



Stichting
Waarborgfonds
Sport

HC & FC Victoria 1893

en Stg Houdt Steeds Tezamen

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	2022 093
Project:	Nieuwbouw clubhuis
Datum:	mei 2022
Adviseur:	Maarten Breman
Telefoon:	06-82844286
E-mail:	m.breman@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893

**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 093** **HC & FC Victoria 1893**

A		Aanvrager	Mede-aanvrager
Naam		HC & FC Victoria 1893	Stg Houdt Steeds Tezamen
Gemeente		Hilversum	Hilversum
Opgericht d.d.		8 oktober 1893	11 maart 1998
Nummer KvK		Dossiernr 40516095	Dossiernr 32069240
Website		www.victoria1893.nl	
Secretaris		Dhr E. van Eijk	Dhr E. van Eijk
E-mail		secretaris@victoria1893.nl	secretaris@victoria1893.nl
Penningmeester		Dhr R.F. Schouten	Dhr R.F. Schouten
E-mail		financieel@victoria1893.nl	financieel@victoria1893.nl
Voorzitter		Dhr W. Koot	Dhr W. Koot
E-mail		voorzitter@victoria1893.nl	voorzitter@victoria1893.nl

B Toekenningbesluit

Bovengenoemde aanvrager gaat een financiering aan bij de BNG. De BNG is bereid deze lening te verstrekken op voorwaarde dat de gemeente een 100% garantie afgeeft voor deze lening. SWS wordt gevraagd om een deel van het risico over te nemen door een akte van medeborgstelling te verstrekken aan de gemeente. Met deze toekenning komt toekenning 2021 178 te vervallen.

Type investering:	Nieuwbouw clubhuis
Hoofdsom lening:	2.800.000 euro
Toegekende borgstelling:	250.000 euro
Looptijd borgstelling:	15 jaar
Jaarlijkse afbouw:	16.667 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 De gebruiksrechten van de ondergrond moeten voldoende zijn gewaarborgd gedurende de looptijd van de financiering.
- 3 Hypothecaire inschrijving waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.
- 4 Middels definitieve offertes moet worden aangetoond dat de investeringen niet hoger zullen zijn dan 4.215.000 euro.
- 5 De BOSA-subsidie dient definitief te zijn toegekend door DUS-I. Deze subsidie zal samen met de te vorderen omzetbelasting minimaal 760.000 euro bedragen.
- 6 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.
- 7 De ledenobligaties zijn voor 405.000 euro toegezegd.
- 8 De leden zullen op 23 mei 2022 akkoord moeten gaan met de aangepaste investering en de wijze van financieren.
- 9 De rentepercentages van de nieuwe leningen zijn maximaal conform het overzicht op pagina 9.
- 10 Het extra veld moet definitief zijn toegezegd door de gemeente.

C Partners	BNG Bank	Gemeente Hilversum
Contactpersoon	Dhr S. van Es	Dhr J. Elzinga, dhr F. van de Voordt, dhr J. Molema
Adres	Postbus 30305	Postbus 9900
PC/Plaats	2500 GH Den Haag	1201 GM Hilversum
Telefoon	070-3750849	035-6292000
E-mail	steef.vanes@bngbank.nl	j.m.elzinga@hilversum.nl
		j.molema@hilversum.nl
		f.vandevoordt@hilversum.nl

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893

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

De in 1998 opgerichte stichting Houdt Steeds Tezamen heeft ten doel het geven van gelegenheid tot sportbeoefening in het algemeen en tot de uitoefening van de voetbalsport in het bijzonder, in de meest ruime zin. De stichting tracht haar doel te verwezenlijken door o.a. het ter beschikking stellen van het clubhuis. Hiervoor is onder andere een gebruiksovereenkomst afgesloten met de in 1893 opgerichte Hilversumsche Cricket & Football Club Victoria. Leden van deze vereniging hebben de mogelijkheid om zowel op recreatief als prestatief niveau te sporten. Het 1ste elftal van de vereniging komt in het seizoen 2021/2022 uit in de 2e klasse van het zaterdagvoetbal. Daarnaast komen er 9 seniorenteams inclusief veteranen en 84 jeugdteams uit in competitieverband. Veel taken binnen de vereniging worden uitgevoerd door een groep vrijwilligers die binnen de club op verschillende terreinen actief is waarbij tevens gebruik wordt gemaakt van diverse betaalde krachten. De vereniging is één van de oudste voetbalverenigingen in Nederland en kenmerkt zich volgens het bestuur door een goede balans tussen prestatievoetbal en recreatie. Voor elk lid is er ruimte om zich verder te ontwikkelen.

E Accommodatie van de aanvrager

Het sportpark waar de vereniging is gevestigd is gelegen aan 't Jagerspaadje 26 in Loosdrecht. Naast Victoria bevinden zich hier onder andere de voetbalverenigingen OSO en BZC 13, Petanqueclub De Gooiers, honk-,soft-en American Footballclub Hurricanes, hockeyvereniging Hilversumsche en tennisvereniging De Rading. Op het sportpark heeft de vereniging de beschikking over 3 kunstgrasvelden, 3 natuurgrasvelden en een jeugdveld. Verder liggen er twee all-weather tennisbanen. Deze banen worden door de leden van TV Victoria gebruikt. Dit is een recreatieve tennisvereniging welke niet is aangesloten bij de KNLTB. Het clubhuis en de kleedkamers zijn eigendom van de stichting. De opstallen verkeren in een redelijke staat van onderhoud maar voldoen niet meer aan de eisen van nu en de capaciteit die de vereniging nodig heeft.



Bovenaanzicht van het sportcomplex (Bron: Google Maps)

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893

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

Het ledenaantal van de vereniging is in de afgelopen jaren toegenomen. Telde de vereniging in januari 2019 1.700 leden, in november 2021 zijn dit er 1.855. Naast de gebruikelijke junioren en senioren is er bij Victoria een grote groep leden die niet voetbalt in een door de KNVB uitgeschreven competitie. Deze leden spelen in de Ouder Voetbal Competitie. De VOVC leden zijn ouders van jeugdleden, leden en oud-leden die in teams om de 2 a 3 weken met elkaar voetballen. Een voetbalvereniging in Nederland had in 2020 gemiddeld 473 leden. Victoria is dan ook te typeren als een vereniging van relatief grote omvang.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2021/2022	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2022/2023
Junioren/senioren	1.167	293	341.931	1.167	350	408.450
Niet spelend	60	75	4.500	60	90	5.400
VOVC	260	133	34.580	260	159	41.340
Trainingsleden	33	165	5.445	33	197	6.501
Tennisleden	38	200	7.600	38	239	9.082
Overige (student/zaal)	95	198	18.810	95	198	18.810
Subtotaal	1.653			1.653		
Selectieleden	184	100	18.400	184	100	18.400
Opleidingsleden	87	50	4.350	87	50	4.350
Totalen	1.924		435.616	1.924		512.333

Het bestuur van de vereniging heeft een doorlopende volmacht om jaarlijks de contributiebijdrage te verhogen. Voor voetbal in het algemeen geldt dat de contributie per vereniging sterk kan verschillen. Uit de 'contributiemonitor 2020/2021' uitgevoerd door het Mulier Instituut komt een gemiddelde contributie voor senioren van 200 euro, 149 euro voor junioren en 121 euro voor pupillen.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor de provincie Noord-Holland geldt een gemiddelde contributie van 217 euro voor senioren, 171 euro voor junioren en 135 euro voor de jeugd. De contributie van Victoria ligt daarmee boven het gemiddelde.

In vergelijking tot verenigingen in de directe omgeving is de contributie voor de pupillen hoger. Het bestuur geeft aan dat dit onder andere komt door de faciliteiten die de vereniging aan alle jeugdleden beschikbaar stelt zoals onder andere betaalde/gediplomeerde trainers voor alle teams en uitgebreide kledingpakketten.

Aan de leden zal worden voorgesteld de contributiebijdrage te verhogen vanwege de hogere bouwkosten en rentetarieven. Deze verhoging komt neer op 16% per lid met uitzondering van de mini's, exclusief indexatie. Indien de stichtingskosten lager uitvallen dan waar in het plan rekening mee is gehouden zal het bestuur de verhoging deels terugdraaien. Met de indexatie en de verhoging wordt in de begroting rekening gehouden.

De tarieven voor senioren zijn bij de voorgestelde verhoging nagenoeg gelijk getrokken met de andere Hilversumse clubs.

	VV Altius	SC 't Gooi	Victoria	Victoria na verhoging	Gemiddeld na verhoging	Gemiddeld
pupillen	280	230	293	305	268	272
junioren	300	290	293	350	294	313
senioren	340	340	293	350	324	343

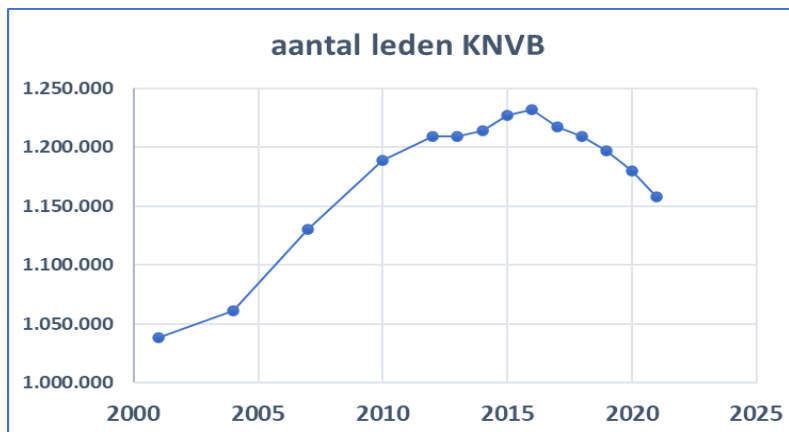
Ontwikkelingen op landelijk niveau

Per 30 juni 2021 telt de KNVB 1.157.479 leden (veldvoetbal). Ten opzichte van het jaar ervoor betekent dit een daling van 1,9%. Daar waar de periode 2000 tot en met 2016 gekenmerkt werd door een toename van het aantal leden, is er nu voor het 5e achtereenvolgende jaar sprake van een ledendaling. Voor het eerst is ook het aantal meisjes/vrouwen gedaald. Nederland telt nu 161.242 vrouwelijke KNVB-leden. Het aantal jongens/mannen is voor het eerst sinds jaren onder de 1 miljoen gedaald.

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893

Stichting
Waarborgfonds
Sport

Vervolg: ontwikkelingen op landelijk niveau



% wijziging 2020/2021 t.o.v. 2019/2020		
categorie	heren	dames
O-7	8,37%	20,35%
O-9	-5,09%	-5,23%
O-11	-5,42%	-2,44%
O-13	-3,04%	-3,51%
O-15	-4,70%	-2,54%
O-17	-5,38%	-4,43%
O-19	-1,71%	1,70%
senioren	-0,92%	1,09%
totaal	-2,07%	-0,76%

In bijna alle leeftijdscategorieën zijn de ledenaantallen in het afgelopen jaar afgenomen. Een grote uitzondering is de jongste jeugd. In de Onder 7 voetballen dit jaar zowel meer jongens als meisjes dan vorig jaar (in totaal 3.629 meer). Ook de oudste leeftijdsgroep van de meiden (Onder 19) en de vrouwen senioren vormen een uitzondering en verwelkomen meer leden dan vorig seizoen. (bron: KNVB)

De Coronamaatregelen zijn niet bevorderlijk geweest nu er in 2020/2021 nagenoeg geen competitievoetbal is geweest. Al moet worden vastgesteld dat er al enige jaren sprake is van een neerwaartse trend.

Zo is ten opzichte van 2015 het totaal aantal jongens/mannen met 7,8% afgenomen. Dat de afname procentueel het grootst is in de laagste leeftijdscategorieën (oplopend tot ruim 20% daling voor de Onder 7) zal ook de komende jaren effect hebben op de ledenaantallen omdat de doorstroom hierdoor ook lager uitvalt.

De daling van het ledenaantal kon in de voorgaande jaren nog enigszins worden opgevangen door een stijging bij de meisjes/vrouwen. Daar nam het aantal sinds 2015 te met ruim 10%. De stijging was met 24% het grootst bij de senioren. In 2020/2021 is er nu dus voor het eerst sprake van een daling van het aantal leden. Volgend jaar zal moeten uitwijzen of dit een incident is, mogelijk als gevolg van de Coronamaatregelen, of dat er sprake is van een afnemende populariteit.

Verwachting ledenontwikkeling

Bij Victoria is er sprake van capaciteitsgebrek voor wat betreft de kleedkamers en velden waardoor grote groei van het aantal leden niet haalbaar was. Door de nieuwbouw van het clubhuis en de vergevorderde plannen om veld 4 te draaien zodat er een extra veld kan worden gerealiseerd wordt verdere groei weer haalbaar. Na realisatie van het clubhuis en het extra veld is de verwachting van het bestuur dat er nieuwe leden bij zullen komen. Dit is onder andere gebaseerd op de vraag op dit moment. In de begroting wordt in de seizoenen 2023/2024 tot en met 2025/2026 rekening gehouden met een totale toename van het aantal leden met 100.

Voetbalaccommodaties in Nederland

Nederland kent een hecht netwerk van voetbalaccommodaties. De dichtstbijzijnde voetbalaccommodatie is gemiddeld genomen te vinden op een afstand van 1,6km. Daarbij lijkt er weinig onderscheid tussen stedelijke gebieden en niet-stedelijke gebieden. Ook de gemeentegrootte en/of de sociale status van de wijk is hier nauwelijks op van invloed. (bron: Mulier Instituut Brancherapport Sportaccommodaties in Nederland)

Voetballers zijn niet altijd lid van de dichtstbijzijnde voetbalvereniging. De afstand die gemiddeld genomen wordt overbrugd ligt rond de 2,5km en is het grootst in zeer stedelijke gebieden (circa 4 km). Reden hiervoor zit o.a. in de grotere diversiteit aan verenigingen waardoor ook andere factoren meespelen om lid te worden (grootte van de vereniging, faciliteiten, sociale binding etc.). Ook geldt dat de gemiddelde reisafstand toeneemt naarmate voetballers ouder worden. Bij de jongste jeugd heeft de dichtstbijzijnde vereniging meestal de voorkeur.

Nummer 2022 093 **HC & FC Victoria 1893**

Stichting
Waarborgfonds
Sport

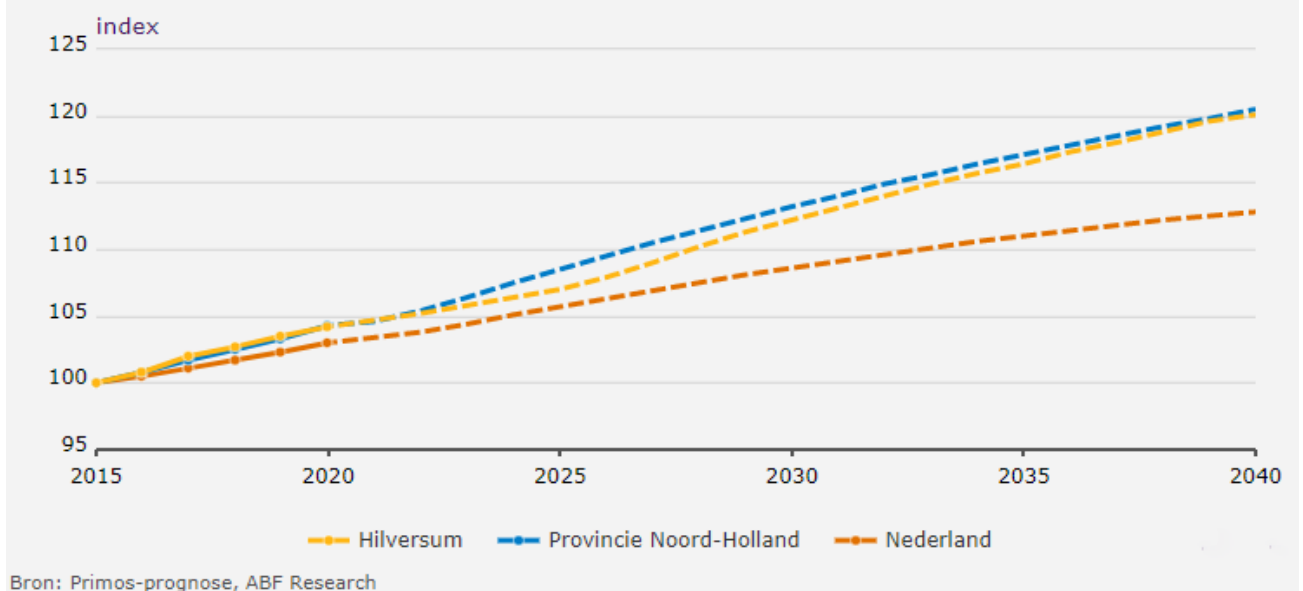


Marktgebied

Voor Victoria geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Hilversum. Circa 10% van het aantal leden is van internationale komaf waarbij de familie als expat werkzaam is in de buurt van Hilversum.

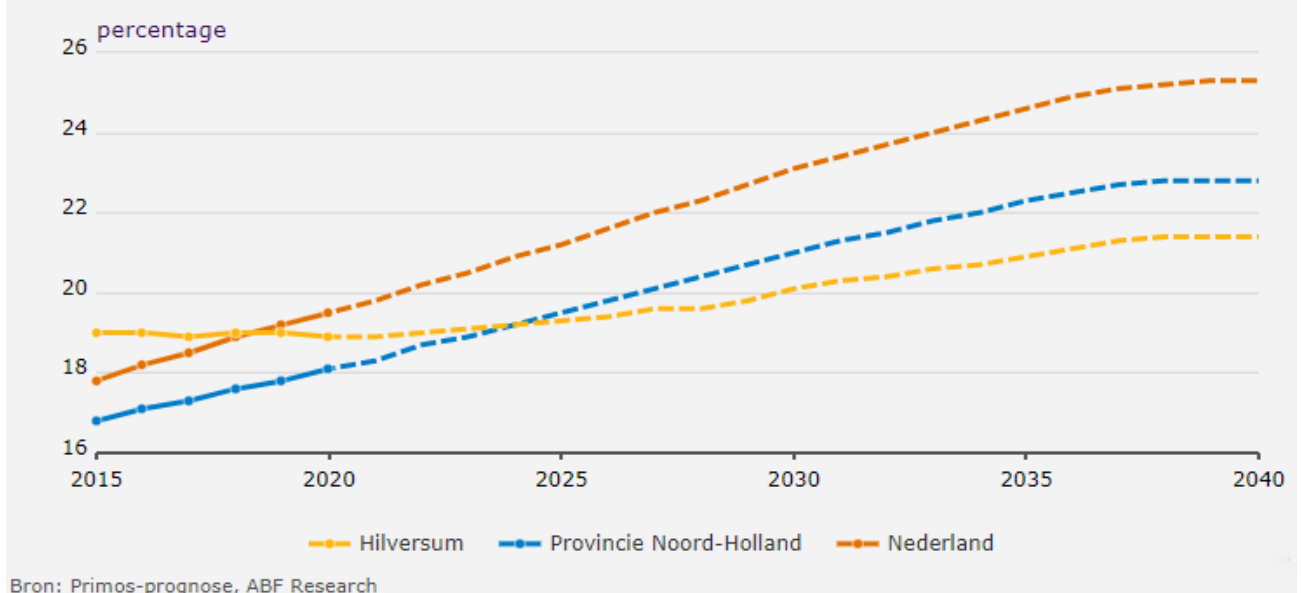
Hilversum is een gemeente met circa 90.000 inwoners waarbij de verwachting is dat dit aantal richting 2040 zal toenemen naar ruim 100.000 inwoners.

Trend bevolkingsontwikkeling in Hilversum



Daarnaast is de verwachting dat de vergrijzing van de bevolking in Hilversum naar 2040 toe aanzienlijk lager zal liggen dan in de provincie en landelijk.

Trend percentage 65 jaar en ouder in Hilversum



Dit komt onder andere door de toestroom van jonge gezinnen uit de regio Amsterdam.

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893

Stichting
Waarborgfonds
Sport



G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het sportpark is in eigendom van de gemeente. De velden, met uitzondering van veld 3 en veld 6, welke eigendom zijn van de stichting, worden verhuurd aan de stichting. De gemeente is verantwoordelijk voor het (groot) onderhoud en vervangen van de velden. Het gebruiksrecht van de grond onder het clubhuis en de kleedkamers zal door de nieuwbouw opnieuw moeten worden vastgelegd. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat het gebruiksrecht van de ondergrond voldoende is gewaarborgd gedurende de looptijd van de financiering.
- 2 Voor dit type investering kent de gemeente geen subsidieregeling.
- 3 Victoria gaat een financiering aan bij de BNG. De BNG is bereid deze lening te verstrekken op voorwaarde dat de gemeente een 100% garantie afgeeft voor deze lening. SWS wordt gevraagd om, conform de gebruikelijke samenwerking tussen de gemeente Hilversum en SWS, een deel van het risico over te nemen door een akte van medeborgstelling te verstrekken aan de gemeente.
- 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 een nieuw clubhuis te realiseren.

De ALV van de vereniging heeft ingestemd met een eerdere investering maar vanwege hogere bouwkosten en rentelasten wordt op 23 mei 2022 een nieuw voorstel voor akkoord aan de leden aangeboden. Het akkoord van de leden wordt als opschortende voorwaarde voor de borgstelling van SWS opgenomen. De ambitie is om met de nieuwbouw te starten in de herfst van 2022 waarna het volgens de huidige planning een jaar later kan worden opgeleverd.

Investeringskosten

Stichtingskosten	3.148.000
Onvoorzien	335.471
Subtotaal	3.483.471
Omzetbelasting 21%	731.529
Totaal	4.215.000

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	-
Subsidie BOSA / te verrekenen BTW	760.000
Lening leden	405.000
Lening BNG	2.800.000
Lening Sport Investeringsfonds	250.000
Totaal	4.215.000

Toelichting

- 1 Op 29 april 2022 heeft de vereniging een offerte ontvangen. Deze offerte is 30 dagen geldig. Het bestuur heeft voor het huidige plan rekening gehouden met extra prijsstijgingen ten opzichte van deze offerte. Een definitief getekende offerte die de aanneemsom van 4.215.000 euro niet overschrijdt wordt opgenomen als opschortende voorwaarde voor de borgstelling van SWS.
- 2 Er worden geen eigen liquiditeiten ingezet in het project. De aanwezige middelen houdt de aanvrager beschikbaar voor het opvangen van eventuele tekorten tijdens de bouwperiode.
- 3 Er wordt rekening gehouden met het kunnen verrekenen van een deel van de btw inzake het gedeelte van de nieuwbouw wat betrekking heeft op het horecadeel.
- 4 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 kunnen komen voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing en duurzame energieopwekking of die de toegankelijkheid van de accommodatie bevorderen. In het financieringsplan wordt uit voorzichtigheid rekening gehouden met lagere BOSA inkomsten.
Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie definitief is toegekend en samen met de te verrekenen omzetbelasting minimaal 760.000 euro zal bedragen.
- 5 Op basis van de eerdere plannen was uitgegaan van 300.000 euro uit ledenobligaties. Dit bedrag is reeds toegezegd. Er zal een nieuwe campagne worden gestart om het restant te realiseren. De totale toezegging van 405.000 euro wordt als opschortende voorwaarde opgenomen voor de borgstelling van SWS.
- 6 Van de totale investering wordt circa 72% bancaire geleend.

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893



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 HC & FC Victoria 1893		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	30-jun-23	2023/2024	2023/2024	30-jun-24
1	Leden, 2015, 10jr, lin, 3%	360.000	113.739	36.798	3.412	76.941
2	SIF, 2020, 10jr, lin, 0%	125.000	87.500	12.500	-	75.000
3	SIF, 2021, 10jr, lin, 0%	55.000	44.000	5.500	-	38.500
4	Leden, 2022, 10jr, ann, 6%	300.000	277.240	24.126	16.634	253.114
5	Leden, 2022, 15jr, ann, 7%	60.000	57.612	2.555	4.033	55.057
6	Leden, 2022, 10jr, ann, 5,5%	45.000	41.505	3.687	2.283	37.818
7	BNG, 2022, 30jr, lin, 2,35%	2.200.000	2.200.000	73.333	50.600	2.126.667
8	BNG, 2022, 30jr, lin, 3%	600.000	600.000	20.000	18.000	580.000
9	SIF, 2022, 10jr, lin, 0%	250.000	250.000	25.000	-	225.000
Totaal langlopende leningen		3.995.000	3.671.596	203.499	94.962	3.468.097

Lening 1 is in 2015 aangegaan ter financiering van de kunstgras toplaag op veld 3.

Lening 2 is aangegaan voor de aanleg van een kunstgras pupillenveld en lening 3 is voor de investering in led veldverlichting. Beide leningen lopen bij het Sport Investeringsfonds. Hier heeft SWS geen borgstelling voor afgegeven.

De ledenobligaties 4, 5 en 6 voor het nieuwe plan worden deels afgelost middels een schenkingsregeling.

Voor de leningen bij de BNG zal de gemeente 100% garant staan. SWS zal een borgstelling van maximaal 250.000 euro voor maximaal 15 jaar aan de gemeente verstrekken. Deze borgstelling wordt in 15 jaar lineair afgebouwd naar nihil.

Als zekerheid voor de borgstelling zal een eerste recht van hypotheek moeten worden afgegeven ten gunste van SWS en eventueel de gemeente.

Lening 9 zal bij het Sportinvesteringsfonds worden aangegaan. SWS zal hier geen garantie voor afgeven.

K Impact Coronamaatregelen op financiële situatie

De sportverenigingen in Nederland zijn in 2020 en 2021 geconfronteerd met maatregelen die moesten bijdragen aan het inperken van de verspreiding van het Coronavirus. Na volledige sluiting van de sportaccommodaties in de periode maart t/m juni 2020, volgde in het najaar van 2020 wisselende maatregelen.

Pas in het voorjaar van 2021 werden er voorzichtig versoepelingen doorgevoerd die weer moeten gaan leiden tot een regulier sportaanbod. Vanaf eind september 2021 zijn de maatregelen verder versoepeld maar eind november 2021 toch weer aangescherpt. De mate waarin sportverenigingen hinder ondervinden van de maatregelen verschilt per type vereniging en is mede afhankelijk van de sport die wordt beoefend.

Clubs hebben van diverse steunmaatregelen gebruik kunnen maken om de financiële schade zoveel mogelijk te compenseren. Uit de jaarstukken die SWS heeft ontvangen van verenigingen die het boekjaar 2019/2020 of 2020 hebben afgesloten blijkt voor het merendeel van de sportverenigingen dat de financiële gevolgen tot nu toe beperkt zijn gebleven.

Kijkend naar de specifieke situatie van Victoria is duidelijk dat de kantine inkomsten achterblijven. Daar tegenover staan ontvangen steunmaatregelen. Het aantal leden heeft geen terugloop laten zien. Ondanks de coronamaatregelen heeft de vereniging met name de jeugd een mooi vervangend programma kunnen aanbieden zodat deze groep de binding met de vereniging heeft behouden.

Nummer	2022 093	HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen			Stichting Waarborgfonds Sport	
L Balans		30-jun-19		30-jun-20		30-jun-21
Vaste activa						
Clubhuis	202.800		198.000		193.200	
Diversen	298.663	501.463	233.817	431.817	451.749	644.949
Vlottende activa						
Vorraden	5.000		2.092		-	
Diversen	31.207	36.207	76.067	78.159	39.822	39.822
Liquide activa		36.800-		31.400		209.025
TOTAAL ACTIVA		500.870		541.376		893.796
Langlopende schulden						
Banklening	-		-		-	
Ledenleningen	254.621		211.348		184.150	
Overige leningen	15.000	269.621	-	211.348	167.500	351.650
Kortlopende schulden						
Crediteuren	-		95.357		93.686	
Diversen	63.757	63.757	50.419	145.776	65.126	158.812
Eigen vermogen						
Reserves/voorzieningen	-		10.811		99.907	
Eigen vermogen	167.492	167.492	173.441	184.252	283.427	383.334
TOTAAL PASSIVA		500.870		541.376		893.796
Liquiditeit						
Vlottende activa	36.207		78.159		39.822	
Liquide activa	36.800-	593-	31.400	109.559	209.025	248.847
Kortlopende passiva		63.757		145.776		158.812
Saldo einde boekjaar		64.350-		36.217-		90.035
Vermogen						
Eind voorgaand boekjaar		163.111		167.492		173.441
Resultaat lopend boekjaar		21.344		21.344		90.472
Reserves/voorzieningen		-		10.811		99.907
Overige mutaties		16.963-		15.395-		19.514
Saldo einde boekjaar		167.492		184.252		383.334
Toelichting financiële positie						
1	Het eigen vermogen van de vereniging is als goed te beoordelen.					
	De investeringen in vaste activa in seizoen 2020/2021 betreffen een jeugdveld en ledverlichting.					
2	De liquiditeitspositie is de afgelopen jaren verbeterd en is nu als goed te kwalificeren.					

Nummer		2022 093 HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen						Stichting Waarborgfonds Sport	
M	Lasten	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025		
	Rente leningen	6.341	5.525	4.484	100.387	94.962	91.792		
	Afschrijvingen	69.056	70.393	70.524	368.166	192.325	191.868		
	Reservering	10.000	-	-	-	-	-		
	Kapitaallasten	85.397	75.918	75.008	468.553	287.287	283.660		
De rentelasten zijn voldoende begroot. De relatief hoge afschrijvingslast in 2022/2023 komt voort uit de afwaardering van het huidige paviljoen.									
	Huur velden	54.489	63.864	61.164	62.234	69.323	70.432		
	Energie	29.298	16.483	21.811	22.192	22.581	22.976		
	Belastingen en heffingen	3.206	2.948	2.999	3.051	3.105	3.160		
	Onderhoud opstallen/velden	49.357	44.208	46.330	47.141	47.967	48.805		
	Kosten nieuwbouw	-	6.322	53.200	-	-	-		
	Overige huisvesting	3.864	6.792	3.564	3.627	3.690	3.754		
	Huisvestingslasten	140.214	140.617	189.068	138.245	146.666	149.127		
De kosten worden in de begroting jaarlijks met een indexatie van 2,5% verhoogd.									
Een aantal van deze kostenposten komt in aanmerking voor subsidie (BOSA), mits deze samen hoger zijn dan het hiervoor geldende minimumbedrag. In de begroting rekening gehouden met de jaarlijkse subsidie.									
De recent opgeleverde led-veldverlichting zal voor lagere energielasten zorgen. In de begroting wordt geen rekening gehouden met de stijgende energietarieven. Daar tegenover staat dat er eveneens geen rekening wordt gehouden met de voordelige effecten van de energiemaatregelen in de nieuwbouw. In de begroting 2023/2024 heeft SWS de post "huur velden" met 6.000 euro vermeerderd. Dit is de verwachte huur van het extra veld dat verwacht wordt.									
	Afdracht KNVB	26.960	26.760	27.176	27.651	28.135	28.627		
	Bestuurskosten	2.156	251	256	260	265	269		
	Kantoorkosten	19.490	6.187	6.342	6.501	6.663	6.830		
	Administratie	-	9.353	9.516	9.683	9.852	10.025		
	Verzekeringen	-	7.569	7.701	7.836	7.973	8.113		
	Diverse lasten	22.371	1.898	1.987	2.026	2.065	2.105		
	Algemene lasten	70.977	52.018	52.978	53.957	54.953	55.969		
De algemene lasten lijken voldoende begroot.									
	Vergoedingen	203.257	197.304	214.343	219.702	225.194	230.824		
	Kleding	-	8.524	1.500	1.538	1.576	1.615		
	Voetbalschool	-	9.577	9.745	9.915	10.089	10.265		
	Selectiekosten	24.121	10.624	13.809	14.052	14.298	14.547		
	Jeugdkosten	7.725	6.305	6.415	6.527	6.641	6.758		
	Overige verenigingskosten	8.976	545	570	564	574	584		
	Verenigingslasten	244.079	232.879	246.382	252.298	258.372	264.593		
De verenigingslasten lijken voldoende begroot.									
	Bankkosten	2.288	2.022	2.058	2.125	2.178	2.232		
	Overige lasten	-	892	5.500	5.637	5.865	6.102		
	Overige lasten	2.288	2.914	7.558	7.762	8.043	8.334		
	Totale lasten	542.955	504.346	570.994	920.815	755.321	761.683		

Nummer 2022 093 HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen

Stichting
Waarborgfonds
Sport



N Baten	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Contributie	405.542	426.123	440.707	523.439	552.909	579.971
Ledenbijdragen	405.542	426.123	440.707	523.439	552.909	579.971

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. Verschil tussen dit overzicht en de begroting betreft de jaarlijks te verwachten inschrijfgelden die niet in het overzicht op pagina 5 zijn meegenomen. Het bestuur heeft een volmacht om jaarlijks te indexeren.

Tot en met boekjaar 2022/2023 wordt in het businessplan uitgegaan van een stabiel ledenaantal van 1.591. Tussen 2023/2024 en 2025/2026 verwacht het bestuur in toename van het aantal leden met 100, verdeeld over de drie jaren. Dit vanwege het nieuwe clubhuis en met name door de verwachte toename van de veldcapaciteit. Hiervoor zal een bestaand veld (veld 4) worden gedraaid waardoor er ruimte ontstaat voor een extra veld. Dit veld zal moeten worden aangelegd om verder te kunnen groeien in het aantal leden. Per mei 2022 staan er ruim 30 jeugdleden op de wachtlijst die vanwege capaciteitsgebrek niet kunnen worden geplaatst in een team. Met de gemeente zijn gespreken gevoerd inzake de aanleg van dit extra veld door de gemeente. Hier is nog geen definitief besluit over genomen.

Als opschortende voorwaarde voor de borgstelling van SWS wordt opgenomen dat de aanleg van het nieuwe veld door de gemeente is toegezegd.

Aan de leden zal worden voorgesteld de contributiebijdrage te verhogen vanwege de hogere bouwkosten en rentetarieven. Deze verhoging komt neer op 16% per lid met uitzondering van de mini's, exclusief indexatie. Indien de stichtingskosten lager uitvallen dan waar in het plan rekening mee is gehouden zal het bestuur de verhoging deels terugdraaien. Met de indexatie en de verhoging wordt in de begroting rekening gehouden.

Kantine inkomsten	119.878	51.334	184.750	190.293	196.001	201.881
Inkopen kantine	74.915	12.884	68.358	70.408	72.520	74.696
Overige kosten kantine	6.099	3.829	1.000	1.025	1.051	1.077
Brutowinst kantine	38.864	34.621	115.392	118.860	122.430	126.108
BW in procenten	38%	75%	63%	63%	63%	63%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De coronaseizoenen hebben aanzienlijk effect gehad op de marge en de opbrengsten. In de begroting wordt uitgegaan van genormaliseerde kantine inkomsten.

Uit landelijk onderzoek blijkt dat de kantineomzet van voetbalverenigingen gemiddeld 39% bijdraagt aan de totale baten. Bij Victoria is dit in het huidige seizoen 2021/2022 een aandeel van 28%.

Sponsoring	34.069	20.086	35.000	35.000	35.000	35.000
Subsidies	26.811	51.681	-	-	-	-
Bijdragen van derden	60.880	71.767	35.000	35.000	35.000	35.000

In de begroting wordt uitgegaan van de lopende sponsorcontracten. In boekjaar 2020/2021 is een korting gegeven aan de sponsors vanwege de coronapandemie. De ontvangen subsidies hebben betrekking op ontvangen steun uit coronamaatregelen. Hier wordt voor het boekjaar 2021/2022 geen rekening mee gehouden.

Kledingverkoop en acties	10.163	8.567	5.000	5.000	5.000	5.000
Ledenactiviteiten	10.163	8.567	5.000	5.000	5.000	5.000

Nummer 2022 093 **HC & FC Victoria 1893 / Stg Houdt Steeds Tezamen**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg Baten

	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Schenking (incl obligatieplan)	-	6.904	1.000	27.598	27.598	27.598
Voetbalschool	-	35.322	15.000	15.300	15.606	15.918
Overige	30.474	11.514	6.500	6.605	6.712	6.821
Overige inkomsten	30.474	53.740	22.500	49.503	49.916	50.337

Vanwege corona zijn de activiteiten van de voetbalschool aanzienlijk meer gebruikt dat verwacht zodat deze inkomsten aanzienlijk hoger zijn dan begroot.

Indien de nieuwbouwplannen door kunnen gaan verwacht het bestuur met een kinderopvangorganisatie en een fysiotherapiepraktijk afspraken te kunnen maken inzake langjarige huurovereenkomsten. Met deze mogelijke inkomsten wordt in de begroting geen rekening mee gehouden omdat er nog geen overeenkomsten zijn aangegaan. Voor de fysiotherapie zouden de inkomsten per jaar minimaal 10.000 euro bedragen. De verwachte inkomsten vanuit de kinderopvang zijn nog onbekend.

	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Totale inkomsten	545.923	594.818	618.599	731.802	765.255	796.416
Totale lasten	542.955	504.346	570.994	920.815	755.321	761.683
Resultaat	2.968	90.472	47.605	189.013-	9.934	34.733
Afschrijvingen	69.056	70.393	70.524	368.166	192.325	191.868
Reservering	10.000	-	-	-	-	-
Cash flow	82.024	160.865	118.129	179.153	202.259	226.601
Aflossingen	58.273	46.175	52.685	82.369	218.499	221.433
Investerings	590-	283.525	-	-	-	-
Ontvangen leningen	-	180.000	-	-	-	-
Overige mutaties	2.981	25.991	-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	811	89.096	-	-	-	-
Overschot	28.133	126.252	65.444	96.784	16.240-	5.168

In de aflossingen vanaf 2023/2024 is tevens een aflossing van 15.000 euro opgenomen inzake de verwachte financiering van het draaien van veld 4. Deze lening is niet opgenomen in de specificatie op pagina 9.



Schets van het nieuwe clubhuis