000	70.000
	Ledenbijdragen	**71.403**	**67.175**	**64.807**	**70.000**	**70.000**	**70.000**

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De contributie is met ingang van 2023/2024 verhoogd, het aantal leden is toegenomen en de contributie wordt nu maandelijks geïncasseerd om wanbetaling tegen te gaan. Op basis van het huidige ledenaantal lijkt de contributie behoudend te zijn begroot.

Kantine inkomsten	35.637	103.346	121.787	130.000	130.000	130.000
Inkopen kantine	13.946	50.824	46.787	50.000	50.000	50.000
Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
Brutowinst kantine	**21.691**	**52.522**	**75.000**	**80.000**	**80.000**	**80.000**
BW in procenten	61%	51%	62%	62%	62%	62%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. In 2020/2021 en in mindere mate in 2021/2022, viel de omzet lager uit als gevolg van de coronamaatregelen. Nu de prijzen zijn verhoogd verwacht de vereniging de begrote omzet te kunnen realiseren. De vereniging is btw-plichtig over de behaalde omzet. De winstmarge wordt als goed beoordeeld door SWS.

Entree/sponsoring	5.000	5.000	5.592	11.000	11.000	11.000
Subsidies	22.648	5.858	23.083	15.000	15.000	15.000
Overig/verhuur/Hattem Trophy	-	7	4.014	4.000	4.000	4.000
Overige inkomsten	**27.648**	**10.865**	**32.689**	**30.000**	**30.000**	**30.000**

De sponsorinkomsten zijn (deels) ondergebracht in een separate stichting die jaarlijks een sponsorbijdrage afdraagt aan de vereniging. SWS heeft inzicht gehad in de financiën van de stichting. De stichting beschikt over een positief liquiditeitsaldo een beknopte staat van baten en lasten.
In de voorgaande jaren ontving de vereniging naast de jaarlijkse gemeentelijke-/onderhoudssubsidies ook enkele corona-gerelateerde subsidies.
De begrote overige inkomsten lijken voldoende haalbaar.

Totale inkomsten	**120.742**	**130.562**	**172.496**	**180.000**	**180.000**	**180.000**
Totale lasten	120.950	147.399	189.081	181.175	183.425	182.925
Resultaat	**208-**	**16.837-**	**16.585-**	**1.175-**	**3.425-**	**2.925-**
Afschrijvingen	12.676	10.692	9.497	11.800	11.800	11.800
Reservering	10.000	-	-	12.000	12.000	12.000
Cash flow	**22.468**	**6.145-**	**7.088-**	**22.625**	**20.375**	**20.875**
Aflossingen	-	-	-	5.000	10.000	10.000
Investeringen	2.772	9.564	8.969-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	-	-	-	-	-	-
Overschot	**19.696**	**15.709-**	**1.881**	**17.625**	**10.375**	**10.875**

De desinvestering in 2022/2023 heeft te maken met ontvangen gelden die betrekking heben op de eerder uitgevoerde investeringen.