

Tennis- en Padelvereniging Zwolle 750

Rapport Borgstelling



Projectnummer: **2023 081**
Project: Padelbanen
Datum: juni 2023
Adviseur: Stef Nieuweweme
Telefoon: 06-30101308
E-mail: s.nieuweweme@sws.nl
Website: www.sws.nl

Nummer 2023 081 TVZ 750

**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 081 TVZ 750

A

Aanvrager

Naam	TVZ 750
Gemeente	Zwolle
Opgericht d.d.	23 mei 1974
Nummer KvK	Nummer 05047177
Website	www.tvz750.nl
Secretaris	Dhr W. Blok
E-mail	secretaris@tvz750.nl
Penningmeester	Dhr E.A. Rijken
E-mail	penningmeester@tvz750.nl
Voorzitter	Dhr L. Seine
E-mail	voorzitter@tvz750.nl
Contactpersoon	Dhr J. Oosterhof
Adres	Verwoldsebeek 31
Woonplaats	8033 DA Zwolle
Telefoon	06-19999767
E-mail	padel@tvz750.nl jena.oosterhof@gmail.com

B Toekenningbesluit

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

Type investering:	Padelbanen
Hoofdsom lening:	190.000 euro
Toegekende borgstelling:	(50%) 95.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	6.333 euro

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

- 1 De gemeente is bereid een voor de financiering passende borgstelling c.q. garantie af te geven.
- 2 Hypothecaire inschrijving waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de kredietverstrekker, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.
- 3 De BOSA-subsidie van minimaal 64.978 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.
- 4 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.

C Partners

BNG Duurzaamheidsfonds

Gemeente Zwolle

Naam CP	Dhr P. Scholten	Dhr A. Tuinman
Adres	Postbus 40	Postbus 10007
PC/Plaats	3800 AA Amersfoort	8000 GA Zwolle
Telefoon	06-40 09 4798	06-11585576
E-mail	p.scholten@svn.nl	ab.tuinman@zwolle.nl

Nummer 2023 081 TVZ 750

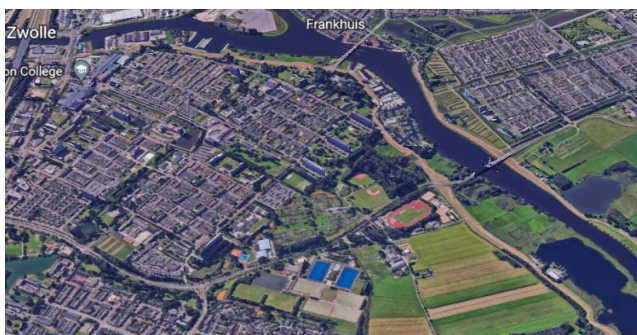
Stichting
Waarborgfonds
Sport**D Informatie over de aanvrager**

De in 1974 opgerichte Tennisvereniging Zwolle 750 (TVZ 750) is, volgens haar website, een actieve tennis- en padelvereniging in Zwolle waar gezelligheid en sportiviteit samengaan. Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Er komen 25 padelteams en 11 tennisteams uit in competitieverband. Tennis- en padellessen worden verzorgd door externe trainers afkomstig van 2 tennisscholen. De vereniging draait op de inzet van vrijwilligers. Naast de circa 80 'vaste' vrijwilligers die zich op allerlei manieren voor de club inzetten, wordt van ieder lid (>18 jaar) verwacht dat er 2 bardiens ten per jaar worden gedraaid. Gedurende het jaar worden tal van activiteiten georganiseerd zoals tossen, winter- en zomertennis en verschillende toernooien. Dat geldt voor zowel het tennis als padel.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennis- en padelpark is gelegen aan de Peterskampweg 8 te Zwolle.

Het park is centraal gelegen tussen de woonwijken Aalanden, Holtenbroek en Stadshagen, naast de atletiekbaan en aan het Zwartewater.



Bron: [https://earth.google.com/web/search/Tennis+-en+padel+vereniging+Zwolle+750+\(TVZ+750\)](https://earth.google.com/web/search/Tennis+-en+padel+vereniging+Zwolle+750+(TVZ+750))

In de directe nabijheid zijn meerdere sportverenigingen gehuisvest, waaronder een honk-/softbalvereniging, voetbalverenigingen en een hockeyvereniging. Ook Padel Zwolle is hier gehuisvest. Dat betreft een commerciële aanbieder van padel die zich vooral richt op de verhuur van banen en de organisatie van padelactiviteiten.

TVZ 750 is eigenaar van de 7 verlichte (kunstgras)banen en de 4 verlichte padelbanen die op het park aanwezig zijn. Daarnaast is er een verlichte oefenkooi en een kinderspeelplaats.

Voor baan 1 t/m 4 geldt dat de topklaag in 2019 is vervangen en baan 6 en 7 in 2022. Hier hoeft de komende jaren niet in te worden geïnvesteerd. Baan 5 staat op de planning om vervangen te worden en is meegenomen in deze aanvraag.

Het clubhuis is eveneens eigendom van de vereniging en kent een groot (deels overdekt) terras. In 2019 is het dak vervangen en is er isolatie aangebracht. In 2022 is de binnenzijde geschilderd en het inventaris vervangen. De huidige terrasoverkapping zal naar de zijkant verplaats worden bij de nieuw aan te leggen padelbaan. Aan de voorzijde wenst de club over de volle breedte een dieper overdekt terras te plaatsen. Het clubhuis verkeert in een goede staat van onderhoud en voor de komende jaren worden geen (grote) investeringen verwacht.

SWS heeft middels het toekennen van een borgstelling (project 2020 137) haar medewerking verleend aan de totstandkoming van de realisatie van de eerste 2 padelbanen. Met borgstelling (project 2022 048) heeft SWS haar medewerking verleend aan de totstandkoming van de derde en vierde padelbaan en renovatie van een tennisbaan. In verband met de afgegeven borgstelling heeft SWS jaarlijks inzage in de jaarstukken en begroting.

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport**F Over de gebruikers van de accommodatie**

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gestegen. Telde de vereniging in 2020 nog 454 leden leden, in 2021 waren dit er nog 530, in 2022 zijn dit er 655 en momenteel heeft de club 712 leden.

Dit kan niet los worden gezien van de in gebruik name van de padelbanen begin 2021. In totaal spelen 367 van de 712 leden padel.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 383 leden. TVZ 750 is te typeren als een vereniging van grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2023	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2024
Pupillen	26	60	1.560	26	60	1.560
Junioren	40	76	3.040	40	76	3.040
Senioren	617	141	86.997	722	141	101.802
Stoppend per april 24	15	71	1.058	0	0	0
Senioren student	6	109	654	6	109	654
Ereleden	8	0	0	8	0	0
Totale	712		93.309	802		107.056

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van de vereniging. Leden kunnen gratis gebruik maken van de tennisbanen. De padelbanen moeten worden gehuurd. Leden betalen hiervoor 8 euro per uur per baan tijdens daluren of 11 euro tijdens piek uren. Daarmee is het tarief 50 tot 55% lager dan het tarief dat voor niet-leden wordt gehanteerd.

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.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies.

Voor de provincie waar TVZ 750 deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 131 euro voor senioren, 71 euro voor junioren en 56 euro voor pupillen.

De contributie van aanvrager ligt daarmee voor de senioren iets boven het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie voldoende concurrerend.

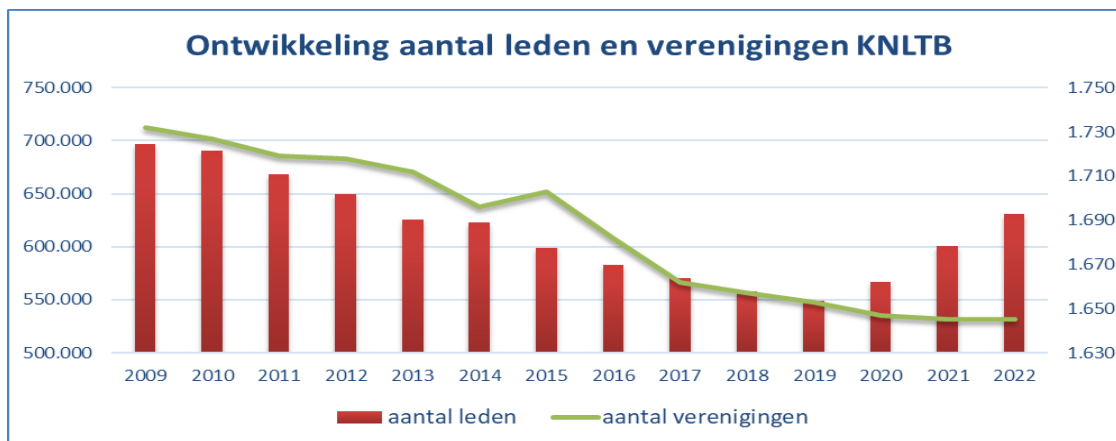
Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport



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 631.000 uitgekomen.



Naast de spelers die lid zijn van een KNLTB-vereniging of een KNLTB-toernooipas hebben, staan er ook nog zo'n 58.000 spelers geregistreerd via Meet & Play, het zoek- en boekplatform voor banen en activiteiten. Ook hadden bijna 10.000 mensen een zomerlidmaatschap. Dat betekent dat in totaal bijna 700.000 mensen tennis of padel hebben gespeeld. Een van de doelstellingen van de KNLTB is om dit aantal uit te breiden naar 1 miljoen in 2030. Dat past binnen haar missie om méér mensen méér tennis en padel te laten spelen, bij haar verenigingen en op andere locaties.

Geheel tegen de landelijke sporttrend in steef het aantal tennis- en padel leden in de coronajaren. Deze trend heeft zich dus in 2022 voortgezet. Bij volwassenen maar ook bij de jeugd. In de leeftijd 5 t/m 12 jaar zijn de aantallen stabiel gebleven en in de categorie 13 t/m 17 jaar is er zelfs sprake van een lichte toename.

Momenteel tennissen er ruim 95.000 kinderen in de leeftijd tot en met 17 jaar. De KNLTB investeert dit jaar extra in de jongste doelgroep met een vernieuwde jeugdstrategie met als doel om kinderen met meer plezier en motivatie op de baan te krijgen.

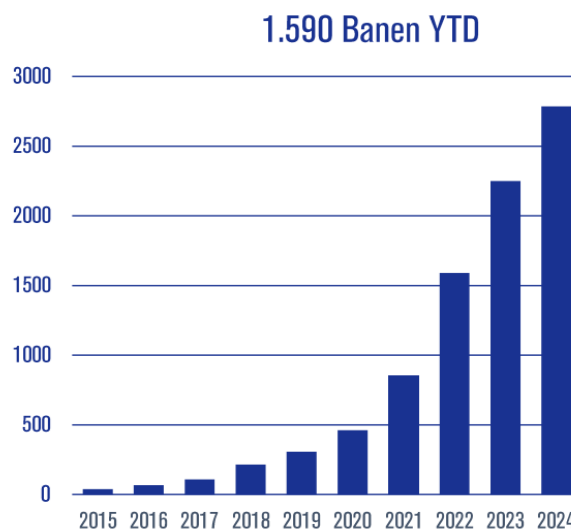
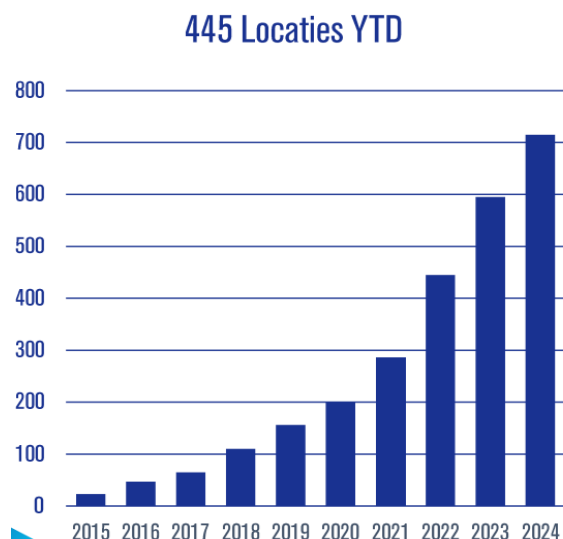
Ook het aantal padelleden is in 2021 en 2022 verder gestegen. Inmiddels zijn er in Nederland al 400 locaties waar padel gespeeld kan worden. Voor 65% hiervan betreft dit (tennis)verenigingslocaties.

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Verwachting ledenontwikkeling

De introductie van padel kan een bijdrage leveren aan ledenwinst. Padel heeft de afgelopen periode veel publiciteit gekregen als 'snelst groeiende sport' in Nederland. Daarbij wordt tevens gewezen op de stormachtige ontwikkeling van padel in het buitenland. Padel laat zich kenmerken als een sport die makkelijker te leren is als tennis en trekt daarnaast een nieuwe doelgroep aan die op deze wijze ook in aanraking komt met de tennissport. De KNLTB voorziet voor de komende jaren een forse stijging van het aantal locaties waar padel kan worden gespeeld.



Werd in maart 2018 nog de 100ste padelbaan bij een KNLTB vereniging geopend, in december 2023 stond dit aantal op bijna 1.600 banen op 445 locaties.

De bond verwacht dat deze trend zich de komende jaren voortzet. Dit zou moeten leiden tot 700 locaties in 2024. Daarbij is de verwachting dat er bijna 2.800 banen zullen liggen.

Nederland telt momenteel meer dan 200.000 padelspelers waarvan er ruim 87.000 lid zijn van een bij de KNLTB aangesloten padel- en/of tennisvereniging. De bond verwacht dat dit aantal toeneemt tot 235.000 padelspelers in 2026.

Voor de aanleg van de padelbanen hoeft de vereniging geen tennisbaan af te stoten.

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 TVZ 750 dan is het aantal banen dat resteert ruim voldoende voor het aantal tennis-spelende leden.

Nummer 2023 081 TVZ 750

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



De terrasoverkapping wordt verplaatst naar de zijkant. Aan de voorzijde komt een grotere en diepere nieuwe overkapping glazen schuifwanden

Nummer 2023 081 TVZ 750

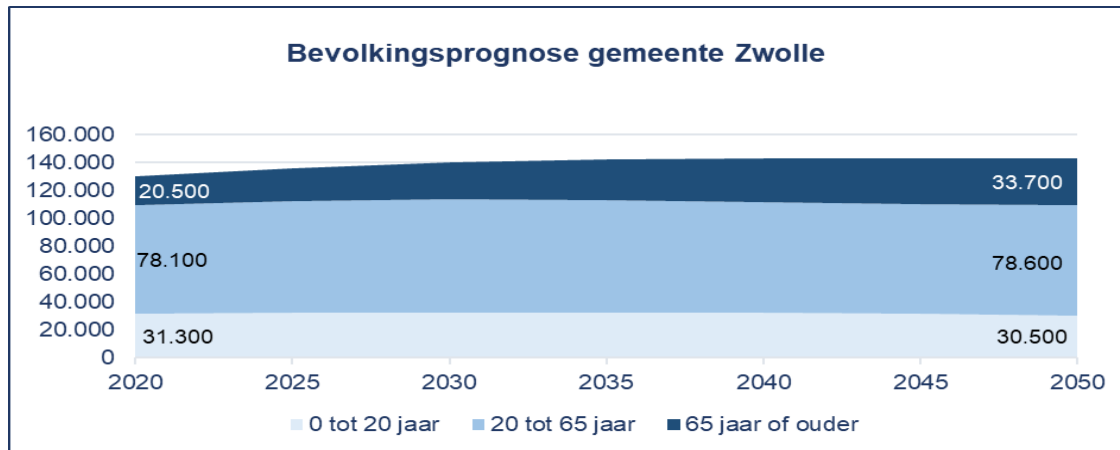
Stichting
Waarborgfonds
Sport



Marktgebied

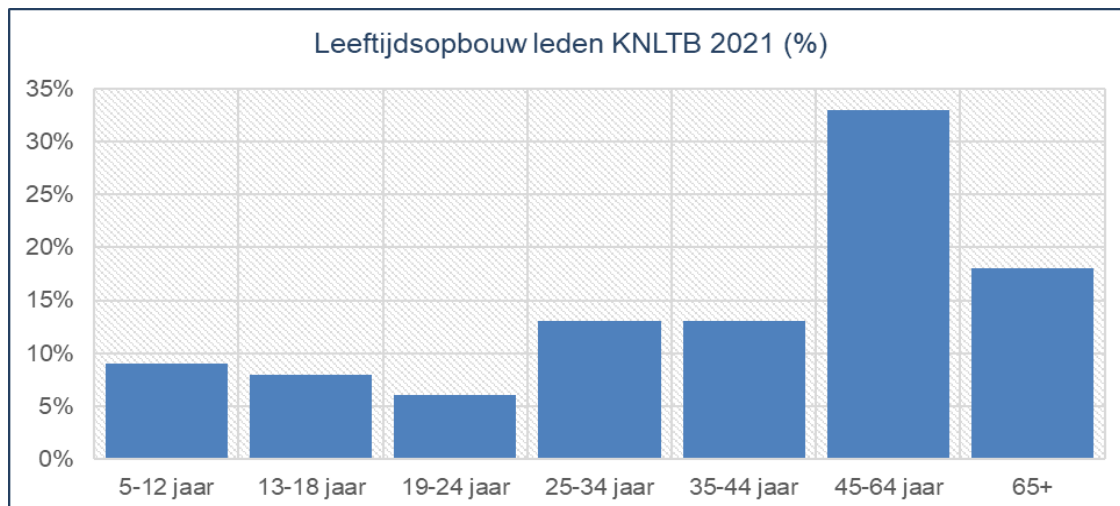
Voor TVZ 750 geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Zwolle en meer specifiek uit de wijken Holtenbroek, Aalanden, Stadshagen en Zwolle-Zuid. Zwolle als gemeente telt bijna 130.000 inwoners (**Bron: AlleCijfers.nl**).

Voor de periode tot 2050 verwacht het CBS een verdere stijging van het aantal inwoners tot bijna 143.000.



Daarbij dient te worden opgemerkt dat de groei naar verwachting vooral plaatsvindt in de leeftijdscategorie 65+. Voor deze groep wordt een stijging voorzien van ruim 64%.

Zoals uit onderstaande grafiek blijkt kan tennis tot op latere leeftijd worden beoefend. Desalniettemin zal in de toekomst in het sportaanbod rekening moeten worden gehouden met deze demografische ontwikkelingen.



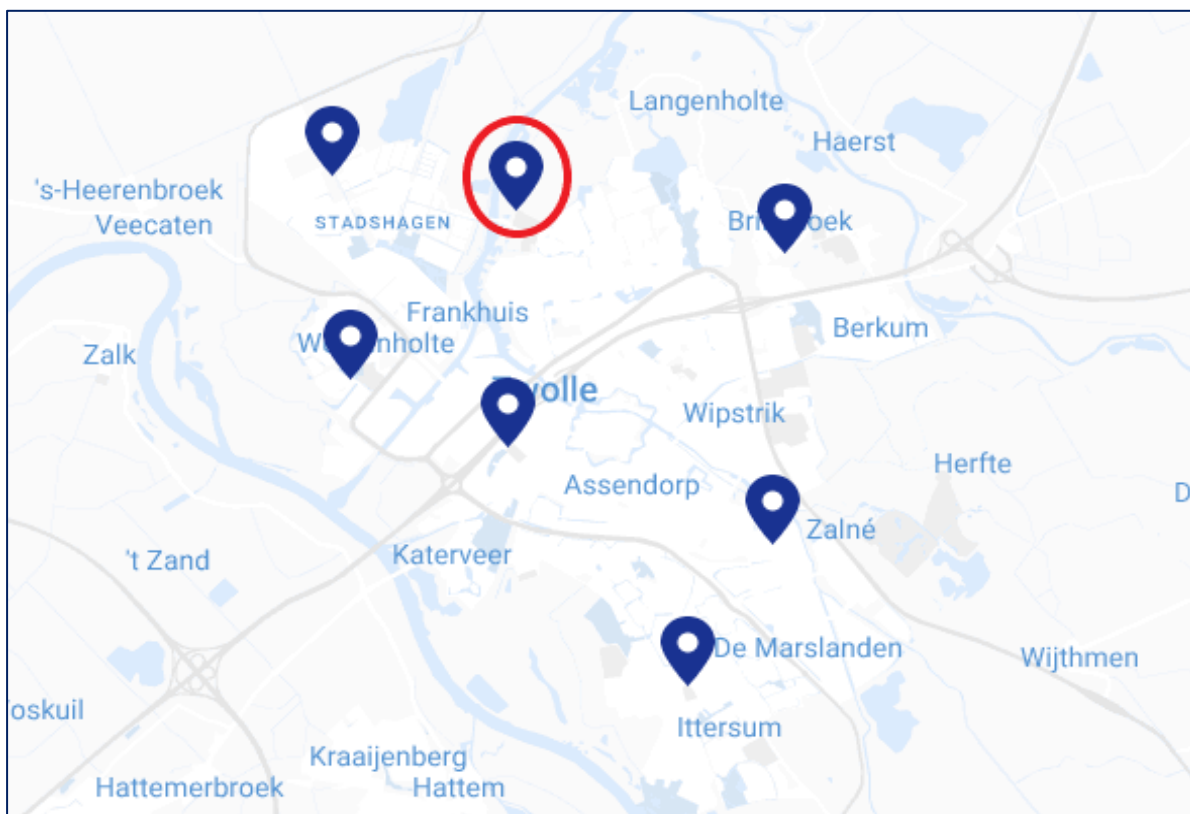
Voor padel geldt overigens dat de leeftijdscategorie waarin met het meest zegt padel te willen proberen die tussen de 25 en 44 jaar is.

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport**Vervolg marktgebied**

TVZ 750 ondervindt concurrentie van diverse sportaanbieders. Zwolle heeft een uitgebreid sportaanbod met zowel verenigingen als commerciële aanbieders die sportactiviteiten aanbieden.

Hieronder bevinden zich ook een zestal tennisverenigingen die verspreid over de stad zitten.



Bron: Verenigingszoeker KNLTB (TVZ 750 is met rood omcirkeld)

Padel kan worden beoefend bij een tweetal commerciële aanbieders. Padel Zwolle (afstand tot TVZ 750 = 0,7 km) met 4 outdoor banen en Peakz Padel (afstand tot TVZ 750 = 2,6 km) met 10 indoor en 4 outdoor banen.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het tennispark is in eigendom van de gemeente. Het gebruiksrecht van de ondergrond is middels een zakelijk recht van erfpacht overgedragen aan de vereniging. Hiervoor zijn een tweetal overeenkomsten afgesloten die zouden eindigen in 2029 en 2030. In 2021 is een verlenging overeengekomen welke notarieel is vastgelegd waardoor het gebruik is gewaarborgd tot 2079 en 2080.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 De gemeente dient een garantie te verstrekken van 50% van de benodigde bancaire lening. De gemeente kent deze vorm van samenwerking met SWS. Het verstrekken van de garantie wordt door SWS als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 4 Als opschortende voorwaarde voor het toekennen van de borgstelling wordt opgenomen dat, de voor de investering benodigde vergunningen, definitief zijn toegekend.

Nummer 2023 081 TVZ 750



H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst de accommodatie uit te breiden met 2 padelbanen, een tennisbaan te voorzien van nieuw kunstgras en het clubgebouw aan te pakken door het plaatsen van rolluiken en de serre en overkapping uit te breiden.

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

De uitvoering wenst men te starten in oktober 2023 met de padelbanen. Vervolgens zullen stapsgewijs de overige investeringen volgen waarna de laatste investeringen volgens de huidige planning in oktober 2025 kunnen worden opgeleverd.

Investeringsen			Financieringsplan	
Padelbanen		218.998	Eigen liquiditeiten	150.000
Hekwerk en netten		25.048	Verrekenbare omzetbelasting	-
Vervanging tennisgras		30.707	Zelfwerkzaamheid	1.140
Installaties en overig		16.061	Subsidie gemeente	-
Serre en overkapping		38.641	Subsidie BOSA	64.978
Rolluiken		6.181	Ledencertificaten	-
Subtotaal		335.634	Te lenen bedrag	190.000
Omzetbelasting	21%	70.483	Totaal	406.118
Totaal		406.118		

Toelichting

- 1 De vereniging beschikt over offertes die de investeringen voldoende onderbouwen.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 12.000 euro. Dit is bestemd als buffer.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en betreft het bouwrijp maken van het terrein.
- 5 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.
Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie van minimaal 64.978 euro definitief is toegekend.
- 6 Er worden geen specifieke acties gehouden t.b.v. de investering.
- 7 Van de totale investering wordt 47 % bancair 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.

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport

J Financieringen TVZ 750		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	31-dec-23	2024	2024	31-dec-24
1	BNG-D, 2023, 15 jr, lineair, rente 5,4%	190.000	183.667	12.667	9.918	171.000
2	BNG-D, 2022, 15 jr, lineair, rente 1,95%	150.000	135.000	10.000	2.633	125.000
3	BNG-D, 2021, 15 jr, lineair, rente 1,95%	75.000	35.515	2.732	1.101	32.783
4	Leden, 2021, 8 jr, lineair, rente 2,5%	42.261	35.461	5.500	887	29.961
Totaal langlopende leningen		457.261	389.643	30.899	14.538	358.744

Voor de nieuwe lening geldt als opschortende voorwaarde dat ook de gemeente een borgstelling verleent. Als zekerheid voor de borgstelling stelt SWS als voorwaarde dat er een 1ste recht van hypotheek wordt gevestigd. Eventueel kan dit een gezamenlijke inschrijving zijn met de gemeente en/of de bank.

Lening 2 is in 2022 aangegaan voor de investering in de aanleg van de derde en vierde padelbaan. SWS staat voor 50% borg voor deze lening.

Lening 3 is destijds aangegaan voor de investering in de aanleg van de eerste padelbanen. SWS staat voor 100% borg voor deze lening. Door een extra aflossing is het aflossingsbedrag aangepast.

De vereniging heeft een positieve/-negatieve hypotheekverklaring afgegeven ten behoeve van SWS.

De ledenlening wordt in maximaal 8 jaar terugbetaald. De rente wordt pas uitbetaald bij de aflossing.



De nieuwe padelbanen komen bij het clubhuis en op een deel van de parkeerplaats.

Nummer	2023 081	TVZ 750	Stichting Waarborgfonds Sport 			
K	Balans	31-dec-20	31-dec-21	31-dec-22		
Vaste activa						
	Clubhuis/kleedkamers	27.424	25.199	22.974		
	Padelbanen	2.175	99.351	197.897		
	Verlichting	14.168	10.428	6.688		
	Inventaris	-	-	-		
	Diversen	-	43.767	-	227.559	
Vlottende activa						
	Debiteuren	575	371	594		
	Vorraden	3.444	5.399	6.641		
	Diversen	9.892	13.911	36.975	42.745	65.337
Liquide activa		82.647	72.188	68.069		
TOTAAL ACTIVA		140.325	249.910	360.965		
Langlopende schulden						
	Banklening	-	41.354	183.435		
	Overige leningen	-	42.261	83.615	36.461	219.896
Kortlopende schulden						
	Crediteuren	-	-	-		
	Diversen	75	75	103	103	804
Eigen vermogen						
	Reserves/voorzieningen	71.221	92.753	55.989		
	Eigen vermogen	69.029	140.250	73.439	166.192	84.276
TOTAAL PASSIVA		140.325	249.910	360.965		
Liquiditeit						
	Vlottende activa	13.911	42.745	65.337		
	Liquide activa	82.647	96.558	72.188	114.933	68.069
	Kortlopende passiva	75	103	103		804
	Saldo einde boekjaar	96.482	114.829	132.602		
Vermogen						
	Eind voorgaand boekjaar	56.965	69.029	73.439		
	Resultaat lopend boekjaar	12.063	4.411	10.837		
	Reserves/voorzieningen	71.221	92.753	55.989		
	Correcties	-	-	-		
	Saldo einde boekjaar	140.250	166.192	140.265		
Toelichting financiële positie						
1	Het eigen vermogen inclusief reserves en voorzieningen wordt als goed beoordeeld. De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.					
2	De liquiditeitspositie op balansdatum is onvoldoende voor de eigen inbreng. De vereniging geeft aan dat de liquiditeitsplanning voor 2023 tm 2025 laat zien dat op het moment dat de gelden benodigd zijn deze voorhanden zijn.					
3	De post diversen bij de vlottende activa betreft nog niet ontvangen BOSA subsidies.					

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport



L Lasten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rente leningen	-	1.747	3.041	9.579	14.538	13.467
Afschrijvingen	5.965	16.318	26.994	27.317	40.317	40.317
Reservering	18.413	21.532	34.546	35.000	50.000	50.000
Kapitaallasten	24.378	39.596	64.581	71.896	104.855	103.784

De rentelasten en afschrijvingen zijn voldoende begroot. Er wordt gereserveerd voor toekomstig onderhoud.

Erfpacht	413	346	391	520	522	522
Energie	6.171	8.357	7.697	27.900	15.300	15.300
Belastingen en heffingen	1.327	863	1.298	1.300	1.600	1.700
Verzekeringen	2.034	2.380	2.788	3.230	4.130	4.130
Onderhoud banen en park	11.591	31.650	26.752	32.450	16.000	16.000
Onderhoud opstallen	4.904	2.256	7.890	4.500	4.500	4.500
Afvalverwerking	451	550	985	1.000	1.000	1.000
Schoonmaakkosten	3.000	3.000	3.000	3.600	3.600	3.600
Beheer Clubhuis	2.400	2.400	3.000	3.000	3.000	3.000
Overige huisvestingslasten	1.445	1.340	1.916	1.525	700	700
Huisvestingslasten	33.736	53.141	55.717	79.025	50.352	50.452

De huisvestingslasten lijken voldoende te zijn begroot. De energielasten zijn voor 2023 ruim begroot. De club verwacht dat deze in werkelijkheid lager zullen uitvallen. Voor 2024 en 2025 is er begroot op basis van het verbruik en het afgesloten contract. In 2022 is er voor 3.500 geïnvesteerd in de inrichting kantine. In de jaren 2021, 2022 en 2023 zijn de onderhoudskosten banen en park hoger doordat bepaalde kosten voor de aanleg van de banen maar ook het vervangen van het hekwerk direct ten laste van het resultaat zijn of worden geboekt.

Afdracht KNLTB	8.208	11.286	14.096	15.000	17.000	17.000
Website, abonnement	1.600	2.021	2.199	2.500	2.500	2.500
Telefoon/internet/TV	806	781	770	850	1.150	1.150
Portokosten	46	193	241	250	250	250
Contributies/abbonementen	312	291	715	750	750	750
Drukwerk	604	150	1.083	1.000	1.000	1.000
Consumpties	557	810	949	1.300	1.300	1.300
Representatie	338	1.382	1.013	1.500	1.500	1.500
Diverse lasten	236	353	1.078	400	400	400
Algemene lasten	12.707	17.267	22.144	23.550	25.850	25.850

De algemene lasten zijn adequaat begroot. De afdracht KNLTB stijgt door een toenemend ledenaantal.

Jeugdkosten	353	-	173	1.000	1.000	1.000
Competities en toernooien	694	35-	2.230	-	-	-
Activiteiten	1.046	35-	2.402	1.000	1.000	1.000

Voor competities en toernooien krijgen de commissies vanaf nu een 0 budget om kostendekkend te zijn. De kosten en opbrengsten worden tegen elkaar weg geboekt zodat het voor bestuur en commissies betere inzichtelijk is.

Bankkosten	458	1.247	2.260	2.600	2.800	2.800
Overige lasten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	458	1.247	2.260	2.600	2.800	2.800

Totale lasten	72.325	111.217	147.104	178.071	184.857	183.886
----------------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Nummer 2023 081 TVZ 750

Stichting
Waarborgfonds
Sport



M Baten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Contributie	57.320	70.055	82.502	93.500	107.056	107.056
Overige	-	-	-	-	-	-
Ledenbijdragen	57.320	70.055	82.502	93.500	107.056	107.056

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet. De club wil maximaal 90 nieuwe padel leden toelaten. Er is momenteel een wachtlijst van 30 leden. Het aanbod van padel in Zwolle is en blijft beperkt bij tennisverenigingen vanwege voornamelijk geluidsnormen.

Kantine inkomsten	15.025	22.026	47.955	47.000	55.000	55.000
Inkopen kantine	8.157	13.876	31.679	32.000	45.000	45.000
Brutowinst kantine	6.868	8.150	16.275	15.000	10.000	10.000
BW in procenten	46%	37%	34%	32%	18%	18%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De brutowinst marge van de omzet is laag ten opzichte van de inzichten die SWS heeft. Zekerheidshalve is er door de vereniging conservatief begroot.

Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van tennisverenigingen gemiddeld 25% bijdraagt aan de totale baten.

Sponsoring	4.725	6.283	9.275	6.000	6.000	6.000
Verhuur banen	120	26.340	46.877	62.000	82.000	82.000
Zomer/wintertennis	356	300	2.752	-	-	-
Bijdragen van derden	5.201	32.923	58.904	68.000	88.000	88.000

Sponsorcontracten (inclusief reclameborden) worden aangegaan voor een periode van 3 jaar. In 2022 is er een eenmalige hoge bijdrage geweest voor een toernooi. In de begroting is uitgegaan van de reguliere sponsorbijdrage.

De verhuur banen gaat door de aanleg van twee nieuwe banen medio 2022 omhoog. In de begroting voor 2023 is de verhuur volledig meegenomen en vanaf 2024 ook de nieuw aan te leggen banen. De huidige banen zijn doorgaans alleen in de daluren nog beperkt beschikbaar.

Corona subsidie	15.000	4.500	-	-	-	-
Overige	-	-	260	-	-	-
Overige inkomsten	15.000	4.500	260	-	-	-

Overige inkomsten en subsidies zijn incidenteel en worden niet begroot.

Totale inkomsten	84.389	115.627	157.941	176.500	205.056	205.056
Totale lasten	72.325	111.217	147.104	178.071	184.857	183.886
Resultaat	12.063	4.411	10.837	1.571-	20.199	21.170
Afschrijvingen	5.965	16.318	26.994	27.317	40.317	40.317
Reservering	18.413	21.532	34.546	35.000	50.000	50.000
Cash flow	36.441	42.260	72.377	60.746	110.516	111.487
Nieuwe lening	-	117.261	145.000	-	-	-
Aflossingen	-	33.647	8.719	24.565	30.899	30.899
Investerings	2.175	107.528	119.576	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	5.621	-	71.310-	-	-	-
Overschot	39.887	18.347	17.771	36.181	79.617	80.588