

## Plan klubbhus for BFK. For årsmøtet 27.2.16.

### Kostnadsoversikt

Planlegging, administrasjon, byggeledelse	kr. 27 000
Fundamentering, materialkostnader	kr. 40 000
Bygg (tilbud fra Hamco Bygg)	kr. 204 000
Kostnad elektriker (arbeid og materialer)	kr. 70 000
Varmepumpe	kr. 29 000
Kostnad sanitær (arbeid og materialer)	kr. 56 000
Utvendig rørarbeid (arbeid og materialer)	kr. 12 000
Uforutsette kostnader	kr. 10 000
Dugnad fundamentering 80 timer à kr. 350	kr. 28 000
Dugnad bygg 600 timer a kr. 350	kr. 210 000
Renter 4 % i byggetiden (1 år) av lån kr.150 000	<u>kr. 6 000</u>
Total kostnad	<u>kr. 692 000</u>

Kommentar: Det kreves en vesentlig dugnadsinnsats til å sette opp bygget da arbeidspenger ikke er inkludert i tilbudet fra Hamco Bygg.  
I sats for dugnad skal ikke mva. være inkludert.

### Finansieringsplan

Spillemidler (41,66% av kr. 692 000)	kr. 288 000
Kommunalt tilskudd (10% av kr. 692 000)	kr. 69 000
Dugnad	kr. 238 000
<u>Egenkapital</u>	<u>kr. 97 000</u>
Totalt	<u>kr. 692 000</u>

### Behov for kapital i påvente av spillemidler.

Da spillemidlene ikke utbetales før etter ca. 4 år, må denne summen (kr. 288 000) forskutteres av klubben og/eller banken f.eks. slik:

1. byggeår: Forskuttering av egne disponible midler kr. 138 000
2. byggeår: Forskuttering gjennom banklån kr. 150 000

Fordelingen mellom klubb og bank vil være avhengig av klubbens økonomi. Klubbens kontaktbeholdning tilsier at klubben vil kunne forskuttere kr. 138 000 i tillegg til å benytte egenadelen på kr. 97 000 (tilsammen kr. 235 000).

Klubbens økonomi bestemmer også om i hvilken grad klubben vil kunne betale ned på lånet i stedet for kun å betale renter (i påvente av utbetalingen av spillemidler).

Om vi antar at vi får utbetalt spillemidler 3 år etter låneopptaket må vi minimum betales renter ca. kr. 18 000.

Klubben har allerede fått tilsagn om lån med pant i klubbens fly.

**Kriseplan om vi ikke får spillemidler.**

(Dette er høyst usannsynlig om søknaden godkjennes).

Da må klubben betjene planlagt banklån på kr. 150 000 til det er nedbetalt:

Seriellån over 6 år med rentefot 4 % gir:

Avdrag kr. 2100/måned.

Renter kr. 570/måned avtagende til null.

Kommentar: Nedbetalingstiden vil være avhengig av klubbens økonomi.

**Reelle byggekostnader for BFK (om vi får spillemidler 3 år etter låneopptak).**

Egenkapital	kr. 97 000
+ Renter i 3 år av banklån kr. 150 000	kr. 18 000
<hr/>	<hr/>
- Momskompensasjon av byggekostnader	kr. 50 000
<hr/>	<hr/>
Totalt	kr. 65 000

**Plan for årlige driftsutgifter til klubbhuset.**

Strøm	kr. 8 000
Vedlikehold	kr. 1 000
Forsikring	kr. 2 000
Avgifter	kr. 2 000
Andre utgifter	kr. 1 000
<hr/>	<hr/>
Uforutsette utgifter	kr. 1 000
<hr/>	<hr/>
Totalt	kr. 15000

Kommentar: Kommunale avgifter ikke avklart.

**Plan for dugnad. 680 timer fordelt over 2 år.**

Anta at dugnaden fordeles på 25 medlemmer over planlagt byggetid 2 år.

Da blir antall dugnadstimer pr. måned  $680/25/24 = \underline{1,1 \text{ time pr. måned}}$ .