

Coöperatieve Vereniging HA De Warande

en MHC De Warande

Rapport Borgstelling



Projectnummer:

2020 015

Project:

renovatie veld en duurzame voorzieningen

Datum:

februari 2020

Adviseur:

Jan Smulders

Telefoon:

06-57993459

E-mail:

j.smulders@sws.nl

Website:

www.sws.nl



Nummer 2020 015 **Coöperatieve VHA De Warande**

A		Hoofdaanvrager	Mede-aanvrager	Mede-aanvrager
Naam	Coöperatieve VHA De Warande	MHC De Warande	Stg Bev. MHC De Warande	
Gemeente	Oosterhout	Oosterhout	Oosterhout	
Opgericht d.d.	te Oosterhout, 27 maart 1984	te Oosterhout, 14 april 1947	te Oosterhout, 20 januari 1984	
Nummer KvK	Dossiernr 20046626	Dossiernr 40280438	Dossiernr 41103935	
Website	www.mhcdewarande.nl	www.mhcdewarande.nl	www.mhcdewarande.nl	
Secretaris	Dhr P.J.E.M. Nuiten	Mevr S. Bruil	Dhr W. van Hagen	
E-mail	nuiten@bnlegal.nl	secretaris@mhcwarande.nl	(zie CV De Warande)	
Penningmeester	Dhr W. van Hagen	Dhr B. Witte	Dhr C.J. den Boogert /	
Adres	Waterkerslaan 13		Dhr W. van Hagen	
Woonplaats	4907 HA Oosterhout		(zie CV De Warande)	
Telefoon	06-46348810	06-29562375		
E-mail	cvpenningsmeester@mhcwarande.nl	penningmeester@mhcwarande.nl		
Voorzitter	Dhr C. van den Nieuwenhuijzen	Dhr M. Stiefelhagen	Dhr H.L.A.M. Swagemakers	
E-mail	voorzittercv@gmail.com	voorzitter@mhcwarande.nl	henri.swagemakers@gmail.com	

B Toekenningbesluit

Bovengenoemde aanvrager heeft bij Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) een aanvraag ingediend om in aanmerking te komen voor een borgstelling. Aanvrager is voornemens om met de BNG Bank een financieringsovereenkomst af te sluiten. Deze bank is hiertoe bereid op voorwaarde dat de gemeente Oosterhout een 100% garantie afgeeft voor deze lening. De borgstelling van SWS wordt verstrekt aan de gemeente om een deel van het risico over te nemen.

Type investering:	renovatie veld en investeringen in duurzame voorzieningen
Hoofdsom lening:	500.000 euro
Borgstelling (50%):	250.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw	16.667 euro

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

- 1 De gemeente is bereid een 100% garantie af te geven jegens de BNG Bank.
- 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 voor het isoleren van het clubhuis moet worden aangetoond dat de bedragen in het rapport niet worden overschreden.
- 5 Vooraf dient te worden aangetoond dat het totaal dat aanvrager aan btw in vooraf trek kan nemen en aan BOSA-subsidie ontvangt minimaal 161.416 euro bedraagt.

C Partners	BNG Bank	Gemeente Oosterhout
Contactpersoon	Dhr S. van Es / Dhr K. van Egmond	Dhr W. Kops
Adres	Postbus 30305	Postbus 10150
PC/Plaats	2500 GH Den Haag	4500 GB Oosterhout
Telefoon	070-3750849 / 070-3750679	0162-489378
E-mail	steef.van.es@bngbank.nl	w.kops@oosterhout.nl
	koen.vanegmond@bngbank.nl	

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

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

De in 1984 opgerichte Coöperatieve Vereniging Hockey Accommodatie De Warande U.A. (CV) heeft ten doel het beheren en exploiteren van de hockeyaccommodatie De Warande. De Coöperatie tracht haar doel te verwezenlijken door o.a. het ter beschikking stellen van de hockeyaccommodatie aan de in 1947 opgerichte Oosterhouts hockeyvereniging MHC De Warande (MHCDW). Hiervoor is onder andere een gebruiksovereenkomst afgesloten met MHCDW.

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

Het 1ste damesteam komt in het seizoen 2019/2020 uit in de 1e klasse en het 1ste herenteam is eveneens actief in de 1e klasse.

Daarnaast komen er 16 seniorenteams en 31 juniorenteams uit in competitieverband en beschikt de club nog eens over 19 (jongste) jeugdteams en 68 trimhockey leden.

Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 300 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn.

De vereniging is te typeren als een hechte en open familievereniging en heeft respect, sportiviteit en gezelligheid hoog in het vaandel staan.

MHCDW heeft een actieve rol in de Oosterhoutse gemeenschap. De club/coöperatie stelt o.a. haar faciliteiten beschikbaar aan scholen en voor sporttoernooien, naschoolse activiteiten en hockeykampen. Met diverse activiteiten, waarvan G-hockey een belangrijk voorbeeld is, wil de club de hockeysport voor een brede doelgroep toegankelijk maken.

E Accommodatie van de aanvrager

De hockeyaccommodatie De Warande die door de Coöperatie wordt geëxploiteerd is gelegen aan de Warandelaan 7 te Oosterhout. Naast de hockeyvereniging bevinden zich hier verder een atletiek-, tennis-, voetbal- en korfbalvereniging.



hockeycomplex De Warande

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg accommodatie van de aanvrager

Op de hockeyaccommodatie heeft de vereniging de beschikking over 5 kunstgras velden. Deze zijn evenals het clubhuis eigendom van de CV. Het clubhuis is onlangs vernieuwd en verkeert in een goede staat van onderhoud. Het semi-waterveld B is onlangs afgekeurd door de KNHB voor het spelen van competitiewedstrijden en dient dringend vervangen te worden. Tevens wil de club de energierekening verlagen door o.a. de aanleg van LED verlichting voor alle 5 de hockeyvelden, isoleren van het clubhuis, aanleg van zonnepanelen en het optimaliseren van de stroomvoorziening waardoor de CV in aanmerking komt voor SDE subsidie. Inmiddels heeft SWS een kopie van de beschikking van RVO van 24 juni 2019 voor de SDE subsidie ontvangen.

Overzicht velden	type	aangelegd	vervangen	verlichting
Veld A	waterveld	2018	2033	conventioneel
Veld B	semi-waterveld	2002	2020	conventioneel
Veld C	zandingestrooid kunstgras	1998	2026	conventioneel
Veld D	semi-waterveld	1999	2023	conventioneel
Veld E	zandingestrooid kunstgras	1999	2028	conventioneel

Het is de verwachting van de aanvrager dat er in 2023/2024 voor 175.000 geïnvesteerd dient te worden voor de vervanging van de topplaat van veld D.

F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gedaald. Telde de vereniging in 2017 nog 1.038 leden, in 2018 waren dit er 1.007 en in 2019 waren dit er 930. Daarvan is het overgrote deel jeugd.

Een hockeyvereniging in Nederland had in 2018 gemiddeld 777 leden. MHCDW is dan ook te typeren als een relatief grote hockeyvereniging qua ledental.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2019/2020	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2020/2021
pupillen	135	150	20.250	120	152	18.240
juniores	540	270	145.800	540	275	148.500
seniores	250	325	81.250	250	330	82.500
niet spelend	5	100	500	5	100	500
Tophockey toeslag*	140	105	14.700	140	105	14.700
Zaalcontributie*	428	70	29.960	430	70	30.100
Totalen	930		292.460	915		294.540

*=deze aantallen zijn niet meegenomen in de berekening voor het totaal aantal leden

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van 23 mei 2019 en worden jaarlijks geïndexeerd.

Voor hockey 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 299 euro, 273 euro voor junioren en 211 euro voor pupillen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor de provincie waar De Warande deel van uitmaakt geldt een gemiddelde contributie van 267 euro voor senioren, 273 euro voor de junioren en 164 euro voor pupillen

De contributie van De Warande ligt daarmee voor senioren boven en voor junioren en pupillen beneden het landelijk en provinciaal gemiddelde.

In vergelijking tot sportverenigingen in de directe omgeving is de contributie hoog te noemen. In vergelijking tot andere hockeyverenigingen uit de omgeving zoals MHC Teteringen, MHC Liberty (Dongen), MHC Made, DDHC (Raamsdonksveer) en MHC Gilze-Rijen worden de contributies eveneens als hoog gekwalificeerd.

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Ontwikkelingen op landelijk niveau

Per 31 oktober 2018 telde de KNHB 250.255 leden, een daling van 1,49% ten opzichte van 2017. In 2005 telde de bond nog 'slechts' 184.923 leden. In alle daaropvolgende jaren is er sprake geweest van een groei, al nam die de afgelopen jaren wel af. Voor het eerst is er nu sprake van een daling in vergelijking tot het voorgaande jaar. Opvallend is ook dat de daling procentueel het grootst is bij de jongste jeugd. Bij de meisjes is deze daling met ruim 9% zelfs nog groter dan bij de jongens waar deze circa 7% bedraagt.

Het aantal senioren is bij zowel de dames (+1,65%) als de heren (+1,02%) juist toegenomen.

De verhouding meisjes/dames ten opzichte van de jongens/heren bedraagt nog altijd 62% / 38% in het voordeel van de 'meisjes/dames'.

In haar Visie 2020 heeft de KNHB de nadruk gelegd op het aanbieden van een diversiteit aan competities die aansluiten bij de wensen en behoeften van haar leden. Hierbij staat 'Een leven lang hockey(en)' centraal.

Om de overstap van junioren naar senioren eenvoudiger te laten verlopen is in 2016 fors ingezet op de opbouw van Jong Seniorencompetities in het hele land. De bond ziet dit als belangrijke reden voor de stijging van het aantal senioren. Daarnaast is een project gestart met een 45+ competitie.

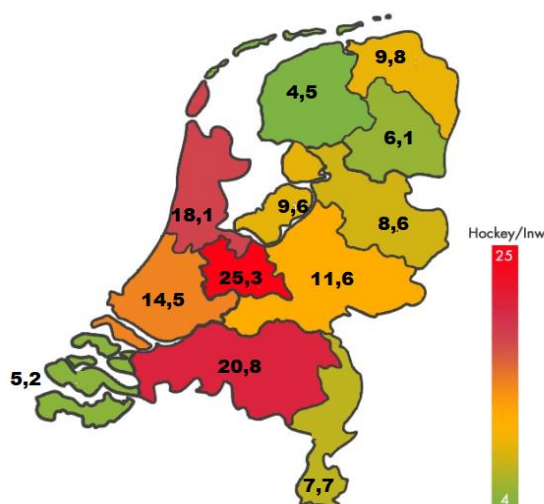
Als knelpunt voor een verdere groei van de sport noemt de bond de veldcapaciteit in een groot deel van het land.

Verwachting ledenontwikkeling

De vereniging verwacht dat het ledental de komende jaren weer zal gaan stijgen. Belangrijkste reden hiervoor is het groeiend aantal inwoners. Volgens de club worden er de komende jaren circa 2.000 woningen in de gemeente Oosterhout gebouwd en tevens worden er diverse acties opgezet om leden te werven.

Hockeyaccommodaties in Nederland

In 2018 telde Nederland 322 hockeyverenigingen die waren aangesloten bij de bond. Deze zijn niet 'gelijkmatic' over Nederland gesitueerd. Sowieso zijn er binnen Nederland verschillen waar het gaat om de mate waarin de hockeysport wordt beoefend. In met name de provincies Utrecht, Noord-Brabant en Noord-Holland is het aantal hockeyers afgezet tegen het aantal inwoners hoog.



aantal hockeyers per 25.000 inwoners

bron: <https://www.beslist.nl/info/hockey.html>

De gemiddelde afstand tot de dichtstbijzijnde hockeyaccommodatie is in Nederland 4,4 km. Dat is aanmerkelijk verder dan de gemiddelde afstand naar een voetbal- (1,6km) of tennisaccommodatie (1,6km). Voor slechts 46% van de Nederlanders geldt dat zij binnen een straal van 3km van een hockeyaccommodatie wonen. Verschillen zijn er ook wanneer wordt gekeken naar de gemeentelijke stedelijkheid. Is een gemeente aan te merken als zeer stedelijk, dan is de afstand gemiddeld 2,8km, terwijl dit in niet-stedelijke gemeenten gemiddeld 10,1 km is. (bron: Mulier Instituut Brancherapport Sportaccommodaties in Nederland)

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

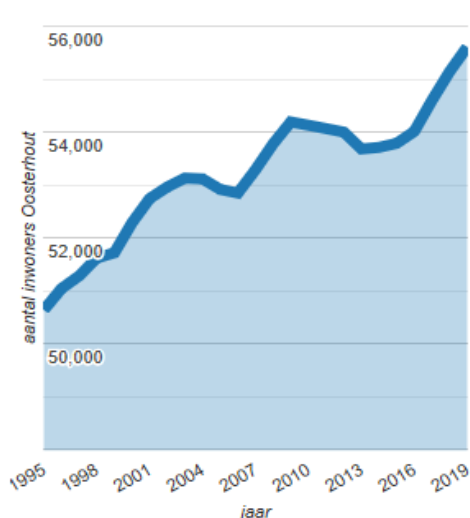
Stichting
Waarborgfonds
Sport



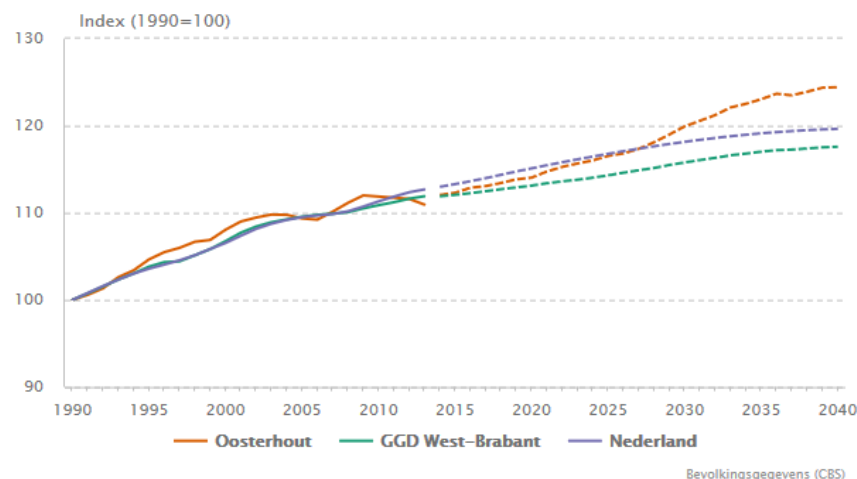
Marktgebied

Voor MHC De Warande geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Oosterhout. Dit betreft een gebied met in totaal circa 56.000 inwoners. In de afgelopen 15 jaren is het inwonerstal van Oosterhout volgens allecijfers.nl met 9% gestegen en volgens de bevolkingsgegevens van het CBS zal het aantal inwoners van 2020 tot 2030 met nog eens 5% stijgen.

Aantal inwoners per jaar (9% groei)



Geïndexeerde bevolkingsontwikkeling Oosterhout, GGD West-Brabant en Nederland, 1990-2013, prognose tot 2040



bron:allecijfers.nl

bron: RIVM

De vereniging ondervindt concurrentie van omliggende hockey- en ander type sportverenigingen.

In de nabije omgeving zijn er meerdere hockeyverenigingen te vinden waaronder MHC Teteringen en MHC Liberty (Dongen) en talentvolle jeugd stapt nog wel eens over naar de Bredase hockeyvereniging Push.

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

Voor MHCDW zou dit tot gevolg kunnen hebben dat het aantal jeugd- en seniorleden nog kan groeien.

Voorzichtigheidshalve wordt er in de begroting van de club hier nog geen rekening mee gehouden.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het sportpark is in eigendom van de gemeente. Het gebruiksrecht zal middels een zakelijk recht van opstal worden overgedragen aan de CV. Deze overeenkomst dient nog te worden afgesloten en zal een looptijd van 30 jaar hebben. De CV zal hier een jaarlijkse vergoeding van 1 euro voor gaan betalen.
Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat er een onafhankelijk zakelijk recht gevestigd dient te worden, minimaal voor de duur van de looptijd van de lening.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 De CV 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 en SWS, een deel van het risico over te nemen door een akte van medeborgstelling te verstrekken aan de gemeente.
- 4 Volgens de CV zijn er voor de investeringen geen vergunningen benodigd.

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

Stichting
Waarborgfonds
Sport



H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst een semi-water hockeyveld te vervangen door een water hockeyveld en diverse duurzame voorzieningen te treffen.

De ALV van de vereniging van 26 november 2019 heeft ingestemd met deze investering en de financiële gevolgen hiervan voor de vereniging. De uitvoering wenst men te starten op 1 mei 2020 waarna het volgens de huidige planning in december 2020 kan worden opgeleverd.

Investeringsplan

Aanleg waterveld	290.650
LED verlichting	114.310
Stroomvoorziening	37.450
Zonnepanelen	23.065
Isolatie clubhuis	81.150
Onvoorzien en afronding	25.000
Subtotaal	571.625
Omzetbelasting 21%	114.791
Totaal	686.416

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	25.000
Verrekenbare omzetbelasting	114.791
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Bijdragen van derden	-
Subsidie BOSA	46.625
Lening vereniging	-
Te lenen bedrag	500.000
Totaal	686.416

Toelichting

- 1 De CV beschikt over offertes die de investeringen van de aanleg van het waterveld, LED verlichting, stroomvoorziening en zonnepanelen voldoende onderbouwen. Betreffende de investeringen voor het isoleren van het clubhuis o.a. vernieuwing beglazing, dak- en spouwmuurisolatie dienen er nog definitieve offertes overlegd te worden. Dit wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager, inclusief de kasstroom van het boekjaar 2019/2020 een geconsolideerd bedrag beschikbaar van circa 50.000 euro. Dit is bestemd voor eventuele tegenvallers.
- 3 De CV verwacht de btw over de investering in aftrek te kunnen nemen en een beroep te kunnen doen op de Subsidieregeling stimulering bouw en onderhoud sportaccommodaties (BOSA). Hierover heeft aanvrager zich laten adviseren door een fiscalist en heeft er afstemming plaatsgevonden met DUS-I die de BOSA-subsidie verstrekt. SWS neemt als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling op dat er vooraf kan worden aangetoond dat er voor 161.416 euro aan btw kan worden verrekend c.q. aan BOSA-subsidie wordt ontvangen.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 5 Er is geen subsidie van de gemeente toegekend.
- 6 Er zijn geen opbrengsten uit acties en/of bijdragen van derden te verwachten.
- 7 Van de totale investering wordt 73% bancaire geleend.

Nummer 2020 015 Coöperatieve VHA De Warande

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 Coöperatie	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	31-mrt-20	2020/2021	2020/2021	31-mrt-21
1	BNG, 2020, 15 jr, lineair, rente 1,23%	500.000	500.000	33.333	6.150	466.667
2	Obligaties, 2017, 10 jr, lineair, rente 3%	150.000	105.000	15.000	3.255	90.000
	Totaal langlopende leningen	650.000	605.000	48.333	9.405	556.667

Voor de nieuwe lening 1 geldt dat de gemeente eveneens een garantie verstrekt en dat een hypotheek wordt gevestigd waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de bank, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.

Lening 2 is destijds aangegaan voor de investering in de renovatie van het clubhuis.

De lening van de gemeente Oosterhout met een jaarlijkse aflossing van 11.867 euro is in 2019/2020 in zijn geheel afgelost.

K Werkwijze SWS en disclaimer

Dit Rapport Borgstelling geeft inzage in de uitgangspunten op basis waarvan SWS de financiële haalbaarheid van de investering- en financieringsplannen als positief 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. SWS aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van onjuistheid of onvolledigheid (in de meest ruime zin des woord) in dit rapport. Noch SWS, noch de staf of medewerkers zijn aansprakelijk voor directe, bijkomende of gevolgschade, dan wel indirecte schade.



Clubhuis hockeyclub De Warande (bron: www.mhcdewarande.nl)

Nummer	2020 015	Coöperatieve VHA De Warande		Stichting Waarborgfonds Sport			
L	Balans	31-mrt-17		31-mrt-18		31-mrt-19	
Vaste activa							
	Gebouwen en velden	444.129		405.247		676.503	
	Renovatie clubgebouw	60.646		252.770		272.332	
	Diversen	9.442	514.217	6.025	664.042	2.608	951.443
Vlottende activa							
	Debiteuren	96.679		31.814		-	
	Omzetbelasting	7.080		8.748		-	
	Diversen	6.652	110.411	25.282	65.844	-	-
Liquide activa			384.390		280.644		34.986
TOTAAL ACTIVA			1.009.018		1.010.530		986.429
Langlopende schulden							
	Lening gemeente	35.599		23.732		11.867	
	Obligatieleningen	150.000	185.599	135.000	158.732	120.000	131.867
Kortlopende schulden							
	Crediteuren	-		12.100		-	
	Overige	4.000	4.000	4.000	16.100	5.408	5.408
Eigen vermogen							
	Reserves/voorzieningen	48.956		54.266		59.576	
	Eigen vermogen	770.463	819.419	781.432	835.698	789.578	849.154
TOTAAL PASSIVA			1.009.018		1.010.530		986.429
Liquiditeit							
	Vlottende activa	110.411		65.844		-	
	Liquide activa	384.390	494.801	280.644	346.488	34.986	34.986
	Kortlopende passiva		4.000		16.100		5.408
	Saldo einde boekjaar		490.801		330.388		29.578
Vermogen							
	Eind voorgaand boekjaar		749.671		770.463		781.432
	Resultaat lopend boekjaar		20.792		10.969		8.146
	Reserves/voorzieningen		48.956		54.266		59.576
	Saldo einde boekjaar		819.419		835.698		849.154
Toelichting financiële positie							
1	Het eigen vermogen wordt als uitstekend gekwalificeerd. De voorzieningen zijn voor een klein deel liquide beschikbaar.						
2	De liquiditeit is redelijk te noemen. In de afgelopen twee boekjaren is voor circa 230.000 euro geïnvesteerd in de renovatie van het clubhuis en is voor ruim 300.000 euro betaald voor de ombouw van veld A van een semi water naar een waterveld. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.						
3	De kasstroom resultaten uit exploitatie zijn de afgelopen jaren uitstekend geweest.						

Nummer		2020 015		Coöperatieve VHA De Warande		Stichting Waarborgfonds Sport			
M	Lasten	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021	2021/2022		
	Rente leningen	-	4.665	4.326	4.000	9.750	8.890		
	Afschrijvingen	54.324	48.780	46.045	40.000	40.000	40.000		
	Reservering	5.310	5.310	5.310	5.000	5.000	5.000		
	Kapitaallasten	59.634	58.755	55.681	49.000	54.750	53.890		
	De rentelasten zijn voldoende begroot.								
	Huur gemeente Oosterhout	21.692	21.060	21.060	-	-	-		
	Energie	20.141	16.671	28.347	25.592	20.000	12.700		
	Vergoedingen vrijwilligers	3.980	3.705	5.448	4.555	4.555	4.555		
	Verzekeringen	3.046	3.196	3.795	3.796	3.796	3.834		
	Onderhoud velden	11.028	17.359	21.349	18.050	18.050	18.050		
	Onderhoud accommodatie	2.547	2.432	12.026	4.977	4.977	5.027		
	Administratiekosten	743	1.142	1.084	1.311	1.311	1.324		
	Schoonmaakkosten	14.716	16.465	12.755	22.008	22.008	22.229		
	Overige	1.267	7.953	1.641	1.115	1.115	1.126		
	Onvoorzien	-	-	-	5.000	5.000	5.000		
	Huisvesting-/beheerslasten	79.160	89.983	107.505	86.404	80.812	73.845		
	Vanaf 2019/2020 betaald de CV geen huur meer daar tegenover staat ook geen vergoeding meer van de gemeente.								
	Volgens de berekeningen van de leverancier van de LED verlichting en zonnepanelen 'Novilum' en 'Greenrecovery' zullen de jaarlijkse energiekosten, exclusief de toegekende SDE subsidie, hooguit 4.000 euro bedragen. Veiligheids-								
	halve heeft de CV de energielasten aanzienlijk hoger begroot.								
	De onderhoudskosten voor het te renoveren veld B waren in 2018/2019 aanzienlijk hoger.								
	De huisvesting- en beheerslasten lijken voldoende begroot.								
Totale lasten		138.794	148.738	163.186	135.404	135.562	127.735		
N	Baten	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021	2021/2022		
	Vergoeding gemeente	27.824	27.824	27.824	-	-	-		
	Vergoeding vereniging	115.025	118.724	120.054	131.093	143.482	143.999		
	Vergoeding Oelbert gym.	8.143	8.079	8.406	9.000	9.090	9.181		
	Vergoeding scholen	3.195	5.080	9.581	4.327	4.370	4.414		
	Overige	5.399	-	5.467	364	368	371		
	Totaal baten	159.586	159.707	171.332	144.784	157.310	157.965		
	De gebruiksvergoedingen worden exclusief btw gepresenteerd.								
	De CV heeft langdurige gebruikersovereenkomsten met de vereniging en de nabij gelegen scholen afgesloten.								
	De begrote baten van de CV lijken haalbaar.								
Totale inkomsten		159.586	159.707	171.332	144.784	157.310	157.965		
Totale lasten		138.794	148.738	163.186	135.404	135.562	127.735		
Resultaat		20.792	10.969	8.146	9.380	21.748	30.230		
	Afschrijvingen	54.324	48.780	46.045	40.000	40.000	40.000		
	Reservering	5.310	5.310	5.310	5.000	5.000	5.000		
Cash flow		80.426	65.059	59.501	54.380	66.748	75.230		
	Aflossingen	26.867	26.867	26.867	26.867	48.333	48.333		
	Investerings	-	198.605	333.444	-	-	-		
Overschot		53.559	160.413-	300.810-	27.513	18.415	26.897		

Nummer	2020-015	MHC De Warande					
O Balans			30-jun-17		30-jun-18		30-jun-19
Vaste activa							
Gebouwen	-		-		-		
Inventaris	5.262		10.268		6.836		
Aandelen in Coöperatie	211.997	217.259	217.482	227.750	221.555		228.391
Vlottende activa							
Debiteuren	20.163		14.491		5.184		
Voorraden	17.781		17.241		17.953		
Diversen	13.685	51.629	5.899	37.631	6.554		29.691
Liquide activa		9.295		41.867			30.397
TOTAAL ACTIVA		278.183		307.248			288.479
Langlopende schulden							
Banklening	-		-		-		
Ledenleningen	-	-	-	-	-		-
Kortlopende schulden							
Crediteuren	22.092		58.096		42.422		
Schulden gelieerde partijen	-		65.000		-		
Diversen	41.423	63.515	12.382	135.478	11.011		53.433
Eigen vermogen							
Reserves/voorzieningen	211.997		217.482		221.555		
Eigen vermogen	2.671	214.668	45.712-	171.770	13.491		235.046
TOTAAL PASSIVA		278.183		307.248			288.479
Liquiditeit							
Vlottende activa	51.629		37.631		29.691		
Liquide activa	9.295	60.924	41.867	79.498	13.491		43.182
Kortlopende passiva		63.515		135.478			53.433
Saldo einde boekjaar		2.591-		55.980-			10.251-
Vermogen							
Eind voorgaand boekjaar		16.933		2.671			45.712-
Resultaat lopend boekjaar		14.262-		48.383-			59.203
Reserves/voorzieningen		211.997		217.482			221.555
Saldo einde boekjaar		214.668		171.770			235.046
Toelichting financiële positie							
1 Het eigen vermogen wordt als uitstekend bestempeld.							
De voorzieningen zijn niet liquide beschikbaar.							
2 De liquiditeit is matig te noemen.							
De vereniging heeft in het boekjaar 2018/2019 maatregelen getroffen om de liquiditeitspositie te verbeteren.							
3 De exploitatieresultaten zijn de afgelopen jaren wisselend geweest.							

Nummer		2020 015 MHC De Warande					
		Stichting Waarborgfonds Sport					
							
P	Lasten	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021	2021/2022
	Rente en banklasten	2.036	2.372	1.632	2.100	2.100	2.100
	Afschrijvingen	15.540	14.320	12.472	9.954	12.500	12.500
	Reservering	-	-	-	-	-	-
	Kapitaallasten	17.576	16.692	14.104	12.054	14.600	14.600
	De kapitaallasten lijken voldoende begroot.						
	Gebruiksvergoeding CV	126.362	126.825	129.058	143.000	155.395	156.949
	Zaalhuur	25.785	29.731	27.427	30.000	30.300	30.600
	Belastingen en heffingen	2.525	3.482	5.310	3.500	3.600	3.700
	Verzekeringen	687	687	-	500	500	500
	Schoonmaakkosten	376	1.402	1.045	700	700	700
	Overige	2.684	2.788	1.306	2.500	2.500	2.500
	Huisvestingslasten	158.419	164.915	164.146	180.200	192.995	194.949
	De vereniging is de CV een gebruiksvergoeding verschuldigd. Deze vergoeding is vastgelegd in een langdurige gebruikersovereenkomst en is belast met 9% btw.						
	De huisvestingslasten lijken voldoende begroot.						
	Afdracht KNHB	28.888	27.923	27.891	27.500	27.800	28.100
	Contributie LISA	6.676	6.571	6.434	7.000	7.100	7.200
	Kantine bestuur en vrijwillig.	7.660	4.389	4.986	3.000	3.000	3.000
	Abonnementen en contributies	1.652	1.965	2.767	3.000	3.000	3.000
	Verzekeringen	3.021	1.941	1.775	2.000	2.000	2.000
	Kosten Grote Clubactie	333	1.875	1.211	1.000	1.000	1.000
	Bedrijfsschadeverzekering	968	968	968	1.000	1.000	1.000
	Telefoon/Computer/Porti	1.419	1.276	874	1.250	1.300	1.300
	Administratiekosten	484	1.098	-	500	500	500
	Overige algemene kosten	3.757	7.305	3.381	4.750	4.800	4.900
	Verkoopkosten	10.341	15.806	12.268	12.500	12.600	12.700
	Algemene lasten	65.199	71.117	62.555	63.500	64.100	64.700
	De verkoopkosten betreffen met name teambudgetten en kleine aanschaffingen.						
	De algemene lasten lijken adequaat begroot.						
	Lonen en salarissen	164.603	173.658	148.899	111.600	112.700	113.800
	Overige personeelskosten	44.071	51.494	34.054	35.600	36.000	36.400
	Materialen en reparaties	3.606	3.281	4.524	2.000	5.000	5.100
	Toernooikosten	4.854	5.292	915	5.000	6.500	6.500
	Businessclub	272	2.876	-	1.500	4.500	4.500
	Bijzondere lasten	32.076	-	-	-	-	-
	Activiteiten	249.482	236.601	188.392	155.700	164.700	166.300
	Om de financiële positie van de club te verbeteren is aanzienlijk op de trainers- en overige personeelskosten bezuinigd. De loonkosten en vergoedingen van de trainers en vrijwilligers zijn verlaagd en tevens is het tijdelijk dienstverband met de (betaalde) verenigingsmanager beëindigd.						
	De bijzondere lasten betreft een bijdrage van de vereniging voor de renovatie van het clubhuis.						
	Volgens SWS lijken de activiteitenkosten voldoende begroot. Daarbij gaat SWS er van uit dat het ingezette beleid t.a.v. de trainers- en personeelskosten wordt gecontinueerd.						
	Totale lasten	490.676	489.325	429.197	411.454	436.395	440.549

Nummer 2020 015 MHC De Warande

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Q Baten	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021	2021/2022
Contributie veld	282.681	269.935	265.605	263.000	265.000	267.000
Contributie zaal	36.254	37.554	36.243	30.000	30.800	31.200
Ledenbijdragen	318.935	307.489	301.848	293.000	295.800	298.200

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 4. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet. De ontwikkeling van de contributieopbrengst wijkt af van de landelijke ontwikkeling bij hockeyverenigingen op basis van de cijfers die SWS jaarlijks ontvangt. De jaarstukken over 2017/2018 lieten daarbij een stijging zien van 3,5% ten opzichte van het voorgaande jaar terwijl er bij de Warande een daling van 3,5% was te zien.

Kantine inkomsten	102.637	124.719	130.058	114.000	116.000	115.000
Inkopen kantine	44.329	60.225	55.717	55.000	56.000	55.500
Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
Brutowinst kantine	58.308	64.494	74.341	59.000	60.000	59.500
BW in procenten	57%	52%	57%	52%	52%	52%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De vereniging is btw-plichtig over de behaalde omzet.

De brutowinst marge van de omzet is als goed te kwalificeren.

SWS heeft de kantineomzet van hockeyverenigingen gemiddeld met 3,2% zien stijgen in het afgelopen jaar. De stijging van de omzet van De Warande ligt daarmee in lijn met de landelijke ontwikkeling. De brutowinst wordt voorzichtigheidshalve lager begroot dan in 2018/2019 is behaald.

Sponsoring	55.509	34.915	50.267	47.000	47.500	48.000
Businessclub	4.300	2.300	4.500	4.500	4.500	4.500
Kwijtschelding schuld Coöp.	-	-	20.000	-	-	-
Subsidies	14.475	14.715	15.000	15.000	15.000	15.000
Bijdragen van derden	74.284	51.930	89.767	66.500	67.000	67.500

Om de financiële positie van de vereniging te verbeteren is een deel van de schuld aan de CV kwijtgescholden.

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 het boekjaar 2019/2020 al voor meer dan 100% is gerealiseerd.

SWS heeft de sponsorinkomsten bij hockeyverenigingen in 2017/2018 met 2,6% zien toenemen t.o.v. 2016/2017.

Toernooien	9.518	8.161	3.584	6.500	6.500	6.500
Acties	1.056	6.764	6.440	6.000	6.000	6.000
Giften/club 100/vrienden	2.292	2.104	12.420	9.000	9.000	9.000
Bijzondere baten	12.021	-	-	-	-	-
Ledenactiviteiten	24.887	17.029	22.444	21.500	21.500	21.500

Volgens SWS lijken de begrote opbrengsten van ledenactiviteiten haalbaar.

Totale inkomsten	476.414	440.942	488.400	440.000	444.300	446.700
Totale lasten	490.676	489.325	429.197	411.454	436.395	440.549
Resultaat	14.262-	48.383-	59.203	28.546	7.905	6.151
Afschrijvingen	15.540	14.320	12.472	9.954	12.500	12.500
Reservering	-	-	-	-	-	-
Cash flow	1.278	34.063-	71.675	38.500	20.405	18.651
Aflossingen	-	-	-	-	-	-
Investerings	-	19.326	25.946	10.500	12.500	12.500
Overschot	1.278	53.389-	45.729	28.000	7.905	6.151

Nummer	2020 015	Stg. Bevordering MHC De Warande		Stichting Waarborgfonds Sport			
L	Balans	30-jun-17		30-jun-18		30-jun-19	
Vaste activa							
	Gebouwen	-					
	Deelneming Coöperatie	558.466		563.950		568.023	
	Diversen	-	558.466	-	563.950	-	568.023
Vlottende activa							
	Debiteuren	-		-		-	
	Vorraden	-		-		-	
	Diversen	-	-	-	-	-	-
Liquide activa							
		-		-		-	
TOTAAL ACTIVA		558.466		563.950		568.023	
Langlopende schulden							
	Bankleningen	-		-		-	
	Lening vereniging	-	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden							
	Crediteuren	-		-		-	
	Vooruitontvangen	-	-	-	-	-	-
Eigen vermogen							
	Reserves/voorzieningen	-		-		-	
	Eigen vermogen	558.466	558.466	563.950	563.950	568.023	568.023
TOTAAL PASSIVA		558.466		563.950		568.023	
Liquiditeit							
	Vlottende activa	-		-		-	
	Liquide activa	-	-	-	-	-	-
	Kortlopende passiva	-		-		-	
	Saldo einde boekjaar	-		-		-	
Vermogen							
	Eind voorgaand boekjaar		548.070		558.466		563.950
	Resultaat deelneming		10.396		5.484		4.073
	Reserves/voorzieningen		-		-		-
	Saldo einde boekjaar		558.466		563.950		568.023
Toelichting financiële positie							
1 De Coöperatieve vereniging dient (minimaal) uit twee leden te bestaan en daarom is in 1984 de Stichting Bevordering MHC De Warande opgericht.							
2 De stichting is slapende.							
3 De deelneming van de Stichting bestaat uit een participatie in de Coöperatieve Vereniging Hockey Accommodatie de Warande U.A..							
4 De mutaties in de financiële activa en het eigen vermogen betreft het aandeel in het resultaat van de Coöperatie.							