

RKSV MVV'29

en Stichting Frielinkpark

Rapport Borgstelling



Projectnummer: **2022 105**
Project: Nieuwbouw kleedkamers
Datum: juni 2022
Adviseur: Stefan de Wit
Telefoon: 06-53568483
E-mail: s.dewit@sws.nl
Website: www.sws.nl

Nummer 2022 105 RKSv MVV '29



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 105** **RKSV MVV '29**

A	Hoofdaanvrager	Mede-aanvrager
Naam	RKSV MVV '29	Stichting Frielinkpark
Gemeente	Tubbergen	Tubbergen
Opgericht d.d.	29 maart 1929	22 juli 2005
Nummer KvK	Dossiernr 40073983	Dossiernr 8137636
Website	www.mvv29.nl	n.v.t.
Secretaris	Dhr H. van der Palen	Dhr M. Lesker
E-mail	secretaris@mvv29.nl	niet bekend
Penningmeester	Mevr S. Lesscher	Dhr B. Voshaar
Adres	p/a Almloseweg 149	
Woonplaats	7615 NA Harbrinkhoek	
Telefoon	06-20011312	06-23907678
E-mail	penningmeester@mvv29.nl	frielinkpark@mvv29.nl
Voorzitter	Dr P. Wensink	Dhr W. Koek
E-mail	voorzitter@mvv29.nl	niet bekend

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:	Nieuwbouw kleedkamers	
Hoofdsom lening:		500.000 euro
Toegekende borgstelling:	(50%)	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 financieringslasten van de nieuwe lening aansluiten bij de uitgangspunten in dit rapport.
- 3 De gebruiksrechten van de ondergrond moeten voldoende zijn gewaarborgd gedurende de looptijd van de financiering.
- 4 Hypothecaire inschrijving waarbij SWS, eventueel gezamenlijk met de gemeente en/of de kredietverstrekker, het 1ste recht van hypotheek verkrijgt.
- 5 Middels definitieve offertes moet worden aangetoond dat het definitieve investering- en financieringsplan passen binnen de uitgangspunten van dit rapport.
- 6 De BOSA-subsidie van 203.380 euro dient definitief te zijn toegekend door DUS-I.
- 7 De benodigde vergunningen moeten zijn verleend.

C Partners	BNG Duurz.fonds	Rabobank Noord en West Twente	Gemeente Tubbergen
Contactpersoon	Dhr P. Scholten	Mevr L. Meijerink	Dhr E. Mulder
Adres	Postbus 40	De Werf 5	Postbus 30
PC/Plaats	3800 AA Amersfoort	7607 HH Almelo	7650 AA Tubbergen
Telefoon	06-40 09 4798	06-29418610	0546-628000
E-mail	p.scholten@svn.nl	lotte.meijerink@rabobank.nl	e.mulder@noaberkracht.nl

Nummer 2022 105 RKSv MVV '29

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvragers

De in 1929 opgerichte Rooms-Katholieke Sportvereniging Mariaparochie Voetbal Vereniging 1929 (MVV '29) is afkomstig uit Harbrinkhoek, gemeente Tubbergen.

Leden van de 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 3e klasse van het zondagvoetbal.

Daarnaast komen er 11 seniorenteams (waarvan 2 vrouwenteams) en 19 juniorenteams (waarvan 1 meisjesteam) uit in competitieverband. Ook is er een 45+ team actief.

De vereniging draait vooral op de inzet van vrijwilligers. Een team van circa 200 vrijwilligers is op verschillende manieren actief om de organisatie rondom de club in goede banen te leiden. De vereniging heeft 5 werknemers in loondienst. Dat betreft de kantinebeheerder en een 4-tal trainers.

De vereniging is volgens haar website te typeren als het sociale hart van een sportief 'dubbeldorp' (Harbrinkhoek en Mariaparochie).

De in 2005 opgerichte Stichting Frielinkpark heeft als doel het activeren en bevorderen van de activiteiten van de vereniging RKSv MVV'29, alsmede het aantrekken van sponsors en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. De stichting geeft de leden van de vereniging de gelegenheid tot het beoefenen van de voetbalsport, beheert en onderhoudt kleedkamers en overige opstallen t.b.v. de vereniging en exploiteert het kunstgrasveld.

O.a. als gevolg van de in 2019 gewijzigde btw-regelgeving, zal de rol van de stichting de komende jaren anders worden ingevuld en verschuiven taken naar de vereniging. Dit heeft geen nadelige invloed op de uitkomsten van dit rapport.

E Accommodatie van de aanvragers

MVV '29 speelt haar thuiswedstrijden sinds 1959/1960 op het Sportpark Frielinkpark aan de Almeloseweg 149 te 7615 NA Harbrinkhoek.



Bron: <https://www.google.nl/maps/>



Bron: <https://earth.google.com>

Het sportpark ligt aan de zuidkant van Harbrinkhoek, ten noordwesten van Almelo en Mariaparochie. Op het sportpark zijn geen andere sportverenigingen gehuisvest.

De vereniging heeft op het sportpark de beschikking over 3 wedstrijdelden, 1 trainingsveld en een pupillenveld. Het pupillenveld en "veld 2" (wedstrijdeld) zijn voorzien van kunstgras. Over circa 6 jaar zal het kunstgrasveld vervangen moeten worden. Dit komt dan voor rekening van de stichting die het kunstgrasveld exploiteert.

De kantine is in 2002 gebouwd en verkeert in een goede staat van onderhoud. De eerste kleedkamers van het aanpassende kleedkamergebouw stammen uit 1959/1960 en zijn aan vervanging toe.

Nummer 2022 105 RKSv MVV '29

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 2018/2019 nog 699 leden, in 2019/2020 waren dit er 704, 2020/2021 waren dit er 732 en in 2021/2022 zijn dit er 733.

Daarvan is het overgrote deel jeugd.

Een voetbalvereniging in Nederland had in 2021 gemiddeld 468 leden. RKSv MVV '29 is dan ook te typeren als een vereniging van gemiddelde omvang wat betreft het aantal spelende leden.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2021/2022	begroting leden	bijdrage per lid	totaal 2022/2023
Mini's	24	51	1.224	24	51	1.224
JO9	62	114	7.068	62	114	7.068
JO11-JO13	57	129	7.353	57	129	7.353
JO15-JO17	85	139	11.815	85	139	11.815
JO19	30	197	5.910	30	197	5.910
Senioren	163	249	40.587	163	249	40.587
Tr.groep en 35+	49	177	8.673	49	177	8.673
Steunend lid	151	66	9.966	151	66	9.966
Club van 100	112	45	5.040	112	45	5.040
Totaal	733		97.636	733		97.636

De contributies zijn vastgesteld in de ALV van de vereniging.

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.

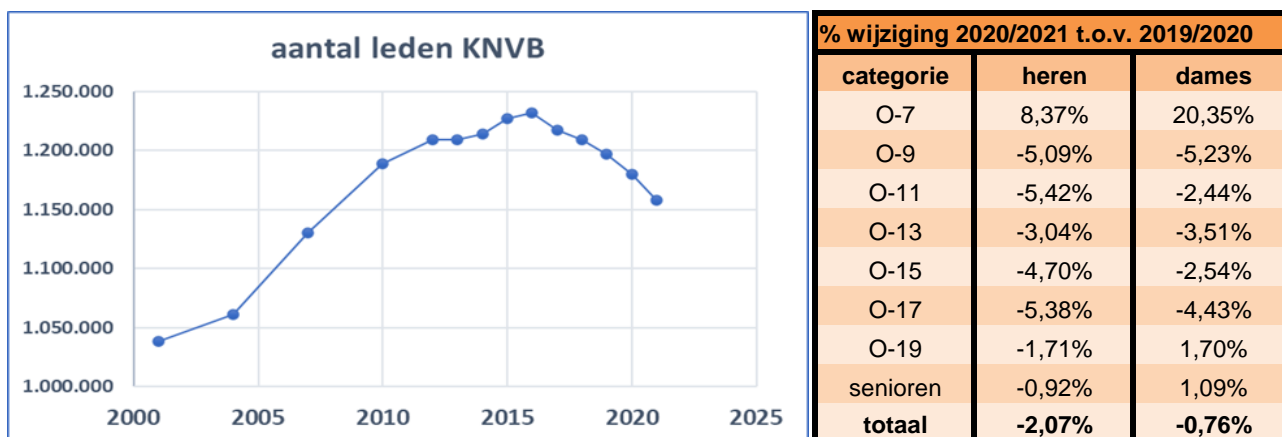
Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor de provincie waar RKSv MVV '29 deel van uitmaakt geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 232 euro voor senioren en 164 euro voor de jeugd.

De contributie van MVV'29 ligt daarmee lager dan het gemiddelde.

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

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 105 RKSv MVV '29

Stichting
Waarborgfonds
Sport



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

De vereniging verwacht dat het aantal leden op minimaal het gelijke peil blijft als in de afgelopen jaren. De aanwas van jongste jeugd is zelfs groter dan in voorgaande jaren, waardoor een verdere stijging tot de mogelijkheden behoort. De woningbouw aan de Noordoost kant van Almelo lijkt daar ook een rol in te spelen. Volgens opgave van de vereniging heeft dit ook geresulteerd in een groei van het aantal basisschoolleerlingen in het dorp.

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.

Marktgebied

Voor MVV '29 geldt dat de meeste leden afkomstig zijn uit Harbrinkhoek, Mariaparochie en de Noordoost kant van Almelo.

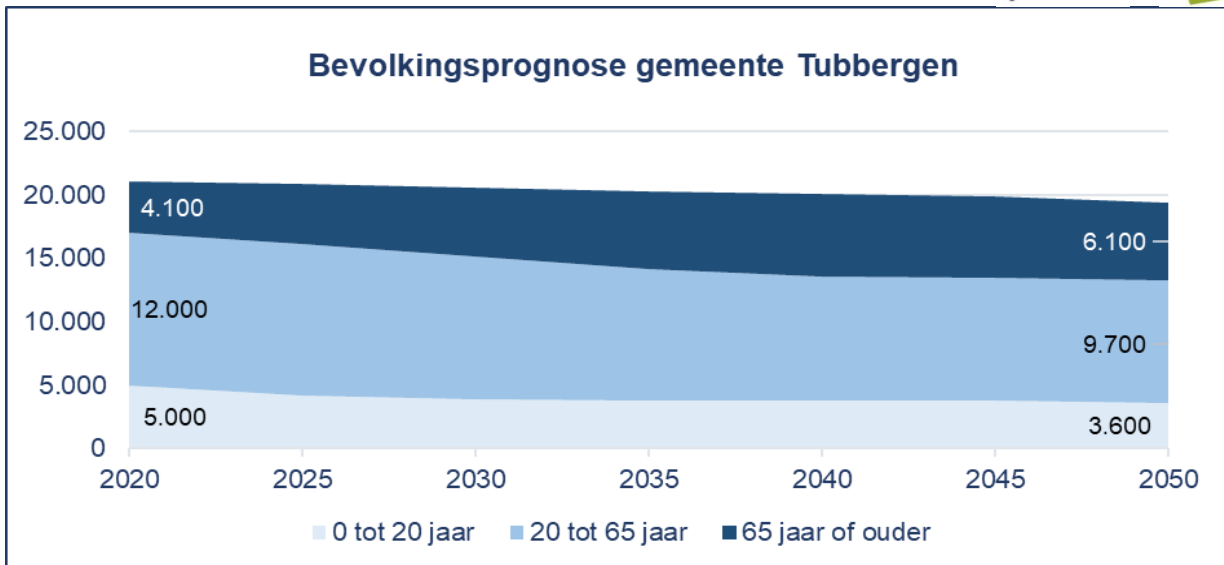
Mariaparochie en Harbrinkhoek tellen samen circa 2.100 inwoners. (*Bron: www.allecijfers.nl*)

Voor de periode tot 2050 wordt voor de gemeente Tubbergen als geheel een daling van het aantal inwoners verwacht van 21.200 naar 19.500. Dat betekent een daling van 8,1%. (*Bron: CBS*)

Deze daling is niet voor iedere leeftijdscategorie gelijk. Zo neemt naar verwachting de groep 0 tot 20 jarigen met 28% af, terwijl voor de groep 20 tot 65 jaar een daling van 19% wordt voorzien. Daarentegen neemt het aantal 65 jaar of ouder toe met bijna 49%.

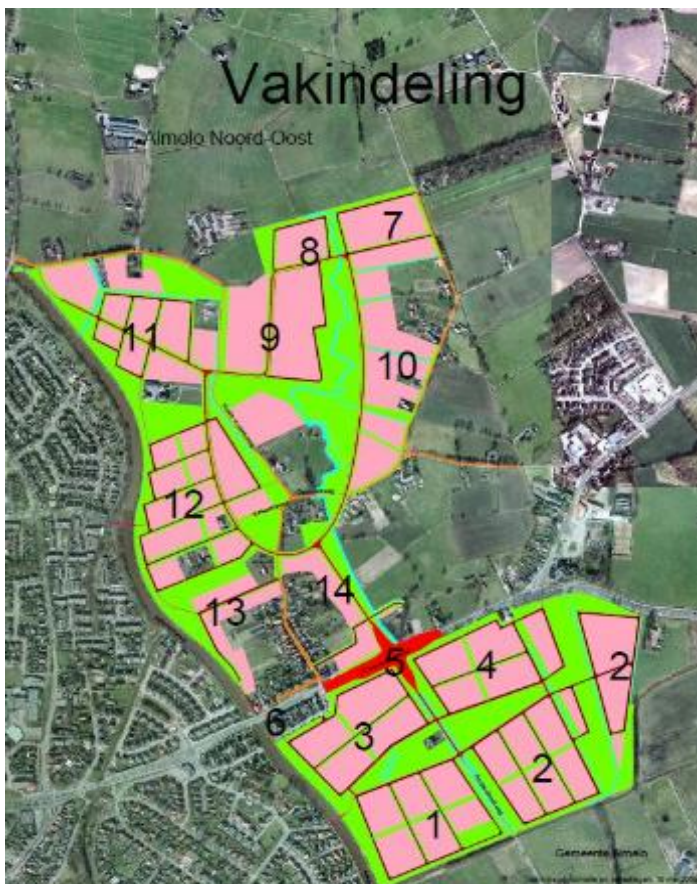
Nummer 2022 105 RKSv MVV '29

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Voor de toekomst van MVV'29 is de verdere ontwikkeling van de woonwijk Almelo Noord Oost minstens zo belangrijk. Al in 2008 is voor dit deel van Almelo het bestemmingsplan vastgesteld en met name in de afgelopen jaren neemt het aantal woningen dat hier gebouwd wordt toe. Voor een groot deel betreft dit woningen in het duurdere segment. De realisatie van de woonwijk gaat gefaseerd en heeft een looptijd t/m 2043.

Verdere ontwikkeling van de woonwijk zal tot gevolg hebben dat de bebouwing van Almelo nagenoeg overgaat in die van Mariaparochie.



bron: https://www.planviewer.nl/imro/files/NL.IMRO.0141.00094-BP21/t_NL.IMRO.0141.00094-BP21.html

Nummer **2022 105** **RKSV MVV '29**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Voor de inwoners van deze nieuwe wijk is MVV'29 een goed bereikbaar alternatief voor de voetbalverenigingen in Almelo. Inwoners van deze wijk weten de club dan ook nu al te vinden.

De concurrentie van andere sportverenigingen in de dorpen is beperkt. De betrokkenheid van de inwoners bij de voetbalvereniging is dan ook groot.

De verwachting van de club dat het aantal leden de komende jaren op peil blijft lijkt dan ook voldoende realistisch.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het sportpark is in eigendom van de gemeente. Het gebruiksrecht van de grond is middels een erfpacht en opstalrecht overgedragen aan de stichting en de vereniging. Hier zijn verschillende overeenkomsten voor afgesloten. Al deze overeenkomsten zijn voor onbepaalde tijd en ten minste voor een periode van 30 jaar aangegaan.
Aan de gemeente is een jaarlijkse vergoeding verschuldigd voor het gebruik van de grond.
- 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.
Nu de gemeente de mogelijkheid kent om voor een langere periode garant te staan, is in dit rapport uitgegaan van een splitsing van leningen. Daarbij wordt de helft in 15 jaar afgelost (met borgstelling SWS), terwijl de andere 50% gedurende 30 jaar wordt gegarandeerd door 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 kiest voor 'vernieuwbouw' van de kleedkamers. Dit zou moeten leiden tot de realisatie van 8 nieuwe kleedkamers met 4 kleedkamers voor de scheidsrechters en plek voor het wedstrijdsecretariaat.
De ALV van de vereniging heeft ingestemd met deze investering en de financiële gevolgen hiervan voor de vereniging. De uitvoering wenst men te starten in mei 2023 waarna het volgens de huidige planning in augustus 2023 kan worden opgeleverd.

Investeringsen			Financieringsplan	
Bouwkundige kosten		482.975	Eigen liquiditeiten	66.020
Installatiekosten		181.818	Verrekenbare omzetbelasting	-
Ontwerp en vergunning		12.397	Zelfwerkzaamheid	50.000
Onvoorzien en afronding		-	Subsidie gemeente	-
Subtotaal		677.190	Subsidie BOSA	203.380
Omzetbelasting	21%	142.210	Bijdragen van derden	-
Totaal		819.400	Te lenen bedrag	500.000
			Totaal	819.400

Nummer 2022 105 RKSv MVV '29

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Toelichting

- 1 Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de vereniging beschikt over definitieve offertes die de in dit rapport genoemde bedragen voldoende onderbouwen.
- 2 De liquiditeiten voor de eigen inbreng zijn aanwezig. Vervolgens resteert voor de vereniging en stichting een gezamenlijk liquiditeitsaldo van 47.000 euro. Dit is bedoeld als financiële buffer. Eventueel worden de lopende bancaire leningen vervroegd afgelost.
- 3 De btw kan niet worden verrekend.
- 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 komt voor een aanvullende subsidie van 10% van de kosten in verband met investeringen in maatregelen voor energiebesparing.
Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de subsidie definitief is toegekend.
- 5 Middels zelfwerkzaamheid verwacht de vereniging minimaal 50.000 euro te kunnen besparen. In de opzet is er van uitgegaan dat van de 6 'bouwdagen' per week, er 1 wordt ingevuld door vrijwilligers. Binnen het netwerk van de vereniging zijn er voldoende installateurs, schilders en andere vakmensen die in samenspraak met de aannemer hiervoor kunnen worden ingezet.
- 6 In het financieringsplan wordt veiligheidshalve geen rekening gehouden met opbrengsten uit acties/sponsoring die mogelijk worden georganiseerd ten behoeve van de nieuwbouwplannen.
- 7 Van de totale investering wordt 61% bancair geleend.

I Materiaaltechnische-, constructie en 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 2022 105 RKS SV MVV '29

Stichting
Waarborgfonds
Sport



J Financieringen RKS SV MVV '29		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	30-jun-23	2023/2024	2023/2024	30-jun-24
1	Bank, 2023, 15 jr, lineair, rente 3,5%	250.000	250.000	16.667	8.750	233.333
2	Bank, 2023, 30 jr, lineair, rente 3,5%	250.000	250.000	8.333	8.750	241.667
3	Rabo, 2001, 25 jr, lineair, rente 4,8%	147.600	16.638	5.904	799	10.734
Totaal langlopende leningen		647.600	516.638	30.904	18.299	485.734

De vereniging is voornemens om voor de realisatie van de kleedkamers in totaal 500.000 euro bancair te gaan lenen. SWS kan een borgstelling afgeven van 250.000 euro die in 15 jaar lineair wordt afgebouwd. Volgens opgave van de vereniging is de gemeente bereid om mogelijk voor 30 jaar garant te staan. In dit rapport wordt dan ook uitgegaan van 2 leningdelen die aansluiten op de garantieperiode. Deze leningen kunnen ook bij 2 verschillende banken worden aangegaan.

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 3 is destijds aangegaan voor een investering in de kantine.

Financiering Stichting Frielinkpark

		Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
		startjaar	30-jun-23	2023/2024	2023/2024	30-6-2024
1	Rabo, 2005, 20 jr, lineair, 3,3%	220.000	43.420	15.000	1.433	28.420
Totaal langlopende lening		220.000	43.420	15.000	1.433	28.420

De stichting heeft destijds voor de aanleg van het kunstgrasveld een lening aangetrokken.

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 moesten gaan leiden tot een regulier sportaanbod. Na een verdere versoepeling van de maatregelen in september, werd de sportwereld in november en december weer geconfronteerd met verscherpte maatregelen die van grote invloed waren op de mogelijkheden om te kunnen sporten. Wel is het zo dat de impact van de maatregelen kan verschillen per type sport.

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 2020 of 2020/2021 hebben afgesloten blijkt voor het merendeel van de sportverenigingen dat de financiële gevolgen tot nu toe beperkt zijn gebleven.

De financiële effecten van de maatregelen die eind 2021 zijn afgekondigd zijn in die cijfers uiteraard nog niet zichtbaar. Kijkend naar de specifieke situatie van MVV'29 en de stichting, dan hebben beide entiteiten de financiële schade weten te beperken. Daarbij is gebruik gemaakt van de diverse compensatieregelingen.



Nummer	2022 105	RKSV MVV '29					
c Balans			30-jun-19		30-jun-20		30-jun-21
Vaste activa							
Grond		-		-		-	
Clubhuis		112.981		123.398		179.108	
Inventaris		10.580		12.655		12.614	
Diversen		-	123.561	-	136.053	-	191.722
Vlottende activa							
Debiteuren		-		-		-	
Voorraden		6.491		4.969		4.027	
Diversen		20.410	26.901	7.551	12.520	9.191	13.218
Liquide activa			107.277		98.804		40.443
TOTAAL ACTIVA			257.739		247.377		245.384
Langlopende schulden							
Bankleningen		40.254		34.350		28.446	
Lening vereniging		-	40.254	-	34.350	-	28.446
Kortlopende schulden							
Crediteuren		648		13.094		5.671	
Belastingen/Soc. Lasten		6.146		2.980		5.034	
Diversen		19.953	26.747	17.944	34.018	34.552	45.257
Eigen vermogen							
Reserves/voorzieningen		-		-		-	
Eigen vermogen		190.738	190.738	179.009	179.009	171.681	171.681
TOTAAL PASSIVA			257.739		247.377		245.384
Liquiditeit							
Vlottende activa		26.901		12.520		13.218	
Liquide activa		107.277	134.178	98.804	111.324	40.443	53.662
Kortlopende passiva			26.747		34.018		45.257
Saldo einde boekjaar			107.431		77.306		8.405
Vermogen							
Eind voorgaand boekjaar			183.177		190.738		179.009
Resultaat lopend boekjaar			7.561		11.729-		7.328-
Reserves/voorzieningen			-		-		-
Saldo einde boekjaar			190.738		179.009		171.681
Toelichting financiële positie							
1	Het eigen vermogen van de vereniging wordt als goed gekwalificeerd.						
2	De liquiditeitspositie is van beperkte omvang mede door een investering in 2020/2021 in het clubhuis dat uit eigen middelen is voldaan.						



Nummer	2022 105	RKSv MVV '29					
O Lasten	2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025	
Rente leningen	1.802	1.519	1.250	1.000	18.299	17.400	
Afschrijvingen	7.790	6.308	3.000	3.000	31.000	31.000	
Reservering	-	-	-	-	-	-	
Kapitaallasten	9.592	7.827	4.250	4.000	49.299	48.400	

De rentelasten sluiten aan bij het financieringsoverzicht op pagina 10.

Gebruiksvergoeding	36.220	36.998	36.000	36.000	2.500	2.500
Belastingen en heffingen	5.273	3.873	4.000	4.060	4.121	4.183
Verzekeringen opstallen	4.129	8.052	6.000	6.060	6.121	6.182
Onderhoud opstallen	727	3.805	500	500	500	500
Huisvestingslasten	46.350	52.728	46.500	46.620	13.242	13.365

De vereniging is de stichting een gebruiksvergoeding verschuldigd. Nu er door de vereniging geïnvesteerd gaat worden en ook de velden mogelijk overgaan naar de vereniging, zullen er ook verschuivingen plaatsvinden in de exploitatie bij de stichting en vereniging. Om de begrote lasten/baten te kunnen vergelijken met voorgaande jaren is dit nu niet aangepast. De huisvestingslasten lijken voldoende te zijn begroot.

Afdracht KNVB	11.488	7.938	15.000	15.225	15.453	15.685
Bestuurskosten	9.117	5.880	5.000	5.075	5.151	5.228
Kantoorkosten	2.137	1.650	1.500	1.500	1.500	1.500
Automatisering/internet	5.299	2.503	4.500	4.568	4.636	4.706
Verzekeringen	726	1.150	1.000	1.000	1.000	1.000
Algemene lasten	28.767	19.121	27.000	27.368	27.740	28.119

De algemene lasten lijken, rekening houdend met de werkelijke lasten in voorgaande jaren, realistisch te zijn begroot. I.v.m. de coronamaatregelen heeft de vereniging minder hoeven afdragen aan de bond.

Loon + soc lasten	64.429	54.656	72.000	73.440	74.909	76.407
Vrijwilligersvergoedingen	21.310	14.970	24.000	24.480	24.970	25.468
Overige personeelskosten	6.200	9.859	6.000	6.500	6.500	6.500
Waskosten	393	-	1.000	1.000	1.000	1.000
Commissies	2.124	-	1.500	1.523	1.545	1.569
Medisch	644	311	1.500	1.500	1.500	1.500
Toernooien	470	666	1.500	1.523	1.545	1.569
Overige verenigingskosten	4.786	769	5.000	5.000	5.000	5.000
Activiteiten	100.356	81.231	112.500	114.966	116.969	119.013

Ten tijde van de coronamaatregelen is er o.a. bespaard op loonkosten en vrijwilligersvergoedingen. De begroting voor de komende jaren lijkt realistisch van opzet.

Bankkosten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	-	-	-	-	-	-
Overige lasten	-	-	-	-	-	-

Totale lasten	185.065	160.907	190.250	192.954	207.250	208.897
----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------



Nummer	2022 105	RKSv MVV '29					
P Baten		2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
Contributie		97.610	100.949	100.000	101.500	103.023	104.568
Overige		-	-	-	-	-	-
Ledenbijdragen		97.610	100.949	100.000	101.500	103.023	104.568

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 5. De werkelijke opbrengst viel hoger uit dan op basis van de opzet op pagina 5 mocht worden verwacht. Dat zelfde geldt voor de begroting.

Kantine inkomsten	120.269	56.278	167.500	170.013	172.563	175.151
Inkopen kantine	47.754	41.832	72.500	73.588	74.691	75.812
Overige kosten kantine	-	-	-	-	-	-
Brutowinst kantine	72.515	14.446	95.000	96.425	97.871	99.339
BW in procenten	60%	26%	57%	57%	57%	57%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. In 2019/2020 en 2020/2021 is de omzet lager uitgevallen als gevolg van de coronamaatregelen. Voor 2021/2022 en de volgende jaren wordt uitgegaan van een regulier jaar zonder beperkende maatregelen. De winstmarge wordt als goed beoordeeld.

Sponsoring	-	-	-	-	-	-
Entreegeld	1.863	-	2.500	2.500	2.500	2.500
Subsidies	-	-	-	-	-	-
Bijdragen van derden	1.863	-	2.500	2.500	2.500	2.500

De bijdragen van derden zijn realistisch begroot.

Activiteiten	-	-	-	-	-	-
Acties	-	-	-	-	-	-
Loterijen e.d.	-	-	-	-	-	-
Ledenactiviteiten	-	-	-	-	-	-
Rente	-	-	-	-	-	-
Overige	1.348	38.183	5.000	5.000	5.000	5.000
Overige inkomsten	1.348	38.183	5.000	5.000	5.000	5.000

De overige inkomsten hebben o.a. betrekking op de ontvangen 'corona-subsidie'.

Totale inkomsten	173.336	153.579	202.500	205.425	208.394	211.407
Totale lasten	185.065	160.907	190.250	192.954	207.250	208.897
Resultaat	11.729-	7.328-	12.250	12.471	1.144	2.510
Afschrijvingen	7.790	6.308	3.000	3.000	31.000	31.000
Reservering	-	-	-	-	-	-
Cash flow	3.939-	1.020-	15.250	15.471	32.144	33.510
Aflossingen	5.904	5.904	5.904	5.904	30.904	30.904
Investerings	20.282	61.977	-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.	-	-	-	-	-	-
Overschot	30.125-	68.901-	9.346	9.567	1.240	2.606



Nummer	2022 105	Stichting Frielinkpark				
N Balans		30-jun-19		30-jun-20		30-jun-21
Vaste activa						
Gebouwen	53.882		50.157		46.432	
Kunstgrasveld	250.511		225.291		200.071	
Duurzaamheid	3.515		2.425		1.335	
Reclameborden	6.956		8.924		8.294	
Buiteninventaris	10.413		5.947		3.428	
Voetbalmaterialen	23.212		18.669		9.940	
Voetbalkleding	11.390	359.879	9.765	321.178	6.018	275.518
Vlottende activa						
Debiteuren	4.116		511		4.561	
Diversen	4.214	8.330	19.140	19.651	-	4.561
Liquide activa		160.699		66.891		88.867
TOTAAL ACTIVA		528.908		407.720		368.945
Langlopende schulden						
Banklening	160.970		85.930		71.760	
Ledenleningen	-	160.970	-	85.930	-	71.760
Kortlopende schulden						
Crediteuren	39.570		18.658		884	
RC MVV '29	15.806		3.236		18.970-	
Belastingen/Soc. Lasten	985		1.134-		94-	
Diversen	356	56.717	421	21.181	5.611	12.569-
Eigen vermogen						
Reserves/voorzieningen	-		-		-	
Eigen vermogen	311.221	311.221	300.609	300.609	309.754	309.754
TOTAAL PASSIVA		528.908		407.720		368.945
Liquiditeit						
Vlottende activa	8.330		19.651		4.561	
Liquide activa	160.699	169.029	66.891	86.542	88.867	93.427
Kortlopende passiva		56.717		21.181		12.569-
Saldo einde boekjaar		112.312		65.361		105.996
Vermogen						
Eind voorgaand boekjaar		299.137		311.221		300.609
Resultaat lopend boekjaar		12.084		10.614-		9.145
Reserves/voorzieningen		-		-		-
Saldo einde boekjaar		311.221		300.607		309.754
Toelichting financiële positie						
1	Het eigen vermogen van de stichting wordt als goed beoordeeld.					
2	De liquiditeitspositie op balansdatum is eveneens goed te noemen.					
3	De rol van de stichting zal de komende jaren veranderen. Sinds de btw-regelgeving in 2019 is aangepast is er geen financieel voordeel om de kleedkamers en velden vanuit de stichting in gebruik te geven aan de vereniging, Nu de stichting in tegenstelling tot de vereniging niet in aanmerking komt voor de BOSA-subsidie pakt de huidige constructie zelfs minder voordelig uit. In de begroting zijn de baten en lasten die over zullen gaan naar de vereniging blijven staan om een goede vergelijking te kunnen maken met de cijfers in voorgaande jaren.					

Nummer	2022 105	Stichting Frielinkpark		Stichting Waarborgfonds Sport			
				2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023
L Lasten							
Rente leningen		3.259	2.835	2.335	1.835	1.433	1.200
Afschrijvingen		53.685	49.284	49.210	48.281	45.310	45.310
Reservering		-	-	-	-	-	-
Kapitaallasten		56.944	52.119	51.545	50.116	46.743	46.510
De rentelasten zijn voldoende begroot.							
Energie		22.857	19.301	23.000	23.000	23.500	24.000
Belastingen en heffingen		10.515	4.871	12.000	12.180	12.363	12.548
Verzekeringen opstallen		1.832	511	2.000	2.020	2.040	2.061
Onderhoud kunstgras		2.118	8.146	4.000	2.000	2.030	2.060
Onderhoud natuurgras		27.818	21.913	15.000	15.225	15.453	15.685
Onderhoud opstallen		31.131	26.929	15.000	15.225	15.453	15.685
Huisvesting-/beheerslasten		96.271	81.671	71.000	69.650	70.839	72.039
De verwachting is dat het energieverbruik zal afnemen zodra de kleedkamervoorziening is vernieuwd. In verband met de stijging van de energieprijzen is dit niet als financieel voordeel in de begroting verwerkt. De onderhoudslasten komen in aanmerking voor BOSA-subsidie zodra deze voor rekening van de vereniging worden uitgevoerd. De huisvestingslasten lijken voldoende te zijn begroot.							
Bureaunkosten		1.045	371	500	500	500	500
Kantoorkosten		114	-	100	100	100	100
Sponsoring		3.152	3.388	3.000	3.500	3.500	3.500
Bankkosten		301	-	300	300	300	300
Algemene lasten		4.613	3.759	3.900	4.400	4.400	4.400
De algemene lasten lijken voldoende te zijn begroot.							
Totale lasten		157.828	137.549	126.445	124.166	121.982	122.949

Nummer	2022 105	Stichting Frielinkpark					
		2019/2020	2020/2021	2021/2022	2022/2023	2023/2024	2024/2025
M Baten							
Vergoeding vereniging		36.220	36.998	36.000	36.000	2.500	2.500
Overige vergoedingen		-	-	-	-	-	-
School en volksfeesten		184	-	15.000	15.000	15.000	15.000
Bijdragen gemeenten		41.794	42.239	41.500	41.500	41.500	41.500
Sponsoring		68.986	67.456	65.000	65.975	66.965	67.969
Rente		30	-	-	-	-	-
Totaal baten		147.214	146.694	157.500	158.475	125.965	126.969
<p>De stichting ontvangt een gebruiksvergoeding van de vereniging. In 2019/2020 en 2020/2021 konden de school- en volksfeesten niet doorgaan. Deze staan voor 2021/2022 wel op de agenda voor 10, 11 en 12 juni. Op de verenigingslocatie worden gedurende die dagen duizenden mensen verwacht.</p> <p>Ten tijde van de privatisering is met de gemeente overeengekomen dat een jaarlijkse subsidie wordt ontvangen voor het onderhoud van de velden.</p> <p>De sponsorinkomsten worden eveneens in de stichting ontvangen. Deze laten over de afgelopen jaren een stabiel verloop zien.</p>							
Totale inkomsten		147.214	146.694	157.500	158.475	125.965	126.969
Totale lasten		157.828	137.549	126.445	124.166	121.982	122.949
Resultaat		10.614-	9.145	31.055	34.309	3.983	4.020
Afschrijvingen		53.685	49.284	49.210	48.281	45.310	45.310
Reservering		-	-	-	-	-	-
Cash flow		43.071	58.429	80.265	82.590	49.293	49.330
Aflossingen		75.040	14.170	14.170	14.170	14.170	14.170
Investeringen		14.984	3.624	-	-	-	-
Mutatie reserves/voorz.		-	-	-	-	-	-
Overschot		46.953-	40.635	66.095	68.420	35.123	35.160

