



Stichting
Waarborgfonds
Sport

HC & FC Victoria 1893

en Stg Houdt Steeds Tezamen

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	2021 178
Project:	Nieuwbouw clubhuis
Datum:	december 2021
Adviseur:	Maarten Breman
Telefoon:	06-82844286
E-mail:	m.breman@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893

**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 178** **HC & FC Victoria 1893**

A		Aanvrager	Mede-aanvrager
Naam		HC & FC Victoria 1893	Stg Houdt Steeds Tezamen
Gemeente		Hilversum	Hilversum
Opgericht d.d.		8 oktober 1893	11 maart 1998
Nummer KvK		Dossiernr 40516095	Dossiernr 32069240
Website		www.victoria1893.nl	
Secretaris		Dhr E. van Eijk	Dhr E. van Eijk
E-mail		secretaris@victoria1893.nl	secretaris@victoria1893.nl
Penningmeester		Dhr R.F. Schouten	Dhr R.F. Schouten
E-mail		financieel@victoria1893.nl	financieel@victoria1893.nl
Voorzitter		Dhr W. Koot	Dhr W. Koot
E-mail		voorzitter@victoria1893.nl	voorzitter@victoria1893.nl

B Toekenningbesluit

Bovengenoemde aanvrager gaat een financiering aan bij de BNG. De BNG is bereid deze lening te verstrekken op voorwaarde dat de gemeente een 100% garantie afgeeft voor deze lening. SWS wordt gevraagd om een deel van het risico over te nemen door een akte van medeborgstelling te verstrekken aan de gemeente.

Type investering:	Nieuwbouw clubhuis
Hoofdsom lening:	2.500.000 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 Middels definitieve offertes moet worden aangetoond dat de bedragen in het rapport niet worden overschreden.
- 5 De BOSA-subsidie dient definitief te zijn toegekend door DUS-I. Deze subsidie zal samen met de te vorderen omzetbelasting minimaal 600.000 euro bedragen.
- 6 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.
- 7 De ledenobligaties zijn voor 300.000 euro toegezegd.
- 8 De leden zijn akkoord met de investering en de wijze van financieren.

C Partners		BNG Bank	Gemeente Hilversum
Contactpersoon		Dhr S. van Es	Dhr J. Elzinga
Adres		Postbus 30305	Postbus 9900
PC/Plaats		2500 GH Den Haag	1201 GM Hilversum
Telefoon		070-3750849	035-6292000
E-mail		steef.vanes@bngbank.nl	j.m.elzinga@hilversum.nl

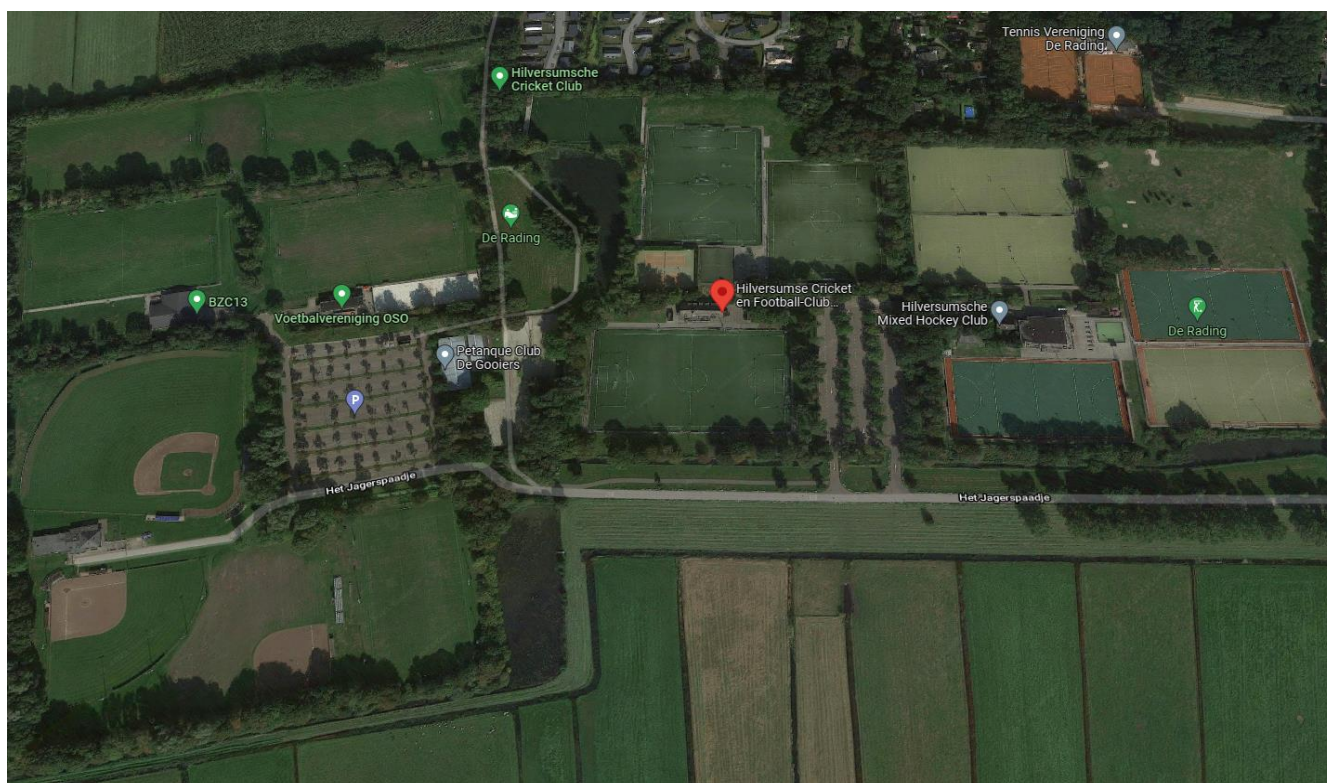
Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893

Stichting
Waarborgfonds
Sport**D Informatie over de aanvrager**

De in 1998 opgerichte stichting Houdt Steeds Tezamen heeft ten doel het geven van gelegenheid tot sportbeoefening in het algemeen en tot de uitoefening van de voetbalsport in het bijzonder, in de meest ruime zin. De stichting tracht haar doel te verwezenlijken door o.a. het ter beschikking stellen van het clubhuis. Hiervoor is onder andere een gebruiksovereenkomst afgesloten met de in 1893 opgerichte Hilversumsche Cricket & Football Club Victoria. Leden van deze vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Het 1ste elftal van de vereniging komt in het seizoen 2021/2022 uit in de 2e klasse van het zaterdagvoetbal. Daarnaast komen er 9 seniorenteams inclusief veteranen en 84 jeugdteams uit in competitieverband. Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door een groep vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn waarbij tevens gebruik wordt gemaakt van diverse betaalde krachten. De vereniging is één van de oudste voetbalverenigingen in Nederland en kenmerkt zich volgens het bestuur door een goede balans tussen prestatievoetbal en recreatie. Voor elk lid is er ruimte om zich verder te ontwikkelen.

E Accommodatie van de aanvrager

Het sportpark waar de vereniging is gevestigd is gelegen aan 't Jagerspaadje 26 in Loosdrecht. Naast Victoria bevinden zich hier onder andere de voetbalverenigingen OSO en BZC 13, Petanqueclub De Gooiers, honk-, soft- en American Footballclub Hurricanes, hockeyvereniging Hilversumsche en tennisvereniging De Rading. Op het sportpark heeft de vereniging de beschikking over 3 kunstgrasvelden, 3 natuurgrasvelden en een jeugdveld. Verder liggen er twee all-weather tennisbanen. Deze banen worden door de leden van TV Victoria gebruikt. Dit is een recreatieve tennisvereniging welke niet is aangesloten bij de KNLTB. Het clubhuis en de kleedkamers zijn eigendom van de stichting. De opstallen verkeren in een redelijke staat van onderhoud maar voldoen niet meer aan de eisen van nu en de capaciteit die de vereniging nodig heeft.



Bovenaanzicht van het sportcomplex (Bron: Google Maps)

Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893

Stichting
Waarborgfonds
Sport



F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren toegenomen. Telde de vereniging in januari 2019 1.700 leden, in november 2021 zijn dit er 1.855. Naast de gebruikelijke junioren en senioren is er bij Victoria een grote groep leden die niet voetballen in een door de KNVB uitgeschreven competities. Deze leden spelen in de Ouder Voetbal Competitie. De VOVC leden zijn ouders van jeugdleden, leden en oud-leden die in teams om de 2 a 3 weken met elkaar voetballen.

Een voetbalvereniging in Nederland had in 2020 gemiddeld 473 leden. Victoria is dan ook te typeren als een vereniging van relatief grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2020/2021	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2021/2022
Junioren/senioren	1.205	283	341.015	1.205	293	353.065
Niet spelend	56	75	4.200	56	75	4.200
VOVC	260	128	33.280	260	133	34.580
Trainingsleden	27	160	4.320	27	165	4.455
Tennisleden	43	200	8.600	43	200	8.600
Subtotaal	1.591			1.591		
Selectieleden	186	100	18.600	186	100	18.600
Opleidingsleden	78	50	3.900	78	50	3.900
Totaal	1.855		413.915	1.855		427.400

Het bestuur van de vereniging heeft een doorlopende volmacht om jaarlijks de contributiebijdrage te verhogen. Voor voetbal in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2019/2020' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 199 euro, 148 euro voor junioren en 121 euro voor pupillen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor de provincie Noord-Holland geldt een gemiddelde contributie van 221 euro voor senioren, 176 euro voor junioren en 139 euro voor de jeugd. De contributie van Victoria ligt daarmee boven het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie voor de pupillen hoger. In het contributiebedrag bij Victoria zit onder andere het gebruik van kleding in het bedrag opgenomen en hebben alle jeugdteams gediplomeerde trainers.

	VV Altius	SC 't Gooi	Victoria	Gemiddeld
pupillen	230	220	283	244
junioren	250	279	283	271
senioren	290	330	283	301

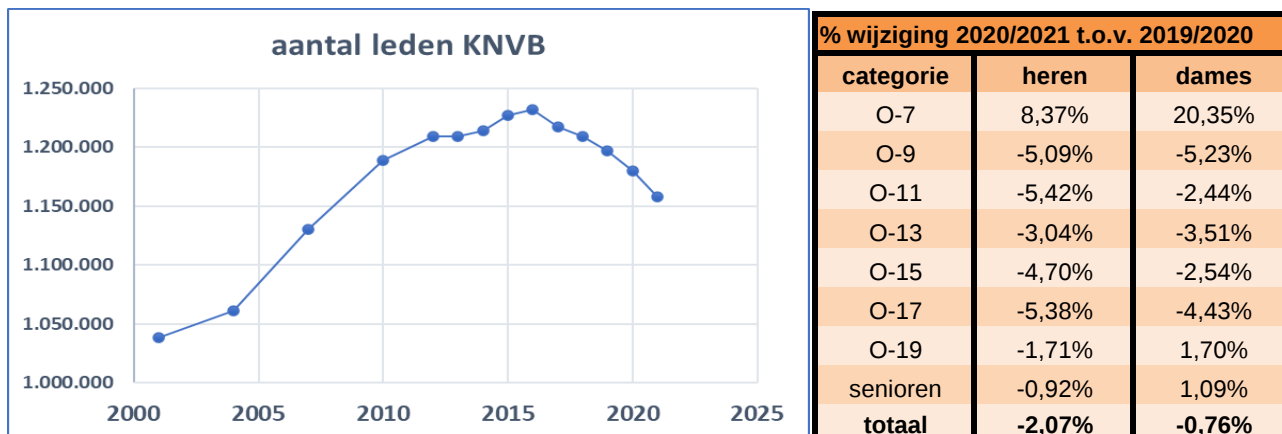
Ontwikkelingen op landelijk niveau

Per 30 juni 2021 telt de KNVB 1.157.479 leden (veldvoetbal). Ten opzichte van het jaar ervoor betekent dit een daling van 1,9%. Daar waar de periode 2000 tot en met 2016 gekenmerkt werd door een toename van het aantal leden, is er nu voor het 5e achtereenvolgende jaar sprake van een ledendaling. Voor het eerst is ook het aantal meisjes/vrouwen gedaald. Nederland telt nu 161.242 vrouwelijke KNVB-leden. Het aantal jongens/mannen is voor het eerst sinds jaren onder de 1 miljoen gedaald.

Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Vervolg: ontwikkelingen op landelijk niveau



In bijna alle leeftijdscategorieën zijn de ledenaantallen in het afgelopen jaar afgenomen. Een grote uitzondering is de jongste jeugd. In de Onder 7 voetballen dit jaar zowel meer jongens als meisjes dan vorig jaar (in totaal 3.629 meer). Ook de oudste leeftijdsgroep van de meiden (Onder 19) en de vrouwen senioren vormen een uitzondering en verwelkomen meer leden dan vorig seizoen. (bron: KNVB)

De Coronamaatregelen zijn niet bevorderlijk geweest nu er in 2020/2021 nagenoeg geen competitievoetbal is geweest. Al moet worden vastgesteld dat er al enige jaren sprake is van een neerwaartse trend.

Zo is ten opzichte van 2015 het totaal aantal jongens/mannen met 7,8% afgenomen. Dat de afname procentueel het grootst is in de laagste leeftijdscategorieën (oplopend tot ruim 20% daling voor de Onder 7) zal ook de komende jaren effect hebben op de ledenaantallen omdat de doorstroom hierdoor ook lager uitvalt.

De daling van het ledenaantal kon in de voorgaande jaren nog enigszins worden opgevangen door een stijging bij de meisjes/vrouwen. Daar nam het aantal sinds 2015 te met ruim 10%. De stijging was met 24% het grootst bij de senioren. In 2020/2021 is er nu dus voor het eerst sprake van een daling van het aantal leden. Volgend jaar zal moeten uitwijzen of dit een incident is, mogelijk als gevolg van de Coronamaatregelen, of dat er sprake is van een afnemende populariteit.

Verwachting ledenontwikkeling

Bij Victoria is er sprake van capaciteitsgebrek voor wat betreft de kleedkamers en velden waardoor grote groei van het aantal leden niet haalbaar was. Door de nieuwbouw van het clubhuis en de vergevorderde plannen om veld 4 te draaien zodat er een extra veld kan worden gerealiseerd wordt verdere groei weer haalbaar. Na realisatie van het clubhuis en het extra veld is de verwachting van het bestuur dat er nieuwe leden bij zullen komen. Dit is onder andere gebaseerd op de vraag op dit moment. In de begroting wordt in de seizoenen 2023/2024 tot en met 2025/2026 rekening gehouden met een totale toename van het aantal leden met 100.

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.

Nummer 2021 178 **HC & FC Victoria 1893**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

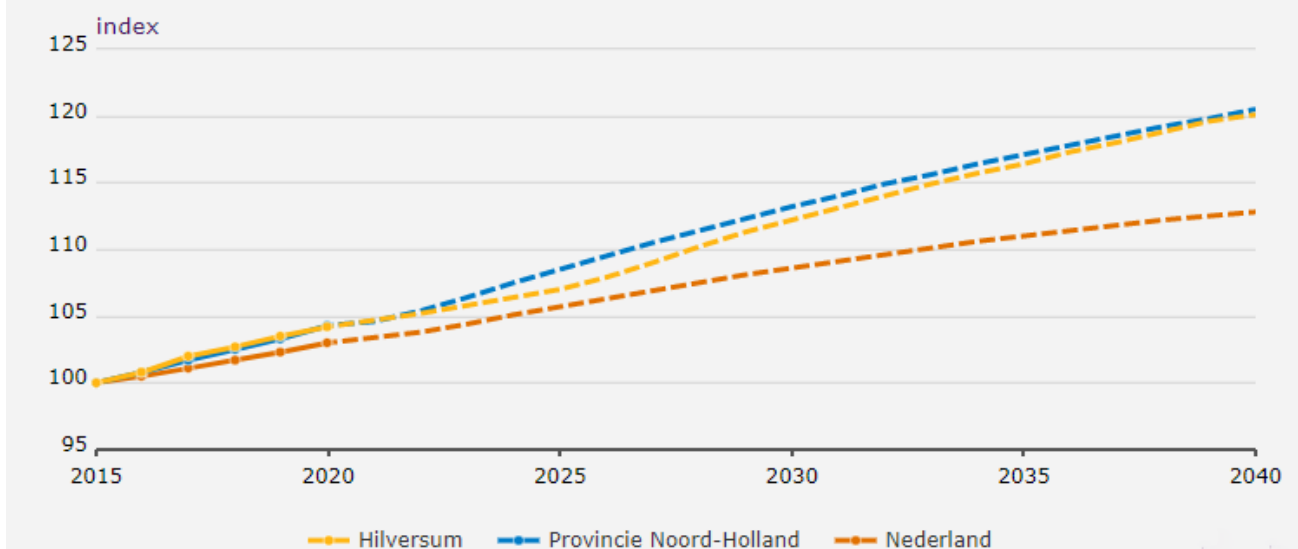


Marktgebied

Voor Victoria geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Hilversum. Circa 10% van het aantal leden is van internationale komaf waarbij de familie als expat werkzaam is in de buurt van Hilversum.

Hilversum is een gemeente met circa 90.000 inwoners waarbij de verwachting is dat dit aantal richting 2040 zal toenemen naar ruim 100.000 inwoners.

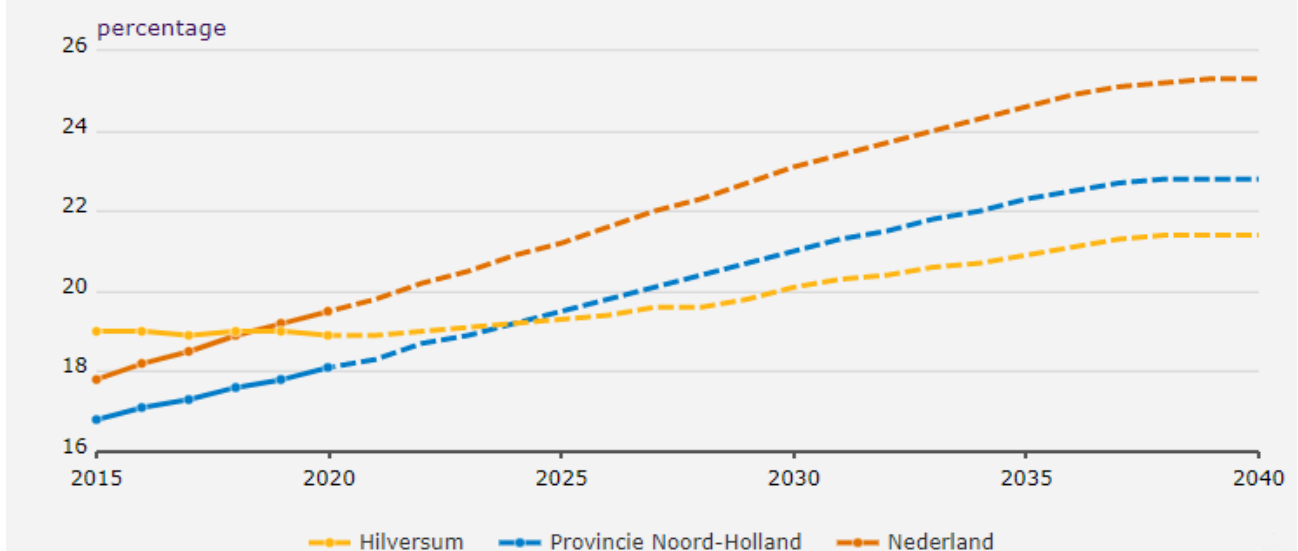
Trend bevolkingsontwikkeling in Hilversum



Bron: Primos-prognose, ABF Research

Daarnaast is de verwachting dat de vergrijzing van de bevolking in Hilversum naar 2040 toe aanzienlijk lager zal liggen dan in de provincie en landelijk.

Trend percentage 65 jaar en ouder in Hilversum



Bron: Primos-prognose, ABF Research

Dit komt onder andere door de toestroom van jonge gezinnen uit de regio Amsterdam.

Nummer **2021 178** **HC & FC Victoria 1893**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het sportpark is in eigendom van de gemeente. De velden, met uitzondering van veld 3 en veld 6, welke eigendom zijn van de stichting, worden verhuurd aan de stichting. De gemeente is verantwoordelijk voor het (groot) onderhoud en vervangen van de velden. Het gebruiksrecht van de grond onder het clubhuis en de kleedkamers zal door de nieuwbouw opnieuw moeten worden afgesloten. Deze nieuwe overeenkomst wordt als opschortende voorwaarde opgenomen voor de borgstelling van SWS.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 Victoria gaat een financiering aan bij de BNG. De BNG is bereid deze lening te verstrekken op voorwaarde dat de gemeente een 100% garantie afgeeft voor deze lening. SWS wordt gevraagd om, conform de gebruikelijke samenwerking tussen de gemeente Hilversum en SWS, een deel van het risico over te nemen door een akte van medeborgstelling te verstrekken aan de gemeente.
- 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.

De ALV van de vereniging moet nog instemmen met deze investering en de financiële gevolgen hiervan voor de vereniging. Het akkoord van de leden wordt als opschortende voorwaarde voor de borgstelling van SWS opgenomen. De ambitie is om met de nieuwbouw te starten in de zomer van 2022 waarna het volgens de huidige planning in de zomer van 2023 kan worden opgeleverd.

Investeringskosten

Stichtingskosten	2.809.917
Subtotaal	2.809.917
Omzetbelasting 21%	590.083
Totaal	3.400.000

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA / te verrekenen BTW	600.000
Lening leden	300.000
Te lenen bedrag	2.500.000
Totaal	3.400.000

Toelichting

- 1 De vereniging beschikt nog niet over definitieve offertes die de investeringen voldoende onderbouwen. Deze offertes worden opgenomen als opschortende voorwaarde voor de borgstelling van SWS.
- 2 Er worden geen eigen liquiditeiten ingezet in het project. De aanwezige middelen houdt de aanvrager beschikbaar voor het opvangen van eventuele tekorten tijdens de bouwperiode.
- 3 Er wordt rekening gehouden met het kunnen verrekenen van een deel van de btw inzake het gedeelte van de nieuwbouw wat betrekking heeft op het horecadeel.
- 4 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 kunnen komen voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking / die de toegankelijkheid van de accommodatie bevorderen. Hier wordt uit voorzichtigheid in het financieringsplan geen rekening mee gehouden.
Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie definitief is toegekend en samen met de te verrekenen omzetbelasting minimaal 600.000 euro zal bedragen.
- 5 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 6 De lening van leden dient voor minimaal 300.000 euro te zijn toegezegd. In december 2021 staat de stand op 210.000 euro.
- 7 Van de totale investering wordt circa 74% bancaire geleend.

Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893



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 HC & FC Victoria 1893		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	30-jun-23	2023/2024	2023/2024	30-jun-24
1	Leden, 2015, 10jr, lin, 3%	360.000	81.688	36.798	2.451	44.890
2	SIF, 2020, 10jr, lin, 0%	125.000	87.500	12.500	-	75.000
3	SIF, 2021, 10jr, lin, 0%	55.000	44.000	5.500	-	38.500
4	Leden, 2021, 10jr, ann, 6%	250.000	231.033	20.105	13.862	210.928
5	Leden, 2021, 15jr, ann, 7%	20.000	19.204	852	1.344	18.352
6	Leden, 2021, 10jr, ann, 5,5%	30.000	27.670	2.458	1.522	25.212
7	BNG, 2022, 30jr, lin, 2%	2.500.000	2.500.000	83.333	50.000	2.416.667
Totaal langlopende leningen		3.340.000	2.991.095	161.546	69.179	2.829.549

Lening 1 is in 2015 aangegaan ter financiering van de kunstgras toplaag op veld 3.

Lening 2 en 3 zijn aangegaan bij het Sport Investeringsfonds. Hier heeft SWS geen borgstelling voor afgegeven.

De ledenobligaties voor het nieuwe plan worden deels afgelost middels een schenkingsregeling.

Voor de lening bij de BNG zal de gemeente 100% garant staan. SWS zal een borgstelling van maximaal 250.000 euro voor maximaal 15 jaar aan de gemeente verstrekken. Als zekerheid voor de borgstelling zal een eerste recht van hypotheek moeten worden afgegeven ten gunste van SWS en de gemeente.

K Impact Coronamaatregelen op financiële situatie

De sportverenigingen in Nederland zijn in 2020 en 2021 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 het najaar van 2020 wisselende maatregelen.

Pas in het voorjaar van 2021 werden er voorzichtig versoepelingen doorgevoerd die weer moeten gaan leiden tot een regulier sportaanbod. Vanaf eind september 2021 zijn de maatregelen verder versoepeld maar eind november 2021 toch weer aangescherpt. De mate waarin sportverenigingen hinder ondervinden van de maatregelen verschilt per type vereniging en is mede afhankelijk van de sport die wordt beoefend.

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 of 2020 hebben afgesloten blijkt voor het merendeel van de sportverenigingen dat de financiële gevolgen tot nu toe beperkt zijn gebleven.

Kijkend naar de specifieke situatie van Victoria is duidelijk dat de kantine inkomsten achterblijven. Daar tegenover staan ontvangen steunmaatregelen. Het aantal leden heeft geen terugloop laten zien. Ondanks de coronamaatregelen heeft de vereniging met name de jeugd een mooi vervangend programma kunnen aanbieden zodat deze groep de binding met de vereniging heeft behouden.

Nummer	2021 178	HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen			Stichting Waarborgfonds Sport	
L Balans			30-jun-19		30-jun-20	30-jun-21
Vaste activa						
Clubhuis		202.800		198.000		193.200
Diversen		298.663	501.463	233.817	431.817	451.749
						644.949
Vlottende activa						
Vorraden		5.000		2.092		-
Diversen		31.207	36.207	76.067	78.159	39.822
						39.822
Liquide activa			36.800-		31.400	209.025
TOTAAL ACTIVA			500.870		541.376	893.796
Langlopende schulden						
Banklening		-		-		-
Ledenleningen		254.621		211.348		184.150
Overige leningen		15.000	269.621	-	211.348	167.500
						351.650
Kortlopende schulden						
Crediteuren		-		95.357		93.686
Diversen		63.757	63.757	50.419	145.776	65.126
						158.812
Eigen vermogen						
Reserves/voorzieningen		-		10.811		99.907
Eigen vermogen		167.492	167.492	173.441	184.252	283.427
						383.334
TOTAAL PASSIVA			500.870		541.376	893.796
Liquiditeit						
Vlottende activa		36.207		78.159		39.822
Liquide activa		36.800-	593-	31.400	109.559	209.025
						248.847
Kortlopende passiva			63.757		145.776	158.812
Saldo einde boekjaar			64.350-		36.217-	90.035
Vermogen						
Eind voorgaand boekjaar			163.111		167.492	173.441
Resultaat lopend boekjaar			21.344		21.344	90.472
Reserves/voorzieningen			-		10.811	99.907
Overige mutaties			16.963-		15.395-	19.514
Saldo einde boekjaar			167.492		184.252	383.334
Toelichting financiële positie						
1	Het eigen vermogen van de vereniging is als goed te beoordelen.					
2	De liquiditeitspositie is de afgelopen jaren verbeterd en is nu als goed te kwalificeren.					

Nummer		2021 178 HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen						Stichting Waarborgfonds Sport	
M	Lasten	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025		
	Rente leningen	6.341	5.525	4.484	71.462	69.036	66.498		
	Afschrijvingen	69.056	70.393	70.524	346.332	170.491	170.034		
	Reservering	10.000	-	-	-	-	-		
	Kapitaallasten	85.397	75.918	75.008	417.794	239.527	236.532		
De rentelasten zijn voldoende begroot. De hoge afschrijvingslast in 2022/2023 komt voort uit de afwaardering van het huidige paviljoen.									
	Huur velden	54.489	63.864	61.164	62.234	63.323	64.432		
	Energie	29.298	16.483	21.811	22.192	22.581	22.976		
	Belastingen en heffingen	3.206	2.948	2.999	3.051	3.105	3.160		
	Onderhoud opstallen/velden	49.357	44.208	46.330	47.141	47.967	48.805		
	Kosten nieuwbouw	-	6.322	53.200	-	-	-		
	Overige huisvesting	3.864	6.792	3.564	3.627	3.690	3.754		
	Huisvestingslasten	140.214	140.617	189.068	138.245	140.666	143.127		
De kosten worden in de begroting jaarlijks met een indexatie van 1,75% verhoogd.									
Een aantal van deze kostenposten komt in aanmerking voor subsidie (BOSA), mits deze samen hoger zijn dan het hiervoor geldende minimumbedrag. In de begroting rekening gehouden met de jaarlijkse subsidie.									
De recent opgeleverde led-veldverlichting zal voor lagere energielasten zorgen. In de begroting wordt geen rekening gehouden de stijgende energietarieven. Daar tegenover staat dat er geen rekening wordt gehouden met de voordelige effecten van het energiegebruik van de nieuwbouw.									
					-				
	Afdracht KNVB	26.960	26.760	27.176	27.651	28.135	28.627		
	Bestuurskosten	2.156	251	256	260	265	269		
	Kantoorkosten	19.490	6.187	6.295	6.405	6.518	6.632		
	Accountant	-	9.353	9.516	9.683	9.852	10.025		
	Verzekeringen	-	7.569	7.701	7.836	7.973	8.113		
	Reclame en advertenties	-	436	500	509	518	527		
	Diverse lasten	22.371	1.462	1.487	1.513	1.540	1.567		
	Algemene lasten	70.977	52.018	52.931	53.857	54.801	55.760		
De algemene lasten lijken voldoende begroot.									
	Vergoedingen	203.257	197.304	213.221	217.409	221.683	226.043		
	Kleding	-	8.524	1.500	1.526	1.553	1.580		
	Voetbalschool	-	9.577	9.745	9.915	10.089	10.265		
	Selectiekosten	24.121	10.624	13.809	14.052	14.298	14.547		
	Jeugdkosten	7.725	6.305	6.415	6.527	6.641	6.758		
	Overige verenigingskosten	8.976	545	554	564	574	584		
	Verenigingslasten	244.079	232.879	245.244	249.993	254.838	259.777		
De verenigingslasten lijken voldoende begroot.									
	Bankkosten	2.288	2.022	2.058	2.094	2.130	2.168		
	Overige lasten	-	892	5.500	5.597	5.694	5.794		
	Overige lasten	2.288	2.914	7.558	7.691	7.824	7.962		
Totale lasten		542.955	504.346	569.809	867.580	697.656	703.158		

Nummer 2021 178 HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen

 Stichting
Waarborgfonds
Sport


N Baten	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Contributie	405.542	426.123	441.414	454.656	480.069	503.567
Ledenbijdragen	405.542	426.123	441.414	454.656	480.069	503.567

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. Verschil tussen dit overzicht en de begroting betreft de jaarlijks te verwachten inschrijfgelden die niet in het overzicht op pagina 5 zijn meegenomen. Het bestuur heeft een volmacht om jaarlijks met 3% te indexeren en daar wordt in de begroting rekening mee gehouden.

Tot en met boekjaar 2022-2023 wordt uitgegaan van een stabiel ledenaantal van 1.591. Tussen 2023/2024 en 2025-2026 verwacht het bestuur in toename van het aantal leden met 100, verdeeld over de drie seizoenen. Dit vanwege de capaciteitsuitbreiding van het nieuwe clubhuis en het extra veld dat wordt verwacht.

Kantine inkomsten	119.878	51.334	184.750	190.293	196.001	201.881
Inkopen kantine	74.915	12.884	68.358	70.408	72.520	74.696
Overige kosten kantine	6.099	3.829	1.000	1.018	1.035	1.053
Brutowinst kantine	38.864	34.621	115.392	118.867	122.446	126.132
BW in procenten	38%	75%	63%	63%	63%	63%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De coronaseizoenen hebben aanzienlijk effect gehad op de marge en de opbrengsten. In de begroting wordt uitgegaan van genormaliseerde kantine inkomsten.

Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van voetbalverenigingen gemiddeld 39% bijdraagt aan de totale baten. Bij Victoria is dit in het huidige seizoen 2021/2022 een aandeel van 28%.

Sponsoring	34.069	20.086	35.000	35.000	35.000	35.000
Subsidies	26.811	51.681	-	-	-	-
Bijdragen van derden	60.880	71.767	35.000	35.000	35.000	35.000

In de begroting wordt uitgegaan van de lopende sponsorcontracten. In boekjaar 2020/2021 is een korting gegeven aan de sponsors vanwege de coronapandemie. De ontvangen subsidies hebben betrekking op ontvangen steun uit coronamaatregelen. Hier wordt voor het boekjaar 2021/2022 geen rekening mee gehouden.

Kledingverkoop en acties	10.163	8.567	5.000	5.000	5.000	5.000
Ledenactiviteiten	10.163	8.567	5.000	5.000	5.000	5.000

Schenking (incl obligatieplan)	-	6.904	1.000	20.406	20.406	20.406
Voetbalschool	-	35.322	15.000	15.300	15.606	15.918
Overige	30.474	11.514	6.500	6.605	6.712	6.821
Overige inkomsten	30.474	53.740	22.500	42.311	42.724	43.145

Vanwege corona zijn de activiteiten van de voetbalschool aanzienlijk meer gebruikt dat verwacht zodat deze inkomsten aanzienlijk hoger zijn dan begroot.

Nummer	2021 178	HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen	Stichting Waarborgfonds Sport					
			2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Totale inkomsten			545.923	594.818	619.306	655.834	685.239	712.844
Totale lasten			542.955	504.346	569.809	867.580	697.656	703.158
Resultaat			2.968	90.472	49.497	211.746-	12.417-	9.686
Afschrijvingen			69.056	70.393	70.524	346.332	170.491	170.034
Reservering			10.000	-	-	-	-	-
Cash flow			82.024	160.865	120.021	134.586	158.074	179.720
Aflossingen			58.273	46.175	52.685	75.819	161.546	164.050
Investerings			590-	283.525	-	-	-	-
Ontvangen leningen			-	180.000	-	-	-	-
Overige mutaties			2.981	25.991	-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.			811	89.096	-	-	-	-
Overschot			28.133	126.252	67.336	58.767	3.472-	15.670

In de begroting wordt uitgegaan van het feit dat de lening bij de BNG na einde boekjaar 2021/2022 ingaat. Op deze lening zal één maal per 12 maanden worden afgelost. De eerste aflossing op deze lening zal dan in boekjaar 2023/2024 plaatsvinden.



Schets van het nieuwe clubhuis