

Hockey Club Naarden

Rapport Borgstelling



Projectnummer:	2017 012
Project:	Verbouwing clubhuis
Datum:	jan-17
Adviseur:	Maarten Breman
Telefoon:	06-82844286
E-mail:	m.breman@sws.nl
Website:	www.sws.nl

Nummer 2017 012 **HC Naarden**Stichting
Waarborgfonds
Sport**A****Aanvrager**

Naam HC Naarden
Gemeente Gooise Meren
Opgericht d.d. te Naarden op 24 april 1987
Nummer KvK Dossiernummer 40517334
Website www.hcnaarden.nl

Secretaris Mevr K. Bom-Willemsen
E-mail secretaris@hcnaarden.nl

Penningmeester Dhr R. van Schalkwijk
Adres Postbus 5249
Woonplaats 1411 AE Naarden
Telefoon 06-53983272
E-mail penningmeester@hcnaarden.nl

Voorzitter Dhr W.J. van den Brekel
E-mail voorzitter@hcnaarden.nl

B Toekenningbesluit

Aan bovengenoemde aanvrager wordt een maximale borgstelling verleend van 250.000 euro voor het te lenen bedrag van 550.000 euro voor de verbouwing van het clubhuis.

De borgstelling van 250.000 euro dient voor zekerheid van betaling van de aflossing die aanvrager verschuldigd is aan de Rabobank. De looptijd bedraagt 15 jaar, waardoor de jaarlijkse afbouw 16.667 euro is.

Daarbij moet aan de volgende opschortende voorwaarden worden voldaan:

- 1 De gemeente is bereid een voor de financiering passende borgstelling c.q. garantie af te geven;
- 2 De aanvulling op de huur- en gebruiksovereenkomst met betrekking tot schadeloosstelling door de gemeente bij eventueel opzeggen van de overeenkomst dient aan SWS te worden overlegd. Hierin dient als zekerheid richting SWS minimaal te worden opgenomen dat bij een faillissement met de opstallen wordt omgegaan als ware er een hypothecaire inschrijving aanwezig;
- 3 De omgevingsvergunning moet zijn verstrekt door de gemeente;
- 4 Het bedrag dat als inbreng gemeente in het financieringsplan wordt aangegeven zal op de rekening van de vereniging moeten zijn overgemaakt, dan wel contractueel zijn vastgelegd;
- 5 Er wordt voldaan aan de sporttechnische normen die door de bond zijn toegekend voor dit type voorziening.

C Partners**Rabobank Gooi en Vechtstreek****Gemeente Gooise Meren**

Naam CP Mevr S. Vreugdenhil
Adres Thebe 22
PC/Plaats 1213 NV Hilversum
Telefoon 035-6222640
E-mail sindy.vreugdenhil@rabobank.nl

Dhr. E. Hogenbirk
Brinklaan 35
1404 EP Bussum
035-2070634
e.hogenbirk@gooisemeren.nl

Nummer 2017 012 HC Naarden

Stichting
Waarborgfonds
Sport



D Informatie over de aanvragers

De in 1987 opgerichte Hockey Club Naarden (HC Naarden) is een hockeyvereniging in het dorp Naarden, onderdeel van de gemeente Gooise Meren. HC Naarden is een vrij jonge vereniging waarbij de jeugdleden van de hockeyclub samen met hun ouders centraal staan. De vereniging is te typeren als een familieclub.

Naast het bieden van gezelligheid streeft de vereniging er naar om ieder lid de kans te geven zijn/haar hockeytalenten zoveel mogelijk te ontplooien. Hiertoe wordt elk team in de gelegenheid gesteld professionele training te volgen.

Het motto van de club is dan ook dat het pas echt leuk wordt als je ook sportief alles eruit haalt wat er in zit.

Van de leden wordt verwacht dat zij binnen de vereniging een actieve bijdrage leveren. Hierbij kan worden gedacht aan het fluiten van wedstrijden, coachen van jeugdteams en bardiensten draaien. Om alle activiteiten van de club goed te beheren zijn er diverse commissies aanwezig. Te denken valt onder andere aan een arbitragecommissie, ,

barcommissie, communicatiecommissie, evenementencommissie, sponsorcommissie en een technische commissie.

Het project "verbouwing clubhuis" staat onder beheer van een bouwcommissie.

E Accommodatie van de aanvragers

Sportpark Naarden waar de hockeyclub zich bevindt is gelegen aan de Amersfoortsestraatweg 14 in Naarden.

Op deze locatie kan de vereniging gebruik maken van 1 waterveld, 2 semi watervelden, 1 zand ingestrooid veld en een jeugdveld. In de winter wordt er op het jeugdveld een hal neergezet. De vereniging heeft hierdoor de mogelijkheid om op eigen terrein zaalhockey te spelen en binnen te trainen.

De velden worden gehuurd van de gemeente en daarnaast worden de opstallen eveneens van de gemeente gehuurd. De vloer van het indoorveld is van de vereniging en de rest van de hal wordt gehuurd.

Op het sportpark zit verder nog een voetbalvereniging, een tennispark en een tennisvereniging alsmede een rugbyclub en Sporthal 'de Lunet'.

Nadat de geplande investeringen zijn afgerond, is het de verwachting van de aanvrager, dat de komende jaren geen grote investeringen gedaan hoeven te worden.

F Over de gebruikers van de accommodatie

Het aantal leden dat gebruik kan maken van de accommodatie is op dit moment 1847.

Daarvan zit het overgrote deel (83%) in de categorie senioren. De afgelopen jaren laat de vereniging een groei zien waarbij er in 2013/2014 nog 1.630 leden, in 2014/2015 1.714 en in 2015/2016 1.791 leden ingeschreven stonden.

Soort leden	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2016/2017	aanwezige leden	bijdrage per lid	totaal 2017/2018
Senioren	314	338	105.975	320	351	112.320
Junioren A	127	375	47.625	127	390	49.530
Junioren B	190	375	71.250	190	390	74.100
Junioren C	274	375	102.750	274	390	106.860
Junioren D	248	375	93.000	248	390	96.720
Junioren E	252	350	88.200	260	364	94.640
Junioren F	255	305	77.775	261	317	82.789
Trimleden	165	240	39.600	165	250	41.184
Niet spelend	22	-	-	22	-	-
Totalen	1.847		626.175	1.867		658.143

De contributiebedragen voor de zondag spelers wijken iets af ten opzichte van de zaterdagspelers. In bovenstaande bijdrage per lid zijn gemiddelde bedragen opgenomen. De bijdrage per lid is zonder toeslagen en entreegeld.

Dit zorgt voor het verschil in de aansluiting met de contributiebaton op pagina 8.

Het niveau van de contributie in verhouding tot die van de omliggende verenigingen wordt als gemiddeld

Nummer 2017 012 HC NaardenStichting
Waarborgfonds
Sport

gekwaliceerd. Hierbij is gekeken naar de verenigingen met meer dan 1.000 leden zoals de Gooise Hockey Club en de Larense MHC en de Hilversumsche MHC. Ten opzichte van kleinere verenigingen zoals MHC Muiderberg ligt de contributie bijdrage boven het gemiddelde.

Voor seizoen 2017/2018 is de vereniging voornemens om de contributiebijdrage te verhogen. Jaarlijks heeft het bestuur de mogelijkheid om de contributie met maximaal 5% te verhogen maar van deze mogelijkheid wordt alleen gebruik gemaakt als het bestuur dit noodzakelijk acht.

De afgelopen jaren heeft HC Naarden een stijgend ledenaantal laten zien en de vereniging verwacht dit naar 2017/2018 voort te zetten. De meeste groei is te verwachten bij de zondag jeugd- en in de seniorenteam. Voor de zaterdagjeugd moeten er jaarlijks meer dan 100 potentiële jeugdleden worden teleurgesteld om lid te worden van de vereniging, aangezien er op zaterdag geen ruimte meer is om meer jeugdteams te laten spelen.

De Koninklijke Nederlandse Hockey Bond laat de afgelopen jaren landelijk eveneens een groei zien van het aantal leden. Tussen 2013 en 2015 zijn er 10.000 leden bijgekomen tot een totaal van 251.000.

Binnen de regio is hockey een populaire sport en in de lijn Amsterdam - Utrecht zijn veel hockeyverenigingen gevestigd.

Binnen de gemeente Gooise Meren is de Gooise Hockey Club als concurrent aan te merken. Deze club zit in het naburige Bussum waar meer dan 2.000 personen lid zijn.

De gemeentes Bussum, Muiden en Naarden zijn per 1 januari 2016 gefuseerd en vallen nu onder de gemeente Gooise Meren. Rond de fusie waren er binnen de oude gemeentes in totaal circa 56.500 inwoners.

Kijken we naar de demografische opbouw van de gemeente Gooise Meren dan zien de verschillende leeftijds-groepen er als volgt uit. 0-25 jaar 29%, 25-45 jaar 21%, 45-65 jaar 29% en ouder dan 65 jaar 21%.

(bron: CBS kerncijfers wijken en buurten)

De verwachting van het CBS is dat het aantal inwoners in de gemeente Gooise Meren zal stijgen richting 2014 naar 61.000. Hierbij is de verwachting dat de groep ouder dan 65 jaar zal toenemen naar 27% als deel van het totaal ten koste van de categorie tussen 45 en 65 jaar. Deze zal circa 22% bedragen.

G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De 4 hockeyvelden, het pupillenveld de kleed- en wasaccommodatie en het sport/spelmateriaal inclusief opslagruimte zijn eigendom van de gemeente. Deze zijn middels een overeenkomst ter beschikking gesteld aan HC Naarden. Deze overeenkomst inzake het geven van gelegenheid om de hockeysport te beoefenen is aangegaan voor onbepaalde tijd. De gebruikersvergoeding bedraagt afgerond 146.000 euro inclusief 6% btw en wordt jaarlijks geïndexeerd.
- 2 Ook voor het gebruik van de kantine is een huurovereenkomst afgesloten. In 2010 heeft HC Naarden een verbouwing van het clubhuis voor haar rekening genomen. Met de gemeente is de afspraak gemaakt dat bij eventuele opzegging van de huur door de gemeente, de boekwaarde van de verbouwing aan de vereniging zal vergoeden. Voor de nieuwe verbouwing zal de vereniging wederom met de gemeente afspraken moeten maken welke vergoeding de gemeente ter beschikking stelt bij opzegging van de huur en gebruiksovereenkomst. Als zekerheid voor SWS dient hierin tevens te worden opgenomen dat er bij een faillissement met de opstallen wordt omgegaan als ware er een hypothecaire inschrijving aanwezig. De aanvulling op de huurovereenkomst wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 3 Tevens zal als opschortende voorwaarde voor het verstrekken van de borgstelling van SWS worden opgenomen dat ook de gemeente garant staat voor 50% van de financiering. De gemeente kent deze vorm van ondersteuning en werkt hierbij nauw samen met SWS.
- 4 De vereniging heeft in december 2016 een aanvraag voor een bouwvergunning bij de gemeente ingediend. Het ontvangen van deze vergunning wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.

H Projectbeschrijving

De aanvrager wenst de onderbouw en een klein deel van de bovenbouw van het clubhuis te verbouwen.

De ALV heeft op 17 november 2016 ingestemd met deze investering en de wijze waarop dit zal moeten worden gefinancierd. De uitvoering wenst men in april 2017 te starten waarna het volgens de huidige planning medio juli 2017 kan worden opgeleverd. Een sporttechnische toets voor de onderbouw zal dienen te worden aangevraagd bij het KIWA-Instituut voor Sportaccommodaties. Dit wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.

Nummer **2017 012** **HC Naarden**

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Investeringsplan

Verbouwing	341.730
Inrichting terrein	83.572
Stelposten	83.324
Onvoorzien en afronding	50.878
Subtotaal	559.504
Omzetbelasting 21%	117.496
Totaal	677.000

Financieringsplan

Eigen liquiditeiten	44.500
Verrekenbare omzetbelasting	-
Acties	-
Inbreng gemeente	82.500
Zelfwerkzaamheid	-
Te lenen bedrag	550.000
Totaal	677.000

Toelichting

- 1 De stelposten in de investeringsbegroting zijn voorzichtigheidshalve ruim opgezet. De vereniging heeft zelf de verwachting dat deze lager zal moeten uitkomen.
- 2 De investering is gebaseerd op offertes die de investeringen voldoende onderbouwen. Deze zijn ontvangen door SWS.
- 3 De liquiditeiten voor eigen inbreng zijn ultimo boekjaar aanwezig. Rekening houdend met de begrote cashflow over seizoen 2016/2017 zal de vereniging een liquiditeitspositie hebben van circa 30.000 euro.
- 4 Er wordt geen rekening gehouden met het kunnen verrekenen van de btw.
- 5 De inbreng van de gemeente moet nog worden onderbouwd door middel van een beschikking of overeenkomst. Dit wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.
- 6 De zelfwerkzaamheid is van beperkte omvang en wordt derhalve niet gekwantificeerd.
- 7 Van de totale investering wordt 81% bancair geleend.

I Financiering HC Naarden


	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	31-jul-17	2017/2018	2017/2018	31-jul-18
1 Rabobank, 2008, 12 jaar, lineair, 5,7%	190.000	34.245	15.833	1.370	18.412
2 ABN AMRO, 2012, 6 jaar, lineair, 5,4%	100.000	15.809	15.809	632	0
3 Rabobank, 2017, 15 jaar, lineair, 4%	250.000	250.000	16.667	10.000	233.333
4 Rabobank, 2017, 25 jaar, lineair, 4%	300.000	300.000	12.000	12.000	288.000
Totaal langlopende leningen	840.000	600.054	60.309	24.002	539.745

Lening 1 en lening 2 zijn aangegaan voor eerdere investeringen in het clubgebouw en het complex. Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de overeenkomst van de Rabobanklening nog naar SWS wordt gezonden.

Voor de nieuwe leningen wil de vereniging met de bank een afspraak maken over het aflossingsbedrag. Men heeft de wens om 25 jaar lang hetzelfde bedrag af te lossen, zijnde 22.000 euro, waarbij de lening waar SWS borg voor staat in 15 jaar wordt afgelost. Voorzichtigheidshalve is in deze rapportage nog uitgegaan van een lineaire aflossing van lening 3 in 15 gelijke delen en lening 4 in 25 gelijke delen.

De lasten van de financiering zijn op pagina 7 onder kapitaallasten verwerkt.

Voor de nieuwe lening geldt dat de gemeente samen met SWS een garantie verstrekt. Dit wordt als opschortende voorwaarde opgenomen.

Nummer	2017 012	HC Naarden	Stichting Waarborgfonds Sport			
J	Balans		31-jul-14		31-jul-15	31-jul-16
Vaste activa						
	Clubhuis	-	156.297		147.103	
	Terras	-	79.496		63.596	
	Tribune	-	49.885		43.650	
	Overige	403.147	403.147	99.434	385.112	63.368
						317.717
Vlottende activa						
	Debiteuren	12.070	18.275		12.604	
	Vorraden	-	-		-	
	Diversen	-	12.070	-	18.275	-
						12.604
Liquide activa						
			238.456		111.630	182.562
TOTAAL ACTIVA			653.673		515.017	512.883
Langlopende schulden						
	Bankleningen	153.789	119.312		82.554	
	Lening overige	-	153.789	119.312		82.554
Kortlopende schulden						
	Crediteuren	-	76.389		41.000	
	Diverse	223.806	223.806	38.803	115.192	79.432
						120.432
Eigen vermogen						
	Reserves/voorzieningen	94.954	80.000		105.000	
	Eigen vermogen	181.124	276.078	200.513	280.513	204.897
						309.897
TOTAAL PASSIVA			653.673		515.017	512.883
Liquiditeit						
	Vlottende activa	12.070	18.275		12.604	
	Liquide activa	238.456	250.526	111.630	129.905	182.562
	Kortlopende passiva		223.806		115.192	120.432
	Saldo einde boekjaar		26.720		14.713	74.734
Vermogen						
	Eind voorgaand boekjaar		134.455		181.124	200.513
	Resultaat lopend boekjaar		46.669		19.389	4.384
	Reserves/voorzieningen		94.954		80.000	105.000
	Saldo einde boekjaar		276.078		280.513	309.897
Samenvatting en toelichting financiële positie						
1 Het eigen vermogen wordt als goed gekwalificeerd.						
2 De liquiditeit wordt eveneens als goed gekwalificeerd.						
3 Jaarlijks wordt een positieve exploitatie behaald door de vereniging.						



Nummer	2017 012	HC Naarden					
K Lasten		2014/2015	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020
Rente leningen		9.821	10.312	5.500	2.002	1.050	148
Rente nieuwe lening		-	-	5.000	22.000	20.853	19.706
Afschrijvingen		71.288	67.395	29.000	60.309	44.500	31.246
Reservering		-	25.000	-	-	40.000	-
Kapitaallasten		81.109	102.707	39.500	84.311	106.403	51.100

Met de rente van de nieuwe lening was in de begroting rekening gehouden. Met afschrijvingen wordt in de begroting geen rekening gehouden. Bij het opmaken van de jaarcijfers zullen de afschrijvingen worden opgenomen ter grootte van de aflossingen op de leningen. SWS heeft deze methode daardoor hier ook toegepast.

Gebruiksvergoeding	146.982	80.000	146.000	148.000	149.000	150.000
Huur clubhuis	5.430	10.644	10.750	8.250	8.250	8.250
Belasting/verzekeringen	2.744	2.637	7.500	13.500	13.500	13.500
Energie	-	-	12.500	16.000	17.000	17.000
Onderhoud/vervangingen	8.566	19.826	3.750	3.750	4.750	4.750
Overige	2.668	8.106	16.250	23.250	20.000	20.000
Huisvesting-/beheerslasten	166.390	121.213	196.750	212.750	212.500	213.500

In seizoen 2015/2016 is de vereniging overgestapt op het toewijzen van een gebruiksvergoeding aan de gemeente naar de juiste periode. Hierdoor is er eenmalig een lager bedrag opgenomen voor de gebruiksvergoeding. De energiekosten in 2014/2015 en 2015/2016 liepen via de voorzieningen. De huisvestingskosten lijken adequaat opgenomen.

Salarissen	398.609	422.137	429.500	428.500	444.000	444.000
Vrijwilligersvergoeding	54.779	70.272	69.000	62.000	61.000	61.000
Bondsbijdrage	53.229	59.914	61.000	62.000	64.000	64.000
Kosten selectie	26.353	33.043	28.300	29.350	29.350	29.350
Kosten zaalhockey	78.946	65.760	66.600	70.100	72.000	72.000
Materiaal/kleding	33.629	20.837	21.750	63.750	15.750	15.750
Arbitrage	4.177	4.483	5.000	5.500	6.000	6.000
Overige	-	-	-	-	-	-
Verenigingskosten	649.722	676.446	681.150	721.200	692.100	692.100

In seizoen 2017/2018 wisselt de vereniging van hoofdsponsor. Hierdoor zal er eenmalig circa 50.000 euro worden uitgegeven voor het inkopen van kleding met de nieuwe sponsornaam.

De verenigingskosten lijken adequaat opgenomen.

Representatie	10.503	10.566	17.500	16.000	17.500	17.500
Administratie	29.653	30.839	27.000	20.500	21.000	21.000
Kosten sponsoring	16.788	14.117	1.500	11.500	2.500	2.500
Overige lasten	13.430	21.111	20.600	18.850	18.750	18.750
Bankkosten	-	-	1.850	1.700	1.450	1.450
Algemene lasten	70.374	76.633	68.450	68.550	61.200	61.200

Vanwege de nieuwe hoofdsponsor zullen er extra kosten sponsoring worden gemaakt in seizoen 2017/2018.

De overige kosten lijken voldoende begroot.

Totale lasten	967.595	976.999	985.850	1.086.811	1.072.203	1.017.900
----------------------	----------------	----------------	----------------	------------------	------------------	------------------

Nummer 2017 012 HC Naarden

Stichting
Waarborgfonds
Sport



L Baten	2014/2015	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020
Contributie veld	657.729	676.981	683.000	710.300	729.750	729.750
Contributie zaal	106.403	127.785	130.500	135.500	135.500	135.500
Evenementen	8.053	10.140	14.500	15.500	16.500	16.500
Sponsoring	100.463	84.986	89.700	148.700	131.200	131.200
Verhuur clubhuis	21.035	24.010	22.500	25.000	27.500	27.500
Donateurs	10.000	-	-	-	-	-
Rentebaten	5.239	3.436	2.500	2.000	2.000	2.000
Overige	27.596	120	-	-	-	-
Totaal baten	936.518	927.458	942.700	1.037.000	1.042.450	1.042.450

De contributieopbrengst wordt uitgebreid toegelicht op pagina 3. In bovenstaande opbrengsten zit tevens het inschrijfgeld en overige toeslagen waardoor de aansluiting met de contributie inkomsten op pagina 3 afwijkt.

De contributie bijdrage zal in 2017/2018 worden verhoogd. Hiervoor heeft de ALV reeds toestemming gegeven aan het bestuur. De stijging van de sponsorinkomsten hangt samen met de komst van een nieuwe hoofdsponsor en een drietal nieuwe subsponsors waar voor minimaal drie jaar overeenstemming mee is bereikt.

Kantine inkomsten	150.000	161.769	164.750	171.000	173.000	173.000
Inkopen kantine	70.237	78.851	83.500	87.500	89.000	89.000
Overige kosten kantine	29.297	28.993	34.600	37.100	37.300	37.300
Brutowinst kantine	50.466	53.925	46.650	46.400	46.700	46.700
BW in procenten	53%	51%	49%	49%	49%	49%

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. De bruto winstmarge is in vergelijking met andere hockeyverenigingen als gemiddeld te kwalificeren. De begrote brutowinst lijkt voldoende haalbaar.

Totale inkomsten	986.984	981.383	989.350	1.083.400	1.089.150	1.089.150
Totale lasten	967.595	976.999	985.850	1.086.811	1.072.203	1.017.900
Resultaat	19.389	4.384	3.500	3.411-	16.947	71.250
Afschrijvingen	71.288	67.395	29.000	60.309	44.500	31.246
Reservering	-	25.000	-	-	40.000	-
Cash flow	90.677	96.779	32.500	56.898	101.447	102.496
Aflossingen	34.477	36.758	32.500	60.309	44.500	31.246
Investerings	68.207	-	-	-	-	-
Overschot	12.007-	60.021	-	3.411-	56.947	71.250