

Indkomne ansøgninger om omlægning af langfristet bankgæld

Den 4. juni 2013 besluttede Byrådet, at kommunen stiller garanti for langfristede lån til indfrielse af haløernes langfristede bankgæld til anlægsformål. Ved beslutningen var der taget udgangspunkt i gældsopgørelse ultimo 2012, som viste en samlet bankgæld i hallerne på 8,7 mio. kr.

Forvaltningen blev bemyndiget til at vurdere de indkomne ansøgninger.

13. juni 2013 fik hallerne besked om muligheden for omlægning af bankgæld, betingelser og vilkår.

Den 1. juli 2013 var der modtaget ansøgning om omlægning af bankgæld fra følgende:

Dato	Hal	Beløb	Formål
26. juni 2013	Skovlund-Ansager Hallen	675.000 kr.	Nyt varmeanlæg
27. juni 2013	Form og Fritid, Nørre Nebel	1.880.290 kr.	Forbedring af svømmehal, varmetæppe og ventilation, opvaskemaskine,
28. juni 2013	Blåvandshuk Idrætscenter	4.000.000 kr.	Sundhedscenter, udbygning af badeland, renovering af gl. hal og sauna, springcenter og sportsdepot
1. juli 2013	Helle Hallen	1.500.000 kr.	Ombygning af motionscenter, køkken, cafeteria og administration
		8.055.290 kr.	

Skovlund Ansager Hallen

Der er i efteråret 2011 investeret i et nyt varmeanlæg til 675.000 kr. Heraf er 312.500 kr. betalt i 2011 og resten i starten af 2012.

Hallens samlede bankgæld har iflg. regnskaberne udviklet sig som vist i tabellen til højre.

Skovlund-Ansager Hallen er momsregistreret og nettoudgiften har derfor været 540.000 kr., hvoraf 250.000 kr. er betalt i 2011.

Det ses af tabellen, at investeringen i varmeanlægget ikke er årsag til bankgældens størrelse, idet den så måtte formodes at være steget fra 2010 til 2012 med et beløb i omegnen af 540.000 kr.

	Iflg. regnskab	1.000 kr.
2009		635
2010		226
2011		297
2012		415

Den fremsendte dokumentation viser, at betalingen i 2012 på 362.500 kr. er trukket på hallens kassekredit, som efter betalingen i februar 2012 viser en saldo på knap 600.000 kr.

Den foretagne investering i varmeanlægget anses som en anlægsudgift. Hvis den er årsag til bankgælden, vil den berettige til omlægning.

Det vil dog være vanskeligt at give garanti for et omlægningslån, der er større end den samlede bankgæld, som ultimo 2012 udgjorde 415.000 kr.

Hallen er anmodet om at indsende kontoudtog for 1. halvår 2013 til belysning af saldoens udvikling. Endvidere er hallen oplyst om, at de ikke kan forvente omlægningslån på mere en nettoudgiften ved investeringen, altså 540.000 kr.

Fra hallen er det oplyst, at momsregistreringen ikke omfatter den gamle hal, som investeringen vedrører. Udgiften er derfor 675.000 kr.

Der er indsendt kontoudtog for perioden 1. juli 2012 til 28. juni 2013. Saldoen har i dette år udviklet sig positivt fra -570.296 kr. til -323.890 kr. Det største træk i perioden er den 3. september 2012, hvor saldoen var -685.041 kr.

Vurdering:

Det ses ikke sandsynliggjort, at anlægsinvesteringen i 2011 på 675.000 kr. er finansieret ved træk på kassekredit, og med den udvikling, der er dokumenteret for kassekrediten, kan hallens bankgæld ikke som helhed anses for langfristet. Kassekrediten må nærmere betegnes som en driftskredit. Der kan ikke på dette grundlag stilles garanti for et omlægningslån.

Form & Fritid Nørre Nebel

Hallen har brugt kassekrediten til løbende finansiering af investeringer. Der søges om omlægningslån til dækning af gæld opstået ved investeringer for 1.880.290 kr. i perioden 2007 til 2012.

Sammen med ansøgningen er der indsendt et regneark, der viser investeringer og formål, samt saldooplysning for kassekrediten pr. 27. juni 2013, der viser en saldo på -2.091.005 kr.

Investeringsoversigten viser, at der er investeret i både driftsmidler og anlæg. Der er investeret ca. 330.000 kr. i driftsmidler: Opvaskemaskine, spinningcykler, hoppepude, plæneklipper, IT-udstyr og løbebånd.

Den resterende investering på ca. 1.550.000 kr. er til svømmehallen: varmebælte, ventilation, forbedringer i forbindelse med den store renovering i 2011 og 2012.

Umiddelbart vil anlægsinvesteringerne berettige til omlægningslån.

En anlægsinvestering i 2007 på 328.000 kr. har ikke iflg. årsregnskabet for 2007 medført en bankgæld. Til gengæld ses stigning i bankgæld i forbindelse med renovering af svømmehallen i 2011/2012.

Vurdering

Kassekrediten har siden 2009 været betydelig. Det mindre træk i 2010 tilskrives forhold omkring lukning og renovering af svømmehallen. Det anses for sandsynliggjort, at de oplyste anlægsinvesteringer har medvirket til, at kassekrediten nu er på ca. 2 mio. kr. Det anses også for sandsynligt, at kassekrediten for en del af tækket vil have karakter af langfristet gæld. Det foreslås derfor, at der stilles garanti for et omlægningslån på 1.550.000 kr.

	Iflg. regnskab	1.000 kr.
	2007	0
	2008	0
	2009	2.115
	2010	1.184
	2011	2.981
	2012	2.307

Blåvandshuk Idrætscenter

Hallen søger om garanti for et omlægningslån på 4.000.000 kr. Den 28. juli 2013 var trækket på kassekrediten 3.909.063 kr.

Som dokumentation er medsendt kontoudtog, der viser den aktuelle saldo.

Ansøgningen begrundes med, at kassekrediten er opstået ved følgende investeringer:

- Etablering af sundhedscenter og udbygning af badelandet, ca. 3 mio. kr. i 2004/2005.
- Etablering af springcenter i 2011 med restfinansiering på 554.000 kr.
- Renovering af sauna i 2011 for 138.000 kr.
- Etablering af sportsdepot i 2012 med restfinansiering på 161.000 kr.
- Restbeløb fra omlægning af kommunale lån fra renovering af gl. hal 200.000 kr. (*Vedrører afdragsforpligtning ved indfrielse af prioritetsgæld*)

Samlet investering, jf. ovenstående, er 4.053.000 kr.

Umiddelbart har de nævnte investeringer karakter af anlægsudgifter. I det oplyste indgår et skøn over udgiften til sundhedscenter og badeland.

Det vil dog være vanskeligt at give garanti for et omlægningslån, der er større end den samlede bankgæld, som ultimo 2012 udgjorde knap 3,5 mio. kr. eller ultimo juni 2013 ca. 3,9 mio. kr.

Vurdering

Kassekrediten har i en årrække været på 3,2 til 3,9 mio. kr. Dermed har den – i hvert fald for 3,2 mio. kr. - karakter af langfristet gæld. Det er usikkert, om kassekrediten for den del, der ligger ud over 3,2 mio. kr. fungerer som en driftskredit. De oplyste investeringer anses for anlægsinvesteringer, og omfanget kan begrunde kassekreditens størrelse.

Det foreslås, at der stilles garanti for et omlægningslån på 3,9 mio. kr., som svarer til den aktuelle bankgæld.

Iflg. regnskab	1.000 kr.
2007	3.929
2008	3.491
2009	3.264
2010	3.492
2011	3.838
2012	3.465

Helle Hallen

Hallen søger om garanti for et omlægningslån på 1.500.000 kr., som er den del af kassekreditgælden, der anses som langfristet.

Med ansøgningen er sendt kontoudtog, der viser bevægelser op til og saldo pr. 31. december 2010, 2011 og 2012, samt saldo pr. 28. juni 2013, som udgør -2.155.160 kr.

Ansøgningen begrundes med, at de 1,5 mio. kr. i 2006 er anvendt til ændret placering af hallens motionscenter, samt ombygning af køkken, cafeteria og administration.

Umiddelbart ses det ikke af bankgældens udvikling iflg. regnskaberne, at de nævnte investeringer har resulteret i den langfristede bankgæld, da bankgælden ultimo 2007 udgjorde ca. 0,8 mio. kr.

Iflg. regnskab	1.000 kr.
2007	827
2008	1.201
2009	2.279
2010	1.529
2011	1.581
2012	1.788

I regnskabet for 2006 ses, at der er i 2006 er optaget langfristet gæld på ca. 7,7 mio. kr. Samtidig er anlægsaktiverne forøget med ca. 6,4 mio. kr. i forbindelse med ombygning. Der er i 2006 optaget kassekreditlån på 1,75 mio. kr.

Vurdering

Det anses for godtgjort, at der er afholdt anlægsudgifter i 2006, som bl.a. er finansieret ved træk på kassekreditlån. Helle Hallen har efterfølgende været igennem forskellige økonomiske redningsøvelser pga. manglende likviditet, som har ændret på lånestrukturen. Derfor kan det ikke entydigt konkluderes, at den langfristede bankgæld kan føres tilbage til anlægsinvesteringen i 2006. Det anses dog for sandsynliggjort, at bankgælden for en dels vedkommende vedrører anlægsinvesteringer, og kassekreditlån må for ca. 1,5 mio. kr. må anses for langfristet gæld. Derfor foreslås det, at der stilles garanti for omlægningslån på 1.500.000 kr.

Konklusion

Hal	Søgt omlægningslån	Foreslået omlægningslån	Udlignings-tilskud (pr. år)
Skovlund-Ansager Hallen	675.000 kr.	0 kr.	0 kr.
Form og Fritid, Nørre Nebel	1.880.290 kr.	1.550.000 kr.	49.455 kr.
Blåvandshuk Idrætscenter	4.000.000 kr.	3.900.000 kr.	149.362 kr.
Helle Hallen	1.500.000 kr.	1.500.000 kr.	77.380 kr.
I alt	8.055.290 kr.	6.950.000 kr.	276.197 kr.

