



## Nota van B&W

Onderwerp Aanvraag garantstelling sportvereniging DIOS

Portefeuillehouder drs. M.J. Bezuijen en J.J. Nobel  
Collegevergadering 5 maart 2013  
Inlichtingen Nicole de Leeuw (023 567 4642)  
Registratienummer 2013.0013117

### Samenvatting

Wij gaan akkoord met het afgeven van een garantstelling van € 97.500,- om de tijdige betaling van rente en aflossing te garanderen van een door sportvereniging DIOS af te sluiten geldlening van in totaal € 195.000,-. Hiermee kan DIOS haar uitbreidingsplannen op het sportcomplex aan de Dotterbloemstraat in Nieuw-Vennep financieren. Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) verleent voor eveneens € 97.500,- een borgstelling. Met het verstrekken van deze garantie wordt het plafond (volgens paragraaf 2.2.4 van het Garantiebeleid Gemeente Haarlemmermeer 2010) van € 30.000.000,- overschreden.

### Inleiding

Al 65 jaar speelt DIOS een grote rol in het maatschappelijke en sportieve leven van Nieuw-Vennep. Dit blijkt onder meer uit het aantal leden dat met ruim 13% is gestegen van 729 in 2011 tot 828 in 2012 en uit de grote aantrekkingskracht die de faciliteiten van DIOS hebben op scholen, verenigingen en bewoners van Nieuw-Vennep. De verwachting is dat het aantal aanmeldingen van nieuwe leden zich, conform de demografische gegevens en door de aanleg van een kunstgrasveld, zal voortzetten tot circa 900 leden. Ook neemt de druk vanuit maatschappelijke verenigingen en instellingen toe voor benutting van de aanwezige faciliteiten. Omdat DIOS meer is en wil zijn dan alleen een voetbalvereniging is het de doelstelling van DIOS om hier invulling aan te geven. De huidige accommodatie (kwaliteit en capaciteit) aan de Dotterbloemstraat voldoet echter niet meer aan de hedendaagse eisen om deze nieuwe functie te kunnen bekleden. Uitbreiding van de accommodatie zal moeten plaatsvinden. Dit is ook aangetoond in het rapport 'Capaciteitsproblematiek Haarlemmermeer' dat in november 2012 door de KNVB is uitgegeven.

DIOS wil de financiering voor de uitbreiding van de accommodatie aantrekken bij de Rabobank. De totale investering is begroot op € 215.737,- exclusief BTW. De hoofdsom van de lening bedraagt in totaal € 195.000,-, maar is gesplitst in twee separate leningen van ieder € 97.500,-. De reden voor deze splitsing is dat SWS een andere looptijd voor de borgstelling hanteert dan de gemeente. Als zekerheid voor de lening vraagt de geldverstrekker een garantie die voor de gemeente Haarlemmermeer € 97.500,- bedraagt. De vereniging brengt aan eigen middelen een bedrag van € 11.942,- in. Het restantbedrag

wordt gedekt door zelfwerkzaamheid, een bijdrage uit het Coöperatiefonds van de Rabobank en door sponsors.

Per brief van 15 november 2012 en een aanvullende brief van 10 december 2012 heeft DIOS een verzoek ingediend bij B&W voor een garantstelling van € 97.500,- om de tijdige betaling van rente en aflossing te garanderen van een door DIOS af te sluiten geldlening van in totaal € 195.000,-.

### **Context**

Hoofddoelstelling van ons sportbeleid is: "mogelijkheden bevorderen voor zoveel mogelijk inwoners van Haarlemmermeer om aan sport deel te kunnen nemen." Dit vergt van gemeentezijde een voorwaardenscheppend beleid. Wij realiseren daarbij basisvoorzieningen (gym- en sportzalen, sporthallen en -velden, zwembaden). Clubgebouwen worden niet tot de basisvoorzieningen gerekend. Een sportvereniging is dus zelf verantwoordelijk voor het clubgebouw. Wij kunnen een sportvereniging ondersteuning bieden in het realiseren van een nieuwe accommodatie door garant te staan voor de geldlening.

### **Nota garantstelling 2010, beoordeling aanvraag**

De raad heeft in juli 2010 het geactualiseerde garantiebeleid vastgesteld (2010.0028354). Uitgangspunt in het nieuwe garantiebeleid is dat er terughoudend wordt opgetreden met het afgeven van garanties, dat bij een aanvraag de noodzaak van de garantstelling duidelijk gemaakt dient te worden en dat waar mogelijk garantstellingen worden overgelaten aan het relevante waarborgfonds.

Bij het beoordelen van een aanvraag gelden de volgende criteria:

1. *Noodzaak van de gemeentegarantie*
2. *Publiekelijk gemeentelijk belang*
3. *Waarborgfonds*
4. *Financiële haalbaarheid van de investering en de financiële positie van de aanvrager.*
5. *Voorwaarden voor de geldlening*
6. *Overweging staatssteun*

Beoordeling van de aanvraag van DIOS aan bovengenoemde criteria:

#### 1. Noodzaak van de gemeentegarantie

Alvorens de Rabobank tot verstrekking van de gevraagde financiering aan DIOS overgaat, moet voldaan worden aan de voorwaarden dat de gemeente Haarlemmermeer een gemeentegarantie afgeeft ter hoogte van € 97.500,- en dat SWS een borgstelling afgeeft voor eveneens € 97.500,-. Zonder een gemeentegarantie had DIOS geen financiering op de markt kunnen verkrijgen, of alleen tegen significant hogere tarieven. Dit toont de noodzaak van een gemeentegarantie aan.

#### 2. Publiekelijk gemeentelijk belang

Het capaciteitstekort van de kleedkamers, het ontstaan van wachtlijsten medio 2012 en de beperkingen van het huidige clubgebouw om deze beschikbaar te stellen voor meer maatschappelijke doelstellingen hebben een grote invloed op sociale aspecten binnen en buiten de vereniging. Wanneer de gewenste uitbreiding en optimalisatie van het huidige clubgebouw niet gerealiseerd kunnen worden, bestaat de kans dat DIOS transformeert van

een open club naar een gesloten vereniging waarbij DIOS ook onvoldoende invulling kan geven aan de door haar gewenste maatschappelijke doelstellingen.

### 3. Waarborgfonds

SWS heeft in een adviesrapport (zie bijlage) aangegeven DIOS een borgstelling te verlenen van maximaal € 97.500,- gedurende 15 jaar, jaarlijks aflopend met € 6.500,- voor het voldoen van de rente- en aflossingsverplichtingen, ingevolge een bij de Rabobank aan te trekken lening van € 195.000,-. Aan de borgstelling zijn de volgende bijzondere voorwaarden verbonden:

1. De gemeente Haarlemmermeer dient eveneens een borgstelling af te geven van € 97.500,-;
2. Er dient een hypothecaire inschrijving te worden gevestigd ten behoeve van de SWS.
3. De gebruiksrechten moeten voldoende zijn aangetoond.
4. Het lening gedeelte dat niet wordt gebruikt voor een investering dient direct bij de bank afgelost te worden.

### 4. Financiële haalbaarheid van de investering en de financiële positie

SWS heeft in een adviesrapport een uitgebreide financiële analyse gedaan en geeft het volgende advies:

1. Het eigen vermogen van de vereniging is als uitstekend aan te merken. De voorzieningen zijn volledig liquide beschikbaar.
2. De liquiditeitspositie is eveneens als uitstekend aan te merken. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk. Er wordt geld achter de hand gehouden voor investeringen in het huidige clubgebouw en men wil een ruime buffer aanhouden.
3. De exploitatieresultaten zijn de afgelopen jaren steeds positief geweest.
4. De opgestelde begroting biedt voldoende ruimte voor het opvangen van de extra lasten.

Wij stemmen in met de financiële analyse en delen de conclusies van SWS. Op basis van de aangeleverde stukken is het gerechtvaardigd te concluderen dat het financieel toekomstperspectief van DIOS gezond is. Het risico voor de gemeente Haarlemmermeer is hiermee beperkt.

### 5. Voorwaarden voor de geldlening

De kredietverschaffer is Rabobank Regio Schiphol. De Rabobank heeft DIOS een financieringsvoorstel gedaan bestaande uit twee geldleningen van ieder € 97.500,- (in totaal € 195.000,-). De looptijd van de lening waarvoor de gemeente garant staat, is 20 jaar, er is sprake van lineaire aflossing, rentevaste periode (voor 4,3%) is 10 jaar of 5 jaar (voor 3,3%). De Rabobank verlangt als zekerheid dat de gemeente Haarlemmermeer een gemeentegarantie afgeeft ter hoogte van € 97.500,- en dat SWS een borgstelling afgeeft voor eveneens € 97.500,-.

### 6. Overweging staatssteun

Een financieel voordeel aan een onderneming (waaronder in beginsel ook verenigingen vallen) is volgens het EU-verdrag staatssteun. Dit heeft te maken met het feit dat er bij garantstelling sprake is van een lagere rente en van ontbreken van een premie. Er is ook sprake van staatssteun indien de gemeente voor meer dan 80% garant staat (in casu is dat 100%). Staatssteun is in beginsel verboden, tenzij de steun valt onder een vrijstellingsverordening. Het voordeel van de garantstelling voor de klant (in dit geval DIOS)

komt naar verwachting over een periode van drie jaar gezien niet uit boven de ondergrens van € 200.000,- bedoeld in de zogenaamde "de Minimis" vrijstellingsverordening.

### **Flankerende processen**

#### Omgevingsvergunning

DIOS heeft op 3 augustus 2012 een aanvraag omgevingsvergunning ingediend voor het uitbreiden van de kantine en kleedruimte (2012-0018806). Op 7 november 2012 is de vergunning verleend.

#### Recht van opstal

SWS stelt als voorwaarde bij hun borgstelling aan DIOS dat de gebruiksrechten voldoende zijn aangetoond.

De gemeente geeft grond onder gebouwde sportaccommodaties uit in een recht van opstal. Wegens de uitbreiding van het huidige clubgebouw wordt de grens van het bestaande opstalrecht overschreden. Voor deze overschrijding wordt een nieuw recht van opstal uitgegeven. Deze wordt, net als het huidige opstalrecht, afhankelijk gesteld aan de looptijd van de huurovereenkomst voor de velden.

### **Juridische aspecten**

#### Overeenkomst tot garantstelling

Nadat wij akkoord zijn gegaan met deze garantstelling wordt een overeenkomst tot garantstelling opgesteld en afgesloten met DIOS. Deze bevat de gemeentelijke garantievoorzwaarden. Hiervoor wordt een notariële akte opgesteld, waarvan de kosten door DIOS worden gedragen.

#### Recht van hypotheek

Conform het garantiebeleid wordt een gemeentegarantie verstrekt onder het voorbehoud dat een recht van hypotheek ten gunste van de gemeente wordt gevestigd op het te financieren object.

#### Garantiebeleid Gemeente Haarlemmermeer 2010

Per brief van 15 november 2012 en een aanvullende brief van 10 december 2012 heeft DIOS een verzoek ingediend bij B&W voor een garantstelling van € 97.500,- om de tijdige betaling van rente en aflossing te garanderen van een door DIOS af te sluiten geldlening van in totaal € 195.000,-. Met deze aanvraag wordt het plafond van € 30.000.000,- overschreden.

In paragraaf 2.2.4 van het Garantiebeleid staat hierover het volgende:

"In de financiële verordening wordt volgens artikel 7, lid 7 het college verplicht om de raad vooraf in kennis te stellen van het voornemen van het college tot het verstrekken van garanties. Dit geldt voor garanties die:

- groter zijn dan € 1.000.000,- per aanvraag, of
- die niet voldoen aan het vastgestelde gemeentelijk garantiebeleid, of
- het plafond van € 30.000.000,- van resterende en nieuw aangevraagde garantstellingen binnen enig begrotingsjaar overschrijden.

De raad wordt dan in de gelegenheid gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis aan het college te brengen (voorhangprocedure). In artikel 14, lid 3 staat dat bij het verstrekken van garanties, geldleningen en financiële participaties uit hoofde van de publieke taak het college indien mogelijk zekerheden bedingt. Het college motiveert in zijn besluit het publiek belang van dergelijke garanties.“

### **Besluit**

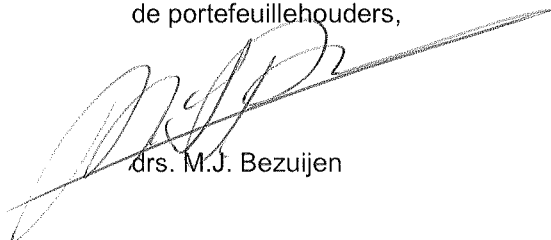
Op grond van het voorgaande hebben wij besloten om:

1. onder voorbehoud van de wensen en bedenkingen van de raad, de tijdige betaling van rente en aflossing te garanderen voor maximaal € 97.500,- van een door sv DIOS af te sluiten geldlening (met een looptijd van 20 jaar, lineaire aflossing) voor haar uitbreidingsplannen;
2. deze garantstelling te verlenen onder het voorbehoud dat een recht van hypotheek ten gunste van de gemeente Haarlemmermeer wordt gevestigd;
3. deze nota ter informatie te zenden aan de raad, met het verzoek binnen 14 dagen na ontvangst van deze nota eventuele wensen en bedenkingen kenbaar te maken aan het college.

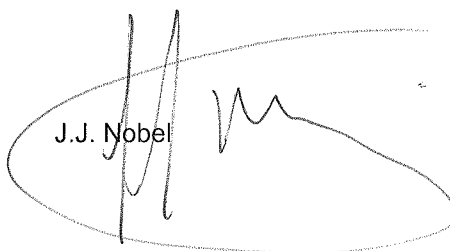
Op grond van het voorgaande besluit de burgemeester om:

1. de clustermanager Financiën & Administratie op grond van artikel 171, lid 2 Gemeentewet te machtigen de overeenkomst te ondertekenen.

Burgemeester en wethouders van de gemeente Haarlemmermeer,  
namens dezen,  
de portefeuillehouders,



drs. M.J. Bezuijen



J.J. Nobel

de burgemeester van de gemeente Haarlemmermeer,

drs. Th.L.N. Weterings

Bijlage(n)

Concept overeenkomst tot gemeentegarantie

Aanvraag gemeentegarantie sv DIOS

Adviesrapport Stichting Waarborgfonds Sport (inclusief aanbiedingsbrief)

## OVEREENKOMST TOT GARANTSTELLING

Het college van Burgemeester en wethouders van de gemeente Haarlemmermeer heeft bij besluit van xx maart 2013 (2013.xxxxxxx) besloten:

dat de gemeente Haarlemmermeer zich ten behoeve van Rabobank Regio Schiphol te Hoofddorp (hierna te noemen de geldgever) borg stelt voor een bedrag van € 97.500,- van de geldlening ad € 195.000,- (Stichting Waarborgfonds Sport staat borg voor € 97.500,-) van sportvereniging DIOS te Nieuw-Vennep (hierna te noemen DIOS), zodat DIOS zorg kan dragen voor de juiste nakoming van de verplichting uit hoofde van de overeenkomst tot geldlening. Zulks onder afstanddoening van alle rechten, bevoegdheden en verweermiddelen bij de Wet aan borgen toegekend of nog toe te kennen, in het bijzonder van die welke borg te harer bevrijding zou kunnen ontlene aan het bepaalde in de artikelen 6:139, 6:154, 7:852, 7:853 en 7:856 van het Burgerlijk Wetboek en voorts van alle rechten, welke de borg te harer bevrijding zou kunnen ontlene aan de door haar met geldneemster gesloten overeenkomst(en) en/of gemaakte afspraken en aan door haar aan geldneemster in verband met deze borgtocht gestelde voorwaarden.

Maximaal bedrag lening: € 195.000,- (gesplitst in twee separate leningen van ieder € 97.500,-)

Looptijd: 20 jaar

Rentepercentage: 4,3% per jaar, voor 10 jaar vast of 3,3% per jaar, 5 jaar vast

Aflossing: lineair, € 407,- telkens per maand achteraf te voldoen

De geldlening is bedoeld voor de financiering van de uitbreiding van het clubgebouw (hierna te noemen object) en dient voor 16 mei 2013 afgesloten en gestort te zijn.

dat tussen de gemeente Haarlemmermeer en het bestuur van DIOS, een overeenkomst wordt aangegaan, waarbij het bestuur zich tot het volgende verbindt:

1. Zonder toestemming van de gemeente is het DIOS niet toegestaan:
  - onroerende bezittingen van DIOS te vervreemden of te bezwaren;
  - roerende zaken tot zekerheidseigendom over te dragen;
  - kapitaalverplichtingen aan te gaan;
  - DIOS op te heffen of de statuten te wijzigen;
  - schenkingen te doen;
  - rechtsgedingen te voeren, dadingen aan te gaan of geschillen te onderwerpen aan scheidslieden, indien en voor zover de vermogenrechtelijke positie van de instelling hierbij in het geding is.
2. Tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen, vervalt de garantstelling door de gemeente bij herfinanciering van de lening, en zal de instelling een hernieuwde aanvraag tot garantstelling moeten doen.
3. Deze garantstelling wordt verleend onder voorbehoud dat een recht van hypotheek ten gunste van de gemeente Haarlemmermeer wordt gevestigd.

Paraaf gemeente:

Paraaf DIOS:

4. DIOS verplicht zich tot het aanleveren van de begroting en bijbehorende toelichting acht weken voor aanvang van het boekjaar. Ook levert zij de jaarrekening met bijbehorende toelichting aan binnen vier maanden na het boekjaar en voorzien van een verklaring van de accountant of kascontrolecommissie.
5. DIOS is verplicht om de door de gemeente aangewezen personen inzage te geven in de administratie en deel te nemen aan vergaderingen waarin onderwerpen betreffende het financiële beleid zullen worden besproken.
6. DIOS dient het gegarandeerde object behoorlijk te onderhouden. DIOS staat altijd toe door de gemeente aangewezen personen de toestand van het object te inspecteren.
7. DIOS zorgt ervoor dat het object en de inventaris deugdelijk is verzekerd met uitgebreide verzekeringen tegen brand- en bedrijfsschade; de polisvoorwaarden worden aan de gemeente ter inzage gegeven als zij daarom vraagt.
8. De gemeente heeft het recht alle bezittingen van DIOS over te nemen tegen een taxatieprijs die zal worden bepaald door onteigeningsdeskundigen, aan te wijzen door de rechtbank, als:
  - DIOS het object niet meer overeenkomstig de bestemming gebruikt;
  - DIOS de exploitatie van het object beëindigt;
  - tot opheffing van DIOS wordt besloten;
  - DIOS in strijd handelt met een van de bovengenoemde bepalingen;
  - de geldgever de gemeente over het onafgeloste gedeelte van de lening aanspreekt.
9. De gemeente heeft het recht de garantie eenzijdig en per direct in te trekken als:
  - de overeenkomst van geldlening niet voor 16 mei 2013 tot stand komt en de hoofdsom volgens het overeengekomen storting- en aflossingsschema aan DIOS ter beschikking wordt gesteld;
  - door toedoen of nalaten van DIOS het risico dat voor de gemeente uit de verstrekte garantie voortvloeit significant wordt gewijzigd; het gaat hier onder andere om activiteiten die grote financiële risico's met zich meebrengen, het niet treffen van maatregelen om vermogensverlies te voorkomen (zoals het nalaten van afsluiten van verzekeringen) en wanbeheer;
  - DIOS niet heeft voldaan aan de in deze overeenkomst opgenomen verplichtingen.
10. De gemeente heeft het recht de garantie eenzijdig en met terugwerkende kracht in te trekken als:
  - DIOS onjuiste of onvolledige gegevens verstrekt heeft en die tot een andere beschikking tot garantieverlening zouden hebben geleid;
  - de (aanvraag tot) garantstelling anderszins onjuist of onvolledig was en de garantienemer wist dit of kon dit weten.

Burgemeester en wethouders van de gemeente Haarlemmermeer,  
namens dezen,  
de portefeuillehouder,  
voor deze,  
de clustermanager Financiën & Administratie,

Secretaris van  
sportvereniging DIOS,

sportvereniging

# DIOS

Nieuw Vennepe

Gemeente Haarlemmermeer  
College van Burgemeester en Wethouders  
Postbus 250  
2130 AG in Hoofddorp

Nieuw-Vennepe, 10 december 2012

Gemeente Haarlemmermeer	
ME0	RSC
Datum:	12 DEC 2012
Briefnr.:	12/75479
Afschrift aan:	Mgedaan paraf

BxW

Onderwerp: **Aanvraag herziene garantstelling sv DIOS**

Geachte College,

Op 15 november jongstleden verzocht het bestuur van sv DIOS het College van Burgemeester en Wethouders van de gemeente Haarlemmermeer om de door de Rabobank gevraagde garantstelling, ter grootte van € 195.000,=, af te geven. Een en ander dienende als borgstelling voor de af te sluiten geldlening die sv DIOS wenst aan te gaan voor haar uitbreidingsplannen op het Jan Schrama Sportcomplex te Nieuw-Vennepe.

In overleg met de Cluster Dienstverlening (team relatiebeheer) van de gemeente Haarlemmermeer heeft er eveneens een garantiestellingsaanvraag plaatsgevonden bij de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS). Deze garantstelling, ter grootte van € 97.500,=, is reeds door de SWS in behandeling genomen en met sv DIOS besproken. De verwachting is dat de garantstelling door de SWS rond 15 december 2012 kan worden afgegeven.

Aangezien de SWS 50% van de garantstelling, richting de Rabobank, voor haar rekening neemt vervalt de noodzaak van een garantstelling voor het gehele bedrag (ter grootte van € 195.000,=) door de gemeente Haarlemmermeer. Om deze reden stellen wij voor om het bedrag waarvoor borgstelling is aangevraagd te verlagen naar € 97.500,=.





sportvereniging

# DIOS

Nieuw Vennepe

Inmiddels is bovenstaand verzoek ook reeds bij mevrouw N. de Leeuw (procesmanager, cluster Dienstverlening, team Relatiebeheer) ingediend. Mevrouw de Leeuw heeft inmiddels hierover contact met de Stichting Waarborgfonds Sport.

Wij verzoeken u vriendelijk bovengenoemd verzoek in behandeling te nemen en in te stemmen met ons verzoek tot borgstelling.

Met vriendelijke groet,  
Voetbalvereniging sv DIOS



E.G.M. Wessels  
Secretaris  
nr. 06-12738640  
e-mail: [egm.wessels@fiscali.nl](mailto:egm.wessels@fiscali.nl)



Gemeente Haarlemmermeer  
College van Burgemeester en Wethouders  
Postbus 250  
2130 AG in Hoofddorp

Nieuw-Vennep, 15 november 2012

Onderwerp: Aanvraag garantstelling sv DIOS

Geachte College,

DIOS vierde dit jaar haar 13<sup>de</sup> lustrumfeest. Al 65 jaar speelt DIOS een grote rol in het maatschappelijke en sportieve leven van Nieuw-Vennep. Dit blijkt ondermeer uit het feit dat het aantal leden de afgelopen periode met 32% is gestegen tot 810 en uit de grote aantrekkingskracht die de faciliteiten van DIOS heeft op scholen, verenigingen en bewoners van Nieuw-Vennep. De verwachting is dat het aantal aanmeldingen van nieuwe leden zich, conform de demografische gegevens, zal voortzetten tot ca 900 leden<sup>1</sup>. Ook neemt de druk vanuit maatschappelijke verenigingen en instellingen toe voor benutting van de aanwezige faciliteiten. Omdat DIOS meer is en wil zijn dan alleen een voetbalvereniging is het de doelstelling van DIOS om hier met veel enthousiasme invulling aan te geven. De huidige accommodatie (kwaliteit en capaciteit) aan de Dotterbloemstraat voldoet echter niet meer aan de hedendaagse eisen om deze nieuwe functie te kunnen bekleden. Uitbreiding van de accommodatie zal moeten plaatsvinden alsook de aanleg van één kunstgrasveld. Onder het motto "samenwerken aan optimalisatie" is reeds een traject met de Rabobank Regio Schiphol en gemeente Haarlemmermeer ingezet, echter de financiële polsstok van DIOS is iets te kort.

#### **Stand van zaken**

De verwachte groei van het aantal (jeugd)leden en de vraag vanuit maatschappelijke verenigingen en stichtingen kan DIOS qua organisatie, mede door een grote groep trouwe vrijwilligers, prima opvangen. De redenen waarom DIOS vindt dat het op dit moment maatschappelijk niet verantwoord is om aan haar gewenste (toekomstige) sportieve en maatschappelijke doelstellingen te kunnen voldoen ligt aan de capaciteit van de huisvesting en de kwaliteit van de natuurgrasvelden. Afspraken omtrent een tweede kunstgrasveld zijn reeds tussen de gemeente Haarlemmermeer en sv DIOS gemaakt.



<sup>1</sup> Accommodatiebeheersplan Sportservice Nood-Holland, november 2011



De consequenties van de genoemde tekortkomingen c.q. beperkingen (mbt de accommodatie) laten zich, op hoofdlijnen, als volgt omschrijven.

1. Door een capaciteitstekort van de kleedkamers treedt een overbezetting op waardoor regelmatig twee (soms zelfs drie) elftallen gelijktijdig gebruik moeten maken van dezelfde voorziening <sup>2</sup>. Gebruikmaking van de voorzieningen door dames-/meidenelftallen is sowieso niet mogelijk;
2. Het ontstaan van wachtlijsten medio 2012 door de tekortkoming van de genoemde faciliteiten en accommodatie;
3. Door de beperkingen kan onvoldoende worden ingespeeld op vragen vanuit de gemeenschap om de faciliteiten en accommodatie beschikbaar te stellen voor meer maatschappelijke doelstellingen.

### **Sociaal maatschappelijke aspecten**

De genoemde "harde" consequenties hebben een grote invloed op sociale aspecten binnen en buiten de vereniging. Wanneer de genoemde beperkingen niet kunnen worden weggenomen bestaat de kans dat DIOS transformeert in een gesloten vereniging in plaats van een open club, het nieuwe wijkcentrum van de toekomst <sup>3</sup>. Er zijn immers onvoldoende mogelijkheden om additionele activiteiten op te pakken en meer te zijn dan alleen een voetbalvereniging. DIOS verwacht in dat geval dat de navolgende sociale consequenties zullen volgen:

1. Door het moeten opstellen van een wachtlijst zal een gevoel, bij enthousiaste nieuwe (jeugd)spelers, van "buitengesloten worden" kunnen ontstaan. Tevens wordt de mogelijkheid op teamsport ontnomen wat zowel nadelig is voor het welzijn en de gezondheid van potentiële leden als voor de ontwikkeling van teambuilding;
2. De jeugdleden zullen op (te) late tijdstippen moeten blijven trainen waardoor problemen (kunnen) ontstaan in het gezin en op school;
3. DIOS kan onvoldoende invulling geven aan de door haar gewenste maatschappelijke doelstellingen. Hierbij moet gedacht worden aan 45+ (7 tegen7) voetbal, bedrijvensvoetbal, samenwerking Stichting Kinderopvang Haarlemmermeer met het oog op Sport BSO en de oprichting van een toekomstig G-elftal;
4. Door het ontbreken van de minimale faciliteiten neemt de kans op een grotere uitval van spelers in de leeftijdscategorie 15 tot 18 jaar toe. Onwenselijk aangezien op deze leeftijd het beoefenen van sport zeer zinvol wordt geacht;
5. Door de volstrekt onvoldoende faciliteiten voor damesvoetbal zal DIOS met moeite één elftal in stand kunnen houden. Dit ondanks de wens van potentiële speelsters om deel te nemen aan voetbal;

### **De oplossing**

Uiteraard heeft DIOS de afgelopen periode niet stil gezeten en is er binnen de vereniging hard gewerkt aan het bedenken en uitwerken van scenario's waarmee de voor ons liggende uitdagingen kunnen worden opgelost. Hiervoor hebben wij aansluiting gezocht bij partners die op gelijke wijze maatschappelijke doelstellingen een warm hart toedragen.

Deze partijen zijn Rabobank Regio Schiphol en de gemeente Haarlemmermeer. Met beide partijen is reeds meerdere keren gesproken over de door DIOS voorgestelde oplossingsrichting waardoor alle knelpunten voor de komende jaren worden weggenomen. In het kort ziet het gewenste uitwerkingsscenario er als volgt uit.

<sup>2</sup> Volgens opgave van de KNVB voldoet het huidige aantal kleedruimten niet aan de normering

<sup>3</sup> Pleidooi Michael van Praag, Bondsvoorzitter KNVB, om voetbalverenigingen toekomstbestendig te maken.

Het clubgebouw wordt uitgebeid met een viertal kleedkamers, facilitaire en sanitaire ruimten en materialen-opslag. Met deze vergroting wordt niet alleen het huidige capaciteitsprobleem opgelost maar wordt er ook ruimte gecreëerd voor het bieden van gescheiden kleedruimten voor dames- en meidenelftallen en ons toekomstige G-elftal. Ook kunnen bestaande keukenfaciliteiten geoptimaliseerd worden (zo staan in de huidige situatie koelkasten naast warmwaterboilers) waardoor er tevens invulling kan worden gegeven aan de verduurzaming van de accommodatie (energiebesparing, lagere CO2 uitstoot). Tot slot wordt het met de uitbreiding mogelijk om gescheiden (gelijktijdig) gebruik door derden te laten plaatsvinden <sup>4</sup>.

De capaciteit van het sportaanbod (en daarmee voorkoming van de vele afgelastingen) wordt geoptimaliseerd door het vervangen van één zeer slecht natuurgrasveld door een kunstgrasveld. Hiermee wordt de wedstrijd- en trainingscapaciteit enorm vergroot en behoren afgelastingen voor dit veld (nagenoeg) tot het verleden. Negatieve effecten als te late trainingen door jeugdleden, onnodige blessures en het gebruik van veldverlichting op een laat moment in de avond worden hiermee weggenomen. Op maatschappelijk gebied betekent de aanleg van een kunstgrasveld een geweldige kans om meerwaarde toe te voegen. Zo kan het terrein, na de aanleg, dagelijks worden opengesteld als speelterrein voor de jeugd uit de wijk en ontstaat er capaciteit waardoor invulling kan worden gegeven aan het (mede)organiseren van sportdagen en schoolvoetbaltoernooien op het veld. Ook ontstaan er, in combinatie met de uitbreidingsplannen, mogelijkheden voor het opzetten van hersteltrainingsfaciliteiten door V.d. Doe Fysiotherapie en Judo Yushi en het hebben een sport- BSO op het terrein. Een eerste gesprek met Stichting Kinderopvang Haarlemmermeer hieromtrent heeft reeds plaatsgevonden. Inmiddels zijn er reeds toezeggingen gedaan door de gemeente Haarlemmermeer voor de aanleg van het tweede kunstgrasveld op het complex. De verwachte additionele huurkosten hiervoor zijn al in de exploitatieberekening opgenomen. Door uw toezegging om één slecht natuurveld te vervangen door een kunstgrasveld worden de beperkingen met betrekking tot het sportaanbod grotendeels weggenomen.

### **Financiën**

Helaas kosten de hierboven genoemde uitbreidingsplannen veel geld. Ondanks het zuinige financiële beleid dat DIOS de afgelopen jaren heeft gevoerd (solvabiliteitsratio bedraagt 1003%, exploitatieresultaat gemiddeld € 7.150,= / jaar) ontbreken de middelen om alle investeringen uit eigen kas te betalen. Uiteraard wil DIOS het voortouw nemen bij de ontwikkeling en financiering van de plannen en zo veel mogelijk de verantwoordelijkheid naar zich toe trekken, echter een samenwerking met partijen is hierbij essentieel. In dit kader hebben reeds enkele gesprekken plaatsgevonden met ambtenaren van de Gemeente Haarlemmermeer met betrekking tot de financiering van het kunstgrasveld en de garantstelling voor de benodigde financiering van de accommodatie. Met de Rabobank Regio Schiphol zijn reeds gesprekken gevoerd omtrent de financiering van de accommodatie (uitbreidingsplannen) en is er een financieringsvoorstel van de Rabobank op 28 oktober 2012 ontvangen.

Het ontwikkelingsteam dat sinds medio 2010 werkt aan uitbreidingsplan- en prijsvorming bestaat uit ENZO architecten, Bouwbedrijf Mulckhuysen en vrijwilligers vanuit DIOS. Aan de hand van de gestelde doelstellingen vanuit de Algemene Leden Vergadering en het vastgestelde beleid van DIOS zijn een uitbreidingsplan en prijsraming opgesteld. Onderstaand, op hoofdlijnen, de kosten en opbrengsten aan te treffen.

---

<sup>4</sup> Aan het HVC zal de fysieke realisatie van de uitbreiding als leerlingenproject voor het VMBO kader en basis worden aangeboden. Op deze wijze kan door de leerlingen kennis worden gemaakt met de bouw.

### Kosten en opbrengsten conform raming bijlage 5

Investeringen	€ 215.737,60		
Subsidies en bijdragen	€ 57.448,56-		
Belastingen en heffingen	€ 29.828,08		
geraamde (maximale) hypotheekbedrag		€ 188.117,13	
offertefinancieringsvoorstel Rabobank dd 26-10-2012		€ 12.760,20	(op te nemen kosten)
nog te verwachten bezuinigingen en zelfwerkzaamheden			
reeds toegezegd	€ 25.310,00-		
nog te realiseren	€ 15.000,00-		
verwachte uiteindelijke financieringsbedrag		€ 147.807,13	
annuïtaire kosten op basis van verwachte lening		€ 9.669,00	(op jaarbasis)

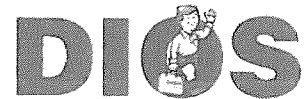
Bovengenoemde berekening is opgenomen in de hieronder aangegeven exploitatieberekening over de seizoenen 2012/2013 tot en met 2015/2016. Hierbij is rekening gehouden met het zogenaamde "worst case" scenario waarbij er geen extra bijdragen / zelfwerkzaamheden meer zullen plaatsvinden. Uit bovenstaande berekening blijkt dat de extra jaarlasten voor DIOS zullen toenemen met ca € 12.760,=. Verder zijn alleen de extra jaarlasten, die ontstaan ten gevolge van genoemde investeringen, uitgezet tegen de extra opbrengsten die dit zullen creëren. Uitgangspunt hierbij is dat door de investeringen de ledengroei kan worden gefaciliteerd hetgeen opbrengsten creëert. Door het openstellen van het terrein voor derden nemen echter de onderhoudskosten en dergelijke ook toe.

### Exploitatie behorende bij investering incl. extra maatschappelijke faciliteiten

	jaar	2012/2013	2013/2014	2014/2015	2015/2016
1) groei ledenaantal		50	50	58	56
2) additionele (cumulatieve) inkomsten		5.750,00	11.500,00	18.170,00	24.610,00
3) extra kosten kleding / materialen nw teams		1.250,00-	2.000,00-	2.500,00-	3.000,00-
services / leveringen / Onderhoud		2.500,00-	2.750,00-	3.000,00-	3.250,00-
4) extra onderhoudskosten door hogere belasting		2.000,00-	2.000,00-	2.000,00-	2.000,00-
5) extra inkomsten kantine		2.919,71	5.839,42	9.226,28	12.496,35
6) exploitatie resultaat (gem)		7.150,00	7.150,00	7.150,00	7.150,00
additionele huurlasten tweede kunstgrasveld		2.147,00-	2.147,00-	2.147,00-	2.147,00-
extra inkomsten tgv nieuwe leden		7.922,71	17.739,42	27.046,28	36.006,35
aan te gane financieringsverplichtingen		12.760,20	12.760,20	12.760,20	12.760,20
exploitatieresultaat		4.837,49-	4.979,22	14.286,08	23.246,15

- 1) Verwachte ledengroei op basis van demografische factoren. Zie Bijlage 2 Accommodatiebeheersplan Sportservice H'reer
- 2) extra inkomsten op basis van contributie nieuwe leden (à € 115,= / jaar)
- 3) nieuwe leden worden voorzien van kleding (à € 1000,= /team), materialen (à € 250,= / jaar) en extra trainerskosten (à € 500,= / jaar)
- 4) extra onderhoudskosten, schoonmaakkosten en levering energie, niet alleen in verhouding tot basisuitbreiding maar ook door openstelling door de weeks
- 5) verwachte extra inkomsten door aantrekken van nieuwe leden
- 6) het verwachte (gemiddelde) resultaat op de lopende exploitatie op basis van de afgelopen jaren

Uit de exploitatieberekening blijkt dat DIOS gedurende het eerste jaar een tekort zal moeten incasseren. Dit tekort bedraagt € 4.837,=. Zoals aangegeven is DIOS bereid en in staat om vanuit haar eigen middelen dit tekort aan te vullen.



### Vraagstelling gemeente Haarlemmermeer

Zoals aangegeven is sv DIOS een financieel gezonde vereniging en kan zij op een verantwoorde wijze de uitbreidingsplannen van de accommodatie realiseren. Omdat de kosten voor de totale ontwikkeling en realisatie dusdanig hoge kosten met zich meebrengen betekent dit echter wel dat sv DIOS een financieringsovereenkomst in de vorm van een geldlening zal moeten aangaan. Uiteraard zal sv DIOS buiten het aangaan van de geldlening ook zelf investeringen vanuit haar eigen vermogen zoals het investeringen in de bestaande installaties, aanleg van terreinverlichting rondom het nieuwe tweede kunstgrasveld en de herinrichting van het terrein na de realisatie van de uitbreiding. Hiervoor zijn de eigen middelen ruimschoots beschikbaar.

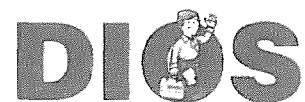
Rabo bank Haarlemmermeer heeft sv DIOS de voorwaarden aangegeven waaronder zij bereid is een geldlening te verstrekken. Eén voorwaarde hierbij is een af te geven garantie door de gemeente Haarlemmermeer ten behoeve van de Rabo bank voor een bedrag van minimaal € 195.000,=. Volgens opgave van de Rabo bank zal dit door middel van een door de gemeente Haarlemmermeer te tekenen akte van borgtocht kunnen plaatsvinden. Aan alle andere voorwaarden zal sv DIOS kunnen (en willen) voldoen.

**Het bestuur van sv DIOS verzoekt hierbij dan ook het College van Burgemeester en Wethouders van de gemeente Haarlemmermeer om de door de Rabo bank gevraagde garantstelling af te geven voor het bedrag ter grootte van € 195.000,=.**

DIOS zou het fantastisch vinden om gezamenlijk met de gemeente Haarlemmermeer, de Rabobank Regio Schiphol en de vrijwilligers van DIOS niet alleen haar eigen doelstellingen te behalen maar ook alle additionele maatschappelijke doelstellingen te kunnen realiseren. Dit zou DIOS een geweldige sportieve stimulans geven om een nog grotere rol in het maatschappelijke en sportieve leven van Nieuw-Vennep te gaan bekleden waardoor:

- er geen wachtlijsten ontstaan voor enthousiaste nieuwe leden;
- het complex gedurende het gehele jaar in en voor de wijk kan worden opgesteld;
- damesvoetbal een vaste plaats in onze vereniging krijgt;
- scholen gefaciliteerd kunnen worden tijdens sportdagen en schoolvoetbaltoernooien;
- er een samenwerking met Stichting Kinderopvang Haarlemmermeer en andere maatschappelijke instellingen kan worden aangegaan;
- er gewerkt kan worden aan het (mede)organiseren van hersteltrainingen in samenwerking met fysiotherapie;
- er faciliteiten ontstaan die de oprichting van een G-elftal mogelijk maakt;
- er faciliteiten voor derden worden gecreëerd (opslag en dergelijke).

Kort om: DIOS zal meer en meer de centrale functie in de wijk kunnen en willen gaan overnemen. Alleen redt DIOS dit niet vandaar ons motto "Samenwerken aan Optimalisatie".



Inmiddels is bovenstaand verzoek, inclusief de daarbij behorende bijlagen, ook reeds bij mevrouw N. de Leeuw (procesmanager, cluster Dienstverlening, team Relatiebeheer) ingediend.

Uiteraard zijn wij te allen tijde bereid om het een en ander nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,  
Voetbalvereniging sv DIOS

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'E.G.M. Wessels', written over a horizontal line.

E.G.M. Wessels

Secretaris

nr. 06-12738640

e-mail: [egm.wessels@tiscali.nl](mailto:egm.wessels@tiscali.nl)



Stichting  
Waarborgfonds  
Sport

VERTROUWELIJK

Aan het bestuur va RKS D.I.O.S.  
t.a.v. de heer E.G.M. Wessels  
Vivaldisingel 133  
2151 GP Nieuw Vennepe

Mr. Beerninkplantsoen 168  
2286 MS Rijswijk  
Telefoon: 070 – 752 47 29  
Mobiel: 06-133 258 94  
E-mail: [j.wessels@sws.nl](mailto:j.wessels@sws.nl)  
KvK 41151843  
BTW 8000.40.375.B.01

SWS/GOV/JW

Rijswijk, 22 januari 2013

**Betreft:** projectnummer: 2013 006

Geacht bestuur,

Wij delen u mee dat de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) heeft besloten een borgstelling te verlenen van maximaal € 97.500, gedurende 15 jaar, jaarlijks aflopend met € 6.500 jegens de Rabobank Regio Schiphol voor het voldoen van uw rente- en aflossingsverplichtingen, ingevolge een bij deze bank aan te trekken lening van € 195.000. De aan te trekken lening moet passen in het kader van het aan de bank en gemeente toegezonden eindrapport.

Aan de borgstelling zijn de opschortende voorwaarden verbonden dat:

1. de lening met de kredietverstrekker binnen een halfjaar na dato van deze brief wordt afgesloten. Indien hieraan niet tegemoet gekomen wordt, zal de toekenning van de borgstelling worden ingetrokken en uw aanvraag worden geseponeerd, buitengewone omstandigheden daargelaten.
2. de gemeente Haarlemmermeer een garantie verstrekt van € 97.500;
3. de gebruiksrechten voldoende zijn aangetoond;
4. een hypothecaire inschrijving wordt gevestigd ten behoeve van de SWS;
5. het gedeelte van de lening dat niet wordt gebruikt voor de investering dient direct bij de bank te worden afgelost.

Zodra schriftelijk voldaan is aan bovenstaande opschortende voorwaarden en wij van u de getekende bankofferte hebben ontvangen, zullen wij u zo spoedig mogelijk de tussen uw organisatie(s) en de SWS af te sluiten overeenkomst ter ondertekening doen toekomen. Na ontvangst van het door u getekende exemplaar van de overeenkomst zullen wij de akte van borgtocht aan de bank doen toekomen.

Verder vindt u hierbij de factuur in verband met de begeleiding door onze projectadviseur bij uw borgstellingsaanvraag. Wij verzoeken u het bedrag binnen 14 dagen na dagtekening van deze brief op onze rekening over te maken onder vermelding van het projectnummer.



Wij wijzen u er ten slotte met nadruk op dat de inhoud van het eindrapport dat u ter kennisname via de e-mail hebt ontvangen, zonder onze voorafgaande schriftelijke instemmings niet bestemd is voor derden en aan de inhoud geen rechten jegens de SWS kunnen worden ontleend.

Wij vertrouwen u hiermede naar behoren te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,  
STICHTING  
WAARBORGFONDS SPORT

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'G.J.M. Oude Vrielink', written over a horizontal line.

G.J.M. Oude Vrielink MBA-SM  
Directeur

CC Dhr. R. Geevers, Rabobank Regio Schiphol  
Mevr. N. de Leeuw, gemeente Haarlemmermeer

## RAPPORT BORGSTELLING



Stichting  
Waarborgfonds  
Sport

**Nummer** 2013 006  
**Maand** januari 2013  
**Adviseur** Saskia Mulder  
**Telefoon** 020-8224288 / 06-30101308  
**E-mail** [s.mulder@sws.nl](mailto:s.mulder@sws.nl)

**A Aanvrager**

**Naam** Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.  
**Gemeente** Haarlemmermeer  
**Opgericht d.d.** 5 juli 1972  
**Nummer KvK** Nummer 816619893  
**Secretaris** Dhr E.G.M. Wessels  
**Adres** Vivaldisingel 133  
**Woonplaats** 2151 GP Nieuw Vennepe  
**Telefoon** 06-12738640  
**E-mail** [egm.wessels@tiscali.nl](mailto:egm.wessels@tiscali.nl)  
**Website** [www.dios.nl](http://www.dios.nl)

**Penningmeester** Dhr T.J.C.M. Schrauwers  
**Telefoon** 06-14118728  
**E-mail** [tomschrauwers@snelnet.net](mailto:tomschrauwers@snelnet.net)

**Voorzitter** Dhr P. Damen  
**E-mail** [peter.damen@quicknet.nl](mailto:peter.damen@quicknet.nl)

### B Toekenningsbesluit

Aan bovengenoemde aanvrager wordt een borgstelling verleend van 50% van het te lenen bedrag van 195.000. De borgstelling van 97.500 dient voor zekerheid van betaling van aflossing en rente en wordt verstrekt aan de nader aan te wijzen financier. De looptijd is bepaald op 15 jaar, waardoor de jaarlijkse afbouw 6.500 bedraagt.

Daarbij gelden de volgende bijzondere voorwaarden:

- 1 De gemeente dient eveneens een borgstelling af te geven van 97.500;
- 2 De gebruiksrechten moeten voldoende zijn aangetoond;
- 3 Er dient een hypothecaire inschrijving te worden gevestigd ten behoeve van de SWS.
- 4 Het lening gedeelte dat niet wordt gebruikt voor een investering dient direct bij de bank afgelost te worden.

<b>C In samenwerking met</b>	<b>Rabobank Regio Schiphol</b>	<b>Gemeente Haarlemmermeer</b>
<b>Naam CP</b>	Dhr R. GeEVERS	Mevr N. de Leeuw
<b>Postadres</b>	Postbus 18	Postbus 250
<b>PC/Plaats</b>	2130 AA Hoofddorp	Hoofddorp
<b>Telefoon vast</b>	023-5498205	023-5674642
<b>Telefoon mobiel</b>	06-22419937	
<b>E-mail</b>	<a href="mailto:r.geevers@regioschiphol.rabobank.nl">r.geevers@regioschiphol.rabobank.nl</a>	<a href="mailto:nicole.de.leeuw@haarlemmermeer.nl">nicole.de.leeuw@haarlemmermeer.nl</a>

**Nummer** 2013 006 **Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.**

Stichting  
Waarborgfonds  
Sport



#### D Informatie over de aanvrager

Sportvereniging Doelen Is Ons Streven, afgekort sportvereniging DIOS is opgericht in 1947 als tweede voetbalvereniging in Nieuw Vennep. SV DIOS is te typeren als een echte dorpsvereniging met een grote binding van de leden. Bij de eerste elftallen wordt er prestatief gespeeld, maar de andere teams worden zeker niet vergeten. De vereniging wil de leden lang aan de club binden. Binnen de vereniging zijn er meer dan 100 vrijwilligers actief die bij uiteenlopende activiteiten worden ingezet.

#### E Accommodatie van de aanvrager

Het complex van DIOS ligt op het sportcomplex Jan Schrama in Nieuw Vennep waar voldoende parkeerruimte aanwezig is. De veldaccommodatie bestaat uit 2 traditionele voetbalvelden en 1 kunstgrasveld, deze velden worden gehuurd van de gemeente. Om ook in de komende jaren aan de vraag te kunnen voldoen zal er 1 natuurgrasveld worden vervangen door een kunstgrasveld door de gemeente. Hiermee wordt de trainings- en wedstrijdcapaciteit vergroot. De vereniging heeft verder nog de beschikking over een kantine, kleedkamers en lichtmasten. Om ook het capaciteitsprobleem van het clubgebouw aan te pakken wordt het clubgebouw uitgebreid met vier kleedkamers, sanitaire ruimten en materialenopslag. Na deze investeringen zal er de komende jaren geen grote investeringen meer plaatsvinden.

#### F Over de gebruikers van de accommodatie

Het aantal leden dat gebruik kan maken van de accommodatie is stijgend. In 2009 had de vereniging 610 leden, in 2010 655, in 2011 729 en het huidige ledental is als volgt te specificeren:

Soort leden	aanwezige		bijdrage		begroting		totaal	
	leden	leden	per lid	2012/2013	leden	per lid	2013/2014	
Pupillen	102		30	3.060	128	31	3.968	
Junioren	598		119	70.953	620	120	74.400	
Senioren	128		170	21.760	130	173	22.425	
<b>Totalen</b>	<b>828</b>			<b>95.773</b>	<b>878</b>		<b>100.793</b>	

Op dit moment is er een wachtlijst van 38 personen. Deze kunnen volgend jaar na oplevering van het kunstgrasveld worden toegelaten. Daarnaast verwacht men de komende jaren nog voornamelijk in de jeugd een stijging van het ledental. Met name uit de nieuwe (reeds gerealiseerde) wijk Getsewoud, waar de meeste jeugd de komende jaren de leeftijd bereiken waarop ze lid mogen worden, verwacht men de aanwas. In het accommodatiebeheersplan gemaakt door sportservice Noord-Holland wordt deze groei ook bevestigd. Wel gaat de groei harder dan in dit rapport opgenomen. Het niveau van de contributie is ten opzichte van andere voetbalverenigingen in de regio als acceptabel te beschouwen.

#### G Eigendom grond en medewerking gemeente

- 1 De grond onder het clubgebouw is eigendom van de gemeente Haarlemmermeer en wordt overgedragen aan de vereniging middels een erfpachtrecht. De looptijd van het erfpachtrecht is gelieerd aan de huurovereenkomst met betrekking tot de aangrenzende velden. Echter deze huurovereenkomst is nog niet geformaliseerd. Als voorwaarde wordt opgenomen dat de gebruikersrechten van de grond adequaat moeten worden geregeld.
- 2 Het project komt niet in aanmerking voor een subsidieregeling bij de gemeente Haarlemmermeer.
- 3 Als opschortende voorwaarde wordt opgenomen dat de gemeente eveneens garant staat voor 50% van de lening. De gemeente Haarlemmermeer kent deze vorm van ondersteuning en werkt hierbij nauw samen met de SWS.
- 4 Een omgevingsvergunning is door de gemeente Haarlemmermeer afgegeven en ontvangen.

Nummer 2013 006 Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.

Stichting  
Waarborgfonds  
Sport



**H Financieringen bestaand en nieuw (bedragen x € 1)**

	Hoofdsom	Schuldrest	Aflossing	Rente	Schuldrest
	startjaar	30-6-2013	2013/2014	2013/2014	30-6-2014
1 Rabobank, 2013, 20 jaar, lineair, max 4,4%	195.000	192.500	9.750	8.470	182.750
<b>Totaal langlopende leningen</b>	<b>195.000</b>	<b>192.500</b>	<b>9.750</b>	<b>8.470</b>	<b>182.750</b>

Voor de nieuwe lening geldt dat de gemeente eveneens een garantie verstrekt en dat er een hypotheek wordt gevestigd waarbij de SWS (mede) wordt ingeschreven.

De lasten van de bestaande en de nieuwe financieringen zijn op pagina 5 onder kapitaallasten verwerkt.

**I Projectbeschrijving**


De aanvrager wenst het clubhuis uit te breiden met een viertal kleedkamers, facilitaire en sanitaire ruimten en materiaalopslag.


De uitvoering wenst men begin 2013 te starten.


Investeringsplan	Bedragen x € 1	Financieringsplan	Bedragen x € 1
Advies planvorming	24.737	Eigen liquiditeiten	11.942
Bouw- en installatiewerk	191.000	Verrekenbare omzetbelasting	0
<b>Subtotaal</b>	<b>215.737</b>	Zelfwerkzaamheid	25.000
Omzetbelasting 21%	45.305	Rabo cooperatiefonds	28.600
<b>Totaal</b>	<b>261.042</b>	Sponsors	500
		Te lenen bedrag	195.000
		<b>Totaal</b>	<b>261.042</b>

**Toelichting**

- De werkelijke investeringen zijn middels offertes voldoende aangetoond.
- De eigen inbreng is realiseerbaar, in werkelijkheid zal dit bedrag nagenoeg nihil zijn. Er is namelijk met twee sponsors mondeling overeengekomen dat zij een bijdrage gaan leveren. Omdat dit niet schriftelijk is vastgelegd is dit voorzichtigheidshalve niet meegenomen. Wel zal de vereniging zelf nog in het huidige clubgebouw gaan investeren o.a. in de scheidsrechtterruimte, wedstrijdsecretariaat en toiletten. Verwachte investeringsbedrag is rond de 20.000. Daarnaast zal er ook nog geïnvesteerd moeten worden in lichtmasten (2de hands) en dug-outs bij het door de gemeente aan te leggen kunstgrasveld, ook wordt er een nieuwe CV aangeschaft (totale investering ongeveer 30.000). De overige liquiditeiten zullen als buffer achter worden gehouden voor deze investeringen.
- De zelfwerkzaamheid bestaat voornamelijk uit sloopwerk, grondwerk, schilderwerk en tegelwerk.
- De beschikking van het Rabo Cooperatiefonds is ontvangen.
- De 500 aan sponsorinkomsten is schriftelijk vastgelegd. De mondelinge overeenkomsten zijn in bovenstaande financieringsplan niet opgenomen.
- Men verwacht nog meer te kunnen bezuinigen. Met de bank is afgesproken dat het gedeelte van de lening dat niet wordt gebruikt gelijk boetevrij mag worden afgelost.

Nummer	2013 006	Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.		Stichting Waarborgfonds Sport		
J	Balans (bedragen x € 1)	30-6-2010	30-6-2011	30-6-2011	30-6-2012	30-6-2012
<b>Vaste activa</b>						
	Verbouwing	49.365	38.573		31.200	
	Gebouw	145.210	145.210		145.210	
	Inventaris	33.656	26.928		18.846	
	Diversen	-	228.231	-	210.711	-
						195.256
<b>Vlottende activa</b>						
	Debiteuren	18.060	19.907		20.578	
	Vorraden	1.500	1.500		1.500	
	Diversen	6.062	25.622	10.479	31.886	7.805
						29.883
<b>Liquide activa</b>						
		58.523		86.131		126.323
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		<b>312.376</b>		<b>328.728</b>		<b>351.462</b>
<b>Langlopende schulden</b>						
	Bankleningen	-	-		-	-
	Gemeenteleningen	-	-		-	-
	Ledenleningen	-	-		-	-
<b>Kortlopende schulden</b>						
	Crediteuren	13.033	5.189		13.620	
	Vooruitontvangen	-	13.033	-	5.189	-
						13.620
<b>Eigen vermogen</b>						
	Reserves/voorzieningen	15.269	30.269		30.269	
	Eigen vermogen	284.074	299.343	293.270	323.539	307.573
						337.842
<b>TOTAAL PASSIVA</b>		<b>312.376</b>		<b>328.728</b>		<b>351.462</b>
<b>Liquiditeit</b>						
	Vlottende activa	25.622	31.886		29.883	
	Liquide activa	58.523	84.145	86.131	118.017	126.323
	Kortlopende passiva		13.033		5.189	13.620
	Saldo einde boekjaar		71.112		112.828	142.586
<b>Vermogen</b>						
	Eind voorgaand boekjaar		278.703		284.074	293.270
	Resultaat lopend boekjaar		5.371		9.198	14.302
	Overige mutaties		-		2-	1
	Saldo einde boekjaar		284.074		293.270	307.573
<b>Samenvatting en toelichting financiële positie</b>						
1 Het eigen vermogen van de vereniging is als uitstekend aan te merken. De voorzieningen zijn volledig liquide beschikbaar.						
2 De liquiditeitspositie is eveneens als uitstekend aan te merken. De eigen inbreng in de nieuwe financiering is goed mogelijk. Er wordt geld achter de hand gehouden voor investeringen in het huidige clubgebouw en men wil een ruime buffer aanhouden.						
3 De exploitatieresultaten zijn de afgelopen jaren steeds positief.						
4 De opgestelde begroting biedt voldoende ruimte voor het opvangen van de extra lasten.						

Nummer	2013 006	Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.					
						Stichting Waarborgfonds Sport	
K	Lasten (x € 1)	2009/2010	2010/2011	2011/2012	2012/2013	2013/2014	2014/2015
11	Rente leningen	-	-	-	4.290	8.404	8.061
12	Afschrijvingen	20.807	19.645	18.369	21.500	29.500	29.500
13	Reservering	-	-	-	-	-	-
	<b>Kapitaallasten</b>	<b>20.807</b>	<b>19.645</b>	<b>18.369</b>	<b>25.790</b>	<b>37.904</b>	<b>37.561</b>
SWS heeft de rente aangepast op basis van een lineaire lening i.p.v. een lening op basis van annuïteiten.							
20	Huur velden	8.805	8.912	9.000	9.000	17.000	17.000
21	Energie	18.382	15.174	17.418	17.500	17.500	17.500
22	Belastingen/verzekeringen	4.560	4.930	6.261	6.000	6.000	6.000
23	Onderhoud/vervangingen	16.118	18.586	9.664	11.500	12.500	14.500
24	Contributie en heffingen	1.740	2.223	2.259	2.300	2.335	2.370
	<b>Huisvestingslasten</b>	<b>49.605</b>	<b>49.825</b>	<b>44.602</b>	<b>46.300</b>	<b>55.335</b>	<b>57.370</b>
De huur van de velden zal door vervanging van een natuurgrasveld in een kunstgrasveld worden verhoogd. Met de gemeente is een "plafond" overeengekomen. Mocht de aanleg van het veld gunstiger uitpakken zal dit worden bijgesteld in de huur. Energiekosten zullen gaan dalen door het vernieuwen van de huidige CV, het aanleggen van Led verlichting en het (om niet) laten plaatsen van zonnepanelen. SWS heeft voorzichtigheidshalve de energiekosten in de begroting verhoogd naar het niveau van 2012/2013.							
30	Bondsbijdragen	11.158	11.627	12.692	13.000	14.000	15.000
31	Bestuurskosten	195	1.324	1.556	1.500	1.500	1.500
32	Kantoorkosten	4.219	3.656	5.948	5.650	5.735	5.821
33	Representatie	6.817	7.072	4.815	5.000	5.000	5.000
	<b>Algemene lasten</b>	<b>22.389</b>	<b>23.679</b>	<b>25.011</b>	<b>25.150</b>	<b>26.235</b>	<b>27.321</b>
Door de te verwachten ledengroei heeft de SWS de bondsbijdragen met 1.000 naar boven bijgesteld.							
40	Kosten trainers	15.638	15.924	14.816	15.000	15.225	15.453
41	Onkostenvergoedingen	30.728	21.284	29.271	28.500	28.928	29.362
42	Kleding/Materialen	4.231	8.012	13.071	10.000	12.000	14.000
43	Wasserij	1.339	1.501	2.066	2.000	2.000	2.000
44	EHBO	778	1.166	1.756	1.750	2.538	2.576
45	Kosten selectie	1.809	1.533	-	1.500	1.500	1.500
46	Jeugdcommissie	5.116	5.062	6.382	6.000	2.538	2.576
47	Toernooikosten	-	-	12.047	2.500	2.538	2.576
48	Overige verenigingskosten	1.889	1.121	3.062	2.000	1.500	1.500
	<b>Verenigingsactiviteiten</b>	<b>61.528</b>	<b>55.603</b>	<b>82.471</b>	<b>69.250</b>	<b>68.767</b>	<b>71.543</b>
Alleen de hoofdtrainer van het eerste elftal wordt betaald. Daarnaast wordt er gewerkt met vrijwilligersvergoedingen voor barpersoneel en trainers. De verenigingsactiviteiten lijken voldoende begroot.							
60	Bankkosten	481	516	426	500	500	500
61	Bijzondere lasten	-	-	-	-	-	-
	<b>Overige lasten</b>	<b>481</b>	<b>516</b>	<b>426</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totale lasten</b>		<b>154.810</b>	<b>149.268</b>	<b>170.879</b>	<b>166.990</b>	<b>188.741</b>	<b>194.295</b>

Nummer	2013 006	Rooms Katholieke Sportvereniging D.I.O.S.					Stichting Waarborgfonds Sport	
<b>K Baten (x € 1)</b>		<b>2009/2010</b>	<b>2010/2011</b>	<b>2011/2012</b>	<b>2012/2013</b>	<b>2013/2014</b>	<b>2014/2015</b>	
Contributies		67.503	70.302	83.536	85.000	92.500	98.000	
Bijdragen leden		2.960	2.531	1.989	2.000	2.000	2.000	
Kinderopvang		7.500	7.500	-	-	-	-	
<b>1 Ledenbijdragen</b>		<b>77.963</b>	<b>80.333</b>	<b>85.525</b>	<b>87.000</b>	<b>94.500</b>	<b>100.000</b>	
<p>De opvangorganisatie voor kinderen die het clubgebouw huurde is er mee gestopt. Er zijn gesprekken gaande met een opvolger. Veiligheidshalve zijn deze inkomsten in de begroting niet meegenomen. De begrote contributie inkomsten blijven achter bij hetgeen omschreven op pagina 2. In de begroting is rekening gehouden met de door Sport Service Noord Holland begrote groei, deze loopt echter achter op de realiteit die is omschreven op pagina 2. De begrote bedragen worden door SWS haalbaar geacht.</p>								
Kantine inkomsten		79.118	75.078	114.305	90.000	90.000	90.000	
Inkopen kantine		39.184	40.609	59.035	46.000	46.000	46.000	
Overige kosten kantine		6.420	7.013	12.309	9.500	9.538	9.576	
<b>2 Brutowinst kantine</b>		<b>33.514</b>	<b>27.456</b>	<b>42.961</b>	<b>34.500</b>	<b>34.462</b>	<b>34.424</b>	
BW in procenten		50%	46%	48%	49%	49%	49%	
<p>2011/2012 was o.a. door de organisatie van een internationaal toernooi een goed jaar voor de kantine. Voor 2012/2013 ligt men op koers om de begrote omzet te gaan halen. Men verwacht door de stijging van het aantal leden de komende jaren meer brutowinst te behalen. SWS heeft voorzichtigheidshalve de begroting bijgesteld naar het niveau van 2012/2013.</p>								
Sponsoring		14.875	11.660	14.579	15.000	15.000	15.000	
Reclameborden		11.900	10.150	9.269	10.000	10.000	10.000	
Ecotaks		2.052	2.178	2.795	2.500	2.500	2.500	
<b>3 Bijdragen van derden</b>		<b>28.827</b>	<b>23.988</b>	<b>26.643</b>	<b>27.500</b>	<b>27.500</b>	<b>27.500</b>	
<p>Sponsors worden in 3- jarige contracten vastgelegd. Het begrote bedrag in 2012/2013 is reeds overschreden. Voorzichtigheidshalve heeft SWS de begrote bedragen aangepast aan het niveau van 2012/2013.</p>								
Oud Papier		13.023	18.295	21.300	20.000	20.300	20.605	
Loterijen e.d.		6.381	6.641	6.512	6.000	6.090	6.181	
<b>4 Ledenactiviteiten</b>		<b>19.404</b>	<b>24.936</b>	<b>27.812</b>	<b>26.000</b>	<b>26.390</b>	<b>26.786</b>	
<p>De ledenactiviteiten lijken adequaat begroot.</p>								
Rente		396	456	1.395	1.000	1.000	1.000	
Overige		77	1.297	845	-	500	500	
<b>5 Overige inkomsten</b>		<b>473</b>	<b>1.753</b>	<b>2.240</b>	<b>1.000</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>	
<b>Totale inkomsten</b>		<b>160.181</b>	<b>158.466</b>	<b>185.181</b>	<b>176.000</b>	<b>184.352</b>	<b>190.210</b>	
Totale lasten		154.810	149.268	170.879	166.990	188.741	194.295	
<b>Resultaat</b>		<b>5.371</b>	<b>9.198</b>	<b>14.302</b>	<b>9.010</b>	<b>4.389-</b>	<b>4.085-</b>	
12 Afschrijvingen		20.807	19.645	18.369	21.500	29.500	29.500	
13 Reservering		-	-	-	-	-	-	
<b>Cash flow</b>		<b>26.178</b>	<b>28.843</b>	<b>32.671</b>	<b>30.510</b>	<b>25.111</b>	<b>25.415</b>	
Aflossingen		-	-	-	2.500	9.750	9.750	
<b>Overschot</b>		<b>26.178</b>	<b>28.843</b>	<b>32.671</b>	<b>28.010</b>	<b>15.361</b>	<b>15.665</b>	