

## Søknad om kommunal lånegaranti anleggsnummer

### 80140 Noka ridehall Torvstad

Nord-Karmøy rideklubb sitt årsmøte har besluttet å bygge ridehall, oppta lån og søke Karmøy kommune om kommunal lånegaranti på kr 7.250.000, med 5 års avdragsfrihet og selvskyldner garanti og løpetid på 20 år.

Avdragsfrihet ønskes for den periode som forventes før vi kan forvente utbetaling kommunal støtte og spillemidler, samt mva refusjon.

Formålet er nybygg av ridehall/treningshall for klubbens medlemmer og for å opprettholde de eksisterende og kommende aktiviteter i klubben.

Økonomien til klubben viser de siste 3 -årene økt egenkapital og stabile inntekter.

Fra 2019 til 2020 økte inntektene med 20%, økning skyldes tildeling av midler(corona)

Fra 2020 til 2021 redusertes inntektene med 12%, og skyldes reduserte tildeling av midler(corona).

Fra 2021 til 2022 øker inntektene og pr sept har vi inntekter på samme nivå som hele 2021. Inntektsøkningen skyldes tilskudd til aktiviteter som vi har gjennomført og er i gang.

Medlemsmassen og medlems kontingenter gikk opp fra 2020 til 2021 og har deretter vært stabil. Vår klubb legger nå til rette for økt aktivitet og medlemstallet viser pr dato 197 og andelen(ca 50%) er i alderen 10-19 år.

2/3 er kvinner/barn. Vi ser en økning av mengden gutter på aktiviteter som hestestell og basis ridning. I konkurranse og trening er det fremdeles mest jenter.

Egenkapitalen økte fra 2019 til 2021 med 33%, 2020 til 2021 med 38% og økningen fortsetter med en vekst på 25 % i 2022. Pr. 2021 var egenkapitalen kr 636.000,-.

Forventet egenkapital ved årsslutt 2022 er kr 800.000,-.

Klubben har i denne 3-års perioden investert i ny ridebanebunn, utstyr og belysning på utebanen. I tillegg arrangert store og små aktiviteter for å øke nærheten og kjennskapet til idretten.

Det har resultert i god støtte fra sponsorrater fra firma og organisasjoner i vår region.

Med bakgrunn av de siste 3 års drift har klubben og styret vist til en proaktiv og sunn drift av rideklubben. Styret har investert riktig for å opprettholde et attraktivt tilbud til medlemmene samtidig som klubben har hatt ny ridehall i tankene. Driftsåret 2022 viser at de siste 3 års tall kan videreføres med samme tendens som de foregående og derfor har styret lagt frem en finansieringsplan for årsmøte som er realiserbar.

### Økonomiplan;

Investeringen er på kr 5 800 000,- eks mva og dugnadstimer. Vi har beregnet verdien av dugnadstimerne til kr 1 000 000,-.

Totalverdien på investeringen blir da kr 6 800.000,- eks mva.

		tilbudsdato	eks. mva			
Ridehall	Tett bygg uten grunnarbeide	02.08.2022	kr 3 600 000,00			
			eks. mva			
<b>Investeringer (CAPEX):</b>	Pris	Antall	Sum			
Ridehall, tett bygg uten grunnarbeider	3 600 000	1	3 600 000	Kommunal andel (20%)	kr 1 650 000,00	
Ringmur/grunnarbeid	500 000	1	500 000	Tippemidler (33%)	kr 2 722 500,00	
Innvendig vant	400 000	1	400 000	Andel støtte	kr 4 372 500,00	
Ridebunn	500 000	1	500 000	Egenandel NOKA	kr 3 877 500,00	
Lys/ølektro	250 000	1	250 000			
rør	50 000	1	50 000			
div tømmerarbeid	300 000	1	300 000	Av egenandel NOKA kommer følgende til fratrekk		
div. løsøre	200 000	1	200 000	MVA refusjon	kr 1 450 000,00	
dugnadstimer*	500	2000	1 000 000	Dugnadstimer	kr 1 000 000,00	
	-	1	-			
Annet	-	0	-	Sum fratrekk	kr 2 450 000,00	
<b>Total investering (CAPEX) år 0</b>			<b>6 800 000</b>	<b>Sum egenandel</b>	<b>kr 1 427 500,00</b>	
		mva**	1 450 000			
		Sum	8 250 000			
*ikke til utbetaling						
**Dugnadstimer ikke MVA belagt						

Av disse er kr 4 372 500,- kommunal støtte og spillemidler.

Egenkapital fra rideklubben er kr 1 427 000,-.

Egenkapitalen finansieres i bank med løpetid 20 år.

Økte inntekter som skal dekke renter fra byggelån over en 5 års periode og ekstra kostnader.

- Inntekter;
  - o Sponsorinntekter
  - o års dugnader(salg av julekalender, dopapir, kluter mm) og stevne/aktivitetsinntekter(bl.a. Folkehelse).
  - o Ny inntektspost i regnskapet fra 2023 er hall leie som kreves inn av Torvastad ridesenter via oppstillingsleie og hall leie fra årskort/periode kort som kreves inn av brukere som er medlemmer i klubben men ikke står oppstallet på ridesenteret. Denne løsning er en teknisk måte å sikre at alle betaler sin andel av bruk av ridehallen.
    - Inntektene beløper seg til kr 605.000,- pr år.
      - Ny inntekt - hall leie kr 115.000,-
      - Aktiviteter kr 340.000,- (igangsatte aktiviteter 2022)



<b>Finanskostnader</b>			
		Sats	rente, pr år
Lån, NOKA	kr 2 000 000,00	6%	kr 120 000,00
Mellomfinansiering, tippemidler	kr 2 000 000,00	6%	kr 120 000,00
Mellomfinansiering, kommunale midler	kr 2 000 000,00	6%	kr 120 000,00
<b>Sum finanskost</b>	<b>kr 6 000 000,00</b>		<b>kr 360 000,00</b>
<b>Driftskostnader</b>			
	pr.mnd	pr år	sum
Strøm	kr 4 200,00		kr 50 000,00
Forsikring		kr 20 000,00	kr 20 000,00
Vannfrenovasjon		kr 5 000,00	kr 5 000,00
Anleggsleie, Ridesenteret		kr 20 000,00	kr 20 000,00
Diverse rep/vedlikehold		kr 30 000,00	kr 30 000,00
<b>Sum driftskostnader</b>			<b>kr 125 000,00</b>
		<b>Sum kostnader pr år</b>	<b>kr 485 000,00</b>
		<b>Overskudd</b>	<b>kr 120 800,00</b>
Lån NOKA til egenkapital			1400000
Avdrag 20 år forutsatt 6% rente			84000

For styret Nord-Karmøy rideklubb

10.11.22

Åge Norem

Kasserer