

Møteinnkalling

Utvalg: **Fondsstyret**
Møtested: Kommunehuset
Dato: 30.08.2019
Tidspunkt: 09:00

Eventuelt forfall må meldes snarest på tlf. 77 77 88 00. Vararepresentanter møter etter nærmere beskjed.

Burfjord 26.08.2019

Eirik Losnegaard Mevik
Ordfører

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ingen originalunderskrift.

Saksliste

Utv.saksnr	Sakstittel	U.Off	Arkivsaksnr
PS 6/19	Søknad om næringslån fra kommunalt lånefond- Isbresenteret AS		2019/224



Saksfremlegg

Utvalgssak	Utvalgsnavn	Møtedato
6/19	Fondsstyret	30.08.2019

Søknad om næringslån fra kommunalt lånefond- Isbreen Eiendom AS

Henvising til lovverk:

Reglement for Kvæningen Lånefond

Vedlegg

- 1 Søknad om lån
- 2 Forslag til finansiering
- 3 Foretaksanalyse - The Glacier - isbresenteret AS
- 4 Budsjett for investeringer - Isbreen Eiendom AS
- 5 – Forretningsplan – unntatt offentlighet

Administrasjonssjefens innstilling

Kvæningen kommune innvilger kr. 330 000,- i lån fra Lånefondet til Isbreen Eiendom AS. Lånet gis avdrags- og rentefritt i 5 år. Det forutsettes at det lages en nedbetalingsavtale med lånesøker og bank. Lånet gis uten sikkerhet i eiendom.

Rentesats

Rentesatsen for lån er p.t. 5 % p.a. Renten beregnes og forfaller til betaling etterskuddsvis.

Låneomkostninger

Etableringsgebyr er p.t. kr. 1500,- og debotgebyr kr. 500,- Termingebyr er pt. Kr. 36,- pr. termin.

Nedbetalingsvilkår

Løpetid 10 år.

Låntakers plikter

Låntaker skal drive den virksomhet som Fondsstyret har forutsatt for lånet. Dersom prosjektet/investeringene gjennomføres delvis, reduseres lånebeløpet forholdsvis.

Akseptfrist: 3 måneder

Saksopplysninger

Isbreen Eiendom AS, org nr 922 388 782. Selskapet er et eiendomsselskap som skal eie og forvalte eiendommene til turistanlegget Isbresenteret AS. Selskapet har satt i gang prosjektet The Glacier i Jøkelfjord. The Glacier skal har 4 byggetrinn, og skal startes med en prefase i 2019. Prefasen er igangsatt, og er under oppbygging. Bedriften skal tilby overnatting, bespisning, møtelokaler, spa fasiliteter og naturbaserte aktiviteter og opplevelser fra sine nye lokaler i Jøkelfjord. Bedriften samarbeider med lokale tilbydere av aktiviteter og opplevelser. Investeringene som gjøres i 2019 er en pre-fase som gjør at vi kan beholde eierskapet i bedriften uten å selge ut store deler av selskapet til eksterne investorer.

Tidsplan

Byggeprosjektet er igangsatt, og de første gjestene forventes i september 2019.

Kostnadsplan

Tittel	2019
Bygging av servicebygg	2 142 700
Innkjøp og oppføring domer	763 522
Prosjektledelse, adm kostnader og uforutsett	143 778
Sum kostnad	3 050 000

Finansieringsplan

Søker har i utgangspunktet laget følgende finansieringsplan for prosjektet:

Tittel	2019
01.Lån fra Lånefondet.	1 420 000
02.Lån i bank	1 290 000
03.Egenkapital	340 000
04.Eget arbeid	
05.Andre finansieringskilder	
Sum finansiering	3 050 000

Etter dialog og møte med Sparebank1 Nord Norge, og søker i samråd med banken skissert følgende alternativ finansiering.

Tittel	2019
01.Lån fra Lånefondet.	330 000
02.Lån i bank	2 320 000
03.Egenkapital	400 000
04.Eget arbeid	
05.Andre finansieringskilder	
Sum finansiering	3 050 000

Det forutsettes imidlertid at lånet fra lånefondet benevnes som ansvarlig lån, og at lånet er avdrags- og rentefritt i 5 år.

Vurdering

Isbreen Eiendom AS planlegger å bygge ut anlegget i 4 byggetrinn, og starter med en prefase i 2019. I prefasen skal det bygges en servicehytte og flyttbare basecamper. I første byggetrinn skal hovedhus, infrastruktur og konsepthytte settes opp, i andre byggetrinn konsentrer man seg om havneområde og turstier, og tredje byggetrinn inkluderer blant annet hytter, basecamp Skalsa og Viewpoint Vassnes servicebygg. Alt planlegges i henhold til vedtatt reguleringsplan. Konseptet og planene er beskrevet i vedlagt forretningsplan.

Det søkes om midler til investeringene i pre-fasen.

Denne satsingen er i tråd med satsingsområdet innen reiseliv i Strategisk plan for omstillingsprogrammet i Kvæningen kommune. Omstillingsprosjektet i Kvæningen kommune gjennomfører nå forprosjekt i SMB- Utvikling i Kvæningen. Isbresenteret AS er et av selskapene som er med i dette programmet.

I vedtektene for lånefondet står det at Kvæningen lånefond gir lån til prosjekter/investeringer med et klart utviklingsperspektiv. Det kan gis lån til produkt- og markedsutvikling og investeringer i nye og/eller eksisterende bedrifter. Det forutsettes at lånesøker skal ha sunn økonomisk drift og/eller ha ambisjoner om vekst og utvikling. Lånesøker skal ikke være i økonomisk krise eller virksomheten må ikke være konkursrammet. Etablerte virksomheter skal ha inntjeningssevne, være lønnsom og ha positiv egenkapital. Isbreen Eiendom AS er nyetablert i 2019, og har ingen regnskapstall å vise til. I budsjettet for første driftsår budsjetteres det med kr. 8.1 mill i omsetning, og positivt resultat.

Selskapets aksjekapital er på kr. 300 000,-. Isbreen Eiendom AS er eiendomsselskap som skal eie eiendelene i virksomheten. Driftsselskapet Isbresenteret AS ble etablert i 2014. Selskapet har siden da vært under etablering og har jobbet planene og tilrettelagt for oppstart. Regnskapstall viser at selskapet hadde omsetning for første gang i 2018, omsetning var på kr. 250 000,-. Driftsunderskuddet har økt i fra 2017 til 2018. I etableringsfasen øker kostnadene i takt med aktivitetene. Selskapet er avhengig av investeringer for å generere inntekter. For øvrig er det vanskelig å vurdere selskapets lønnsomhet og soliditet når det er under etablering. Isbresenteret AS har et næringslån fra Lånefondet, og det er ingen anmerkninger til dette lånet.

I henhold til formålet, skal lånefondet supplere andre lånemuligheter som næringsdrivende måtte ha. Dette følger av § 1 i retningslinjene for lånefondet. Lånefondet skal sikre toppfinansiering og hensikten er at Kvæningen kommune skal sikre at flest mulig prosjekter realiseres gjennom å støtte marginale prosjekter og prosjekter som ellers ikke har oppnådd full

finansiering-gjennom ordinære finansieringsordninger som investorer, bank eller liknende. Søker opplyser at morselskapet har fått midler fra Innovasjon Norge til markedsavklaring.

Søker har skissert to alternativer. Det første alternativet innebærer at lånet fra Lånefondet utgjør 50 % av lånebehovet, og prosjektet vil være basert på lån fra lånefondet. Det andre alternativet innebærer at Sparebank1 Nord Norge (SNN) er hovedfinansør og lånet fra Lånefondet utgjør 10,8 % av kapitalbehovet. Grunnlaget for det andre alternativet er at SNN godtar lånet fra Lånefondet som egenkapital i prosjektet, med forutsetning om at lånet er ansvarlig lån og at det er avdragsfritt og rentefritt i 5 år.

I henhold til vedtektene for lånefondet kan det søkes om inntil 1 års rente og avdragsfrihet. Søkers forslag er utover denne perioden. Konsekvensen av å gi avdrags- og rentefrihet for lånet i 5 år, er tap av renteinntekter på kr. 91 172,-. Administrasjonssjefen vurdering er at risikoen for Lånefondet er t mindre ved det 2. alternativet et lån på 330 000,- er mindre enn ved å innvilge et lån på kr.1420 000,-. Sparebank1 Nord Norge tar største risikoen for lånet. Lånefondet er begrenset og lånesøknaden på 1,42 mill. vil utgjøre nesten 10 % av fondskapitalen. Søker har i samråd med banken funnet mulig løsning på hvordan dette kan løses.

Fondsstyret har ved en tidligere anledning i en liknende sak innvilget et lån med 7 års nedbetalingstid med frysing av renter og avdrag i 5 år, og det ble gjort avtale om at lånet nedbetalt på 2 år etter frysingsperioden. Det totale nedbetalingstiden var dermed innenfor reglementet, Administrasjonssjefen vurderer at denne saken kan løses på samme måte. Administrasjonssjefen foreslår at fondsstyret gir 5 års rente- og avdragsfrihet til et lån på inntil 330 000,- . Den totale løpetiden for lånet foreslås til 10 år. Lånet gis som et ansvarlig lån uten at det stilles sikkerhet, slik banken forutsetter.

Søknad - Bedriftsrettet-/etablererstøtte

Prosjektnavn

Isbreen The Glacier

Kontaktopplysninger

Prosjektansvarlig/ -eier: Isbreen Eiendom AS		Kontaktperson: Tonny Mathiassen	
Adresse: Saltnesveien 6		Postnr.: 9163	Poststed: JØKELFJORD
Mobil: 95902376	Telefon: -	Telefon arbeid: -	
E-post: tonny@theglacier.no		Bankkonto: 47507089727	
Organisasjonsnummer: 922388792			

Prosjektinformasjon**Type virksomhet / type støttemottaker**

Reiselivsbedrift

Forretningside / mål og innhold med prosjektet

Reiselivsprosjektet The Glacier i Jøkelfjord er under oppbygging og har forventet oppstart september 2019. Bedriften skal tilby overnatting, bespisning, møtelokaler, spa fasiliteter og naturbaserte aktiviteter og opplevelser fra sine nye lokaler i Jøkelfjord. Bedriften samarbeider med lokale tilbydere av aktiviteter og opplevelser. Investeringene som gjøres i 2019 er en pre-fase som gjør at vi kan beholde eierskapet i bedriften uten å selge ut store deler av selskapet til eksterne investorer.

Eiersammensetning / deltakere i prosjektet utover støttemottaker

Isbresenteret AS (100%) Saltnesveien 6, 9163 Jøkelfjord

Reelle eiere:

Tonny Mathiassen (50%) Saltnesveien 6, 9163 Jøkelfjord

Mira Mathiassen (50%) Saltnesveien 6, 9163 Jøkelfjord

Kostnadsplan og finansieringsplan**Kostnadsplan**

Tittel	SUM
Bygging av servicebygg	2 142 700
Innkjøp og oppføring domer	763 522
Prosjektledelse, adm kostnader og uforutsett	143 778
Sum kostnad	3 050 000

Finansieringsplan

Tittel	SUM
01.Tilskudd fra næringsfondet	1 420 000
02.Lån i bank	1 290 000

03.Egenkapital	340 000
04.Eget arbeid	0
05.Andre finansieringskilder	0
Sum finansiering	3 050 000

Tilskudd fra andre

Det er søkt om tilskudd fra Innovasjon Norge og Sametinget, disse har begge stilt seg positive i innledende samtaler, men har behandlingstid som tilsier en utbetaling etter endt byggeperiode.

Er det tidligere søkt andre offentlig instanser om tilskudd til prosjektet/tiltaket? Ja

Moderselskapet (Isbresenteret AS, org.nr. 913 347 145) har mottatt Markedsavklaringstilskudd i januar 2018 pålydende 225 000kr.

Begrunnelse avslag

Andre opplysninger

Prosjektet var planlagt finansiert ved hjelp av egenkapital og bank, vi skulle generere egenkapital ved salg av hyttetomt i Jøkelfjord og har kjøper klar. Omfattende søknad om fradeling ble levert tidlig til kommunen og har vært på høring, vi ble forespeilet at denne skulle behandles før sommeren, men pga. sykemeldinger i administrasjonen ble ikke denne saken behandlet. Vi har fått oppgitt at saken ikke blir behandlet før tidligst september. Det er etter planlagt oppstart for oss, og gjør at vi mangler EK for å finansiere prosjektet som allerede er påbegynt. Kommunen anbefalte oss å søke om næringslån siden de ikke kan behandle søknaden vår tidsnok.

Geografi

1943-Kvæningen

Vedlegg

Dokumentnavn	Filstørrelse	Dato
Forretningsplan ITG.pdf	13 026 411	24.06.2019
Kostnadsoversikt pre-fasen 2019.xlsx	11 078	24.06.2019

Isbreen Eiendom AS
Saltnesveien 6

9163 Jøkelfjord

Storslett, 31. juli 2019

Finansiering av turistanlegg

Sparebank1 Nord-Norge er kjent med at Isbreen Eiendom AS er i ferd med å slutføre et fullverdig byggetrinn av et turistanlegg i Jøkelfjord. Anlegget består av 3 domer og et servicebygg.

Totalkostnaden til byggetrinnet er beregnet til kr 3.150.000

For at Sparebank1 Nord-Norge skal kunne være med på finansieringen skal betjeningsevne, tæringsevne/egenkapitalandel, adferd og sikkerhet kunne dokumenteres.

Betjeningsevnen er dokumentert gjennom budsjetter. Bankens grunnleggende krav til bokført egenkapital er minimum 20%, 20% av investeringen utgjør kr 630.000.

Selskapet og eierne har god adferd. Sikkerhet vil på sikt bli tatt i eiendommen 1943, gnr 7 bnr 36 når den er skjøtet over på Isbreen Eiendom AS.

Dersom spørsmål, ta gjerne kontakt med undertegnende

Med vennlig hilsen
for **SpareBank 1 Nord-Norge**
FS Nord-Troms


Kjetil Hallen
Bedriftsrådgiver

SpareBank 1
NORD-NORGE 

Foretaksanalyse

Isbreen The Glacier AS

Orgnr.: 913 347 145

26.08.2019 09:12



Foretaksanalysen er levert av Purehelp.no AS
32241400 - www.purehelp.no

Markedsinformasjon:

Orgnr:	913 347 145
Firmanavn:	Isbreen The Glacier AS
Markedsnavn:	
Historiske navn:	 Isbresenteret AS
Reklameindikator:	
Bransje:	Annen overnatting
Besøksadresse:	Saltnesveien 6, 9163 Jøkelfjord
Postadresse:	
Posthus:	
Fylke:	Troms
Kommune:	Kvæningen
E-post:	tonny@isbresenteret.no
Web:	www.isbresenteret.no

Juridisk informasjon:

Konserntilknytning:	N
Revisor:	
Revisorhonorar:	
Regnskapsbyrå:	Regnskap og Rådgivning Alta AS
Stiftet:	10.03.2014
Registrert:	12.03.2014
Formål:	Tilby informasjon, kost og losji, naturbaserte opplevelser og aktiviteter, kurs og konferanser samt det som naturlig står i forbindelse med dette.
Selskapsform:	AS
Antall ansatte:	2
Aksjekapital:	30000
Kassekredittramme:	0
Prokura:	Daglig leder alene.
Signatur:	Daglig leder alene.

Eierposter andre selskaper:

Firmanavn:	Andel Aksjer: (%)
Isbreen Eiendom AS (913 347 145)	100.00%

Juridiske personer:

Tittel:	Navn:	Lønn:
Adm. direktør	Tonny Mathiassen	0
Tittel:	Navn:	Styrescore:
Styrets leder	Tonny Mathiassen	14
Styre­medlem	Mira Mathiassen	13

Kontaktpersoner:

Det er ikke registrert noe informasjon i denne seksjonen

Aksjonærer:

Firmanavn/Person:	Andel Aksjer: (%)
Mira Mathiassen	50.00%
Tonny Mathiassen	50.00%

Aksjonærene er hentet fra siste innleverte regnskap

Driftscore:

År	2018	2017	2016	2015
Totalrentabilitet	0	0	0	6
Kapitalomsetningshastighet	0	0	0	2
Fordringsomsetningshastighet	5	0	0	0
Gjeldsbetjeningsgrad	0	0	0	0
Resultatgrad	0	0	0	18
Kontantstrøm fra drift	0	0	0	0
Rentedekningsgrad	0	0	0	2
Likviditetsgrad II	0	0	0	0
Totalt	5	0	0	28

Forklaring:

Modellen gir en rask og kortfattet analyse av virksomhetens driftseffektivitet. Modellen tar ikke hensyn til konsernstrukturer og vurderer bare det enkelte objektet isolert. Fokus er på foretakets evne til å forvalte egne balanseverdier, skape likviditet, resultatmarginer samt gode driftsorienterte effektivitetstall.

Sone tabell:

0 - 20 poeng
20 - 40 poeng
40 - 60 poeng
60 - 80 poeng
80 - 100 poeng

Svak driftscore
Middels/Svak driftscore
Middels/God driftscore
God driftscore
Meget god driftscore

Bankscore:

Total Bankscore: 0.00 av 10

Nøkkeltall:	Poeng:	Gruppe:
Egenkapital	0.00	Dårligst score
Egenkapitalandel	0.00	Dårligst score
Rentedekningsgrad	0.00	Dårligst score
Gjeldsbetjenings grad	0.00	Dårligst score
Kontantstrøm fra drift	0.00	Dårligst score

Forklaring:

Tilsvarende scoresystem benyttes av banker og finansinstitusjoner i hele Norden. Analysen brukes ofte for en rask, matematisk og objektiv vurdering av spesielt mindre og mellomstore virksomheter. For store komplekse virksomheter vil modellen normalt være for enkel.

Scorenivået kan understøtte en beslutning om klientprioriteringer (sikkerhet, nedbetalingstid, rentenivå), hvilken finansieringsevne virksomheten har (lånestørrelse) og om dette er en virksomhet man ønsker å finansiere samt jobbe videre med (klient attraktivitet).

Sone tabell:

0 - 2 poeng
2 - 4 poeng
4 - 6 poeng
6 - 8 poeng
8 - 10 poeng

Svak bankscore
Middels/Svak bankscore
Middels/God bankscore
God bankscore
Meget god bankscore

Konkursscore:

Zone	2018	2017	2016	2015
Trend				
 <1,50 = Meget høy risiko	 1,51 - 1,99 = Medium/høy risiko	 2,00 - 2,99 = Mindre risiko	 >3,00 = Lav risiko	

År	2018	2017	2016	2015
Driftsinntekter	250	0	0	75
Resultat etter finansinntekter	-199	-71	-92	14
Sum finanskostnad	8	12	10	15
Sum omløpsmidler	522	826	161	47
Sum eiendeler	1 771	2 028	1 164	275
Sum kortsiktig gjeld	0	0	0	0
Sum langsiktig gjeld	2 138	2 188	1 242	250
Sum egenkapital	-367	-159	-77	25
Kontantstrøm fra drift	-207	-82	-102	0
Z-FACTOR POENG	-0,27	0,22	-0,23	0,83

Forklaring:

Z-Factor metoden danner utgangspunktet for å analysere sannsynligheten for en konkurs de neste 3 årene. Modellen er utviklet i USA av kredittspesialister og basert på et betydelig historisk tallmateriale. Utgangspunktet for modellen er virksomhetens historiske årsregnskap. Scoreanalysen har sine begrensninger i forhold til faktor bredde og må behandles med noe forsiktighet. Som et supplement til andre analysemetoder kan den fungere godt. Modellen er modifisert for Norske forhold.

Markedsandel/Ranking

Markedsandel:

Bransje:

År: 2018	0.13%
År: 2017	0%
År: 2016	0%
År: 2015	0.09%

Kommune:

År: 2018	0.13%
År: 2017	0%
År: 2016	0%
År: 2015	0.05%

Ranking:

Bransje:

Driftsinntekter:	36 av 64
Driftsresultat:	53 av 64
Egenkapital:	56 av 64
Vekstomsetning:	21 av 64

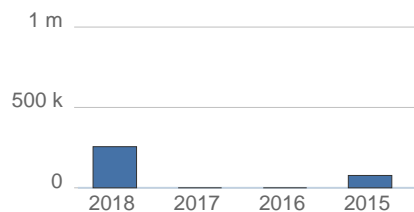
Kommune:

Driftsinntekter:	38 av 53
Driftsresultat:	47 av 53
Egenkapital:	49 av 53
Vekstomsetning:	14 av 53

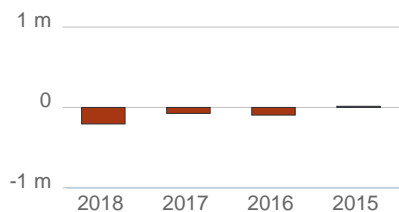
Fylke:

Driftsinntekter:	5731 av 8639
Driftsresultat:	7719 av 8639
Egenkapital:	8156 av 8639
Vekstomsetning:	2051 av 8639

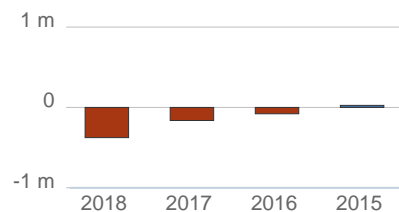
Driftsinntekter



Driftsresultat



Sum egenkapital



Resultatregnskap:

År	2018	2017	2016	2015
Driftsinntekter	250	0	0	75
Salgsinntekter	0	0	0	5
Andre driftsinntekter	250	0	0	70
Vareforbruk	2	0	0	0
Beholdningsendring	0	0	0	0
Lønn	0	0	0	0
Avskrivning	0	0	0	0
Nedskrivning	0	0	0	0
Drifts kostnader andre	449	73	93	61
Driftsresultat	-201	-73	-93	14
Inntekt på investering i datter	0	0	0	0
Inntekt på investering i konsern	0	0	0	0
Inntekt på investering i tilknyttet foretak	0	0	0	0
Renteinntekter konsern	0	0	0	0
Annen renteinntekt	2	2	1	0
Annen finansinntekt	0	0	0	0
Sum finansinntekter	2	2	1	0
Verdiendring omløpsmidler	0	0	0	0
Nedskrivning omløpsmidler	0	0	0	0
Nedskrivning anlegg	0	0	0	0
Rentekostnader konsern	0	0	0	0
Annen rentekostnad	8	12	10	15
Annen finanskostnad	0	0	0	0
Sum finanskostnad	8	12	10	15
Resultat før skatt	-207	-82	-102	0
Skatt ordinært resultat	0	0	0	0
Ordinært resultat	-207	-82	-102	0
Ekstraordinære inntekter	0	0	0	0
Ekstraordinære kostnader	0	0	0	0
Skatt ekstraordinært	0	0	0	0
Sum Skatt	0	0	0	0
Årsresultat	-207	-82	-102	0
Utbytte	0	0	0	0
Konsernbidrag	0	0	0	0
Overføringsfond for vurderingsforskjeller	0	0	0	0
Tap fordringer	0	0	0	0

Balanseregnskap - Eiendeler:

År	2018	2017	2016	2015
Sum anleggsmidler	1 249	1 202	1 004	228
Sum immaterielle midler	0	0	0	0
Forskning og utvikling	0	0	0	0
Patenter og lignende	0	0	0	0
Utsatt skattefordel	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0
Sum varige driftsmidler	1 243	1 202	1 004	228
Fast eiendom	1 243	1 202	1 004	228
Maskiner	0	0	0	0
Skip/rigg/fly	0	0	0	0
Driftsløsøre	0	0	0	0
Sum finansielle anleggsmidler	5	0	0	0
Investering i datterselskap	0	0	0	0
Investering i annet foretak i samme konsern	0	0	0	0
Lån til foretak i samme konsern	0	0	0	0
Investering i tilknyttet selskap	0	0	0	0
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	0	0	0	0
Aksjer/andeler	0	0	0	0
Obligasjoner	5	0	0	0
Pensjonsmidler	0	0	0	0
Andre anleggsmidler	1	0	0	0
Sum omløpsmidler	522	826	161	47
Sum varelager	0	0	0	0
Lager råvarer	0	0	0	0
Lager tilvirkede varer	0	0	0	0
Lager ferdigvarer	0	0	0	0
Sum fordringer	38	42	42	42
Kundefordringer	2	0	0	0
Annen fordring	37	42	42	42
Konsernfordring	0	0	0	0
Krav på innbetaling av selskapskapital	0	0	0	0
Sum investeringer	0	0	0	0
Aksjer og andeler i foretak i samme konsern	0	0	0	0
Markedsbaserte aksjer	0	0	0	0
Markedsbaserte obligasjoner	0	0	0	0
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	0	0	0	0
Andre finansielle instrumenter	0	0	0	0
Kassebeholdning	484	785	119	5
Andre omløpsmidler	-1	-1	0	0
Sum eiendeler	1 771	2 028	1 164	275

Balanseregnskap - Gjeld/egenkapital:

År	2018	2017	2016	2015
Sum egenkapital	-367	-159	-77	25
Innskutt egenkapital	30	30	30	30
Selskapskapital	30	30	30	30
Egne aksjer	0	0	0	0
Opptjent egenkapital	-397	-189	-107	-5
Fond for vurderingsforskjeller	0	0	0	0
Annen egenkapital	-397	-189	-107	-5
Sum gjeld	2 138	2 188	1 242	250
Sum langsiktig gjeld	2 138	2 188	1 242	250
Avsetning for forpliktelser	0	0	0	0
Pensjonsforpliktelser	0	0	0	0
Utsatt skatt	0	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	0	0	0	0
Annen langsiktig gjeld	2 138	2 188	1 242	250
Konvertible lån	0	0	0	0
Obligasjonslån	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner langsiktig	0	0	0	0
Konserngjeld langsiktig	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Øvrig langsiktig gjeld	2 138	2 188	1 242	250
Sum kortsiktig gjeld	0	0	0	0
Skyldig konsernbidrag	0	0	0	0
Avdrag langsiktig gjeld	0	0	0	0
Konvertibelt lån kortsiktig	0	0	0	0
Sertifikatlån	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner kortsiktig	0	0	0	0
Kassekreditt	0	0	0	0
Kassekredittramme	0	0	0	0
Leverandørgjeld	0	0	0	0
Betalbar skatt	0	0	0	0
Skyldige offentlige avgifter	0	0	0	0
Konsern gjeld kortsiktig	0	0	0	0
Utbytte	0	0	0	0
Annen kortsiktig gjeld	0	0	0	0
Minoritetsinteresser	0	0	0	0

Nøkkeltall:

År	2018	2017	2016	2015
Omsetning/ansatt	0,00 'Kr	0,00 'Kr	0,00 'Kr	0,00 'Kr
Resultatgrad	-80,40 %	0,00 %	0,00 %	18,67 %
Kontantstrøm fra drift	-82,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Rentedekningsgrad	-24,88	-5,92	-9,20	0,93
Gjeldsgrad	-5,83	-13,76	-16,13	10,00
Egenkapitalandel	-20,70 %	-7,80 %	-6,60 %	9,10 %
Likviditetsgrad I	0,00	0,00	0,00	0,00
Likviditetsgrad II	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalrentabilitet	-11,20 %	-3,50 %	-7,90 %	5,10 %
Arbeidskapital	522,00 'Kr	826,00 'Kr	161,00 'Kr	47,00 'Kr
Egenkapital rentabilitet	56,40 %	52,20 %	132,50 %	-4,00 %
Endring arbeidskapital	63,20 %	513,04 %	342,55 %	19,58 %
Fordringsoms. hastighet	156,25	0,00	0,00	0,00
Gjeldsbetj. grad	-0,10	-0,04	-0,08	0,00
Gjennomsnittl. lånerente	0,40 %	0,70 %	1,30 %	6,00 %
Kapitalomsetningshastighet	0,00	0,00	0,00	0,02
Kreditt tid	2,34 d	0,00 d	0,00 d	0,00 d

Forklaring:

Omsetning/ansatt :	Omsetning / Antall ansatte
Resultatgrad :	(Driftsresultat / Omsetning) * 100
Kontantstrøm fra drift :	(Resultat etter finans - beregnet skatt + avskrivninger) / Omsetning
Rentedekningsgrad :	(Driftsresultat + Finansinntekter) / Finanskostnader
Gjeldsgrad :	(Kortsiktig gjeld + Langs. gjeld) / (Bunden EK + Fri EK)
Egenkapitalandel :	(Bundet EK + Fri EK) / Sum gjeld og egenkapital
Likviditetsgrad I :	(Omløpsmidler / Kortsiktig gjeld)
Likviditetsgrad II :	(Omløpsmidler - varebeholdning) / Kortsiktig gjeld
Total rentabilitet :	(Driftsresultat + Finansinntekter) / Sum gjeld og Egenkapital
Arbeidskapital :	(Omløpsmidler - Kortsiktig gjeld)
Egenkapital rentabilitet :	(Driftsres. + finansinntekter - finanskostnader -skatt) / total egenkapital
Endring arbeidskapital :	(Omløpsmidler - Kortsiktig gjeld) ÅR 0 / («samme») ÅR -1
Fordringsoms. hastighet :	1 / (Kreditt tid / 365) = omsetningshastigheten per år
Gjeldsbetj. grad :	Ordinært kontantstrøm I / Sum gjeld
Gjennomsnittl. lånerente :	(Finanskostnader / Gjennomsnittlig Total Gjeld)
Kapitalomsetningshastighet :	(Omsetning - Andre driftsinnt. - Gevinst/tap avgang anleggsmidler) / (Sum eiendeler år 0 + Sum eiendeler år -1) / 2) * snitt eiendel»
Kreditt tid :	(Kundefordring * 365) / (Omsetning * moms 1,25) = dager snitt

Totaloversikt Pre-Fasen 2019

Domer	Hva	Antall	Sum	
			Pris	Sum
	Nye domer	2	kr 125 000,00	kr 250 000,00
	Demo Dome	1	kr 85 000,00	kr 85 000,00
	Materialkostnader			kr 120 000,00
	Snekkere NS	450	kr 250,00	kr 112 500,00
	Gulvbelegg			kr 27 172,00
	Gulvlegging Ole M. Holst			kr 7 500,00
	Ekstra snekkere Supersevice AS			kr 15 000,00
	Tau til rekkverk			kr 11 350,00
	Interiør domer	3	kr 45 000,00	kr 135 000,00
Servicebygg	Snekkere NS	1500	kr 250,00	kr 375 000,00
	Materialkostnader			kr 600 000,00
	Badstu og badestamp			kr 58 163,00
	Elektriker - AB Elektro AS			kr 224 444,80
	Tilkobling av strøm - Alta Kraftlag			kr 10 000,00
	Grunnarbeid pluss VA- ØB Maskin			kr 225 000,00
	Rørlegger - Rør og Bad AS			kr 380 000,00
	Kjøkken - Epoq			kr 135 092,08
	Buffet			kr 30 000,00
	Konferanseutstyr			kr 35 000,00
	Bord og stoler			kr 40 000,00
	Diverse interiør			kr 30 000,00
Uforutsett	Transport av material BM Consult AS			kr 3 584,00
	Rydding av skog Sivert Henriksen og Oddbjørn Thomassen			kr 3 500,00
	Byggesøknad Kvæningen Kommune			kr 20 000,00
	Eksternkontroll KM Byggmester AS			kr 10 000,00
	Utforming av byggesøknad Tømmer og Betong AS			kr 5 000,00
	Buffer			kr 101 694,12
				<u>kr 3 050 000,00</u>

Merknader

Faktiske kostnader pr. 24.06 er kr 101 003,02
Faktiske timer pr. 24.06 er 392

Ikke bekreftet
Ikke bekreftet

Ikke bekreftet

Ikke bekreftet

Budsjettert - ikke bestilt
Budsjettert - ikke bestilt
Bestilt for 20 000, mangler bord
Budsjettert - ikke bestilt

Ikke bekreftet
Ikke bekreftet
Ikke bekreftet
