



**Njård
Ro- og Kajakklubb**

NJØRD RO- OG KAJAKKLUBB
Adresse: Tømmervågen 16, 5101 Eidsvågneset

TILLEGGSOPPLYSNINGER OM KLUBBENS ØONOMISKE STATUS I FORBINDELSE MED SØKNAD OM KOMMUNAL GARANTI FOR BANKLÅN

Njård søker lån i Sparebanken Vest som delvis finansiering for bygging av nytt klubbhus. Dagens klubbhus ligger innenfor Tømmervågen Friluftsområde på eiendommen **Gnr. 216 Bnr. 876** med adresse Tømmervågen 16 (se vedlagt kopi av byggetillatelse). Det nye klubbhuset vil bygges på samme sted som dagens klubbhus på eksisterende grunnmur men med en liten utvidelse som er nødvendig for å kunne ha universell tilpasning for funksjonshemmede av hele klubbhuset.

1. Kostnader og budsjett for nytt klubbhus: Et tidsbegrenset vindu der kostnader og finansieringsmuligheter balanserer på en edruelig og realistisk måte

Den oppdaterte kostnadsrammen for klubbhuset basert på anbud fra godkjente håndverkere er:

Utgiftspost	Tidligere	Oppdatert
Byggmesterarbeid	3.000.000 kr	3 600 000 kr
Rørleggerarbeid	1 000 000 kr	1 000 000 kr
Heis/løfteplattform for rullestol	300.000 kr	300 000 kr
Elektroarbeid	1 000.000 kr	600 000 kr
Grunnarbeid	100.000 kr	200 000 kr
Dekning av uforutsette utgifter og forventet prisstigning		400 000 kr
Totale byggekostnader klubbhus	5.400.000 kr	6 100 000 kr

Disse summene bygger på innkomne anbud/priser. Byggmesterprisene som er den klart største kostnaden er gyldige til 20.2.25, fra 1.3. er det varslet en prisstigning på materialer tilsvarende om lag 5%. Priser på elektroarbeider og rørleggerarbeider har tilsvarende tidsbegrensninger.

Vi har brukt siste ett år på å sikre et økonomisk grunnlag for å bygge nytt klubbhus uten at dette i urimelig grad skal ramme klubbens aktiviteter. Med andre ord har vi nå et tidsbegrenset økonomisk vindu der kostnader og finansiering (dvs. oppsparte midler, ekstern støtte, lån og forventet prisstigning) er i balanse uten at klubbens aktiviteter blir urimelig rammet. Byggestart bør da skje i løpet av 2025.

2. Finansiering av klubbhus; en balanse mellom egenandel, lån og ekstern økonomisk støtte

Man planlegger en finansiering av byggen i form av en relativt stor egenandel (23%), lån (26%) og ekstern støtte i form av spillemidler, merverdikompensasjon og ekstern sponsorstøtte (51%) slik det er angitt i tabellen:

Finansiering	Tidligere	Oppdatert
Egenfinansiering klubbhus dekket fra bankinnskudd	1 000 000 kr	1 395 000 kr
Kompensasjon for merverdiavgift	1 000 000 kr	1 220 000 kr
Støtte ved tildeling av spillemidler ¹	1 000.000 kr	1 035 000 kr
Eksterne sponsormidler	1 200 000 kr	850 000 kr
Langsiktig banklån med sikkerhet i klubbhus maksimalt	1 200 000 kr	1 600 000 kr
Sum	5 400 000 kr	6 100 000 kr

¹ Må dekkes ved avdragsfritt banklån hos Sparebank Vest med inntil utbetaling om 2-4 år.

Konklusjon: Man har tilpasset seg de økte kostnadene spesielt i tømmerarbeidet ved å øke både klubbens egenandel og øke det langsiktige lånet. Man har et trygt budsjett som er i balanse i forhold til en oppdatert og realistisk kostnadsanalyse.

3. Tryggheten for klubbens egenandel sikres gjennom innskudd i Sparebanken Vest

Klubben har 1.1.2025 bankinnskudd på høyrentekonto 2 276 832 kr og på driftskonto 162 974 kr, totalt 2 439 806 kr. I denne summen ligger imidlertid allerede utbetalte eksterne tilskudd fra Sparebanken Vest 400 000 kr og Bergen kommune anleggsmidler 212 000 kr. Klubben kan gå inn med egenfinansiering fra bankinnskudd inntil 1 500 000 og likevel ha fortsatt ha litt over 300 000 igjen på konto før man får innbetalinger av kontingent og båtplass-avgiften for 2025 (tilsvarende om lag 400 000 kroner).

Konklusjon: Klubbens egenandel dekkes fra bankinnskudd. Klubben har ingen andre konkurrerende forpliktelser i forhold til bruk av disse midlene. Klubbens egenandel er altså allerede sikret.

4. Tryggheten for lånene til dekning av utgifter inntil utbetaling av spillemidler og kompensasjon for merverdiavgift

Vi budsjetterer med offentlige tilskudd i form av spillemidler (1 035 000 kroner) og kompensasjon av merverdiavgift (1 220 000 kroner). Utformingen av klubbhuset er universell, og vi mener å oppfylle kravene til godkjenning for tildeling av spillemidler. Ut fra de gjeldende regler for spillemidler vil dette tilsvare 1 035 000 kroner. Vilårene for kompensasjon av merverdiavgift mener vi også er oppfylt.

Konklusjon: Man har i finansieringen en trygghet for 2 255 000 kroner av lånesummen gjennom godkjenningen for disse offentlige tilskuddene. Man har altså en sikkerhet for denne delen av finansieringen.

5. Ekstern støtte på totalt 850 000 kroner er allerede tildelt

Vi har oppnådd følgende finansiering gjennom følgende eksterne støtte/finansiering som allerede er tildelt:

- Sparebanken Vest Ildsjelfondet 400 000 kroner (støtten er allerede utbetalt).
- Bergen kommune, anleggstøtte 212 000 kroner (støtten allerede utbetalt).
- Sparebankstiftelsen SR bank 200 000 kroner (støtte innvilget sent i november 2024).

- Eksterne inntekter ved kursarrangement og egenandeler på arrangementer i 2024 fra havpadlergruppen i Njård i løpet av 2024 40 000 kroner.

Konklusjon: Den eksterne støtten på 850 000 kroner som revidert budsjett forutsetter er allerede innvilget. Vedleggene til denne lånesøknaden viser at den nye finansieringsplanen ikke bryter med forutsetningene for allerede tildelt ekstern støtte.

6. Banklån med langsiktig nedbetaling 1 600 000 kroner i Sparebanken Vest

Njård trenger som en siste del av finansieringen et banklån på 1 600 000 kroner med langsiktig nedbetaling. Tryggheten for dette lånet kan ligge i at klubben i de kommende år vil ha forutsigbare inntekter fra medlemskontingent og leie av båtplasser svarende til vel 400 000 kroner årlig. Dette gjør at vi kan betjene de samlede lånekostnadene for to tidsbegrensede avdragsfrie lån på henholdsvis 1,035 million og 1,220 millioner svarende til støtte fra spillemidler og kompensasjon for merverdiavgift (utbetaling innen 3-5 år), samt et lån på 1,6 millioner med en langsiktig nedbetaling.

All erfaring over mange år viser at inntektene fra kontingent og båtplasser er forutsigbare. Grunnen til dette er at medlemmenes båter har en så høy verdi at de må oppbevares innelåst, samtidig er de så store (lengde 5 meter) at mange ikke har mulighet for å skaffe egen avlåst båtplass i tilknytning til egen bolig. Fra og med 2024 ble de årlige inntektene fra medlemskontingent og leie av båtplass i tråde med vedtak på klubbens årsmøte økt fra tidligere 2000 kroner; i 2024 ble dette økt til 2200 kroner og i 2025 vil årlig kontingent og leie av båtplass være 2500 kroner for et medlem av klubben. Klubbens medlemstall er stabilt på om lag 250 medlemmer.

Konklusjon: Økningen av årlig medlemskontingenten på 300 kroner fra og med 2025 vil derfor gjøre at disse årlige inntektene blir anslagsvis 430 000 kroner. Ut fra den oppdaterte kostnadsoversikten trenger klubben et banklån med lang nedbetalingstid på 1,6 millioner. De årlige lånekostnader står etter klubbens syn i et rimelig forhold til klubbens forutsigbare årlige inntekter (se også vedlagt regnskapsoversikt). Siste godkjente/reviderte regnskap er fra 2023, de økte inntektene fra kontingent og båtplasser gjenspeiles derfor ikke i den vedlagte regnskapsoversikten for 2022/2023.

7. Njårds årlige lånekostnader

Njård har et mangeårig kundeforhold til Sparebanken Vest. Klubben blir vurdert som en bedrift og man får derfor en rente på 8.3%. Med et lån på 1.6 millioner med 20 års nedbetaling og uten avdragsfrihet, og i tillegg to avdragsfrie lån inntil man får utbetalt momskompensasjon (1.220.000 kroner) og støtte fra spillemidler (1.035.00 kroner) blir klubbens årlige lånekostnader i de første årene med alle tre lånene:

Lån Sparebanken Vest	Lånesum	Renter	Avdrag
Byggelån, langsiktig nedbetaling	1 600 000	132 800	80 000
Lån, dekning momskompensasjon inntil utbetaling	1 200 000	99 600 kr	-
Lån, dekning spillemidler inntil utbetaling	1 000 000	83 000	-
Totalt	3 800 000	315 400	80 000

Lån KLP rente 5,3 eller 5.8%	Lånesum	Renter	Avdrag
Byggelån, langsiktig nedbetaling	1 600 000	84 800/92800	80 000
Lån, dekning momskompensasjon inntil utbetaling	1 200 000	63 600/69600	-
Lån, dekning spillemidler inntil utbetaling	1 000 000	53 000/58 000	-
Totalt	3 800 000	201 400/220 400	80 000

Konklusjon: Totale årlige lånekostnader inntil ubetalt momskompensasjon og spillemidler blir 395 400 kroner etter dagens rentenivå i sparebanken Vest, dette tilsvarer noe mindre enn forventet årlig inntekter fra kontingent (økt kontingent i 2025 er allerede vedtatt) og utleie av båtplasser.

9. Konkluderende oppsummering

Vi søker med dette om lånefinansiering:

- Kortsiktige avdragsfrie lån med nedbetaling innen 2-4 år på totalt 2 255 000 kroner. Sikkerheten for lånet er de offentlige støtteordningene spillemidler og momskompensasjon, og lånesummen tilsvarer den beregnede støtten.
- Et lån på inntil 1 600 000 kroner med nedbetaling over minst 20 år og med 2-5 års avdragsfrihet.
- Resten av kostnadene dekkes av tildelt ekstern støtte og av klubbens oppsparte midler.

Vennlig hilsen



Øystein Bruserud

Styremedlem Njård, kontaktperson for lånesøknad.

Kontaktinformasjon: Mobil 90998146, e-post oysteinbruserud@yahoo.no

Vedlegg:

Økonomioversikt 2022/2023 og 2023/2024



Resultat			
KONTO	NOTER	2024	2023
Inntekter			
Salgsinntekter			
3211 Salg av treningsutstyr		4 456	0
3250 Inntekter fra egne arrangementer		28 207	28 490
<i>Sum Salgsinntekter</i>		<i>32 663</i>	<i>28 490</i>
Tilskudd			
3400 Offentlig tilskudd		433 062	192 367
3441 Tilskudd NIF		61 111	105 354
<i>Sum Tilskudd</i>		<i>494 173</i>	<i>297 721</i>
Leieinntekter			
3610 Båtplass		151 300	115 000
3620 Nøkkelbrikke		200	0
<i>Sum Leieinntekter</i>		<i>151 500</i>	<i>115 000</i>
Andre inntekter			
3910 Kursinntekter		80 400	44 650
3920 Medlemskontingenter		228 200	214 600
3930 Treningsavgifter		16 800	12 600
3940 Egenandeler		69 800	51 150
3960 Inntekter dugnad, bingo, sponsor		682 950	64 789
3990 Andre inntekter		11 315	5 494
<i>Sum Andre inntekter</i>		<i>1 089 465</i>	<i>393 283</i>
Finansinntekter/Kostnader			
8040 Renteinntekter		72 557	29 810
Sum Inntekter		1 840 358	864 304
Kostnader			
Varekostnad			
4200 Innkjøp av varer		120	321
4230 Administrasjon		3 066	1 370
4300 Varekostnad, varer for videresalg		135	18 152
<i>Sum Varekostnad</i>		<i>3 321</i>	<i>19 843</i>
Lønnskostnad			
5000 Lønn		79 300	85 820
5999 Lønnskostnad tidligere år		16 842	0
<i>Sum Lønnskostnad</i>		<i>96 142</i>	<i>85 820</i>
Annen driftskostnad			
6010 Avskrivning kajaker		16 019	4 596
6020 Avskrivning treningsutstyr		40 000	120 000
6025 Avskrivning hjertestarter		8 837	6 271
6100 Frakt, transportkostnad		2 750	0
6300 Leie lokaler		5 250	4 800
6310 Vedlikehold bygninger/brygge		4 680	11 328

Konto	Noter	2024	2023
6320 Andre rep. og vedl.		24 036	7 457
6340 Lys og varme		38 436	36 563
6350 Kommunale avgifter		11 923	17 282
6360 Renhold		16 591	25 751
6430 Lisens programvare		15 161	18 251
6540 Innkjøp av utstyr og innbo		11 836	25 510
6580 Vedlikehold kajaker/treningsutstyr		3 346	2 954
6590 Nyanskaffelse kajaker og utstyr		6 353	3 892
6705 Regnskapshonorar		32 469	30 345
6860 Møter, kurs, oppdatering o.l.		17 536	49 294
6930 Andre honorar		24 000	39 938
7000 Følgebåt, drift og vedlikehold		8 426	48 795
7090 Deltakelse nasjonale stevner		16 656	50 281
7140 Reisekostnader - ikke oppg.pl.		52 068	31 350
7162 Bevertning, sosiale kostnader		80 501	33 116
7410 Deltakelse internasjonale stevner		4 489	26 856
7420 Gaver/premier		1 375	0
7500 Forsikring		32 350	27 848
7770 Bank- og kortgebyr		305	0
7779 Gebyr betalingsformidling		17 619	15 691
7790 Andre kostnader		783	81 220
7830 Tap på fordringer		100	0
Sum Annen driftskostnad		493 896	719 389
Sum Kostnader		593 359	825 052
Årets resultat		1 246 999	39 251

Balance

KONTO	NOTER	2024	2023
Eiendeler			
Anleggsmidler			
1100 Fast eiendom		4 815 000	4 815 000
1200 Treningsutstyr		240 000	280 000
1225 Kajakker		63 740	47 759
1250 Hjertestarter		31 215	40 052
Sum Anleggsmidler		5 149 955	5 182 811
Fordringer			
1510 Kundefordringer		500	-1 100
1550 Fordring Oppgjør StyreWeb		-1 000	1 200
1700 Forskuddsbetalt kostnader		212 774	14 467
Sum Fordringer		212 274	14 567
Bankinnskudd/Kontanter			
1900 Kasse		2 092	1 960
1920 (3637.23.26594)		154 795	940 462
1921 Bank særvilkår		2 276 833	422 601
1923 (3626.56.09052)		10 035	0
Sum Bankinnskudd/Kontanter		2 443 754	1 365 023
Sum Eiendeler		7 805 982	6 562 401
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
2400 Leverandørgjeld		11 747	27 238
2600 Forskuddstrekk		0	0
2960 Andre påløpte kostander		7 446	3 461
2980 Avsetning forpliktelser		8 089	0
2990 Annen kortsiktig gjeld		0	0
Sum Kortsiktig gjeld		27 281	30 699
Sum Gjeld		27 281	30 699
Kapital			
Opptjent egenkapital			
2050 Annen egenkapital		7 778 701	6 531 702
Sum Kapital		7 778 701	6 531 702
Sum egenkapital og gjeld		7 805 982	6 562 401

Noter



Resultat		
KONTO	2024	2023
Inntekter		
Salgsinntekter	32 663	28 490
Tilskudd	494 173	297 721
Leieinntekter	151 500	115 000
Andre inntekter	1 089 465	393 283
Finansinntekter/Kostnader	72 557	29 810
Sum Inntekter	1 840 358	864 304
Kostnader		
Varekostnad	3 321	19 843
Lønnskostnad	96 142	85 820
Annen driftskostnad	493 896	719 389
Sum Kostnader	593 359	825 052
Årets resultat	1 246 999	39 251

Balance

KONTO	2024	2023
Eiendeler		
Anleggsmidler	5 149 955	5 182 811
Fordringer	212 274	14 567
Bankinnskudd/Kontanter	2 443 754	1 365 023
Sum Eiendeler	7 805 982	6 562 401
Gjeld		
Kortsiktig gjeld	27 281	30 699
Sum Gjeld	27 281	30 699
Kapital		
Opptjent egenkapital	7 778 701	6 531 702
Sum Kapital	7 778 701	6 531 702
Sum egenkapital og gjeld	7 805 982	6 562 401

Noter



Resultat		
Konto	2023	2022
Inntekter		
Salgsinntekter		
3211 Salg av treningsutstyr	0,00	10 000,00
3250 Inntekter fra egne arrangementer	28 490,00	75 760,00
<i>Sum Salgsinntekter</i>	<i>28 490,00</i>	<i>85 760,00</i>
Tilskudd		
3400 Offentlig tilskudd	192 366,59	359 455,42
3441 Tilskudd NIF	105 354,00	100 587,00
<i>Sum Tilskudd</i>	<i>297 720,59</i>	<i>460 042,42</i>
Leieinntekter		
3610 Båtplass	115 000,00	124 000,00
Andre inntekter		
3705 Provisjonsinntekter, avgiftsfri	0,00	0,00
3910 Kursinntekter	44 650,00	84 600,00
3920 Medlemskontingenter	214 600,00	209 700,00
3930 Treningsavgifter	12 600,00	5 800,00
3940 Egenandeler	51 150,00	2 000,00
3950 Inntekter arrangementer	0,00	3 025,93
3960 Inntekter dugnad, bingo, sponsor	64 788,96	131 901,58
3990 Andre inntekter	5 494,00	5 605,75
<i>Sum Andre inntekter</i>	<i>393 282,96</i>	<i>442 633,26</i>
Finansinntekter/Kostnader		
8040 Renteinntekter	29 810,00	5 644,00
Sum Inntekter	864 303,55	1 118 079,68

Kostnader		
Varekostnad		
4200 Innkjøp av varer	321,10	1 542,00
4230 Administrasjon	1 370,00	2 034,75
4300 Varekostnad, varer for videresalg	18 151,93	0,00
<i>Sum Varekostnad</i>	<i>19 843,03</i>	<i>3 576,75</i>
Lønnskostnad		
5000 Lønn	85 820,00	86 940,00
Annen driftskostnad		
6010 Avskrivning kajaker	4 596,30	4 037,80
6015 Avskrivning inventar	0,00	82 000,00
6020 Avskrivning treningsutstyr	120 000,00	0,00
6025 Avskrivning hjertestarter	6 270,66	0,00
6300 Leie lokaler	4 800,00	2 500,00
6310 Vedlikehold bygninger/brygge	11 328,19	16 405,87
6320 Andre rep. og vedl.	7 456,88	12 976,29

Konto	2023	2022
6340 Lys og varme	36 563,36	57 474,19
6350 Kommunale avgifter	17 281,98	11 028,75
6360 Renhold	25 751,48	34 964,66
6430 Lisens programvare	18 250,50	14 463,73
6540 Innkjøp av utstyr og innbo	25 510,00	3 128,00
6580 Vedlikehold kajaker/treningsutstyr	2 953,60	3 492,00
6590 Nyanskaffelse kajaker og utstyr	3 892,00	11 015,75
6705 Regnskapshonorar	30 344,92	26 843,78
6840 Aviser, tidsskrifter mm.	0,00	6 000,00
6860 Møter, kurs, oppdatering o.l.	49 294,36	46 088,00
6930 Andre honorar	39 937,50	16 750,00
7000 Følgebåt, drift og vedlikehold	48 795,47	20 055,35
7090 Deltakelse nasjonale stevner	50 281,00	95 844,08
7140 Reisekostnader - ikke oppg.pl.	31 350,31	28 631,38
7162 Bevertning, sosiale kostnader	33 116,48	28 474,09
7410 Deltakelse internasjonale stevner	26 855,94	35 265,13
7420 Gaver/premier	0,00	602,00
7500 Forsikring	27 847,50	13 381,00
7779 Gebyr betalingsformidling	15 690,58	9 987,82
7790 Andre kostnader	81 220,14	17 409,00
Sum Annen driftskostnad	719 389,15	598 818,67
Finansinntekter/Kostnader		
8140 Rentekostnader	0,00	249,75
Sum Kostnader	825 052,18	689 585,17
Årets overskudd	39 251,37	428 494,51

Balanse

Konto	2023	2022
Eiendeler		
Anleggsmidler		
1100 Fast eiendom	4 815 000,00	4 815 000,00
1200 Treningsutstyr	280 000,00	436 636,69
1225 Kajakker	47 759,39	0,00
1250 Hjertestarter	40 051,72	22 342,37
Sum Anleggsmidler	5 182 811,11	5 273 979,06
Fordringer		
1510 Kundefordringer	100,00	-1 766,25
1550 Fordring Oppgjør StyreWeb	0,00	5 741,25
1700 Forskuddsbetalt kostnader	14 466,50	13 381,00
Sum Fordringer	14 566,50	17 356,00
Bankinnskudd/Kontanter		
1900 Kasse	1 960,00	0,00
1920 (3637.23.26594)	940 462,42	845 825,42
1921 Bank særvilkår	422 600,55	366 238,55
Sum Bankinnskudd/Kontanter	1 365 022,97	1 212 063,97
Sum Eiendeler	6 562 400,58	6 503 399,03
Gjeld		
Kortsiktig gjeld		
2400 Leverandørgjeld	27 237,64	10 948,71
2600 Forskuddstrekk	0,00	0,00
2960 Andre påløpte kostander	3 461,25	0,00
2990 Annen kortsiktig gjeld	0,00	0,00
Sum Kortsiktig gjeld	30 698,89	10 948,71
Sum Gjeld	30 698,89	10 948,71
Kapital		
Opptjent egenkapital		
2050 Annen egenkapital	6 531 701,69	6 492 450,32
Sum Kapital	6 531 701,69	6 492 450,32
Sum egenkapital og gjeld	6 562 400,58	6 503 399,03