



## SAKSFRAMLEGG

---

Saksbehandler: Øyvind Flatebø  
Arkivsaksnr.: 20/2955

Arkiv: 256 D11

Sign:

Dato:

---

### Utvalg:

Formannskapet  
Kommunestyret

25.05.2020  
15.06.2020

### KOMMUNAL SELVSKYLDNERKAUSJON FOR LÅN TIL FORSKUTTERING AV SPILLEMIDLER OG KOMMUNALT TILSKUDD - REHABILITERING HESTMYR KUNSTGRESSBANE OG HESTMYR IDRETTSANLEGG KLUBBHUS (GARDEROBER)

#### Rådmannens forslag til vedtak:

Karmøy kommune garanterer ved selvskyldnerkausjon for lån på opptil kr. 6 500 000 til Sportsklubben Nord. Nedbetalingstiden for lånet er på maksimum 20 år. Det tillates inntil 3 års avdragsfrihet.

Garantien nedtrappes i takt med nedbetalingsplanen for lånet og nedtrappes i takt med utbetaling av tilskudd fra kommunen, spillemidler og merverdikompensasjon/refusjon til formålet.

## SAKSFRAMSTILLING

Sportsklubben Nord har fremmet søknad om kommunal garanti for lån i forbindelse med rehabilitering av Hestmyr idrettsanlegg klubbhus (garderober) og rehabilitering av Hestmyr kunstgressbane I. Søknaden er behandlet i tråd med «Retningslinjer for kommunale garantier til anlegg for idrett og fysisk aktivitet» vedtatt av kommunestyret den 25.03.2019.

Sk. Nord er et godt drevet fleridrettslag. Sportsklubben har aktiviteter innen fotball og håndball i tillegg til idrettsskole for de yngste.

Sportsklubben har en raskt økende medlemsmasse og hadde ved sist rapportering 849 medlemmer.

Sk. Nord har sitt idrettsanlegg på Hestmyr på Norheim. Idrettsanlegget består av naturgress fotballbane og to kunstgressbaner i tillegg til ulike mindre nærmiljøanlegg. Det er den eldste kunstgressbanen som skal rehabiliteres. Sentralt i anlegget ligger et stort klubbhus. Det er garderobene i kjelleretasjen her som skal rehabiliteres og universelt utformes.

Inneaktivitene foregår i all hovedsak i de kommunale anleggene Norheimshallen (tilknyttet anlegget) og Mykjehallen.

Kostnadsrammen for prosjektet er estimert til kr. 6 856 250 (inkl. mva.). Prosjektene er ført opp på henholdsvis 48. plass (rehabilitering klubbhusgarderober) og 51. plass (rehabilitering av kunstgressbane) i Karmøy kommunes handlingsprogram for idrett og fysisk aktivitet. Handlingsprogrammet er langt og det vil ta mange år før tilskudd(ene) utbetales.

Finansieringsplanen er basert på egenkapital, kommunalstøtte/spillemidler og merverdikompensasjon/refusjon og langsiktig lån. Kommunalstøtte/spillemidler og merverdikompensasjon/refusjon må mellomfinansieres med lån. Restgjeld, når stipulert tilskudd og refusjoner er mottatt, er oppgitt til kr. 1 209 000.

Totalt lånebehov oppgis til kr. 6 500 000. Banken stiller som forutsetning for å gi lån til beste tilgjengelig vilkår at kommunen stiller en selvskyldnergaranti på lånebeløpet.

### **Fakta/saksopplysninger:**

Klubbhuset ble bygget i 1984. Garderobene har ikke vært rehabilitert siden og trenger naturlig nok oppgradering etter lang tids bruk. De tilfredsstillter heller ikke dagens krav til universell utforming. Det kan søkes om rehabilitering av klubbhus (garderober) dersom tilstandsrapport anbefaler dette etter 20 år. Utarbeidet tilstandsrapport anbefaler rehabilitering.

Kunstgressbanen på Hestmyr ble etablert i 2004. Det kan søkes om rehabilitering av kunststoffdekke dersom tilstandsrapport anbefaler dette etter 10 år. Utarbeidet tilstandsrapport

fra Norges fotballforbund anbefaler rehabilitering. Det kan i den forbindelse opplyses at det allerede er gjennomført tiltak på banen i samarbeid med fotballforbundet og etter deres anbefalinger for å hindre «granulatflukt».

Sk. Nord har en stor fotballavdeling med lag fra de yngste til fotball på seniornivå. Idrettslaget trenger å oppgradere sine trenings- og kampfasiliteter for å opprettholde og utvikle aktiviteten. Rehabilitering av garderober og kunstgress er tilskuddsberettigede elementer etter spillemiddelbestemmelsene.

Behov for rehabilitering er allerede vurdert av kommunestyret og anleggene er tatt med i gjeldene kommunedelplan for idrett og fysisk aktivitet siste vedtatt av kommunestyret 25.11.2019.

Planene krever ikke byggegodkjenning da dette kun er en oppgradering/rehabilitering av eksisterende anlegg.

Det er levert spillemiddelsøknad for prosjekt i 2020. Denne er administrativt godkjent av Rogaland fylkeskommune. Politisk behandling av årets søknader foretas ikke før i slutten av mai, men på bakgrunn av prosjektenes plassering langt nede på kommunal prioriteringsliste og tilgjengelig midler er det ikke å forvente at det tildeles midler i år.

Sk. Nord søker i tråd med årsmøte å oppta lån på kr 6 500 000 og søker i den anledning kommunal garanti. Kommunal garanti vil i følge søker gi 1,8 % lavere renter. Anlegget oppgis å ha en total kostnad på kr. 6 856 250.

#### **Kostnadsoverslag:**

Rehabilitering garderober	kr. 2 505 000
Rehabilitering av kunstgress, deponering	kr. 2 980 000
Mva.	kr. 1 371 250
<u>Totalt</u>	<u>kr. 6 856 000</u>

#### **Finansieringsplan:**

Egenkapital	kr. 356 250
Spillemidler	kr. 1 960 000
Kommunalt tilskudd	kr. 1 960 000
Mva. kompensasjon	kr. 1 371 000
<u>Langsiktig lånebehov</u>	<u>kr. 1 209 000</u>
<u>Totalt</u>	<u>kr. 6 856 000</u>

Prosjektet er berettiget til kr. 1 920 000 i spillemidler og kr. 1 920 000 i kommunalt tilskudd etter dagens regelverk. Sk. Nord har således lagt til grunn tilskudd i tråd med vanlig praksis. Merverdirefusjons/kompensasjon har de siste årene gitt full tilbakebetaling. Merverdikompensasjon/ refusjon utbetales etter søknad når anlegget er ferdig. Etter fremdriftsplanen kan klubben motta dette i 2021.

Sportsklubben anslår i vedlagt finansieringsplan at kommunalt tilskudd og spillemidler kan komme etter 8 år. Det er vanskelig å forutsi når anlegget kan få spillemidler/kommunalt tilskudd da tilgjengelig beløp og søknadsmengden vil være uklart så langt inn i fremtiden. Sett i et historisk perspektiv må anslaget vurderes som realistisk. Sportsklubben har fått tilsagn om lån med 20 års løpetid. For å ta høyde for eventuelle forsinkelser i utbetaling av tilskudd eller endring i tilskuddssatser søkes det om garanti i hele lånets løpetid. Evt. tildelte tilskudd vil fortløpende redusere kommunenes garantiansvar.

Innhentede og revisorgodkjente regnskaper for Sk. Nord de siste tre årene viser en klubb i positiv økonomisk utvikling med økonomisk styring og tilfredsstillende balanse.

Ved å kjøre en regnskapskontroll og nøkkeltallsberegninger får vi følgende oversikt for de tre siste regnskapsårene:

<b>REGNSKAPSKONTROLL</b>				<b>Kommentar</b>
Kontrollert bedrift:	Spkl Nord			Nøkkeltallene nedenfor viser at klubben balanserer økonomisk, men har opparbeidet seg likviditetsutfordringer. Klubben har også svake resultater sett i forhold til omsetningen.
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	
Sum anleggsmidler	1 832 547	4 658 989	3 932 003	positive tall er verdier av anleggsmidler
Sum likvider (kasse, bank)	509 206	333 855	1 275 955	positive tall er penger i bank m.v.
Sum omløpsmidler	909 773	524 317	1 418 923	positive tall er disponible midler
Sum eiendeler (totalkapital)	2 742 320	5 183 306	5 350 926	positive tall er positiv verdi
Sum egenkapital (EK)	895 974	847 641	845 466	positive tall er positiv egenkapital
Kortsiktig gjeld	577 423	243 473	256 439	positive tall er gjeld
Langsiktig gjeld (inkl pensjonsforpliktelse)	1 268 923	4 092 192	4 249 021	positive tall er gjeld
Sum gjeld	1 846 346	4 335 665	4 505 460	positive tall er gjeld
Sum driftsinntekter	5 538 789	5 120 391	5 480 133	positive tall er inntekter
Renteutgifter (inkl andre finansutgifter)	142 041	179 748	184 620	positive tall er utgifter
Netto driftsresultat etter finans og ekstraord	48 333	2 175	39 134	positive tall er overskudd
<b>Ovennevnte tall gir følgende nøkkeltall for bedriften:</b>				
<b>Egenkapitalprosent</b> Sum egenkapital x 100 / sum eiendeler	● 32,7	● 16,4	● 15,8	Denne bør være høyere enn 20 % og viser hvor mye av verdiene som er finansiert med egne midler.
<b>Gjeldsgrad</b> Sum gjeld / sum egenkapital	● 2,1	● 5,1	● 5,3	Bør være mindre enn 5 og større enn 0. Viser hvor mye gjeld vi har i forhold til egenkapital.
<b>Rente dekningsgrad</b> (Renteutgifter + netto driftsresultat) / renteutgifter	● 1,3	● 1,0	● 1,2	Bør være høyest mulig over 1,0. Viser om resultatet er sårbart overfor rentesvingninger.
<b>Finansieringsgrad 1</b> Anleggsmidler / (langsiktig gjeld + egenkapital)	● 0,8	● 0,9	● 0,8	Bør være mindre enn 1,0 og større enn 0. Viser om anleggsmidler er finansiert med EK og langsiktig gjeld.
<b>Finansieringsgrad 2</b> Omløpsmidler / kortsiktig gjeld	● 1,6	● 2,2	● 5,5	Bør være over 1,0 - helst over 2,0. Viser om firmaet innen rimelig tid har midler til å dekke kortsiktig gjeld.
<b>Likviditetsgrad 3</b> Sum likvider / kortsiktig gjeld	● 0,9	● 1,4	● 5,0	Bør være over 1,0. Viser om firmaet har likvide midler til å dekke kortsiktig gjeld.
<b>Driftsresultat i % av driftsinntekter</b> (Netto driftsresultat x 100 / sum driftsinntekter)	● 0,9	● 0,0	● 0,7	Bør være høyest mulig over 3,0 %. Viser om resultatet er bra sett i forhold til driftsinntektene.

Med en overvekt av grønne og gule kuler siste år viser regnskapene gode nøkkeltall.

Konklusjon er at regnskapskontrollen for årene 2017 – 2019 viser at det er en sunn økonomi med stabil omsetning. Men med en viss bekymring for likviditeten. Muntlig opplyser Sk. Nord at de ikke har hatt noe ønske om å ha et stort årlig overskudd. Inntektene er veldig jevne fra år til år. De har bevist styrt mot et lite pluss i overskudd. Et idrettslag er ikke helt som en ordinær bedrift som gjerne vil kunne ta ut et størst mulig utbytte. Tanken er å bruke de pengene de har på

aktivitet og oppgradering av anlegget. Lavt driftsresultat i % av driftsinntekter bør derfor ikke vektlegges vesentlig.

Sportsklubben opplyser at utgiftssiden er ganske "romslig" med muligheter for innsparinger dersom det er behov for det. Klubben mener selv at de ganske enkelt skal kunne redusere utgiftene ved behov uten at dette i vesentlig grad vil gå utover aktivitet. Som eksempler viser klubben til at det i fjor foretok miljøtiltak på kunstgressbanen for kr. 250 000 som ble tatt over driften. Dette gjorde de fordi de hadde økonomisk anledning til det. Tidligere år har de også foretatt til dels store oppgraderinger av klubbhuset. Dette er eksempler på «ikke « årlige utgiftspost og viser at de kan tilpasse utgiftssiden ved behov. De deler også ut godt med utstyr og nye baller til alle medlemmene hvert år. Det er det de færreste klubber som gjør. Dette er ting som enkelt kan justeres dersom økonomien strammes til.

Sk. Nord per dags dato har ingen lån med kommunalt garanti.

Langsiktig gjeld knyttet til lån kunstgressbane II (ferdigbygget 2018) og et kjøretøy var ved årsskiftet kr. 1 268 923. Søker opplyser at denne gjelden vil være tilnærmet oppgjort når klubben vil motta merverdikompensasjon for utbyggingen av kunstgressbane II i september.

Idrettslaget har i budsjett for 2020 satt av kr. 292 000 til renter/avdrag på nytt lån i forbindelse med rehabilitering/oppgraderingene. Lån til kunstgressbane II vil være ferdig tilbakebetalt i løpet av høsten og således påvirke likviditeten positivt.

For nærmere opplysninger vises det til vedlagt søknad med vedlegg fra Sk. Nord.

### **Rådmannens vurdering:**

Det er viktig for alle idrettslag å ha anlegg som fungerer og er hensiktsmessige i forhold til den aktiviteten de driver. Det er helt nødvendig for å beholde og rekruttere medlemmer. En fungerende kunstgressbane med garderobes er helt avgjørende for fotballaktiviteten i klubben.

Å bidra med kommunal garanti for lån har vært et virkemiddel som brukes av Karmøy kommune for å hindre full stopp i anleggsutbygging når det er så lang ventetid på spillemidler og kommunalt tilskudd. Kommunal selvskyldnergaranti gir også lavere rentekostnader for sportsklubben.

Sk. Nord har over tid vist at de som klubb kan gjennomføre anleggsutbygging. Det vises i den forbindelse til to kunstgressbaner, klubbhus og flere mindre nærmiljøanlegg. Sportsklubben har gjennom hele denne perioden vist god evne til å betjene de ekstra kostnadene låneopptak har medført. Rehabilitering må naturlig nok til med all den aktiviteten som foregår på anlegget. Regnskapet viser stabile tall og sportsklubben har tidligere vist at de kan håndtere opptak av lån uten å gjennomføre ekstraordinære tiltak. Situasjon vil også bedre seg ved at de er ferdig med lånet til utbygging av kunstgressbane II i løpet av høsten.

Sk. Nord har betydelige tilskudd i vente til tiltakene. Når «sikre» tilskudd og merverdi refusjon/kompensasjon er utbetalte viser tallene en lav restgjeld. Låneopptaket medfører derfor ikke noe stort press på klubbens økonomi. Dette gjør at klubben har handlingsrom til å

gjennomføre tiltak dersom utforutsette forhold skulle medføre behov for å øke inntektene eller redusere kostnadene. Sportsklubben har også en kontantbeholdning (oppgitt i søknaden til per 1.5.2020 å være kr. 1 000 000) som kan benyttes dersom det er nødvendig.

Kommunen har et generelt forbud mot å gi garantier som innebærer vesentlig økonomisk risiko. Det må derfor foretas en konkret risikovurdering basert på et økonomifaglig skjønn.

Gjennomgangen av søknaden fra Sk. Nord, samt tidligere erfaringer, viser at idrettslaget både har evne og vilje til å betjene sine forpliktelser.

**Rådmannens vurdering:**

Rådmannen vil derfor etter en helhetsvurdering tilrå at den omsøkte garanti for et lån på kr. 6 500 000 gis i tråd med forslag til vedtak.

Rådmannen i Karmøy, 11.05.2020

Vibeke Vikse Johnsen  
sign.

Oversikt over vedlegg:

Søknad fra Sk. Nord med vedlegg.