

Bergen Klatreklubb

Ekstraordinært årsmøte

23.3.2021



Agenda

1. Godkjenne de stemmeberettigede
2. Velge dirigent
3. Velge protokollfører
4. Velge to medlemmer til å underskrive protokollen
5. Godkjenne innkallingen
6. Godkjenne saklisten
7. Gjennomgang av sak : Opptak av lån



Presentasjon Opptak av lån



Plan for presentasjon

- Bakgrunn for låneopptak
- Status likviditet
- Estimerte inntekter og utgifter i 2021
- Investeringsbehov
- Alternativer for lån
- Langtidsbudsjett og plan for tilbakebetaling
- Forslag til vedtak



Bakgrunn for låneopptak

- Redusert inntekt i 2020 og tidlig 2021 ift. budsjett som følge av koronabegrensninger og utsatt åpningsdato for Vestveggen
- Store utgifter i 2020 som følge av investeringer og økt bemanning for å klargjøre til åpning – brukt opp det meste av egenkapital
- Vestveggen er nå endelig åpnet, og driften for klubben er allerede i pluss, men det er behov for ytterligere investeringer for å gi et enda bedre tilbud på kort sikt, og for å klargjøre oss til NM i høst



Status likviditet

- Per 1/1-20 hadde BK ca 3.500.000 i egenkapital
- Per 22/3-21 har vi ca 800.000 i omløpsmidler på konto
- Klubben har gjeld på 1 million til Åsane Arena tatt opp i forbindelse med utgifter til ferdigstillelse av Vestveggen. Dette er et rentefritt lån som vi kan betale tilbake når vi har midler til å gjøre det.



Estimerte inntekter og utgifter 2021

	jan.21	feb.21	mar.21	apr.21	mai.21	jun.21	jul.21	aug.21	sep.21	okt.21	nov.21	des.21	Total
Driftsinntekter	37	10	1200	1200	1200	1000	1000	1300	1500	1500	1200	1500	12 647
Tilskudd	635				200							350	1 185
Varekostnader	17	20	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	337
Bruttofortjeneste	655	-10	1170	1170	1370	970	970	1270	1470	1470	1170	1820	13 495
Lønninger	560	550	600	650	700	550	550	700	700	700	700	700	7 660
Avskrivning	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	156
Andre kostnader	293	250	280	280	280	280	280	280	280	280	280	280	3343
Driftskostnader	866	813	893	943	993	843	843	993	993	993	993	993	11159
Driftsresultat	-211	-823	277	227	377	127	127	277	477	477	177	827	2336



Investeringsbehov

- Klatretak: 1.700.000
 - Bør bestilles samlet pga rabatter. Leveringstid på ca 3 måneder.
- Utstyr, kurs og innredning: 300.000
 - Innredning til personalrom, håndverktøy og diverse til verksted, utsmykking av hall
 - Kurs og trening til de ansatte. (HMS/førstehjelp etc)
- Uforutsette utgifter og buffer: 500.000
 - Vi er på grensen til hva som er forsvarlig ift sikker drift og likviditet, spesielt hvis det skulle bli ny korona-nedstenging



Alternativer for lån

- Jobber med å få de store ekstra investeringene (klatretak + gulvmatte) kompensert av Åsane Arena. Hvis dette går igjennom vil det sannsynligvis ikke være et behov for å ta opp lån.
- Dialog med Åsane Arena om å ta opp det ytterligere lånet fra dem hvis det blir behov. Ikke avklart enda.
- Dialog med Sparebanken Vest om det er mulighet å ta opp et lån fra dem om vi ikke kan få det fra Åsane Arena.



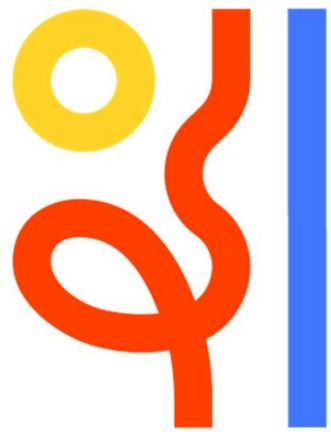
Langtidsbudsjett og plan for tilbakebetaling

Inntekter	2021	2022	2023	2024	2025
Salgsinntekter	438	500	560	600	670
Andre driftsinntekter	13 057	17 500	18 500	19 400	20 330
Driftsinntekter	13 495	18 000	19 060	20 000	21 000
Kostnader					
Varekostnad	337	900	1 600	950	1 000
Lønnskostnad	7 660	9 200	10 000	10 500	11 000
Driftskostnader	3 193	3 300	4 200	5 300	5 500
Investeringer	150	2 600	1 400	350	400
Driftskostnader	11 340	16 000	17 200	17 100	17 900
Resultat før skatt	2 155	2 000	1 860	2 900	3 100
Nedbetaling av lån på totalt 3,5 mill	1 500	2 000			
Likviditet	1 240	1 240	3 100	6 000	9 100



Forslag til vedtak

Årsmøtet i Bergen Klatreklubb godkjenner at styret i BK (v/ styreleder) har fullmakt til å ta opp et nytt lån begrenset oppad til 2.500.000 med maksimal løpetid på 5 år ved behov.



Bergen

Klatreklubb