



Stichting
Waarborgfonds
Sport

Stichting Sportaccommodatie Kromme Elleboog i.o.

HSV Sport- Rugby Club West Friesland

Onderzoeksrapport



Projectnummer: **H2023 004**
Project: Haalbaarheid lening clubhuis
Datum: april 2023
Adviseur: Dick Zeegers
Telefoon: 06-48755898
E-mail: d.zeegers@sws.nl
Website: www.sws.nl



Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



INHOUDSOPGAVE

| | | |
|----|---|-----------|
| 1 | Opdrachtgever | Pagina 3 |
| 2 | Stichting Waarborgfonds Sport | Pagina 3 |
| 3 | Onderzoeksvraag | Pagina 3 |
| 4 | Gehanteerde werkwijze | Pagina 3 |
| 5 | Conclusie | Pagina 3 |
| 6 | Opmerkingen en aandachtspunten | Pagina 3 |
| 7 | Bij het onderzoek betrokken entiteiten | Pagina 4 |
| 8 | Informatie over de betrokken entiteiten | Pagina 4 |
| 9 | Accommodatie | Pagina 5 |
| 10 | Ontwikkelingen ledental HSV Sport | Pagina 5 |
| 11 | Ontwikkelingen op landelijk niveau voetbal | Pagina 6 |
| 12 | Ontwikkelingen ledental RCWF | Pagina 7 |
| 13 | Ontwikkelingen op landelijk niveau rugby | Pagina 8 |
| 14 | Projectbeschrijving | Pagina 9 |
| 15 | Financieringen Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o. | Pagina 9 |
| 16 | Begroting Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o. | Pagina 10 |
| 17 | Balans, resultatenrekening en begroting HSV Sport | Pagina 11 |
| 18 | Balans, resultatenrekening en begroting Rugby Club West Friesland | Pagina 14 |

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



1 Opdrachtgever

Naam Gemeente Hoorn
Contactpersoon Dhr J. Koopmans
E-mail jo.koopmans@hoorn.nl
Telefoon 0229-252200

2 Stichting Waarborgfonds Sport

Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) is in 1980 opgericht op initiatief van het Ministerie van VWS, NOC*NSF en De Lotto. De oprichting is een gevolg op de constatering eind jaren '70 dat sportverenigingen steeds meer moeite hadden om voor de aanleg, bouw, renovatie of aankoop van de accommodatie een bancaire lening te krijgen. Het belangrijkste doel van SWS is het stimuleren van bezit van kwalitatief goede accommodaties door sportorganisaties. Daartoe geeft SWS, in samenwerking met de gemeenten waarin de club of sportorganisatie is gevestigd, borgstellingen af aan banken. Sinds haar oprichting heeft SWS meer dan 2.400 sportorganisaties geholpen om investeren in de eigen accommodatie mogelijk te maken. Jaarlijks worden op deze manier circa 100.000 sporters door SWS geholpen met het vernieuwen van de sportaccommodatie.

Anno 2023 zijn er circa 1.300 lopende projecten waar ruim 1.500 sportorganisaties bij betrokken zijn. In verband met de verstrekte borgstellingen ontvangt SWS jaarlijks de jaarcijfers en begroting van deze organisaties. De kennis en ervaring die SWS heeft opgedaan bij de verschillende projecten in combinatie met de informatie uit de jaarcijfers, wordt door SWS tevens gebruikt om voor diverse opdrachtgevers haalbaarheidsonderzoeken uit te voeren waarbij deze specifieke kennis van toegevoegde waarde kan zijn.

3 Onderzoeksvraag

De gemeente Hoorn heeft SWS gevraagd een onderzoek te doen naar de financiële haalbaarheid van een investering van ruim 1,3 miljoen euro die Stg Sportaccommodatie Kromme Elleboog in oprichting wil doen. De stichting is voornemens om een lening van 400.000 euro bij de Waterschapsbank af te sluiten om de investering te financieren.

De stichting zal als exploiterend orgaan gaan fungeren. De gebruikers worden onder andere HSV Sport en Rugby Club West Friesland.

4 Gehanteerde werkwijze

Om de onderzoeksvraag zo volledig mogelijk te kunnen beantwoorden zijn de volgende stappen doorlopen:

- 1 Beoordelen actuele resultaten en balansposities van de stichting en de verenigingen.
- 2 Opvragen van ontbrekende informatie.
- 3 Afspraak met bestuurders van verenigingen en beoogde bestuurders van de stichting.
- 4 Verwerken informatie, antwoorden en aanvullingen.
- 5 Aanleveren rapport aan opdrachtgever.

5 Conclusie

Het aantrekken van een lening van 400.000 euro heeft voor Stichting Kromme Elleboog i.o. verstrekkinge gevolgen. SWS kwalificeert de haalbaarheid van het kunnen voldoen aan de rente- en aflossingsverplichting als 'risicovol'. SWS adviseert om de jaarlijkse kapitaalslasten voor de stichting te beperken tot maximaal 15.000 euro per jaar.

6 Opmerkingen en aandachtspunten

De conclusie zoals deze onder 5 is weergegeven is gebaseerd op de informatie zoals die van de stichting i.o. en de verenigingen is ontvangen. In het bijzonder wil SWS de volgende aandachtspunten benoemen:

- 1 De begroting van de stichting gaat uit van een neutraal resultaat. Na correctie van SWS is er een negatieve kasstroom voor de stichting.
- 2 HSV Sport en RCFW hebben in beginsel cumulatief een negatieve kasstroombegroting. Door ledenwinst moeten de begrotingen op termijn sluitend worden. Bij RCFW is deze termijn zelfs 5 jaar. SWS acht de ledenwinst van met name de rugbyclub en in mindere mate HSV Sport als ambitieus begroot. Door deze stijging wordt de baropbrengst ook hoger

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



begroot. Daarnaast zullen bondsbijdrage en personeelskosten ook hoger uitvallen indien het ledental stijgt.

- 3 In de begroting van de verschillende entiteiten is nauwelijks ruimte voor investeringen in de toekomst. Bij een lening van 40 jaar op annuïteiten basis is de consequentie dat er de komende 40 jaar ook nauwelijks ruimte ontstaat voor investeringen.
- 4 Beide verenigingen zijn ten opzichte van het landelijke gemiddelde als relatief kleine verenigingen aan te merken. Dit maakt de clubs kwetsbaar in hun voortbestaan.
- 5 Er wordt geopteerd voor een lening op basis van annuïteiten met een looptijd van 40 jaar. SWS ziet landelijk voor dit type investering leningen van maximaal 20 jaar op basis van lineaire aflossing.
- 6 De investeringen zijn onderbouwd op basis van een calculatie van juli 2022. Gezien de stijgingen van de bouwrijzen in het afgelopen jaar is het voor SWS niet in te schatten of deze prijzen nog haalbaar zijn.
- 7 Op balansdatum juni 2022 heeft RCWF ruim 50.000 euro en HSV Sport ruim 75.000 euro als banksaldo. Dit geld willen de clubs als achtervang voor tegenvallers in de bouw bewaren. Eveneens zou een bijdrage in het financieringsplan kunnen worden gedaan, zodat er minder bancaire geleend hoeft te worden.
- 8 De clubs hebben onderling nog geen afstemming over de wijze van beheer van de bar exploitatie.
- 9 De stichting dient gebruikersovereenkomst af te sluiten met de beoogde gebruikers (clubs en THis is Fit).

7 Bij het onderzoek betrokken entiteiten

Naam **Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.**
 Gemeente Hoorn
 Opgericht d.d. Moet nog worden opgericht

Naam **HSV Sport**
 Gemeente Hoorn
 Opgericht d.d. 1889
 Website www.hsvsport.nl

Rugby Club West-Friesland
 Hoorn
 1972
www.rcwestfriesland.nl

Contactpersoon Financieel Dhr H. Dinh
 E-mail hailinh.dinh@quicknet.nl
 Voorzitter Dhr F Eek
 E-mail info@hsvsport.nl

Dhr N. de Vries
penningmeester@rcwestfriesland.nl
 Dhr R. Simonides
voorzitter@rcwestfriesland.nl

8 Informatie over de betrokken entiteiten

Stg Sportaccommodatie Kromme Elleboog i.o.

De Stichting Sportaccommodatie Kromme Elleboog i.o. wordt naar verwachting in het voorjaar van 2023 opgericht. De stichting krijgt als doel het faciliteren van sportbeoefening. Dit doel tracht de stichting te verwezenlijken door het instandhouden en exploiteren van vastgoed op Sportpark Kromme Elleboog. Met HSV Sport (een voetbalvereniging uit Hoorn) en Rugby Club West Friesland wordt een overeenkomst afgesloten. In de statuten komt te staan dat de voetbal- en rugbyclub een meerderheid van de bestuursleden van de stichting mogen benoemen.

HSV Sport

HSV Sport is een voetbalvereniging die al in 1889 is opgericht en is daarmee één van de oudste verenigingen in Nederland. De club speelt haar thuiswedstrijden op dit moment aan de Hondsdraf 47 te Zwaag. De club valt te betitelen als een kleine gezellige voetbalvereniging. In 2022/2023 komt het 1ste elftal van HSV Sport uit in de 4e klasse van het zondagvoetbal. Verder telt de vereniging bij de mannen nog 3 seniorenteams en 12 jeugdteams.

Rugbyclub West-Friesland

Rugbyclub West-Friesland (RCFW) is in 1972 opgericht. De vereniging speelt de thuiswedstrijden op dit moment op De Blauwe Berg 27 in Hoorn. Anno 2023 is de club uitgegroeid tot een gezellige en sportieve club. RCFW is voornemens om te verhuizen naar een accommodatie op sportpark Kromme Elleboog.

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



9 Accommodatie

Het sportpark Kromme Elleboog in de wijk Risdam-Noord in Hoorn beschikt op dit moment over 4 voetbalvelden met als ondergrond natuurgras. Deze velden worden door de gemeente verhuurd aan HSV Sport.

In de nieuwe opzet zullen er 2 voetbalvelden overblijven, waarvan 1 van kunstgras en 1 van natuurgras. RCFW krijgt de beschikking over 1 rugbyveld. De gemeente zal deze investeringen voor haar rekening nemen.

Het clubhuis dat op dit moment eigendom is van de gemeente Hoorn is gebouwd in 1975 en telt 10 kleedkamers. Dit gebouw zal naar verwachting binnenkort worden overgedragen aan Stichting Kromme Elleboog i.o.. Het clubhuis zal grotendeels worden gerenoveerd. Met name de kleedlokalen en kozijnen zijn aan vervanging toe. De bestuurskamer, bar en keuken worden niet meegenomen in de renovatieplannen.



Het sportpark ligt aan de Noordwest kant van Hoorn.

10 Ontwikkeling ledentallen HSV Sport

Het aantal leden van de vereniging is in de afgelopen jaren rond de 250 uitgekomen. In 2020/2021 telde de club 232 leden. Dit aantal daalde in 2021/2022 naar 222. In 2022/2023 steeg het ledental naar 250.

Van dit aantal zijn er op dit moment 210 spelende leden.

Een voetbalvereniging in Nederland had in 2021 gemiddeld 468 leden. HSV Sport is dan ook te typeren als een vereniging van relatief kleine omvang.

| Soort leden | aanwezige leden | bijdrage per lid | totaal 2022/2023 |
|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Jeugd | 128 | 130 | 16.640 |
| Senioren | 82 | 205 | 16.810 |
| Bestuursleden / begeleiders | 29 | 0 | 0 |
| Overig | 11 | 50 | 550 |
| Totalen | 250 | | 34.000 |

Het bovenstaande tarief van de jeugd betreft een gemiddelde. De vereniging hanteert voor de verschillende jeugdcategorieën verschillende contributietarieven. Op zondag zijn er 4 seniorenteams actief.

De bovenstaande tarieven zijn inclusief een kledingbijdrage en exclusief afkoop van vrijwilligerswerk.

Marktgebied HSV Sport

Leden van HSV Sport zijn voornamelijk afkomstig uit de wijk Risdam. Vrijwel alle jeugdspelers komen uit deze wijk. Bij de senioren komen de leden uit heel Hoorn.

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Contributie

Voor voetbal 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 200 euro, 151 euro voor junioren en 124 euro voor pupillen.

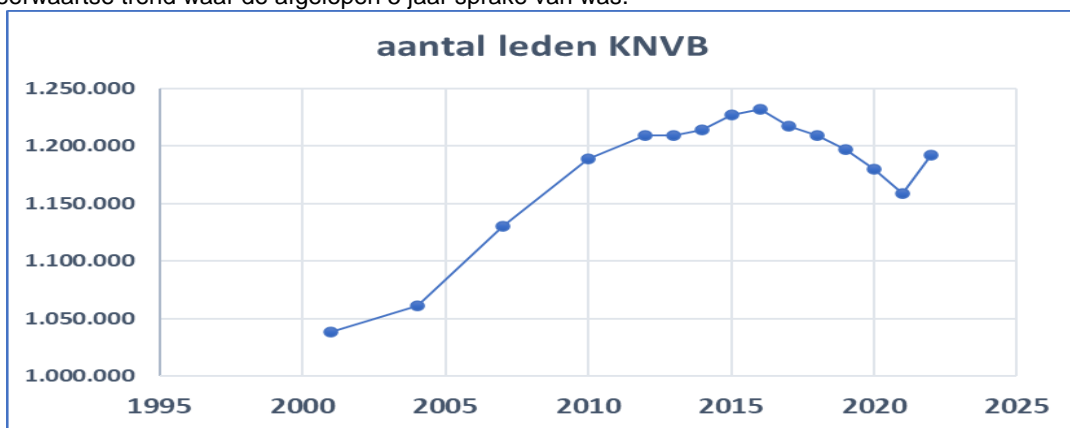
Ten opzichte van 2016/2017 is de gemiddelde contributie voor senioren slechts met 3 euro toegenomen. Als rekening wordt gehouden met de jaarlijkse inflatie is er zelfs sprake van een 'daling' van 12%.

Uit dit onderzoek komt tevens naar voren dat er grote verschillen zijn tussen de verschillende provincies. Voor Noord-Holland geldt volgens dit onderzoek een gemiddelde contributie van 218 euro voor senioren, 175 euro voor junioren en 138 euro voor de pupillen.

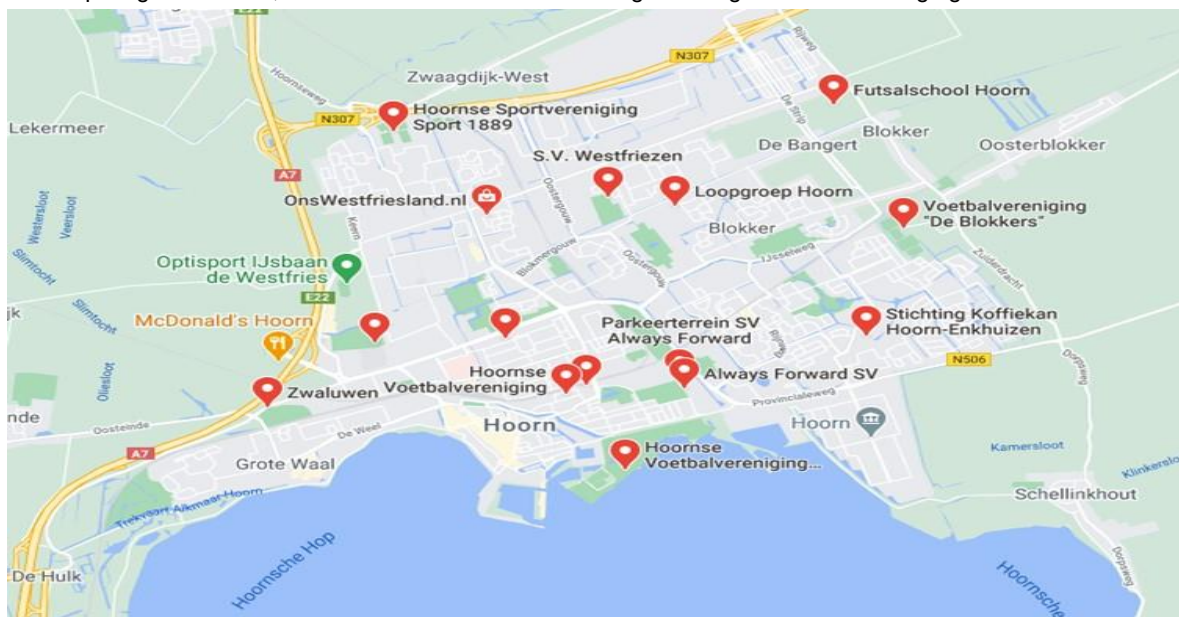
De contributie bij HSV Sport ligt daarmee iets onder het gemiddelde.

11 Ontwikkelingen op landelijk niveau voetbal

Per 30 juni 2022 telde de Koninklijke Nederlandse Voetbalbond (KNVB) 1.192.152 leden. Voor het eerst sinds 2015/2016 is er ten opzichte van het voorgaande jaar sprake van een groei (+2,7%). Dat is opmerkelijk gelet op de neerwaartse trend waar de afgelopen 5 jaar sprake van was.



De nieuwe leden zijn volgens opgave van de KNVB vooral te vinden onder de vrouwen en de jongste jeugd. De ledentoeename vanuit de jongste jeugd zou daarbij deels verklaard kunnen worden als een 'post-corona' effect. Gedurende de pandemie was het moeilijker om als nieuw lid bij een vereniging in te schrijven. Toen de versoepelingen kwamen, hebben veel nieuwkomers alsnog hun weg naar een vereniging weten te vinden.



In Hoorn zijn verschillende sportverenigingen te vinden, waaronder ook een aantal voetbalclubs als SV Westfriezen, Hollandia, Always Forward en Zwaluwen'30. RCWF is de enige rugbyclub in Hoorn.

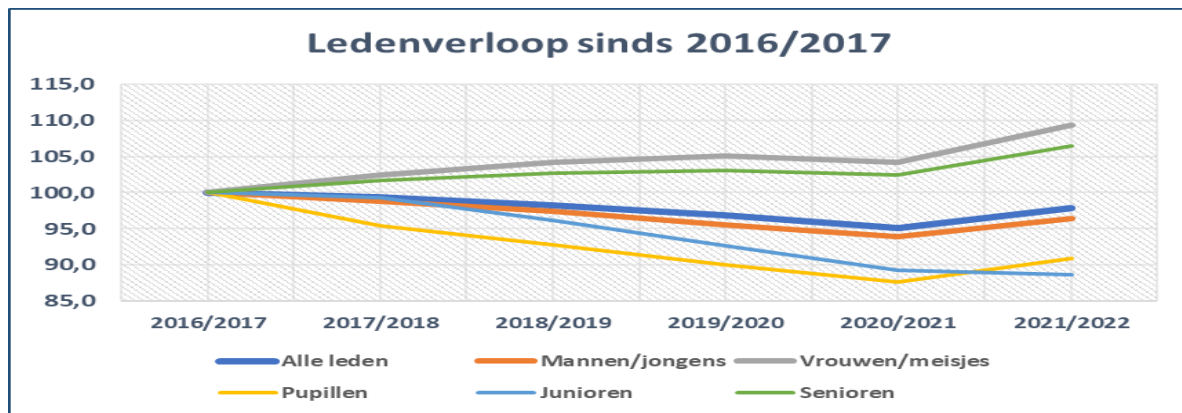
Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



Vervolg ontwikkelingen op landelijk niveau

Wanneer het seizoen 2016/2017 als vertrekpunt wordt genomen, is te zien dat de procentuele veranderingen in de daaropvolgende jaren niet voor alle groepen gelijk zijn geweest.



Kijkend naar het totaal aantal leden dan is er, ondanks de stijging in 2021/2022 nog altijd sprake van een afname van 2,1%. Dit wordt veroorzaakt door een afname bij de mannen/jongens van 3,6%. Het aantal vrouwen/meisjes is in die zelfde periode weliswaar met 9,3% toegenomen, maar omdat in de verhouding mannen/vrouwen met 86% / 14% nog ruim in het voordeel van de mannen uitvalt, is het effect van de stijging bij de vrouwen op het totaal aantal leden minimaal.

Kijkend naar de leeftijdsgroepen is het opvallend dat de senioren een stijging laten zien. Enerzijds kan worden geconcludeerd dat deze groep de vereniging in de coronaperiode trouw is gebleven, maar anderzijds kan dit ook worden gelinkt aan de toenemende populariteit van andere voetbalvormen zoals het 7x7, 35 en 45+ en het spelen van wedstrijden op andere speeldagen.

Belangrijk aandachtspunt blijft wel de ontwikkeling van de jongste jeugd en met name ook de junioren. Deze laatste groep heeft ook in het seizoen 2021/2022 een daling laten zien.

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.

12 Ontwikkeling ledentallen RCWF

Het aantal leden van de vereniging is in de afgelopen jaren rond de 100 uitgekomen. In 2020/2021 telde de club 81 leden. Dit aantal steeg in 2021/2022 naar 106. In 2022/2023 daalde het ledental naar 97.

RCWF is te typeren als een vereniging van relatief kleine omvang.

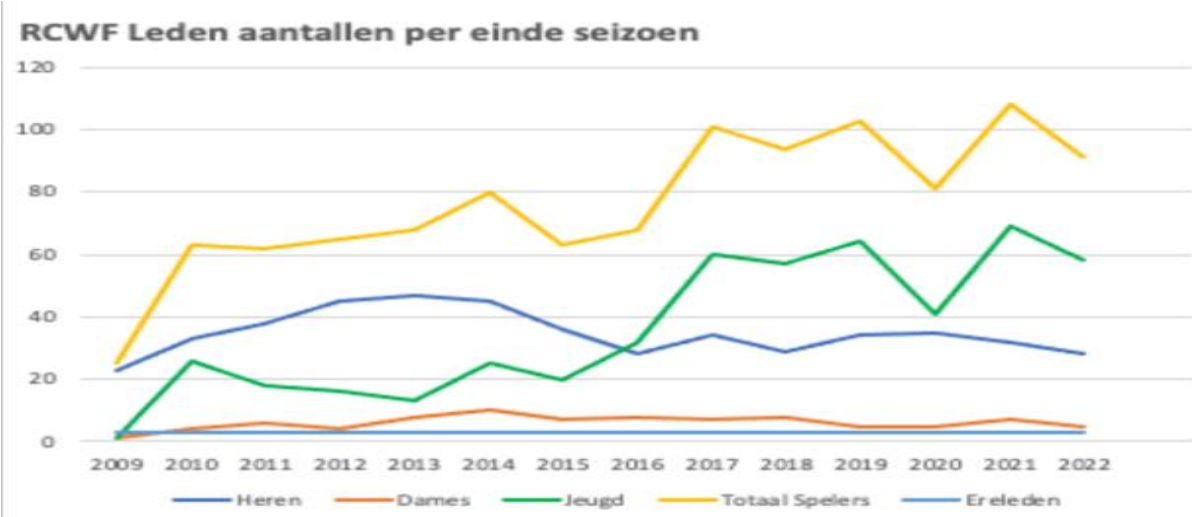
| Soort leden | aanwezige leden | bijdrage per lid | totaal 2022/2023 |
|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Jeugd | 35 | 114 | 3.990 |
| Senioren | 62 | 213 | 13.206 |
| Overig | 0 | 0 | 0 |
| Totalen | 97 | | 17.196 |

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.



De tarieven op de vorige pagina betreffen gemiddelden. De vereniging hanteert voor de verschillende categorieën diverse contributietarieven. Er is 1 herenteam actief en 1 damesteams. Het damesteam is een samengesteld team met leden van rugbyclubs uit Schagen en Alkmaar. Van dit team zijn 6 dames lid van RCFW.

Ook bij diverse jeugdteams wordt samengewerkt met rugbyclubs uit Zaandam, Schagen en/of Alkmaar.



Het ledental van RCWF beweegt de laatste jaren rond de 100 leden.

13 Ontwikkelingen op landelijk niveau rugby

In Nederland is rugby een relatief kleine sport.

Het ledenverloop van de overkoepelende bond de NRB heeft de afgelopen 5 jaren een gemiddelde stijging laten zien van 2,2% per jaar.

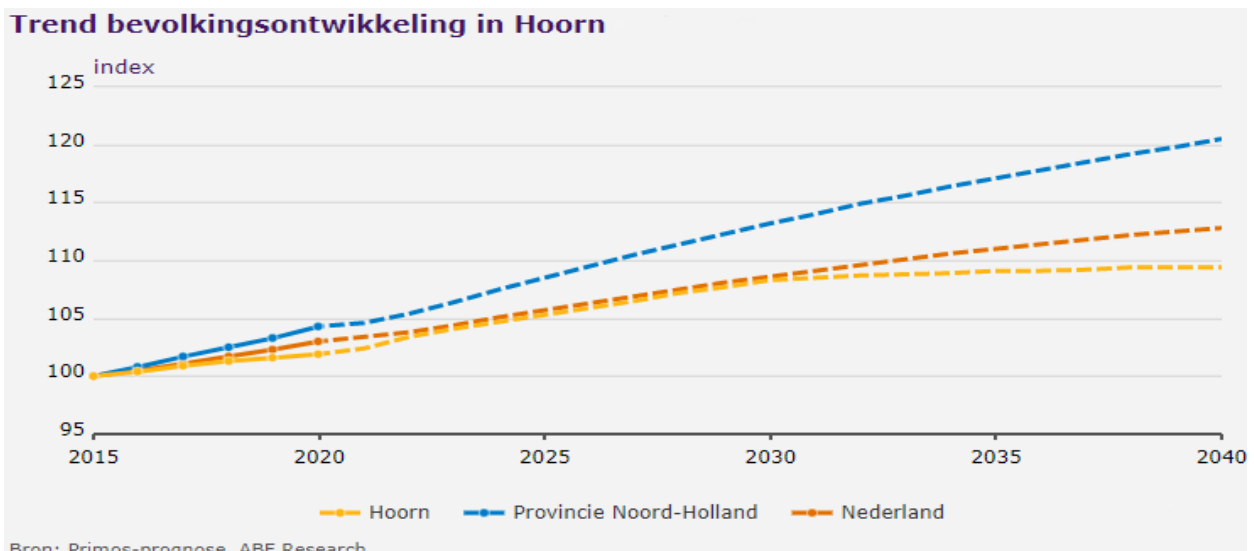
| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Nederlandse Rugby Bond | 17.000 | 16.500 | 16.000 | 16.000 | 15.800 | 15.300 |

Marktgebied RCWF

Leden van RCWF zijn voornamelijk afkomstig uit Hoorn. Ongeveer 2/3 van het ledental komt uit Hoorn.

Hoorn is een gemeente met circa 74.000 inwoners waarbij richting 2040 een groei van het aantal inwoners naar 82.000 wordt verwacht door het CBS.

Het aantal 65+ ers zal in deze periode naar verwachting van 20% naar 26% toenemen.



Bron: Primos-prognose, ABF Research

Het aantal inwoners zal volgens het CBS in Noord Holland harder groeien dan in Hoorn.

Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

Stichting
Waarborgfonds
Sport



14 Projectbeschrijving

De stichting is voornemens om te gaan investeren in de renovatie van het clubhuis.

De uitvoering wenst men te starten in het najaar van 2023. De oplevering zal in augustus 2024 moeten plaatsvinden.

Investerings

| | | |
|------------------|-----|------------------|
| Clubhuis | | 1.093.576 |
| Leges | | - |
| Algemeen en CAR | | - |
| Onvoorzien | | - |
| Subtotaal | | 1.093.576 |
| Omzetbelasting | 21% | 229.651 |
| Totaal | | 1.323.227 |

Financieringsplan

| | |
|-----------------------------|------------------|
| Eigen liquiditeiten | - |
| Verrekenbare omzetbelasting | - |
| Zelfwerkzaamheid | - |
| BOSA subsidie | 287.227 |
| Subsidie gemeente | 636.000 |
| Acties | - |
| Te lenen bedrag | 400.000 |
| Totaal | 1.323.227 |

Toelichting

- 1 Voor de investering in de renovatie zijn nog geen offertes aanwezig. Het bovengenoemde bedrag is een raming uit juli 2022 van Groot Partners BV. De bestuurders van de stichting denken binnen dit bedrag te kunnen blijven. Definitieve offertes van aannemers moeten meer duidelijkheid brengen of dit bedrag haalbaar is. Tevens gaat SWS er vanuit dat er geen verhuiskosten, cq 'overbruggingskosten' zijn.
- 2 Liquiditeiten voor een eigen inbreng zijn bij de stichting nog niet aanwezig. HSV Sport en Rugbyclub West-Friesland hebben beiden mogelijkheden om bij te dragen aan de financiering van de renovatie. HSV Sport heeft op balansdatum juni 2022 ruim 75.000 euro op de bank. RCWF ruim 50.000 euro.
- 3 De BOSA subsidie is nog niet aangevraagd aangezien de stichting nog niet is opgericht.
- 4 De zelfwerkzaamheid is niet gekwantificeerd.
- 5 Er zijn door de verenigingen vooralsnog geen acties ingepland om de investering te financieren.
- 6 Van de totale investering wordt 30% bancair geleend.

15 Financiering Stg Sportaccommodatie Kromme Elleboog i.o.

| | Hoofdsom | Schuldrest | Aflossing | Rente | Schuldrest |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| | startjaar | 30-jun-24 | 2024/2025 | 2024/2025 | 30-jun-25 |
| 1 NWB, 2023, 40 jaar, annuïteiten, 4,5% | 400.000 | 400.000 | 3.738 | 18.000 | 396.262 |
| Totaal langlopende lening | 400.000 | 400.000 | 3.738 | 18.000 | 396.262 |

De stichting is voornemens om een lening op basis van annuïteiten af te sluiten bij de Waterschapsbank.

De gemeente Hoorn zal een borgstelling voor deze lening verstrekken.

SWS ziet op dit moment (maart 2023) het renteniveau bij NWB rond de 4.6% staan.

SWS stelt dat de wijze van financieren als risicovol kan worden omschreven. Een looptijd van 40 jaar valt voor een renovatie als een relatief lange looptijd te beschouwen. Twintig jaar is gangbaar bij vergelijkbare projecten.

Daarnaast is de aflossingsvorm op basis van annuïteiten 'kwetsbaar'. Bij sportverenigingen past een lineaire aflosvorm volgens SWS beter. Indien de banklening op basis van 20 jaar lineair zou worden afgelost zouden de kapitaalslasten in het eerste jaar -bij de huidige rentestand- ongeveer 20.000 euro hoger uitvallen.

De ondergrond van het Sportpark Kromme Elleboog is eigendom van de gemeente Hoorn.

Deze zal aan de Stichting Sportaccommodatie Kromme Elleboog ter beschikking worden gesteld middels een recht van erfpacht. De vestiging van dit recht moet nog plaatsvinden.



Nummer H2023 004 Stg Sportacc. Kromme Elleboog i.o.

| 16 | | werkelijk | werkelijk | werkelijk |
|----|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Lasten | 2024/2025 | 2025/2026 | 2026/2027 |
| | Rente leningen | 18.000 | 17.832 | 17.656 |
| | Afschrijvingen | - | - | - |
| | Reservering | 4.333 | 4.420 | 4.508 |
| | Kapitaallasten | 22.333 | 22.252 | 22.164 |
| | Energiekosten | 26.650 | 27.183 | 27.727 |
| | Gemeentelijke belastingen | 5.100 | 5.202 | 5.306 |
| | Verzekeringen | 1.450 | 1.474 | 1.503 |
| | Reparaties en onderhoud | 1.300 | 1.326 | 1.352 |
| | Correctie SWS | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| | Afvalverwerking | 1.500 | 1.530 | 1.561 |
| | Overige | 500 | 514 | 526 |
| | Huisvestingslasten | 41.500 | 42.229 | 42.975 |
| | Totale lasten | 63.833 | 64.481 | 65.139 |

De stichting heeft de rentelasten berekend met 4,5%. Dit rentepercentage ligt in maart 2023 op een iets hoger niveau. Vanaf 2024/2025 wordt een reservering gevormd voor toekomstige investeringen.

De energielasten zijn gezien de fluctuerende prijzen moeilijk te schatten. SWS heeft een uitgebreide onderbouwing ontvangen die de begrote bedragen zouden moeten rechtvaardigen.

De onderhoudskosten én verzekeringen zijn als relatief laag aan te merken in vergelijking met andere accommodaties. SWS heeft een correctie van in totaliteit 5.000 euro per jaar verwerkt.

SWS gaat er vanuit dat de gemeentelijke lasten conform afspraak met de gemeente zijn begroot.

| | | werkelijk | werkelijk | werkelijk |
|--|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Baten | 2024/2025 | 2025/2026 | 2026/2027 |
| | Bijdrage HSV Sport | 29.421 | 29.960 | 30.511 |
| | Bijdrage RCWF | 15.150 | 15.426 | 15.709 |
| | Verhuur inkomsten | 18.000 | 18.000 | 18.000 |
| | Bijdragen van derden | 62.571 | 63.386 | 64.220 |


Er is nog geen (concept) gebruikersovereenkomst met de verenigingen beschikbaar voor het gebruik van de accommodatie. Het is daarom nog niet duidelijk wat de voorwaarden voor het gebruik zijn.

De verhuuropbrengst heeft betrekking op de verhuur aan This is Fit. Deze organisatie geeft onder andere bootcamp en persoonlijke training. Het is een relatief kleine organisatie met (volgens de website) 4 personeelsleden.

This is Fit betaalde aan HSV Sport 12.000 euro per jaar. Vanaf augustus 2024 zal een contract voor 5 jaar voor een bedrag naar 18.000 euro per jaar worden afgesloten. De opbrengsten van verhuur zijn essentieel voor de stichting.

De draagkracht van This is Fit of alternatieve aanwendbaarheid is voor SWS niet bekend.

| | | | | |
|--|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Totale inkomsten | 62.571 | 63.386 | 64.220 |
| | Totale lasten | 63.833 | 64.481 | 65.139 |
| | Resultaat | 1.262- | 1.095- | 919- |
| | Afschrijvingen | - | - | - |
| | Reservering | 4.333 | 4.420 | 4.508 |
| | Cash flow | 3.071 | 3.325 | 3.589 |
| | Aflossingen | 3.738 | 3.905 | 4.081 |
| | Investerings | - | - | - |
| | Overschot | 667- | 580- | 492- |

| Nummer | H2023 004 HSV Sport | | Stichting Waarborgfonds Sport | |  | | |
|---------------------------------------|--|---------------|-------------------------------|--|---|---------------|----------------|
| 17 Balans | | | 30-jun-20 | | 30-jun-21 | | 30-jun-22 |
| Vaste activa | | | | | | | |
| Tribune | 4.402 | | | | 3.772 | | 3.142 |
| Inventaris | 2.315 | | | | 1.231 | | 147 |
| Tenues | - | | | | - | | 8.203 |
| Overige | - | 6.717 | | | - | 5.003 | - |
| | | | | | | | 11.492 |
| Vlottende activa | | | | | | | |
| Debiteuren | 3.632 | | | | 3.202 | | 1.496 |
| Vorraden | 1.000 | | | | 1.000 | | 1.000 |
| Diversen | 4.383 | 9.015 | | | 20.434 | 24.636 | 14.397 |
| | | | | | | | 16.893 |
| Liquide activa | | 49.633 | | | | 57.578 | 75.390 |
| TOTAAL ACTIVA | | 65.365 | | | | 87.217 | 103.775 |
| Langlopende schulden | | | | | | | |
| Banklening | - | | | | - | | - |
| Lening overige | - | - | | | - | - | - |
| Kortlopende schulden | | | | | | | |
| Crediteuren | - | | | | - | | - |
| Vooruit ontvangen | 543 | | | | 2.100 | | 19.729 |
| Diversen | - | | | | - | | - |
| BTW | - | 543 | | | - | 2.100 | - |
| | | | | | | | 19.729 |
| Eigen vermogen | | | | | | | |
| Reserves/voorzieningen | 25.151 | | | | 25.013 | | 26.913 |
| Eigen vermogen | 39.671 | 64.822 | | | 60.104 | 85.117 | 57.133 |
| | | | | | | | 84.046 |
| TOTAAL PASSIVA | | 65.365 | | | | 87.217 | 103.775 |
| Liquiditeit | | | | | | | |
| Vlottende activa | 9.015 | | | | 24.636 | | 16.893 |
| Liquide activa | 49.633 | 58.648 | | | 57.578 | 82.214 | 75.390 |
| Kortlopende passiva | | 543 | | | | 2.100 | 19.729 |
| Saldo einde boekjaar | | 58.105 | | | | 80.114 | 72.554 |
| Vermogen | | | | | | | |
| Eind voorgaand boekjaar | | 41.915 | | | | 42.662 | 60.104 |
| Resultaat lopend boekjaar | | 1.701- | | | | 19.542 | 2.080- |
| Overige mutaties | | - | | | | - | 891- |
| Reserves/voorzieningen | | 25.151 | | | | 25.013 | 26.913 |
| Saldo einde boekjaar | | 65.365 | | | | 87.217 | 84.046 |
| Toelichting financiële positie | | | | | | | |
| 1 | De vermogenspositie van de vereniging wordt als voldoende beoordeeld. | | | | | | |
| 2 | De liquiditeitspositie per 30 juni 2022 is toegenomen tot meer dan 70.000 euro. De club heeft deze liquide middelen tot haar beschikking als buffer. Er is geen direct doel voor deze middelen. | | | | | | |
| 3 | De laatste jaren heeft de club wisselende resultaten behaald. | | | | | | |
| 4 | Op de volgende pagina zijn de exploitatieoverzichten- en begrotingen van HSV Sport te zien. Deze zijn geconsolideerd met de stichting aangeleverd. SWS heeft deze eigenhandig aangepast. | | | | | | |

Nummer H2023 004 HSV Sport

Stichting
Waarborgfonds
Sport



| | werkelijk 2020/2021 | werkelijk 2021/2022 | begroting 2022/2023 | begroting 2023/2024 | begroting 2024/2025 | begroting 2025/2026 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Lasten | | | | | | |
| Rente leningen | - | - | - | - | - | - |
| Afschrijvingen | 1.714 | 5.816 | 8.114 | 2.814 | 1.714 | 1.714 |
| Reservering | - | - | - | - | - | - |
| Kapitaallasten | 1.714 | 5.816 | 8.114 | 2.814 | 1.714 | 1.714 |

De tribune van HSV is vanaf 2024/2025 volledig afgeschreven.

| | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Bijdrage Stg Kromme Elleboog | - | - | - | - | 29.421 | 29.960 |
| Huur sportvelden | 4.248- | 3.349- | 500 | 500 | 7.000 | 7.000 |
| Belastingen | 931 | 927 | 1.135 | 1.140 | - | - |
| Energie/ Gas/ Water | 12.946 | 21.703 | 31.514 | 28.400 | - | - |
| Verzekeringen | 1.246 | 297 | 1.250 | 1.450 | - | - |
| Onderhoud sportpark | 980 | 3.180 | 4.753 | 2.251 | - | - |
| Schoonmaak / Afval | 776 | 1.476 | 1.402 | 1.450 | - | - |
| Huisvesting-/beheerslasten | 12.631 | 24.234 | 40.554 | 35.191 | 36.421 | 36.960 |

De vereniging huurt het gebouw van de stichting. De huurlasten zijn door SWS voor 2024/2025 en 2025/2026 aangepast naar een bedrag van 7.000 euro wat het volgens de bestuurders met de kennis van nu had moeten zijn. De energiekosten zijn op dit moment fors. Dit komt mede door de (matige) wijze van verduurzaming op dit moment. De huisvestingslasten worden in de toekomst - op de huur van de velden na- voldaan door de stichting.


| | | | | | | |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Bestuurskosten | 593 | 4.143 | 2.346 | 3.000 | 2.500 | 2.000 |
| Bureaunkosten | 1.862 | 1.807 | 2.181 | 2.225 | 2.269 | 2.305 |
| Algemene lasten | 2.455 | 5.950 | 4.527 | 5.225 | 4.769 | 4.305 |


De algemene lasten lijken voldoende te zijn begroot.

| | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Personeelskosten | 15.789 | 17.487 | 16.800 | 16.800 | 17.500 | 18.010 |
| Materialen | 26 | 3.286 | 1.000 | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Bondsbijdrage | 4.195 | 7.357 | 7.600 | 8.000 | 8.000 | 8.000 |
| Wedstrijdkosten | 3.680 | 3.603 | 5.605 | 3.750 | 3.600 | 3.600 |
| Jeugd | 4.151 | 3.034 | 4.191 | 4.250 | 4.250 | 4.250 |
| Diversen | 5.441 | 4.802 | 7.613 | 6.049 | 6.673 | 6.711 |
| Verenigingsactiviteiten | 33.282 | 39.569 | 42.809 | 39.849 | 41.023 | 41.571 |

De personeelskosten bestaan voornamelijk uit trainerskosten. De kosten worden de komende jaren begroot op het niveau van 2021/2022. SWS verwacht dat -indien het ledental gaat stijgen- deze kostenpost ook hoger begroot zal moeten worden. Dit geldt ook voor de bondsbijdrage.

| | | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Totale lasten | 50.082 | 75.569 | 96.004 | 83.079 | 83.927 | 84.550 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

| Nummer | H2023 004 HSV Sport | | Stichting Waarborgfonds Sport | | | |  |
|--|---------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| | werkelijk 2020/2021 | werkelijk 2021/2022 | begroting 2022/2023 | begroting 2023/2024 | begroting 2024/2025 | begroting 2025/2026 | |
| Baten | | | | | | | |
| Contributies | 27.310 | 23.075 | 32.699 | 32.525 | 34.151 | 37.566 | |
| Vrijwilligersbijdrage | 3.210 | 3.150 | 4.495 | 4.000 | 4.000 | 3.500 | |
| Donateurs | 88 | 88 | 88 | 88 | 100 | 100 | |
| Ledenbijdragen | 30.608 | 26.313 | 37.282 | 36.613 | 38.251 | 41.166 | |
| De contributie wordt de komende jaren hoger begroot. Het hogere bedrag zal met name door een stijging van het ledental moeten worden bereikt. De verbeterde faciliteiten moeten voor een aanwas van leden zorgen. SWS acht een stijging van het ledental mogelijk, maar de omvang - van 16%- stijging waarmee wordt gerekend valt als ambitieus aan te merken. De leden zijn verplicht om vrijwilligerswerk te verrichten. Indien leden dit niet willen moet er 75 euro worden voldaan. | | | | | | | |
| Kantine inkomsten | 6.900 | 29.570 | 32.973 | 33.000 | 36.300 | 38.115 | |
| Inkopen kantine | 4.976 | 15.591 | 21.236 | 19.650 | 20.800 | 21.708 | |
| Overige kosten kantine | - | - | - | - | - | - | |
| Brutowinst kantine | 1.924 | 13.979 | 11.737 | 13.350 | 15.500 | 16.407 | |
| BW in procenten | 28% | 47% | 36% | 40% | 43% | 43% | |
| De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. In 2019/2020 en 2020/2021 is de omzet aanzienlijk lager uitgevallen. Dit is veroorzaakt door het moeten sluiten van het sportpark als maatregel tegen de verspreiding van COVID-19. Voor de komende jaren wordt de omzet en de brutowinstmarge hoger begroot. SWS acht de omzet reëel indien de stijging in de begrote ledentallen wordt behaald. De vereniging zal nog afspraken moeten maken met de stichting en RCWF op welke wijze de bar in de nieuwe situatie zal worden geëxploiteerd. | | | | | | | |
| Sponsoring | 6.018 | 8.508 | 9.600 | 10.000 | 11.000 | 12.000 | |
| Verhuur | 6.000 | 6.000 | 11.500 | 11.500 | - | - | |
| Bijdragen van derden | 12.018 | 14.508 | 21.100 | 21.500 | 11.000 | 12.000 | |
| De opbrengsten van sponsoring zijn de afgelopen jaren iets gestegen. De komende jaren denkt de club dit op een nog hoger niveau te kunnen krijgen. De verhuur opbrengsten zullen door de stichting worden geïncasseerd. | | | | | | | |
| Loterijen | 488 | 674 | 86 | 320 | 320 | 320 | |
| Oud Papier | 7.882 | 8.415 | 9.047 | 9.000 | 9.000 | 9.000 | |
| Acties | 5.886 | 6.607 | 6.034 | 5.500 | 5.500 | 5.500 | |
| Subsidies | 780 | 450 | 450 | - | - | - | |
| Subsidie COVID | 9.000 | - | - | - | - | - | |
| Overige inkomsten | 1.038 | 2.542 | 2.063 | 2.500 | 1.281 | 492 | |
| Overige inkomsten | 25.074 | 18.688 | 17.680 | 17.320 | 16.101 | 15.312 | |
| De overige inkomsten vielen de afgelopen jaren hoger uit door gebruik van American Football club. De club heeft compensatie ontvangen in 20/21 en 21/22 voor het moeten sluiten van het sportpark i.v.m. Covid-19. | | | | | | | |
| Totale inkomsten | 69.624 | 73.488 | 87.799 | 88.783 | 80.852 | 84.885 | |
| Totale lasten | 50.082 | 75.569 | 96.004 | 83.079 | 83.927 | 84.550 | |
| Resultaat | 19.542 | 2.081- | 8.205- | 5.704 | 3.075- | 335 | |
| Afschrijvingen | 1.714 | 5.816 | 8.114 | 2.814 | 1.714 | 1.714 | |
| Reservering | - | - | - | - | - | - | |
| Cash flow | 21.256 | 3.735 | 91- | 8.518 | 1.361- | 2.049 | |
| Aflossingen | - | - | - | - | - | - | |
| Investerings | - | 12.305 | - | - | - | - | |
| Overige mutaties | 753 | 1.010 | - | - | - | - | |
| Overschot | 22.009 | 7.560- | 91- | 8.518 | 1.361- | 2.049 | |

| Nummer | H2023 004 Rugby Club West-Friesland | | Stichting Waarborgfonds Sport | |  | |
|---------------------------------------|--|---------------|-------------------------------|---------------|---|---------------|
| 18 Balans | 30-jun-20 | | 30-jun-21 | | 30-jun-22 | |
| Vaste activa | | | | | | |
| Clubhuis | 20.000 | 20.000 | 20.000 | 20.000 | | |
| Inventaris | 7.759 | 6.230 | 5.003 | | | |
| Overige | 1.619 | 29.378 | 1.232 | 27.462 | - | 25.003 |
| Vlottende activa | | | | | | |
| Debiteuren | 400 | 717 | - | | | |
| Vorraden | 5.536 | 4.647 | 5.724 | | | |
| Diversen | 5.000 | 10.936 | 3.670 | 9.034 | 3.680 | 9.404 |
| Liquide activa | | 29.453 | | 38.138 | | 52.971 |
| TOTAAL ACTIVA | | 69.767 | | 74.634 | | 87.378 |
| Langlopende schulden | | | | | | |
| Banklening | - | - | - | | | |
| Lening overige | - | - | - | | | |
| Kortlopende schulden | | | | | | |
| Crediteuren | 3.660 | 6.910 | 18.377 | | | |
| Diversen | - | - | - | | | |
| BTW | - | 3.660 | - | 6.910 | - | 18.377 |
| Eigen vermogen | | | | | | |
| Reserves/voorzieningen | - | - | - | | | |
| Eigen vermogen | 66.107 | 66.107 | 67.724 | 67.724 | 69.001 | 69.001 |
| TOTAAL PASSIVA | | 69.767 | | 74.634 | | 87.378 |
| Liquiditeit | | | | | | |
| Vlottende activa | 10.936 | 9.034 | 9.404 | | | |
| Liquide activa | 29.453 | 40.389 | 38.138 | 47.172 | 52.971 | 62.375 |
| Kortlopende passiva | | 3.660 | | 6.910 | | 18.377 |
| Saldo einde boekjaar | | 36.729 | | 40.262 | | 43.998 |
| Vermogen | | | | | | |
| Eind voorgaand boekjaar | | 63.702 | | 66.107 | | 67.724 |
| Resultaat lopend boekjaar | | 2.405 | | 1.617 | | 1.277 |
| Reserves/voorzieningen | | - | | - | | - |
| Saldo einde boekjaar | | 66.107 | | 67.724 | | 69.001 |
| Toelichting financiële positie | | | | | | |
| 1 | De vermogenspositie van de vereniging wordt als voldoende beoordeeld. Na de verhuizing zal het clubhuis -wat wordt gedoteerd op 20.000 euro- worden afgeschreven. | | | | | |
| 2 | De liquiditeitspositie per 30 juni 2022 is toegenomen tot meer dan 40.000 euro. | | | | | |
| 3 | De afgelopen jaren heeft de club kleine positieve resultaten geboekt. | | | | | |

Nummer H2023 004 Rugby Club West-Friesland

Stichting
Waarborgfonds
Sport



| | werkelijk 2020/2021 | werkelijk 2021/2022 | prognose 2022/2023 | begroting 2023/2024 | begroting 2024/2025 | begroting 2025/2026 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Lasten | | | | | | |
| Rente leningen | - | - | - | - | - | - |
| Afschrijvingen | 2.504 | 2.459 | 2.500 | 2.500 | - | - |
| Reservering | - | - | - | - | - | - |
| Kapitaallasten | 2.504 | 2.459 | 2.500 | 2.500 | - | - |

De club zal bij een verhuizing naar Sportpark Kromme Elleboog de activa naar verwachting 'afstoten'.

Het clubhuis zal daarmee volledig worden afgeschreven.

SWS heeft de afschrijving van 2024/2025 daarom gecorrigeerd naar 0.

| | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Bijdrage Stg Kromme Elleb. | - | 13.000 | - | - | 16.235 | 16.533 |
| Diversen | - | - | - | - | 600 | 612 |
| Energie/ Gas/ Water | 2.218 | 4.247 | 7.500 | 7.500 | - | - |
| Sportpark | 2.899 | 3.527 | 3.500 | 3.500 | 2.800 | 2.856 |
| Verzekering / belasting | 2.669 | 2.601 | 2.500 | 2.500 | - | - |
| Huisvesting-/beheerslasten | 7.786 | 23.375 | 13.500 | 13.500 | 19.635 | 20.001 |

De vereniging huurt in de nieuwe situatie het gebouw van de stichting.

Een aantal onderhoudskosten worden voldaan door de stichting.

| | | | | | | |
|------------------------|------------|---------------|--------------|--------------|---|---|
| Jubileum | - | 2.928- | - | - | - | - |
| Bestuurskosten | - | 770 | 1.200 | 1.200 | - | - |
| Bureaunkosten | 800 | - | - | - | - | - |
| Algemene lasten | 800 | 2.158- | 1.200 | 1.200 | - | - |

De algemene lasten lijken voldoende te zijn begroot.

| | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Trainerskosten | 7.547 | 9.481 | 9.900 | 12.900 | 11.300 | 11.865 |
| Bondsbijdragen | 4.162 | 5.552 | 5.140 | 5.140 | 5.500 | 6.050 |
| Overige verenigingskosten | - | - | - | - | 1.450 | 1.479 |
| Verenigingsactiviteiten | 11.709 | 15.033 | 15.040 | 18.040 | 18.250 | 19.394 |

De personeelskosten bestaan voornamelijk uit trainerskosten. Vanaf 2023/2024 wordt een trainer voor heren 1 begroot.

Daarom zijn deze kosten hoger dan in de voorgaande jaren.

| | | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Totale lasten | 22.799 | 38.709 | 32.240 | 35.240 | 37.885 | 39.395 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|



Nummer H2023 004 Rugby Club West-Friesland

Stichting
Waarborgfonds
Sport



| | werkelijk 2020/2021 | werkelijk 2021/2022 | begroting 2022/2023 | begroting 2023/2024 | begroting 2024/2025 | begroting 2025/2026 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Baten | | | | | | |
| Contributies | 13.564 | 17.311 | 16.000 | 16.000 | 17.500 | 19.250 |
| Ledenbijdragen | 13.564 | 17.311 | 16.000 | 16.000 | 17.500 | 19.250 |

De contributie wordt de komende jaren hoger begroot. Het hogere bedrag zal met name door een stijging van het ledental gerealiseerd moeten worden. Het bestuur stelt als voorwaarde dat het ledental op termijn fors moet stijgen, maar weet vooralsnog niet op welke wijze dit te realiseren. Ten opzichte van het landelijk gemiddelde lijkt deze stijging niet reëel.

| | | | | | | |
|---------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kantine inkomsten | 1.992 | 12.215 | 15.500 | 15.500 | 18.300 | 19.800 |
| Inkopen kantine | 1.149 | 7.032 | 8.500 | 8.500 | 10.700 | 11.440 |
| Overige kosten kantine | - | - | - | - | - | - |
| Brutowinst kantine | 843 | 5.183 | 7.000 | 7.000 | 7.600 | 8.360 |
| BW in procenten | 42% | 42% | 45% | 45% | 42% | 42% |

De exploitatie van de bar wordt in eigen beheer gevoerd. In 2019/2020 en 2020/2021 is de omzet aanzienlijk lager uitgevallen. Dit is veroorzaakt door het moeten sluiten van het sportpark als maatregel tegen de verspreiding van COVID-19. Voor de komende jaren wordt de omzet en de brutowinstmarge hoger begroot.

SWS acht de omzet ambitieus begroot. Deze is sterk afhankelijk van een beoogde ledengroei.

De vereniging zal nog afspraken moeten maken met de stichting en HSV Sport op welke wijze de bar in de nieuwe situatie zal worden geëxploiteerd.

| | | | | | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Sponsoring | 2.853 | 8.881 | 4.500 | 4.500 | 3.500 | 4.075 |
| Verhuur | - | - | - | - | - | - |
| Rente | - | 2 | - | - | - | - |
| Bijdragen van derden | 2.853 | 8.883 | 4.500 | 4.500 | 3.500 | 4.075 |

De opbrengsten van sponsoring zijn de afgelopen jaren lager uitgevallen. De komende jaren denkt de club dit weer op een hoger niveau te kunnen krijgen.

| | | | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Acties en loterijen | - | - | - | - | - | - |
| Subsidies | 7.156 | 8.609 | 5.000 | 5.000 | 2.400 | 2.448 |
| Bijzondere baten | - | - | - | - | - | - |
| Overige inkomsten | 7.156 | 8.609 | 5.000 | 5.000 | 2.400 | 2.448 |

De vereniging heeft compensatie ontvangen in 20/21 en 21/22 voor het moeten sluiten van het sportpark i.v.m. Covid-19. De subsidies zijn daarom de afgelopen jaren hoger uitgevallen.

| | | | | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Totale inkomsten | 24.416 | 39.986 | 32.500 | 32.500 | 31.000 | 34.133 |
| Totale lasten | 22.799 | 38.709 | 32.240 | 35.240 | 37.885 | 39.395 |
| Resultaat | 1.617 | 1.277 | 260 | 2.740- | 6.885- | 5.262- |
| Afschrijvingen | 2.504 | 2.459 | 2.500 | 2.500 | - | - |
| Reservering | - | - | - | - | - | - |
| Cash flow | 4.121 | 3.736 | 2.760 | 240- | 6.885- | 5.262- |
| Aflossingen | - | - | - | - | - | - |
| Investerings | - | - | - | - | - | - |
| Overschot | 4.121 | 3.736 | 2.760 | 240- | 6.885- | 5.262- |

Om een sluitende begroting te krijgen moeten de inkomsten van contributie, sponsoring en kantine met ongeveer 50% gaan stijgen. Dit zal met name door ledenwinst behaald moeten worden. Na 5 jaar kan volgens RCFW een neutraal resultaat worden behaald. SWS acht deze aanname als risicovol aan te merken.