

TV Joure

Rapport Borgstelling



Projectnummer: **2024 004**
Project: Verduurzaming clubgebouw
Datum: januari 2024
Adviseur: [REDACTED]
Telefoon: [REDACTED]
E-mail: [REDACTED]!
Website: www.sws.nl

Nummer 2024 004 TV Joure

**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.



Algemeen Nut
Beogende Instelling

ANBI

Nummer **2024 004** **TV Joure**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

**A****Aanvrager**

Naam TV Joure
Gemeente De Fryske Marren
Opgericht d.d. 23-12-1968
Nummer KvK Dossiernr 40000500
Website www.tvjoure.nl

Secretaris [REDACTED]
E-mail [REDACTED]

Penningmeester [REDACTED]
Telefoon [REDACTED]
E-mail [REDACTED]

Voorzitter [REDACTED]
E-mail [REDACTED]

Contactpersoon [REDACTED]
Adres [REDACTED]
Woonplaats [REDACTED]
Telefoon [REDACTED]
E-mail [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:	Verduurzaming clubgebouw
Hoofdsom lening:	320.000 euro
Toegekende borgstelling:	(50%) 160.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	10.667 euro

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

- 1 De gemeente is bereid een voor de financiering passende borgstelling c.q. garantie af te geven.
- 2 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 146.169 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.
- 4 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.

C Partners**Kredietverstrekker****Gemeente De Fryske Marren**

Naam CP nnb [REDACTED]
Adres Postbus 101
PC/Plaats 8500 AC Joure
Telefoon [REDACTED]
E-mail [REDACTED]

Nummer 2024 004 TV Joure

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

De in 1968 opgerichte TV Joure is een tennisvereniging afkomstig uit Joure in de gemeente De Fryske Marren. Leden van de vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Er komen ongeveer 39 teams uit in de voorjaarscompetitie en 34 teams in de najaarscompetitie. Tennislessen worden verzorgd door trainers van een externe tennisschool. Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door de circa 60 vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief zijn. De vereniging werkt nauw samen met omliggende verenigingen en instellingen die ook gebruik maken van de accommodatie. De vereniging is te typeren als een familie vereniging die midden in de samenleving staat waar gezelligheid en gemeedelijkheid voorop staan.

E Accommodatie van de aanvrager

Het tennispark van TV Joure is gelegen aan de Sewei 7 te Joure in de gemeente De Fryske Marren. In de directe nabijheid van de tennisvereniging bevinden zich een zwembad, beach volley veld, gymnastiek-, Voetbal-, en hockeyvereniging.



Het tennispark van TV Joure. Bron: <https://www.tvjoure.nl>

De vereniging is eigenaar van de banen en opstellen. Het clubhuis dateert uit ca. 1970 en is aan een renovatie toe. De vereniging wenst het clubgebouw te renoveren, herinrichten en te verduurzamen. Zo worden er onder andere nieuwe technische ruimten aangelegd, de indeling van de kantine efficiënter gemaakt en de entree verplaatst. Het dak vervangen en geïsoleerd, komt er een warmtepomp, buffervat, zonnepanelen, komt er rondom HR ++ glas en een nieuwe schil.

In 2023 zijn twee padelbanen uit eigen middelen gerenoveerd en voorzien van nieuw kunstgras. De tennisbanen zijn in 2022 gekeurd. De club verwacht dat vanaf 2028 de banen 1 tm 8 gefaseerd vervangen moeten worden. Baan 9 en de minibanen worden niet intensief gebruikt en worden in principe niet meer vervangen. De noodzaak tot investeren en/of groot onderhoud lijkt in de komende jaren, naast het onderhoud aan de banen, niet aanwezig.

Overzicht banen	aangelegd	vervangen	ondergrond	verlichting
Baan 1 tm 8	2013	vanaf 2028	Kunstgras	LED
Baan 9	2017	nvt	Kunstgras	nee
Minibanen	2017	nvt	Kunstgras	nee
Padelbanen	2023	2030	Kunstgras	LED

Nummer 2024 004 TV Joure

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

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren gegroeid. Telde de vereniging in 2021 nog 516 leden, in 2022 waren dit er nog 530 en in 2023 zijn dit er 553.

Een tennisvereniging in Nederland had in 2022 gemiddeld 388 leden. TV Joure is te typeren als een vereniging van een relatief boven gemiddelde omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid*	totaal 2023	begroting leden	bijdrage per lid*	totaal 2024
Jeugd tm 12	48	64	3.072	50	64	3.200
Jeugd 13 tm 17	28	79	2.212	30	79	2.370
Senioren	477	134	63.716	480	136	65.320
Totalen	553		69.000	560		70.890

* gemiddelde bijdrage verschillende categorieën en instroom

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.

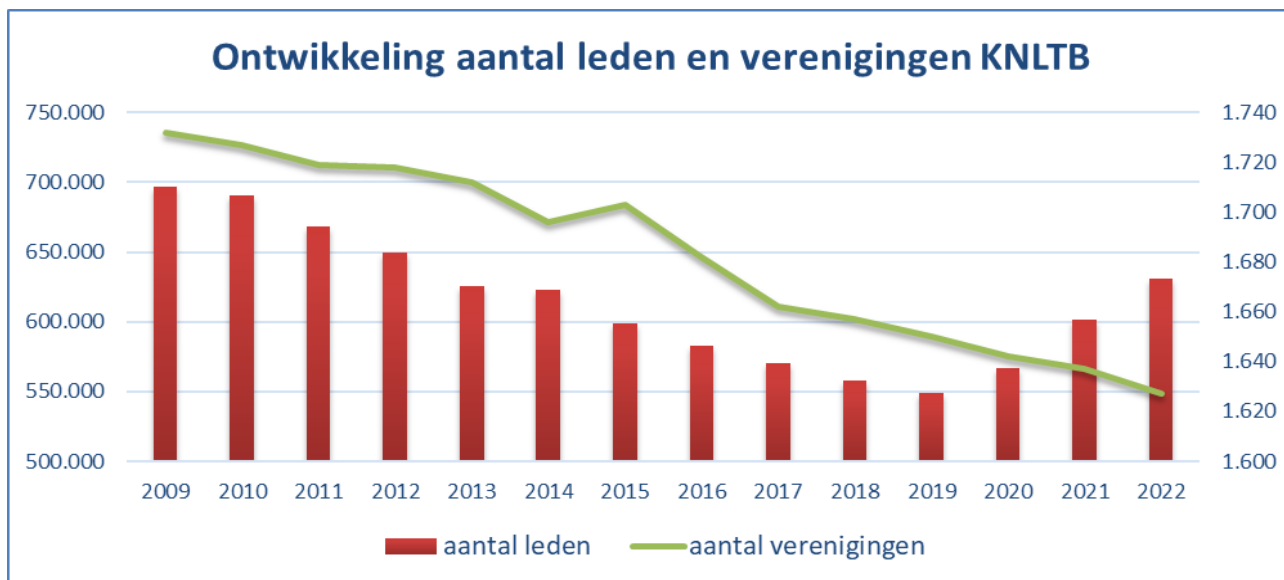
Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies.

Voor de provincie waar TV Joure deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 117 euro voor senioren en 62 euro voor de jeugd. De contributie van aanvrager ligt daarmee boven het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie rond het gemiddelde.

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 631.085 uitgekomen.



Nummer 2024 004 TV Joure

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

Naast de spelers die lid zijn van een KNLTB-vereniging of een KLNTB-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.

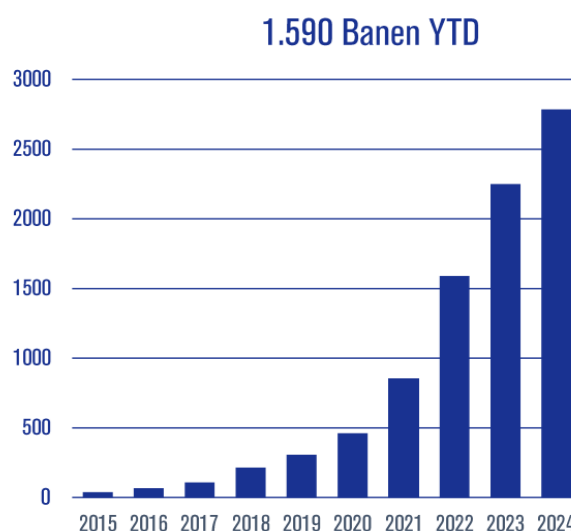
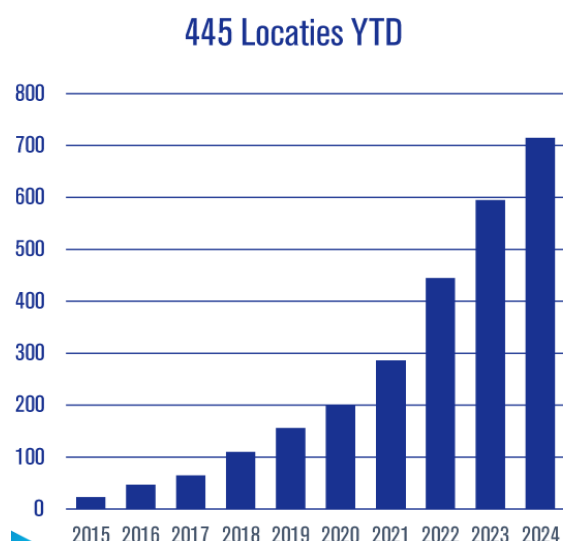
Geheel tegen de landelijke sporttrend in steeg het aantal tennis- en padel leden in de coronajaren. Deze trend heeft zich dus in 2022 voortgezet. Bij volwassenen maar ook bij de jeugd. In de leeftijd 5 t/m 12 jaar zijn de aantallen stabiel gebleven en in de categorie 13 t/m 17 jaar is er zelfs sprake 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 004 TV Joure

Stichting
Waarborgfonds
Sport

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 TV Joure dan is het aantal banen voldoende om de verwachte ledenontwikkeling te kunnen opvangen.

Tennisaccommodaties in Nederland

Tennislleden 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.).



Het huidige clubgebouw van TV Joure

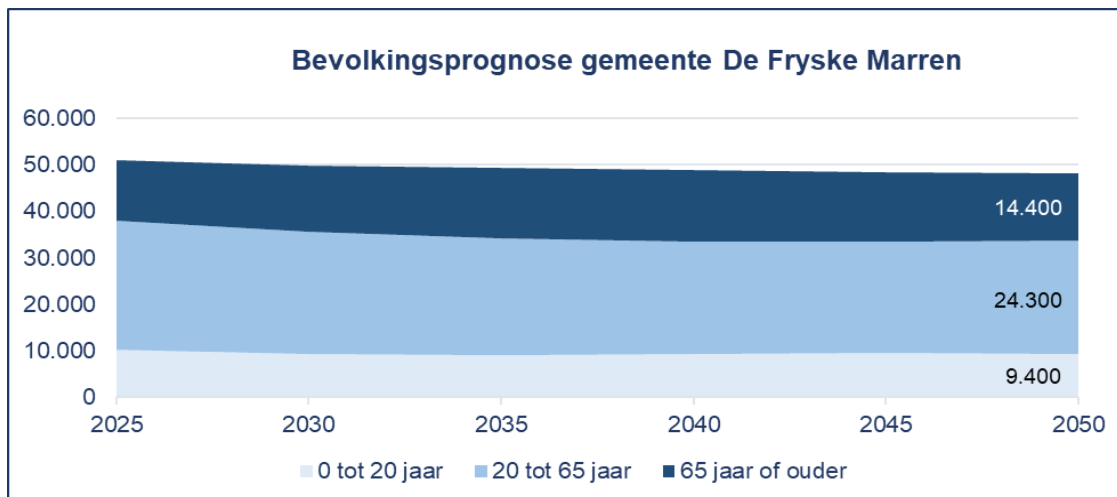
Nummer 2024 004 TV Joure

Stichting
Waarborgfonds
Sport**Marktgebied**

Voor TV Joure geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Joure e.o. uit de gemeente De Fryske Marren.

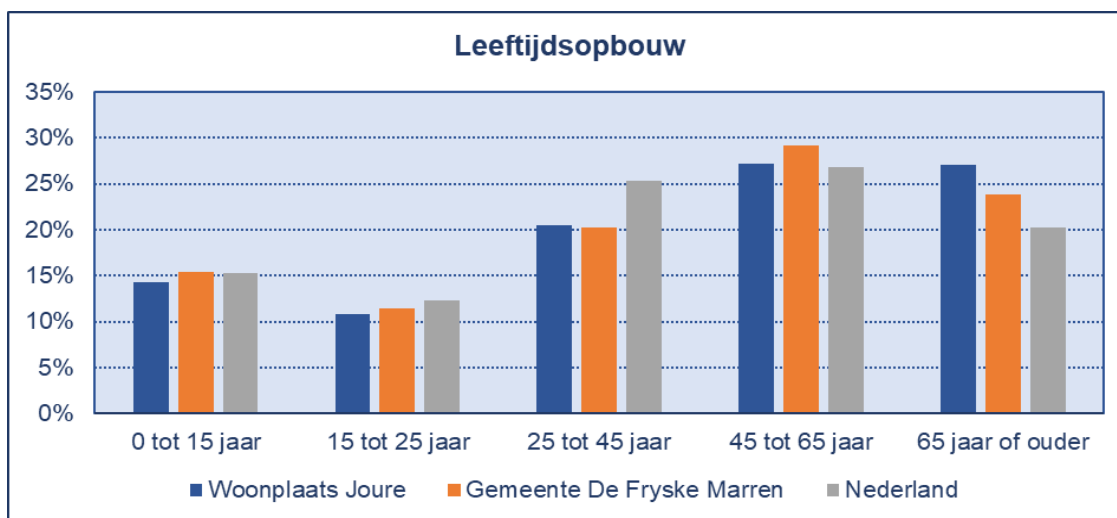
De gemeente De Fryske Marren als geheel kent ca. 51.100 inwoners. Joure heeft ca. 13.000 inwoners. Ten opzichte van 2013 is er nauwelijks een wijziging in het aantal inwoners geweest. (Bron: AlleCijfers.nl)

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



Bron: CBS

Bovenstaande grafiek laat zien dat de verwachte ontwikkeling per leeftijdscategorie verschilt. De leeftijdscategorie 0 tot 20 jaar en 20 tot 65 jaar daalt respectievelijk 8,7 en 12 %. De leeftijdscategorie 65 jaar en ouder stijgt met 9,1%. In totaal verwacht het CBS voor De Fryske Marren een daling van ca. 2.000 inwoners in 2050.



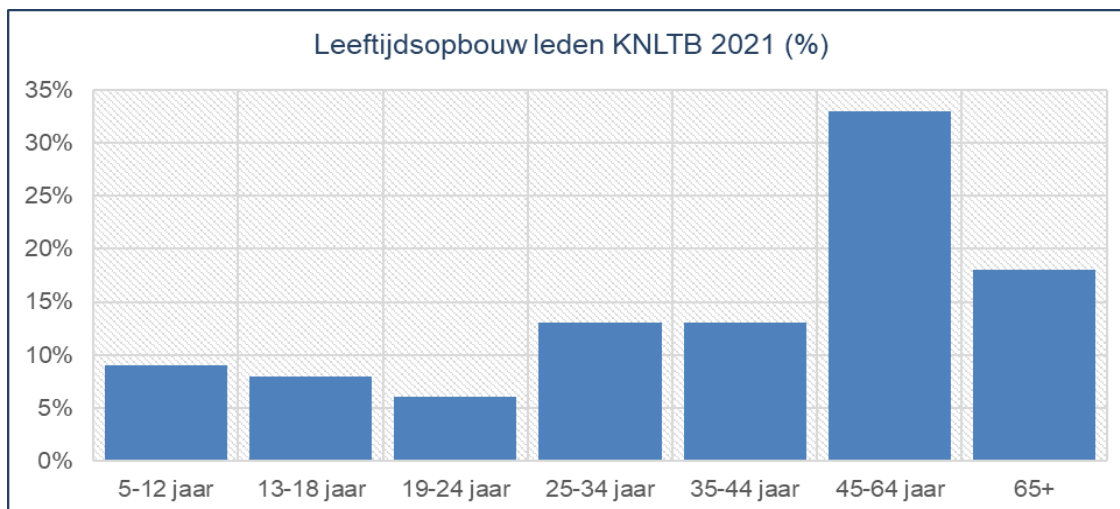
Bron: www.allecijfers.nl

Ten opzichte van Nederland heeft Joure en De Fryske Marren bovengemiddeld veel inwoners van 65 jaar of ouder. De leeftijdscategorie 25 tot 45 jaar is onder gemiddeld vertegenwoordigd in Joure en De Fryske Marren. 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 2024 004 TV Joure

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Door de samenwerking met andere sportverenigingen zoals volleybal, basketbal en zaalvoetbal en het daarvoor beschikbaar stellen van de sportkantine heeft de club niet de ervaring dat ze concurrentie hebben maar elkaar eerder versterken. Tennis wordt vaak als tweede sport gespeeld waardoor leden bij meerdere verenigingen lid zijn.



In bovenstaande grafiek 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.

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

Voor TV Joure zou dit tot gevolg kunnen hebben dat het ledenbestand vergrijsd. Er is echter voldoende aanwas van jeugdleden en de vereniging zet hier ook op in.

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 minimaal stabiel blijft en mogelijk verder toeneemt is dan ook voldoende realistisch.



De nieuwe entree en buitenschil van TV Joure zoals deze er na de renovatie uit moet komen te zien.

Nummer 2024 004 TV Joure

Stichting
Waarborgfonds
Sport**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 opstal overgedragen aan de vereniging. Deze overeenkomst is ingegaan in mei 1993 en kent een looptijd voor onbepaalde tijd. De vereniging betaalt geen jaarlijkse vergoeding.
- 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.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst het clubhuis te renoveren en te verduurzamen.

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

De uitvoering wenst men te starten in de zomer van 2024 waarna het volgens de huidige planning begin 2025 kan worden opgeleverd.

Investeringsplan

Aannemer	297.500
Installaties en ICT	105.721
Terrein inrichting	10.000
Architect en constructeur	22.500
Leges en vergunning	10.300
Bar en inrichting	40.000
Onvoorzien en indexatie	30.000
Subtotaal	516.021
Omzetbelasting 21%	108.196
Totaal	624.217

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	63.048
Verrekenbare omzetbelasting	-
Zelfwerkzaamheid	-
Rabo Coöperatiefonds	10.000
Stg. Westermere	15.000
Subsidie IMF Mienshipsgebouwen	35.000
Subsidie IMF Regulier	35.000
Subsidie BOSA	146.169
Te lenen bedrag	320.000
Totaal	624.217

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, inclusief de cashflow 2023, een bedrag beschikbaar van circa 31.500 euro. Dit is bestemd voor onderhoud en als buffer.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 4 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 5 De bijdrage van het Rabobank Coöperatiefonds is definitief toegekend. SWS heeft een kopie van de beschikking ontvangen.
- 6 De bijdrage van Stg Westermere is definitief toegekend. SWS heeft een kopie van de beschikking ontvangen.
- 7 De subsidie van IMF Mienshipsgebouwen is definitief toegekend. SWS heeft een kopie van de beschikking ontvangen.
- 8 De subsidie van IMF Regulier is definitief toegekend. SWS heeft een kopie van de beschikking ontvangen.
- 9 De vereniging doet een beroep op de Subsidieregeling stimulering bouw en onderhoud sportaccommodaties (BOSA). Subsidiabele activiteiten komen in aanmerking voor een subsidie van 20% van de kosten. Daarnaast verwacht de vereniging dat een deel van de investeringen in aanmerking komt voor een aanvullende subsidie van 20% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie definitief is toegekend.
- 10 Van de totale investering wordt 51% bancair geleend.

Nummer 2024 004 TV Joure

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.

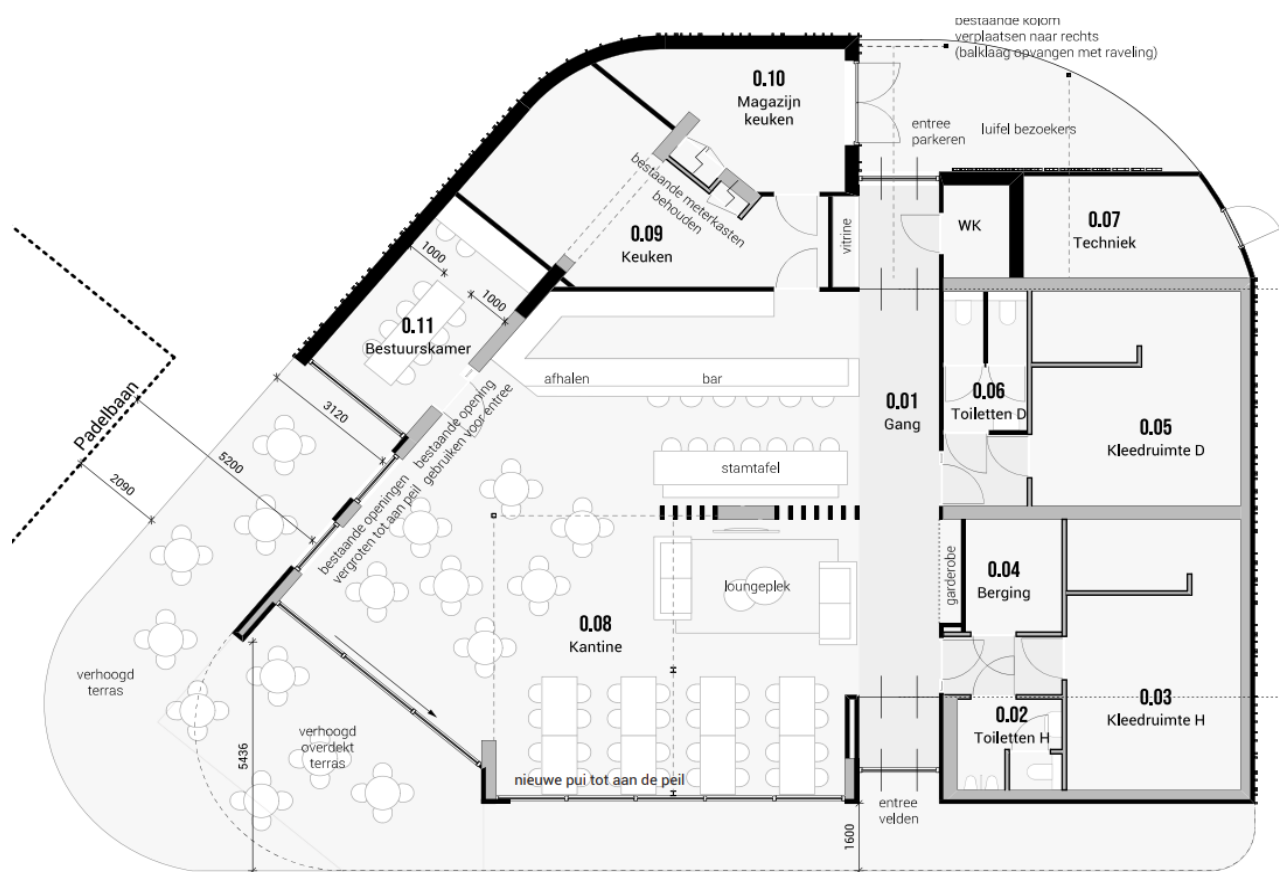
De minimale hiervoor geldende eisen zijn vastgelegd in normen die door NOC*NSF zijn opgesteld of omschreven tot richtlijnen of reglementseisen vanuit de sportbonden.

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 Financiering TV Joure

	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-dec-24	2025	2025	31-dec-25
1 Bank, 2024, 15 jaar, lin, 5,5 %	320.000	298.667	21.333	17.013	277.333
Totaal langlopende lening	320.000	298.667	21.333	17.013	277.333

Voor de nieuwe lening geldt als opschortende voorwaarde van SWS 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.



Nieuwe situatie met nieuwe entree (bovenzijde) en buitenterras. De sanitaire ruimtes blijven op de huidige plaats.

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Nummer 2024 004 TV Joure

K Balans		31-dec-20		31-dec-21		31-dec-22
Vaste activa						
Clubhuis	32.818		25.417		18.363	
Banen en verlichting	98.740		83.799		68.858	
Inventaris	16.411		12.000		8.679	
Diversen	-	147.969	-	121.216	-	95.900
Vlottende activa						
Debiteuren	22.743		5.096		1.820	
Voorraden	250		250		1.000	
Diversen	-	22.993	-	5.346	-	2.820
Liquide activa		45.947		76.255		115.016
TOTAAL ACTIVA		216.909		202.817		213.736
Langlopende schulden						
Banklening	12.916		7.916		2.916	
Overige leningen	32.200	45.116	20.125	28.041	8.050	10.966
Kortlopende schulden						
Crediteuren	1.760		3.739		1.688	
Diversen	-	1.760	-	3.739	-	1.688
Eigen vermogen						
Reserves/voorzieningen	48.000		47.200		71.400	
Eigen vermogen	122.033	170.033	123.837	171.037	129.682	201.082
TOTAAL PASSIVA		216.909		202.817		213.736
Liquiditeit						
Vlottende activa	22.993		5.346		2.820	
Liquide activa	45.947	68.940	76.255	81.601	115.016	117.836
Kortlopende passiva		1.760		3.739		1.688
Saldo einde boekjaar		67.180		77.862		116.148
Vermogen						
Eind voorgaand boekjaar		117.302		122.033		123.837
Resultaat lopend boekjaar		4.731		1.804		5.845
Reserves/voorzieningen		48.000		47.200		71.400
Saldo einde boekjaar		170.033		171.037		201.082

Toelichting financiële positie

- 1 Het eigen vermogen is de laatste jaren toegenomen en als goed te kwalificeren.
De voorzieningen zijn liquide beschikbaar.
- 2 De liquiditeit is de laatste jaren ook toegenomen en kwalificeert als goed.
De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk.
- 3 De langlopende leningen zijn eind 2023 volledig afgelost.



Nummer	2024 004	TV Joure				
L Lasten	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Rente leningen	1.887	1.145	400	18.187	17.013	15.840
Afschrijvingen	29.413	28.422	29.550	44.550	44.550	44.550
Reservering	-	25.000	-	-	-	-
Kapitaallasten	31.300	54.567	29.950	62.737	61.563	60.390
De rentelasten en afschrijvingen zijn voldoende begroot. De vereniging heeft de ambitie om een eventueel overschot te reserveren voor groot onderhoud aan de banen maar heeft dit niet begroot.						
Energie	11.082	9.200	9.400	9.400	3.600	3.600
Belastingen en heffingen	3.664	2.268	2.400	2.500	2.600	2.700
Onderhoud banen	3.736	3.717	3.800	3.900	4.000	4.100
Onderhoud opstallen	5.801	2.553	5.000	5.100	5.300	5.500
Overige huisvestingslasten	1.537	1.614	1.700	1.800	1.900	2.000
Huisvestingslasten	25.820	19.352	22.300	22.700	17.400	17.900
De energiekosten zijn in samenspraak met de bouwcommissie en installateur berekend op basis van het verwachte verbruik. In 2024 is uitgegaan van het normale verbruik gedurende de bouw.						
De overige huisvestingslasten lijken realistisch begroot.						
Afdracht KNLTB	10.221	10.874	11.100	11.400	11.700	12.000
Bestuurskosten	3.527	3.449	3.500	3.600	3.700	3.800
Telefoon en porti	873	892	900	1.000	1.100	1.200
Contributies/abonnementen	3.304	4.655	4.800	4.900	5.000	5.100
Verzekeringen	3.058	3.222	3.300	3.400	3.500	3.600
Representatie	1.899	3.065	3.200	3.300	3.400	3.500
Diverse lasten	1.096	30-	-	-	-	-
Algemene lasten	23.978	26.127	26.800	27.600	28.400	29.200
De algemene lasten zijn in de begroting jaarlijks met minimaal 2% geïndexeerd en lijken adequaat begroot.						
Vrijwilligersvergoedingen	3.400	3.600	3.800	3.800	4.000	4.000
Tennisscholen	3.791	2.352	1.500	1.500	1.500	1.500
Materialen	-	3.808	2.000	2.000	2.000	2.000
Competities	1.314-	831-	-	-	-	-
Toernooien	82	1.022	1.500	1.500	1.500	1.500
Overige verenigingskosten	-	-	-	-	-	-
Activiteiten	5.959	9.951	8.800	8.800	9.000	9.000
De opbrengsten uit competities en evenementen werden negatief als kosten geboekt. In de begroting zijn geen opbrengsten uit competities meegenomen.						
Bankkosten	185	200	300	300	300	300
Overige lasten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	185	200	300	300	300	300
Totale lasten	87.242	110.197	88.150	122.137	116.663	116.790

Nummer		2024 004		TV Joure		Stichting Waarborgfonds Sport	
M	Baten	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Contributie	61.838	63.022	69.000	70.890	71.788	73.223
	Overige	-	-	-	-	-	-
	Ledenbijdragen	61.838	63.022	69.000	70.890	71.788	73.223
De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De begroting sluit hier op aan en lijkt realistisch van opzet. Doordat spelers later instromen (bijv. winter abonnement) en naar rato betalen is er een gemiddelde contributie berekend. De club heeft de ambitie om door te groeien naar 600 leden en gaat uit van een groei van 5 leden per jaar.							
	Kantine inkomsten	12.819	39.638	40.800	32.640	35.200	42.554
	Inkopen kantine	5.514	15.255	15.900	12.730	13.728	16.154
	Brutowinst kantine	7.305	24.383	24.900	19.910	21.472	26.400
	BW in procenten	57%	62%	61%	61%	61%	62%
De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd door een actief echtpaar. De brutowinst marge van de omzet is hierdoor hoog ten opzichte van vergelijkbare verenigingen. Tijdens de bouwwerkzaamheden gaat de club gebruik maken van een mobile kantine en een tent. De geld genererende toernooien vinden buiten de bouwfase plaats. Zekerheidshalve is de begroting de omzet van de kantine op 80% gesteld voor 2024 en 2025.							
	Sponsoring	8.607	8.650	8.800	8.900	9.000	9.100
	Verhuur	6.363	7.924	5.000	5.000	5.000	5.000
	Subsidies	2.917	9.615	-	-	-	-
	Bijdragen van derden	17.887	26.189	13.800	13.900	14.000	14.100
Sponsorcontracten worden aangegaan voor een periode van 3 jaar. Veel sponsorovereenkomsten zijn mondeling overeengekomen. De nieuwe sponsorcommissie is momenteel de sponsoring aan het formaliseren middels contracten en zet zich ook in voor extra opbrengsten m.b.t. de padelbanen. Dit is niet meegenomen in de begroting. De verhuur betreft baanverhuur aan externen zoals toeristen die verblijven in de regio. Zekerheidshalve is de bijdrage laag aangehouden.							
	Activiteiten	440	-	-	-	-	-
	Acties	1.572	2.442	1.500	1.500	1.500	1.500
	Ledenactiviteiten	2.012	2.442	1.500	1.500	1.500	1.500
Opbrengsten uit acties bestaan uit De Grote Clubactie en Rabo Clubsupport							
	Rente	4	6	-	-	-	-
	Overige inkomsten	4	6	-	-	-	-
Totale inkomsten		89.046	116.042	109.200	106.200	108.760	115.223
Totale lasten		87.242	110.197	88.150	122.137	116.663	116.790
Resultaat		1.804	5.845	21.050	15.937-	7.903-	1.567-
	Afschrijvingen	29.413	28.422	29.550	44.550	44.550	44.550
	Reservering	-	25.000	-	-	-	-
Cash flow		31.217	59.267	50.600	28.613	36.647	42.983
	Aflossingen	17.075	17.075	10.966	21.333	21.333	21.333
	Investerings	2.660	3.106	-	-	-	-
	Mutatie reserves/voorz.	800-	800-	61.000-	-	-	-
Overschot		10.682	38.286	21.366-	7.280	15.313	21.650
In 2023 is het kunstgras van de padelbanen vervangen. Dit is uit eigen liquiditeiten voldaan en onttrokken aan de voorzieningen.							