

TC Mixed

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	2024 079
Project:	padelbanen
Datum:	augustus 2024
Adviseur:	Jan Smulders
Telefoon:	06-57993459
E-mail:	j.smulders@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2024 079 TC Mixed

**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 **2024 079** **TC Mixed**

A**Aanvrager**

Naam TC Mixed
 Gemeente Vaals
 Opgericht d.d. 30 april 1957
 Nummer KvK 40204124
 Website www.tcmixed.nl

Secretaris/contactpersoon Dhr N. Noteborn
 Adres Scheulderdorpsstraat 13
 Woonplaats 6307 PA Scheulder
 Telefoon 06-55105723
 E-mail info@tcmixed.nl

Penningmeester Dhr R. van Zoeren
 Telefoon 06-28734067
 E-mail rvanzoeren@outlook.com

Voorzitter Dhr F. Rombach
 E-mail f.rombach@telfort.nl

B Toekenningbesluit

Bovengenoemde aanvrager heeft bij Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) een aanvraag ingediend om in aanmerking te komen voor een borgstelling. Deze borgstelling biedt de 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:	185.000 euro
Toegekende borgstelling:	(50%) 92.500 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	6.167 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 grond onder de padelbanen 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 van 56.230 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.
- 6 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.
- 7 Het reglement van de achtergestelde ledenlening dient voorafgaand ter goedkeuring aan SWS te worden voorgelegd.

C Partners**Kredietverstrekker****Gemeente Vaals**

Naam CP Nog nader te bepalen Dhr S. Pinkaarts
 Adres Von Clermontplein 15
 PC/Plaats 6291 AT Vaals
 Telefoon 06 – 51680133
 E-mail s.pinkaarts@vaals.nl

Nummer 2024 079 TC Mixed

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

De in 1957 opgerichte TC Mixed (TCM) is een tennisvereniging afkomstig uit Vaals.

Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Daarbij voert het recreatieve deel de boventoon. Twee seniorenteams komen uit in de voorjaarscompetitie van de KNLTB.

Tennislessen worden verzorgd door trainers van tennisschool 'Event Serve'.

Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door een vaste groep van vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn en bij het onderhouden van het park, evenementen en activiteiten worden bijgestaan door diverse leden.

Er worden gedurende het jaar tal van activiteiten georganiseerd, zoals het clubkampioenschap en het invitatietoernooi waar, volgens de club, altijd een grote belangstelling voor is. Niet in de laatste plaats door de gezellige sfeer op en rondom de banen en in de kantine.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark van TCM is gelegen aan de Sneeuwberglaan 1C te Vaals.

In de directe nabijheid van de tennisvereniging bevinden zich een tennis- en een sporthal.



Tennispark TC Mixed - bron: google earth

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Baan 1	2019	2034	gravel	conventioneel
Baan 2	2019	2034	gravel	conventioneel
Baan 3	2019	2034	gravel	conventioneel
Baan 4		padel	gravel	
Baan 5		padel	gravel	

de banen 4 en 5 zijn gedateerd en wil de club vervangen door padelbanen

De gemeente is eigenaar van de banen en opstellen. Het clubhuis dateert uit 1981 en verkeert in een redelijke staat van onderhoud. De noodzaak tot investeren en/of groot onderhoud lijkt in de komende jaren niet aanwezig. Op lange termijn dient het clubhuis gerenoveerd te worden.

Nummer 2024 079 TC Mixed

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 2021 nog 155 leden, in 2022 en 2023 waren er 133 actieve leden en op 27 april 2024 telt de club 171 leden.

(Volgens opgave van de KNLTB telt TCM, per 15 juli 2024, 168 spelende- of tennissende leden. TCM verwacht, o.a. door de aanleg van de 3 padelbanen minimaal te kunnen doorgroeien naar ruim 250 leden in 2025)

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 388 leden. TC Mixed is te typeren als een vereniging van een relatief kleine omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2024	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2025
Pupillen	32	25	800	35	25	875
Junioren	6	50	300	12	50	600
Studenten	7	80	560	25	80	2.000
Senioren	135	160	21.600	170	160	27.200
Donateurs	9	25	225	8	25	200
Korting*			-1.710			
Totalen	189		21.775	250		30.875

*= leden uit hetzelfde gezin, en leden die geblesseerd raken en/of gedurende het seizoen lid worden ontvangen een korting

De contributies voor senioren zijn met 20 euro verhoogd (2024) en vastgesteld in de ALV van 22 oktober 2023. 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 TC Mixed deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 129 euro voor senioren en 70 euro voor de jeugd.

De contributie van aanvrager ligt daarmee voor senioren boven en voor jeugd onder het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie laag te noemen. Waarbij opgemerkt dient te worden dat Vaals aan de grens met Duitsland is gelegen en de helft van de leden van TCM afkomstig zijn uit Duitsland. De contributies zijn derhalve ook vergeleken met verenigingen uit Duitsland.

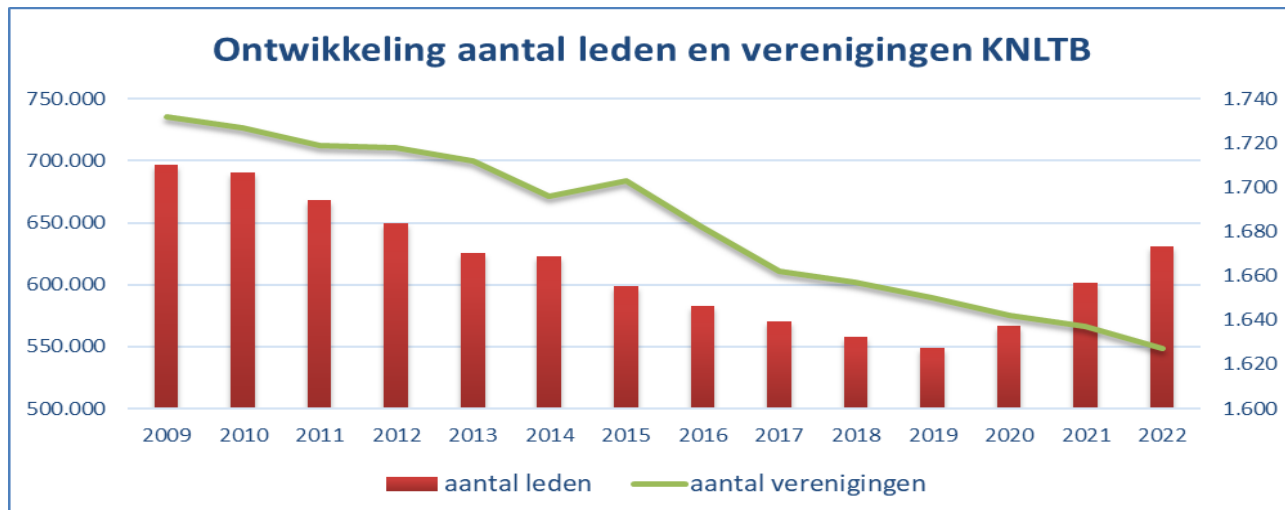
	Mixed	S'veld	Bocholtz	Kerkrade	Blau-Weiß	Grün-Weiß	Kurhaus	Kohlscheid	Laurensberg	PTSV	Brand
Aantal banen	5	6	4	7	8	13	5 [?]	8	5 [?]	8	10
Aantal leden	185	309	146	457	840	851	406	250	572	634	488
Aantal jeugdleden	34				260	400	142	53	155	224	174
	18,4%	0,0%	0,0%	0,0%	31,0%	47,0%	35,0%	21,2%	27,1%	35,3%	35,7%
Gastronomie	neen	neen	neen	neen	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Kantine open in week	neen	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Competitie?	2 teams	20 teams	8 teams	29 teams	35 teams	28 teams	20 teams	13 teams	20 teams	33 teams	30 teams
Trainer	1	1	1	2	18	10	13	ja	11	4	9
Contributie senior	€ 160	€ 130	€ 120	€ 160	€ 430		€ 390	€ 210	€ 320	€ 348	€ 320
Contributie junior	€ 50	€ 45	€ 40	€ 70	€ 120		€ 120	€ 80	€ 155	€ 180	€ 160
Contributie studenten	€ 80	€ 45	€ 94	€ 70	€ 215		€ 195	€ 100	€ 155	€ 180	€ 160
Contributie tot 9 jaar	€ 25	€ 45	€ 40	€ 70	€ 120		€ 80	€ 80	gratis	€ 138	€ 100
Aantal sponsors	20	27	17	25	67		veel	27	4	?	14
Eigen tennishal?	neen	ja	ja	ja	ja*	ja	neen	neen	ja	ja	ja
Anders	neen	3 x padel	neen	neen	neen	neen	neen	neen	Jeu de boules	div.sport	Beachvolleybal

* Vaals wordt vermeld als te boeken...

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

Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport**Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau**

ledenaantal is in 2022 op 631.085 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 steeg 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 445 locaties waar padel gespeeld kan worden. Voor 65% hiervan betreft dit (tennis)verenigingslocaties.

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 2022 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.

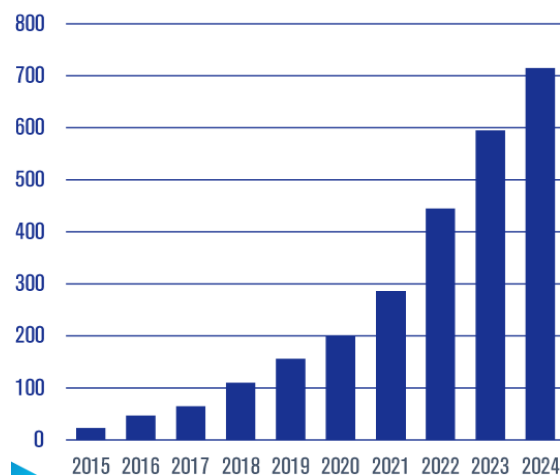
Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport

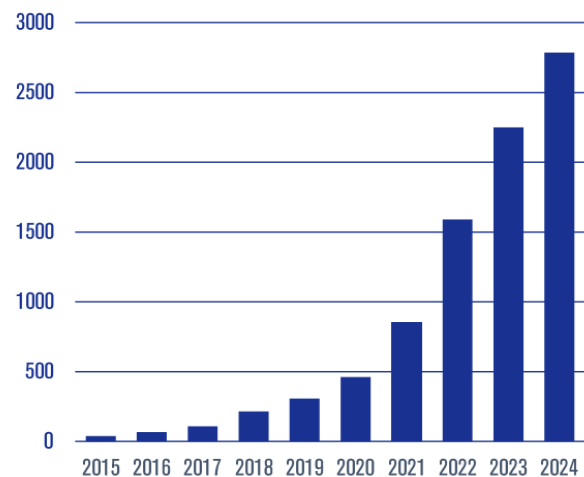


Vervolg verwachting ledenontwikkeling

445 Locaties YTD



1.590 Banen YTD



Duitsland staat nog helemaal in de startblokken v.w.b. padel. De grote tennisclubs in Aken kunnen geen padel introduceren omdat ze volgens TCM allen – zonder uitzondering – problemen met de buurt zullen krijgen betreffende de akoestiek.



Tennisverenigingen rondom een straal van 15 km van TCM met padelbanen (bron: KNLTB)

De aanleg van de padelbanen heeft tot gevolg dat de vereniging 2 tennisbanen moet afstoten.

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

Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg verwachting ledenontwikkeling

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 TC Mixed dan is het aantal banen dat resteert voldoende om de verwachte ledenontwikkeling te kunnen opvangen.

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).

Marktgebied

Voor TCM geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Vaals en Aken, de grens met Duitsland/Aken is 300 meter van de tennisclub verwijderd. Dit betreft een gebied met in totaal ruim 10.000 inwoners (Vaals) en 245.000 inwoners (Aken). Voor de komende jaren wordt een groei van het aantal inwoners verwacht. Dit vooral als gevolg van woningbouw ontwikkelingen in Vaals en het grensgebied.

Aantal inwoners per jaar

De gemeente Vaals telt 10.121 inwoners in 2024.



Bovenstaande grafiek toont het aantal inwoners per jaar op basis van de data van het CBS voor de gemeente Vaals.

bron: www.allecijfers.gemeente.nl

De vereniging ondervindt concurrentie van de plaatselijke sportverenigingen. De eerstvolgende 'Nederlandse' tennisclub(s) is gevestigd in Simpelveld en Bocholtz, wat toch gauw een kwartier rijden is.

In de grafiek op de volgende pagina is de leeftijdsopbouw af te lezen van de KNLTB-leden in 2021.

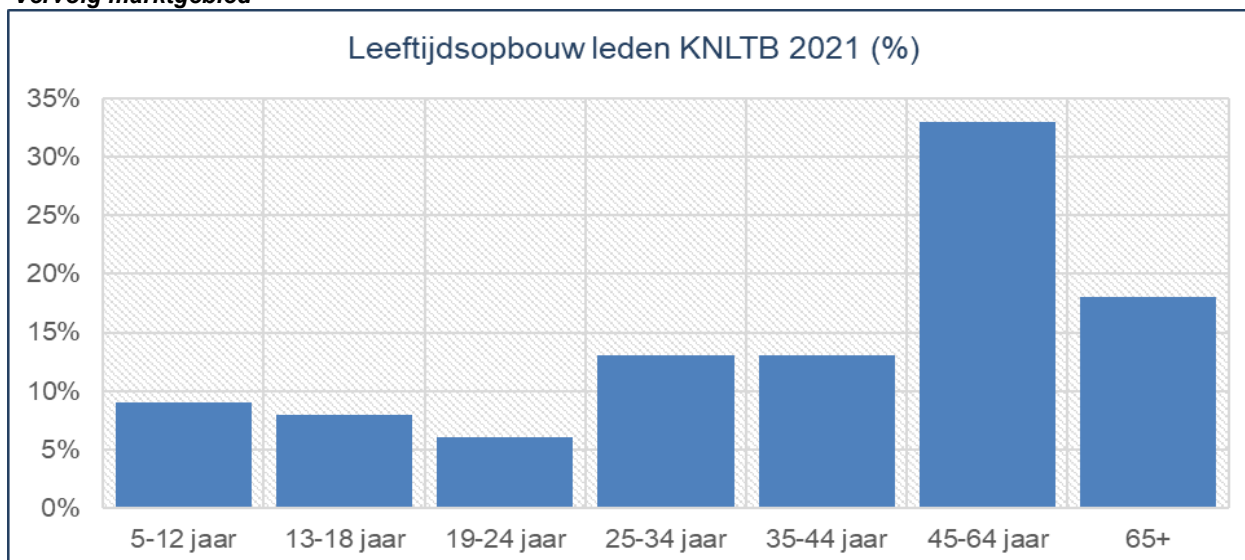
Meer dan 1 op de 3 leden zit in de leeftijdscategorie 45-64 jaar.

Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg marktgebied



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

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 mogelijk nog beperkt zijn. De verwachting van de vereniging dat het ledenaantal in komende jaren verder toeneemt is dan ook voldoende realistisch.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond en het tennispark is eigendom van de gemeente. Het gebruik van het tennispark is op 30 juni 2013 middels een exploitatieovereenkomst voor vijf jaar overgedragen aan de vereniging en wordt om de vijf jaar stilzwijgend met vijf jaar verlengd. De vereniging betaalt een jaarlijkse vergoeding van 1.000 euro en krijgt een jaarlijkse exploitatiebijdrage van 5.000 euro voor het dagelijks onderhoud van de accommodatie. De gemeente is verantwoordelijk voor het groot onderhoud.
Voor het gebruik van de grond onder de padelbanen dient er een adequaat gebruiksrecht afgesloten te worden minimaal voor de duur van de looptijd van de lening. Dit wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling. De herinrichtingskosten van het terrein van bijna 30.000 euro worden door de gemeente bekostigd.
- 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 tevens opgenomen dat, de voor de investering benodigde vergunningen, definitief zijn toegekend.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst de accommodatie uit te breiden met 3 padelbanen.

De ALV van 22 oktober 2023 heeft ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd. De uitvoering wenst men te starten in januari 2025 waarna het volgens de huidige planning voor 1 april 2025 moet worden opgeleverd.

Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Investeringsplan

Padelbanen	218.615
Vorbereidende kosten	5.165
Verplaatsen verlichting	-
Onvoorzien en afronding	2.500
Subtotaal	226.280
Omzetbelasting 21%	47.519
Totaal	273.799

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	32.569
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Subsidie gemeente	-
Subsidie BOSA	56.230
Ledenlening	pm
Te lenen bedrag	185.000
Totaal	273.799

Toelichting

- 1 De vereniging beschikt over een calculatie die de investeringen onderbouwt. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de definitieve offertes voorafgaand ter goedkeuring aan SWS worden overlegd.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Na voltooiing van de werkzaamheden houdt de aanvrager een bedrag beschikbaar van circa 10.000 euro. Dit is bestemd als buffer voor eventuele tegenvallers.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 5 De vereniging doet een beroep op de Subsidieregeling stimulering bouw en onderhoud sportaccommodaties (BOSA). Subsidieerbare activiteiten komen in aanmerking voor een subsidie van 20% van de kosten. Daarnaast verwacht de vereniging dat een deel van de investeringen in aanmerking komt voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie van 56.230 euro definitief is toegekend.
- 6 Mogelijk wil TCM nog 'achtergestelde' ledenleningen uitgeven welke in mindering zullen worden gebracht op de bancaire lening. Voorafgaand dient SWS goedkeuring te verlenen aan het reglement en/of de voorwaarden van deze lening(en).
- 7 Van de totale investering wordt 68% 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 materiaal technische, constructie en sporttechnische eisen opgesteld waaraan de sportaccommodatie dient te voldoen.

De minimale hiervoor geldende eisen zijn vastgelegd in normen die door NOC*NSF zijn opgesteld of omschreven tot richtlijnen of reglementseisen vanuit de sportbonden.

SWS stelt als voorwaarde dat de investering zoals die wordt gedaan door aanvrager is getoetst aan deze eisen en hieraan voldoet. Middels ondertekening van het aanvraagformulier heeft aanvrager schriftelijk verklaard dat aan deze eisen wordt voldaan.

J Financiering

	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-dec-25	2026	2026	31-dec-26
1 Bank, 2025, 15 jr, lineair, rente 5%	185.000	185.000	12.333	9.250	172.667
Totaal langlopende leningen	185.000	185.000	12.333	9.250	172.667

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.

Nummer		2024 079 TC Mixed		Stichting Waarborgfonds Sport		
K	Balans		31-dec-21		31-dec-22	31-dec-23
Vaste activa						
	Clubhuis	-		-		-
	Banen	-		-		-
	Diversen	-	-	-	-	-
Vlottende activa						
	Debiteuren	-		-		-
	Vorraden	-		-		-
	Diversen	-	-	-	-	-
Liquide activa			35.347		40.397	43.132
TOTAAL ACTIVA			35.347		40.397	43.132
Langlopende schulden						
	Banklening	-		-		-
	Overige leningen	-	-	-	-	-
Kortlopende schulden						
	Crediteuren	-		-		-
	Diversen	-	-	-	-	-
Eigen vermogen						
	Reserves/voorzieningen	-		-		-
	Eigen vermogen	35.347	35.347	40.397	40.397	43.132
TOTAAL PASSIVA			35.347		40.397	43.132
Liquiditeit						
	Vlottende activa	-		-		-
	Liquide activa	35.347	35.347	40.397	40.397	43.132
	Kortlopende passiva		-		-	-
	Saldo einde boekjaar		35.347		40.397	43.132
Vermogen						
	Eind voorgaand boekjaar		37.783		35.347	40.397
	Resultaat lopend boekjaar		2.436-		3.835	14.029
	Diverse mutaties		-		1.215	11.294-
	Saldo einde boekjaar		35.347		40.397	43.132
Toelichting financiële positie						
1	De administratie van TCM is ingericht op basis van het kasstelsel. Daarmee wordt niet voldaan aan de wettelijke vereisten om een balans en een staat van baten en lasten met een toelichting ter goedkeuring aan de ALV te overleggen. Met de vereniging is afgesproken om, na toekenning van de borgstelling, jaarlijks de vereiste stukken te overleggen aan SWS.					
2	Het vermogen sluit niet aan op dit van het voorgaande jaar. Volgens TCM komt dit door nagekomen betalingen of vorderingen die betrekking hebben op het voorgaande jaar.					
3	De liquiditeit is de laatste jaren gegroeid. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.					
4	De exploitatieresultaten zijn de afgelopen jaren wisselend geweest.					

Nummer 2024 079 TC Mixed

Stichting
Waarborgfonds
Sport



L Lasten	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Rente leningen	-	-	-	4.500	8.633	8.633
Afschrijvingen	-	-	-	6.500	12.333	12.333
Reservering	-	-	-	5.000	10.000	10.000
Kapitaallasten	-	-	-	16.000	30.966	30.966

De rentelasten zijn voldoende begroot.

De afschrijvingen zijn gelijk gesteld aan de aflossingen van de lening en in de begroting wordt tevens rekening gehouden met een dotatie aan de voorzieningen voor groot onderhoud van de padelbanen.

Huur	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Energie	3.200	5.737	7.888	8.124	8.368	8.368
Verzekering/belasting&heffing	-	-	-	500	1.000	1.000
Onderhoud tennispark	12.737	11.842	10.000	11.871	12.227	12.227
Aanschaf inventaris/materiaal	1.616	1.845	500	4.586	500	500
Schoonmaakkosten	-	1.740	2.040	2.101	2.164	2.164
Huisvestingslasten	18.553	22.164	21.428	28.182	25.259	25.259

Conform de exploitatieovereenkomst zijn de verzekeringspremies voor rekening van de gemeente en worden er geen lokale belastingen en heffingen aan TCM doorbelast. Voor de padelbanen die eigendom worden van de vereniging heeft SWS veiligheidshalve een post verzekeringen en belastingen/heffingen opgenomen in de begroting. Volgens TCM worden de tennisbanen binnenkort door de gemeente voorzien van LED verlichting waardoor de energiekosten zullen dalen. Door het gebruik van de padelbanen wordt in de begroting rekening gehouden met een stijging van de energiekosten.

De onderhoudskosten voor de tennisbanen zullen dalen nu er 2 banen worden afgestoten. Door het onderhoud van de 3 padelbanen zullen de kosten per saldo vergelijkbaar zijn.

De huisvestingslasten lijken adequaat begroot.

Afdracht KNLTB	3.064	4.632	4.622	6.749	7.208	7.208
Administratiekosten	644	1.157	608	1.606	1.640	1.640
TV/Internet/Telefoon	991	743	740	750	760	760
Padel	-	1.716	-	-	-	-
Diverse lasten	-	268	500	500	500	500
Algemene lasten	4.699	8.516	6.471	9.605	10.108	10.108

De voorbereidende kosten voor de aanleg van de padelbanen, o.a. geluidsonderzoek, zijn in 2023 ten laste van de exploitatie geboekt.

Bij de begrote bondskosten wordt rekening gehouden met een stijging van het ledental.

De algemene lasten lijken voldoende begroot.

Evenementen	1.065	1.642	2.175	1.325	1.325	1.325
Materiaal groundsman	-	203	200	200	200	200
Jeugdkosten	-	735	1.285	1.475	1.520	1.520
Toernooi	-	2.575	2.571	5.150	5.150	5.150
Werving nieuwe leden	-	-	-	1.485	-	-
Diverse lasten	1.065	5.155	6.231	9.635	8.195	8.195

De toernooikosten stijgen daar tegenover staan ook hogere inkomsten, zie volgende bladzijde.

Volgens SWS zijn de diverse lasten adequaat begroot.

Totale lasten	24.317	35.835	34.129	63.422	74.528	74.528
----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Nummer 2024 079

Stichting
Waarborgfonds
Sport



M Baten	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Contributie	14.939	16.125	21.775	30.875	32.155	33.500
Diverse	-	-	-	-	-	-
Ledenbijdragen	14.939	16.125	21.775	30.875	32.155	33.500

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. In de begroting wordt rekening gehouden met een stijging van circa 60 leden door de aanleg en het gebruik van de nieuwe padelbanen. Volgens de club is dit aantal gebaseerd op ervaringen van omliggende verenigingen, een enquête onder de huidige leden en de getoonde belangstelling van potentiële leden. Mocht het begrote ledental niet worden behaald zal TCM de contributies verhogen met name voor tennissende leden die ook gebruik maken van de padelbanen.

Kantine inkomsten	5.978	5.619	5.300	8.459	9.423	9.423
Inkopen kantine	3.033	3.166	3.000	4.833	5.469	5.469
Overige kosten kantine	1.080	-	500	750	750	750
Brutowinst kantine	1.865	2.453	1.800	2.876	3.204	3.204
BW in procenten	49%	44%	43%	43%	42%	42%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De brutowinst marge van de omzet is redelijk te noemen. Door de maatregelen tegen de verspreiding van het Corona virus waren de opbrengsten in 2021 aanzienlijk lager. Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van tennisverenigingen gemiddeld 25% bijdraagt aan de totale baten.

Sponsoring	1.045	4.582	4.500	5.460	4.940	4.940
Verhuuropbrengst/introducee	650	381	-	13.818	21.120	21.120
Subsidies	7.669	16.840	7.242	8.072	8.879	8.879
Toernooi	-	4.841	4.850	9.680	9.680	9.680
Overige	1.984	4.642	2.440	2.727	2.438	2.438
Diverse inkomsten	11.348	31.286	19.032	39.757	47.056	47.056

De hoge subsidieopbrengsten in 2023 betreffen de (extra) bijdragen van de gemeente voor schade door 'Covid-19'. SWS heeft een lijst van sponsors ontvangen. Op basis hiervan kan worden vastgesteld dat de begrote opbrengst voor komend boekjaar al voor 100% is behaald. De komende jaren verwacht de vereniging o.a. door het gebruik van de padelbanen, een groei van de sponsorbaten te realiseren.

TCM verwacht de padelbanen jaarlijks voor minimaal 850 uur met een gemiddelde van 25 euro per uur te verhuren aan particulieren. O.a. de Universiteit van Aken (die ook uren in de naastgelegen tennishal huurt) wil voor studenten de padelbanen overdag afhuren en worden de padelbanen verhuurd via het programma 'Meet en Play' van de KNLTB. In Kerkrade worden de padelbanen voor 35 euro per uur verhuurd en bij TPV Simpelveld waren de jaarlijkse verhuuropbrengsten ruim 22.000 euro in 2023. De club verwacht bovendien veel belangstelling van particulieren vanuit Duitsland waar nagenoeg nog geen padelbanen zijn. SWS acht de begrote diverse inkomsten haalbaar.

Totale inkomsten	28.152	49.864	42.607	73.508	82.415	83.760
Totale lasten	24.317	35.835	34.129	63.422	74.528	74.528
Resultaat	3.835	14.029	8.478	10.085	7.887	9.232
Afschrijvingen	-	-	-	6.500	12.333	12.333
Reservering	-	-	-	5.000	10.000	10.000
Cash flow	3.835	14.029	8.478	21.585	30.220	31.565
Aflossingen	-	-	-	6.500	12.333	12.333
Investerings	-	-	-	-	-	-
Mutaties*	1.215	11.294	-	-	-	-
Overschot	5.050	2.735	8.478	15.085	17.887	19.232

*= de mutaties betreffen vorderingen of betalingen van het voorafgaand boekjaar