

ATV Broek in Waterland

Rapport Borgstelling



Projectnummer:

2022 177

Project:

renovatie tennisbanen

Datum:

november 2022



Nummer 2022 177 ATV Broek in Waterland

**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 2022 177 **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

**A****Aanvrager**

Naam ATV Broek in Waterland
 Gemeente Waterland
 Opgericht d.d. 2 januari 1975
 Nummer KvK Dossiernr 40530071
 Website www.atvbroek.nl

[Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]

B Toekenningbesluit

Bovengenoemde aanvrager heeft bij Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) een aanvraag ingediend om in aanmerking te komen voor een borgstelling. Deze borgstelling biedt de nader aan te wijzen kredietverstrekker de zekerheid van betaling van de aflossing die aanvrager verschuldigd is in verband met de nieuw aan te trekken lening.

Type investering:	renovatie tennisbanen
Hoofdsom lening:	100.000 euro
Toegekende borgstelling: (50%)	50.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	3.333 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 De BOSA-subsidie van 38.502 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.

C Partners**BNG Duurzaamheidsfonds****Gemeente Waterland**

[Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]
 [Redacted]

Nummer 2022 177 **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvrager

De in 1975 opgerichte ATV Broek in Waterland is een tennisvereniging afkomstig uit Broek in Waterland.

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

Relatief veel leden van de vereniging komen uit in competitieverband.

Tennislessen worden verzorgd door een tennisschool.

Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door circa 15 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn.

De vereniging kenmerkt zich volgens de voorzitter als een 'echte' dorpsclub. De club staat 'midden in de gemeenschap' en de activiteiten worden door vrijwilligers mogelijk gemaakt.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark is gelegen aan de Doctorandus J. van Disweg 18 te 1151 DA Broek in Waterland.

Naast de tennisvereniging bevindt zich hier voetbalclub SDOB.



De huidige banen van ATV Broek in Waterland zijn in 2010 aangelegd.

De vereniging is eigenaar van de banen en opstallen. Het clubhuis dateert uit 2001 en verkeert -na de renovatie in 2016- in een goede staat van onderhoud. De komende jaren wil de vereniging wellicht investeren in padelbanen. Deze investering maakt geen deel uit van dit rapport.

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Baan 1	2023	2035	SmashCourt	LED
Baan 2	2023	2035	SmashCourt	LED
Baan 3	2023	2035	SmashCourt	LED
Baan 4	2023	2035	SmashCourt	LED

SWS heeft middels het toekennen van een borgstelling (project 2021 105) haar medewerking verleend aan de totstandkoming van de renovatie van het clubhuis.

In verband met de afgegeven borgstelling heeft SWS jaarlijks inzage in de jaarstukken en begroting.

Nummer 2022 177 **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



F Over de gebruikers van de accommodatie

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gestegen. De vereniging telde in 2018 nog 387 leden. De afgelopen jaren is het ledental gestaag opgelopen (2019=388, 2020=412 en in 2021=421).

Het huidige ledental bedraagt 433 leden.

De meeste leden zijn senioren.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 383 leden. ATV Broek in Waterland is te typeren als een vereniging van een relatief gemiddelde omvang.

Voor de komende jaar verwacht de vereniging het huidige ledental minimaal 'vast te houden'. Verdere groei is maar beperkt mogelijk gezien de baancapaciteit.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2022	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2023
juniores	119	110	13.090	120	115	13.800
seniores	314	175	54.950	320	185	59.200
Totalen	433		68.040	440		73.000

De contributies zijn vastgesteld in de ALV.

Voor tennis in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2021/2022' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 145 euro, 80 euro voor jeugdleden en 59 euro voor pupillen.

Opvallend daarbij is dat de gemiddelde contributie ten opzichte van 2015/2016 slechts met 6 euro is gestegen.

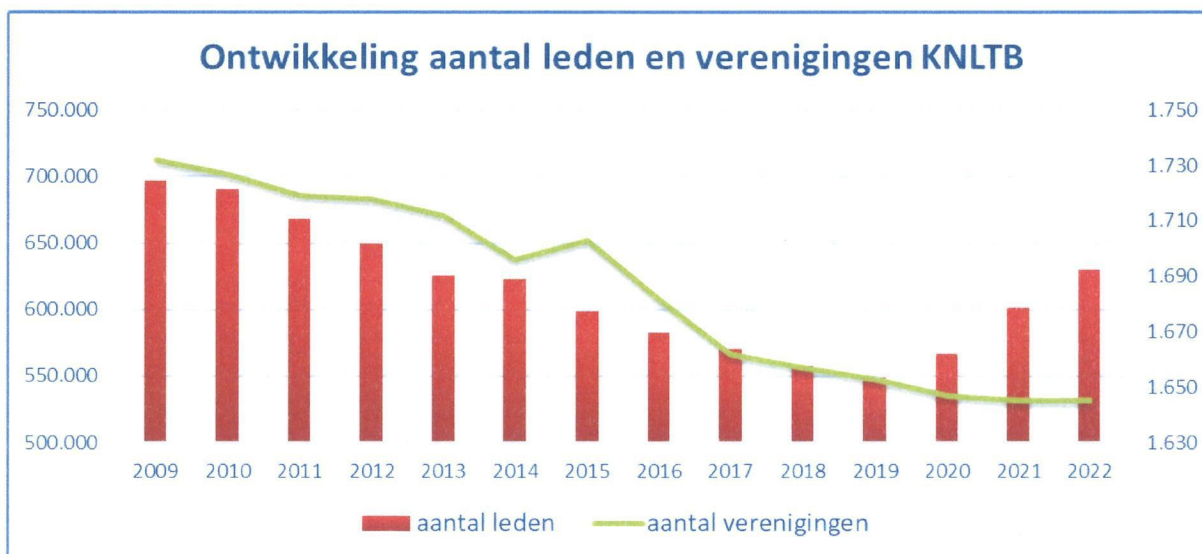
Rekening houdend met de jaarlijkse inflatie is de gemiddelde contributie met 11% afgenomen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende regio's. Voor de regio waar ATV Broek in Waterland deel van uitmaakt geldt een gemiddelde contributie van 158 euro voor senioren en 98 euro voor de jeugd. De contributie van ATV Broek in Waterland ligt daarmee boven het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie als gemiddeld te kwalificeren.

Ontwikkelingen op landelijk niveau

De overkoepelende bond, de KNLTB, heeft in het afgelopen decennium te maken gehad met een forse terugloop van het aantal leden. Na een stormachtige groei van tennis in Nederland tot de jaren '90, gevolgd door een stabiele periode van 15 jaar, is een daling zichtbaar van circa 700.000 leden naar 549.000 leden in 2019. In 2020 was er voor het eerst in 15 jaar weer sprake van een stijging van het aantal leden en deze stijging heeft daarna doorgezet. Het ledenaantal is in 2022 op 630.000 uitgekomen. Dat is exclusief de zomerleden.



Nummer **2022 177** **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

Een belangrijke reden voor de stijging lijkt dat tennis en padel sporten bleken te zijn die in coronatijd goed en veilig beoefend konden worden. Het inzetten van een aantal innovatieve programma's zoals de Zomer Challenge en de ClubApp hebben de KNLTB en de verenigingen 2020, 2021 en 2022 tot succesvolle jaren gemaakt.

De KNLTB heeft als missie om méér mensen méér tennis en padel te laten spelen, bij haar verenigingen en op andere locaties. In haar 'Strategische Doorkijk 2021-2025' is er niet alleen aandacht voor de verenigingsleden, maar wordt ook gekeken hoe de maar liefst 2 miljoen tennisliefhebbers en 1 miljoen actieve tennissers die Nederland telt nog enthousiaster te maken voor de sport.

De Zomer Challenge is ook in 2022 succesvol gebleken. De ervaring leert dat circa 30% van de leden die gebruik maakt van dit korte 'zomerlidmaatschap' ook daarna lid blijft van de vereniging.

Ook het aantal padelleden is in 2021 en 2022 verder gestegen. Inmiddels zijn er in Nederland al 400 locaties waar padel gespeeld kan worden. Voor 65% hiervan betreft dit (tennis)verenigingslocaties.

Verwachting ledenontwikkeling

Voor de komende jaren wordt rekening gehouden met een stabilisatie van het ledental.

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 ATV Broek in Waterland dan is uitbreiding van banen nodig om substantiële ledengroei te realiseren.

Nummer 2022 177 **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



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(sculptuur). In stedelijke gebieden is niet iedereen automatisch lid bij de dichtstbijzijnde vereniging. Clubbinding kan er toe leiden dat mensen na een verhuizing lid zijn gebleven bij de nu verder gelegen vereniging, maar ook kan er vanwege de grotere keuzemogelijkheid gekozen worden voor een specifiek kenmerk van de betreffende vereniging (ondergrond, trainers, jeugdafdeling, recreatief/prestatief etc.).

Marktgebied

Voor ATV Broek in Waterland geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit het gelijknamige dorp.

Dit betreft een gebied met in totaal circa 2.800 inwoners.

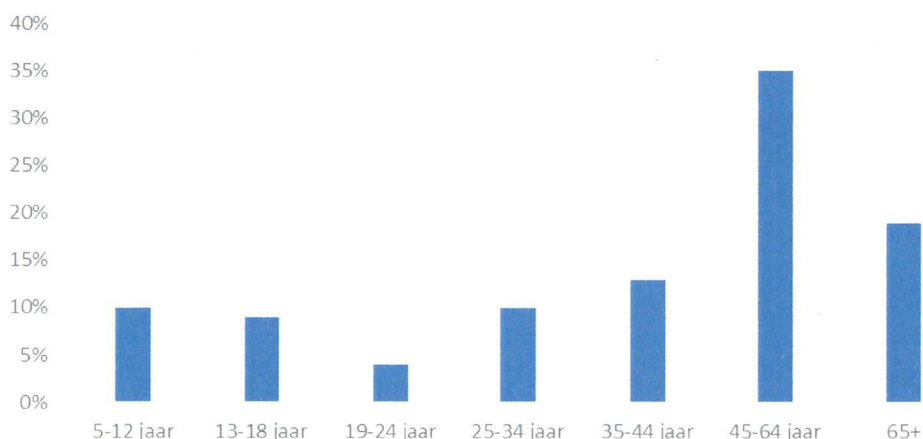
Voor de komende jaren wordt een kleine groei van het aantal inwoners verwacht.

De vereniging ondervindt met name concurrentie van de naastgelegen voetbalvereniging SDOB.

In naastgelegen plaatsen als Monnickendam en IJpendam zijn eveneens tennisclubs te vinden.

Van concurrentie is nauwelijks sprake.

Leeftijdsopbouw leden KNLTB 2019 (%)



In bovenstaande grafiek is de leeftijdsopbouw af te lezen van de KNLTB-leden in 2019.

Meer dan 1 op de 3 leden zit in de leeftijdscategorie 45-64 jaar.

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

Voor de komende jaren zal de invloed van deze ontwikkelingen naar verwachting nog beperkt zijn.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het tennispark is in eigendom van de vereniging.
- 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 Voor de investering zijn geen vergunningen noodzakelijk.

Nummer 2022 177 **ATV Broek in Waterland**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst 4 SmashCourt banen te renoveren.

De ALV heeft ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd.

De uitvoering wenst men zo spoedig mogelijk te starten. Totaal zal de renovatie ongeveer een maand duren.

Investerings

Renovatie 4 banen	97.434
Verlichting	29.250
Overige kosten	16.546
Subtotaal	143.230
Omzetbelasting 21%	30.078
Totaal	173.308

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	34.806
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie provincie	PM
Subsidie BOSA	38.502
Acties	-
Te lenen bedrag	100.000
Totaal	173.308

Toelichting

- De vereniging beschikt over offertes die de investeringen voldoende onderbouwen.
- De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn -inclusief de kasstroom van 2022- aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 30.000 euro.
- De btw kan niet worden verrekend.
- De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- Bij de Provincie wordt een aanvraag ingediend voor de LED verlichting. De opbrengst wordt veiligheidshalve niet meegenomen.
- 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 de investering in LED verlichting in aanmerking komt voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie definitief van 38.502 euro is toegekend.
- Van de totale investering wordt 58% bancaire geleend.

I Sporttechnische eisen

Om de kwaliteit en veiligheid van sportvloeren en sportaccommodaties in Nederland te borgen zijn er ten behoeve van de georganiseerde sport 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 ATV Broek in Waterland

	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-dec-22	2023	2023	31-dec-23
1 Bank, 2022, 15 jaar, lineair, 5%	100.000	100.000	6.667	5.000	93.333
2 Rabobank, 2000, 25 jaar, lineair, 3%	113.445	17.773	4.538	533	13.235
3 BNG-D, 2021, 15 jaar, lineair, 1,95%	75.000	63.809	5.000	1.244	58.809
Totaal langlopende leningen	288.445	181.582	16.205	6.777	165.377

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

Als zekerheid voor de borgstelling is in 2021 een positieve/-negatieve hypotheekverklaring aan SWS afgegeven.

Lening 2 is destijds aangegaan voor een investering in het clubgebouw.

Van lening 3 zijn zonnepanelen gekocht en is het clubhuis gerenoveerd.

Nummer		2022 177		ATV Broek in Waterland		Stichting Waarborgfonds Sport			
K	Balans	31-dec-19		31-dec-20		31-dec-21			
Vaste activa									
	Clubhuis	147.647		136.574		220.050			
	Banen	-		-		-			
	Verlichting	-		-		-			
	Inventaris	-		-		25.219			
	Diversen	-	147.647	-	136.574	8.353		253.622	
Vlottende activa									
	Debiteuren	3.266		3.376		11.260			
	Voorraden	-		-		-			
	Diversen	-	3.266	-	3.376	-		11.260	
Liquide activa		21.961		44.041				16.720	
TOTAAL ACTIVA		172.874		183.991				281.602	
Langlopende schulden									
	Banklening	31.387		26.849		86.120			
	Overige leningen	-	31.387	-	26.849	-		86.120	
Kortlopende schulden									
	Crediteuren	79		-		-			
	Diversen	-	79	-	-	-		-	
Eigen vermogen									
	Reserves/voorzieningen	10.000		10.000		10.000			
	Eigen vermogen	131.408	141.408	147.142	157.142	185.482		195.482	
TOTAAL PASSIVA		172.874		183.991				281.602	
Liquiditeit									
	Vlottende activa	3.266		3.376		11.260			
	Liquide activa	21.961	25.227	44.041	47.417	16.720		27.980	
	Kortlopende passiva		79		-			-	
	Saldo einde boekjaar		25.148		47.417			27.980	
Vermogen									
	Eind voorgaand boekjaar		168.543		131.408			147.142	
	Resultaat lopend boekjaar		37.135-		15.735			38.340	
	Reserves/voorzieningen		10.000		10.000			10.000	
	Saldo einde boekjaar		141.408		157.142			195.482	
Toelichting financiële positie									
1 Het eigen vermogen van de club is als goed te omschrijven. De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.									
2 De liquiditeitspositie is als goed aan te merken. Een eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.									

Nummer		2022 177 ATV Broek in Waterland					
		Stichting Waarborgfonds Sport					
							
M	Lasten	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Rente leningen	710	798	950	2.302	6.777	6.500
	Afschrijvingen	12.599	20.637	15.787	26.093	39.603	39.603
	Reservering	2.500	-	-	-	-	-
	Kapitaallasten	15.809	21.435	16.737	28.395	46.380	46.103
De rentelasten heeft SWS aangepast naar een rentepercentage van 5% op de nieuwe lening. Door de investeringen stijgen de afschrijvingskosten.							
	Energie	7.043	6.994	4.000	2.000	2.000	2.000
	Huur	26.400	-	-	-	-	-
	Verzekeringen opstallen	3.401	3.507	3.500	4.000	4.000	4.000
	Schoonmaakkosten	3.132	515	849	1.000	1.000	1.000
	Overige huisvestingslasten	7.291	8.470	3.000	5.000	5.000	5.000
	Huisvestingslasten	47.267	19.486	11.349	12.000	12.000	12.000
De huur aan de stichting is vervallen vanaf 2019. De energiekosten vallen lager uit door het plaatsen van zonnepanelen. Na het plaatsen van de LED verlichting zal de club geen stroom meer hoeven te betalen. Wel zijn er nog (beperkt) kosten van gas.							
	Afdracht KNLTB	9.836	11.548	10.664	12.055	13.339	13.339
	Materialen	4.580	4.684	5.000	5.000	5.000	5.000
	Kantoorkosten	339	-	1.929	1.750	1.750	1.750
	Communicatie	1.244	1.291	-	-	-	-
	Representatie	359	398	508	500	500	500
	Diverse lasten	35	-	1.480	2.500	2.500	2.500
	Algemene lasten	16.393	17.921	19.581	21.805	23.089	23.089
De bondsbijdragen zullen hoger uitkomen door een stijging van het ledental. Onder deze post worden ook toernooikosten geboekt.							
	Bankkosten	359	361	-	-	-	-
	Overige lasten	1.784	-	-	-	-	-
	Overige lasten	2.143	361	-	-	-	-
De overige lasten in 2019 betreffen kosten in verband met het opheffen van de Stg Tennissport in Broek in Waterland. SWS heeft deze opbrengst verrekend met gelden die van de stichting zijn verkregen.							
Totale lasten		81.612	59.203	47.667	62.200	81.469	81.192

Nummer		2022 177 ATV Broek in Waterland					
		Stichting Waarborgfonds Sport					
							
N	Baten	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Contributie	53.800	52.722	65.521	66.525	71.640	71.640
	Afkoop kantine	415	360	350	-	-	-
	Ledenbijdragen	54.215	53.082	65.871	66.525	71.640	71.640
De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 3.							
Op basis van landelijke cijfers is te concluderen dat bijna 60% van de baten van tennisverenigingen betrekking hebben op contributie- en lesgelden.							
De situatie van ATV Broek in Waterland wijkt hier nauwelijks vanaf.							
	Kantine inkomsten	23.094	25.532	25.769	28.931	31.155	31.155
	Inkopen kantine	17.388	12.085	15.965	17.792	19.160	19.160
	Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
	Brutowinst kantine	5.706	13.447	9.804	11.139	11.995	11.995
	BW in procenten	25%	53%	38%	39%	39%	39%
De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd.							
De brutowinst marge van de omzet is wisselend. Dit heeft volgens het bestuur van de club te maken met wisselende prijzen en inkoop van producten. COVID-19 heeft hierin ook een rol gespeeld.							
Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van tennisverenigingen gemiddeld 25% bijdraagt aan de totale baten. Bij ATV Broek in Waterland lag dit percentage de afgelopen jaren lager.							
	Competitie	987	-	-	-	-	-
	Verhuur	6.300	6.600	6.600	-	-	-
	Overige	1.647	1.628	3.732	2.000	2.000	2.000
	Overige inkomsten	8.934	8.228	10.332	2.000	2.000	2.000
De verhuur van het clubhuis wordt veiligheidshalve niet begroot.							
	Totale inkomsten	68.855	74.757	86.007	79.664	85.635	85.635
	Totale lasten	81.612	59.203	47.667	62.200	81.469	81.192
	Resultaat	12.757-	15.554	38.340	17.464	4.166	4.443
	Afschrijvingen	12.599	20.637	15.787	26.093	39.603	39.603
	Reservering	2.500	-	-	-	-	-
	Cash flow	2.342	36.191	54.127	43.557	43.769	44.046
	Aflossingen	4.537	4.538	15.729	8.792	16.205	16.205
	Opgenomen	-	-	75.000	-	-	-
	Investerings	-	9.564	132.834	-	-	-
	Overig	-	180	-	-	-	-
	Overschot	2.195-	22.269	19.436-	34.765	27.564	27.841

