



# STYRETS ØKONOMISKE BERETNING 2023

## 1. Overordnet

Årsregnskapet viser et underskudd på kr. 447.780, - totalt for idrettsforeningen, alle avdelinger medregnet. Styret foreslår at årets underskudd trekkes fra egenkapitalen. Etter overføringen utgjør idrettslagets egenkapital kr. 296.129, -.

Forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet for 2023 er satt opp under denne forutsetning. Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av idrettslagets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat, og kjenner ikke til forhold for øvrig som kan innvirke på dette.

Sagene Idrettsforening har en lov som er i tråd med lov for Norges idrettsforbund og olympiske og paralympiske komité. Styret har ansvarsfullt og lojalt fulgt NIFs regnskapsbestemmelser, og styrets årsberetning er avgitt i tråd med regnskapsloven. Regnskapsføring ble i 2023 utført av Christiania Regnskapskontor AS, og revisjon av revisjonsfirmaet Hotvedt og co AS.

## 2. Sagene IF samlet

Hovedtall for klubben samlet:

	Regnskap	Budsjett	Avvik
Inntekter	14.792.858	13.263.157	1.529.701
Utgifter	-15.216.079	-13.103.562	-2.112.517
Finansinntekter/ kostnader	-24.558	0	-24.558
Resultat	-447.780	159.595	-607.375

**Styrets kommentarer:**

- A. Det er et betydelig underskudd i hovedlaget (nær 1 mill kr) som er hovedårsaken til det samlede negative resultatet i 2023. Det er 3 hovedårsaker til dette: 1) En kraftig prisøkning generelt i samfunnet, 2) Hovedlaget har tatt på seg store kostnader til pensjonsforsikring og drift av anlegg som egentlig tilhører andre avdelinger. 3) Hovedlaget har dekket alle kostnader til utsetting av innkreving og medlems- og treningsavgifter og til administrering av tilskuddarbeidet, samtidig som gevinstene ved dette tas ut i andre avdelinger.
- B. Det er for hyppige og for store avvik mellom budsjett og regnskap. Det skyldes 1) At budsjettet ikke aktivt revideres av styret og avdelingene underveis, selv om det pga stor vekst og utvikling skjer betydelige endringer på både inntekts- og kostnadssiden i løpet av et år. 2) At vi ikke håndhever egne rutiner for økonomistyring strengt nok og at arbeidet vi har igangsatt for å forbedre rutiner og oppfølging ikke prioriteres høyt nok i listen med oppgaver som skal løses.
- C. Sagene IF fikk i 2023 et inkluderingstilskudd på 1,8 mil kr fra staten (overskudd fra Norsk Tipping) som ble fordelt via Oslo idrettskrets. Styret valgte, for å spare/bygge buffer, å legge disse midlene inn i balansen i vårt aktivitetsfond (konto 2900), istedenfor å disponere dem i resultatregnskapet. Fondet er pr. 31.12.2023 på 2 mill. kr. Om styret hadde valgt å legge dette tilskuddet inn i resultatregnskapet, ville resultatet blitt et overskudd på om lag 1,35 mill. kr.

### 3. Avdelingene

#### Hovedtall avdelingene:

Avdeling	Regnskap			Budsjett			Avvik/Rest		
	Inntekter	Kostnader	Resultat	Inntekter	Kostnader	Resultat	Inntekter	Kostnader	Resultat
Hovedlaget	3 239 853	4 176 530	-936 677	3 069 932	3 046 136	23 796	-169 921	-1 130 394	960 473
Anlegg og drift	3 130 283	2 924 816	205 467	2 565 281	2 563 420	1 861	-565 002	-361 395	-203 606
Inkludering	2 687 055	2 749 071	-62 016	2 453 138	2 449 592	3 546	-233 917	-299 479	65 562
Fotball samlet	2 759 120	2 541 133	217 987	2 273 017	2 202 859	70 158	-486 103	-338 274	-147 829
Innebandy	286 275	274 737	11 538	235 000	235 000	0	-51 275	-39 737	-11 538
Bandy	195 774	278 683	-82 909	277 000	277 000	0	81 226	-1 683	82 909
Landhockey/hockey	52 319	73 686	-21 367	73 550	72 110	1 440	21 231	-1 576	22 807
Sykkel	54 406	71 095	-16 689	56 000	37 500	18 500	1 594	-33 595	35 189
Turn og dans	133 935	142 088	-8 153	452 752	451 950	802	318 817	309 862	8 955
Allidrett	361 317	388 846	-27 529	335 000	332 896	2 104	-26 317	-55 950	29 633
Bryting	30 298	89 494	-59 196	121 000	120 000	1 000	90 702	30 506	60 196
Judo	647 072	547 014	100 058	572 000	528 496	43 504	-75 072	-18 517	-56 555
Rugby	494 003	293 371	200 632	297 407	377 296	-79 889	-196 596	83 925	-280 521
Håndball	234 837	382 854	-148 017	190 000	190 000	0	-44 837	-192 854	148 017
Rumpeldunk	29 400	15 820	13 580	18 080	27 707	-9 627	-11 320	11 887	-23 207
Tennis	456 911	291 400	165 511	274 000	271 500	2 500	-182 911	-19 900	-163 011
<b>Totalt</b>	<b>14 792 858</b>	<b>-15 240 637</b>	<b>-447 780</b>	<b>13 263 157</b>	<b>-13 103 562</b>	<b>159 595</b>	<b>-1 529 701</b>	<b>-2 112 517</b>	<b>607 375</b>

#### Styrets kommentarer:

##### A. Hovedlaget:

Hovedlaget går i stort minus i 2023. Dette skyldes i hovedsak: 1) At felleskostnadene øker både på grunn av prisvekst i samfunnet og på grunn av at klubben vokser. Det bør gjøres en gjennomgang av disse kostnadene jevnlig for å sikre at en har de beste avtalene og de beste prisene, 2) At hovedlaget har tatt på seg store kostnader til pensjonsforsikring og drift av anlegg som egentlig tilhører andre avdelinger. Dette har blitt et større problem etterhvert som klubben har vokst og disse kostnadene har økt. Vi har rettet opp dette i budsjettet for 2024. 3) At hovedlaget har dekket kostnadene til innkreving og medlems- og treningsavgifter og til vårt tilskuddarbeid, samtidig som gevinstene ved dette tas ut i andre avdelinger. Dette er også rettet opp i budsjettet for 2024.

##### B. Drift:

Drift/anlegg går i betydelig overskudd i 2023. Det skyldes 1) Økt utleie generelt gjennom hele året. 2) Mindre kostnader knyttet til bruk av vaktvikarer på grunn av godt oppmøte av frivillige. 3) Stadig større overskudd fra kioskdirift 4) Færre og mindre store investeringer i klubbhuset, fokuset er flyttet til vedlikehold. 5) Betydelige inntekter fra utleie og tjenester vi leverte til Live Nation i forbindelse med Bruce Springsteen konserten. 6) Lagt inn solide rammer for vinterdriften i budsjettet, slik at budsjettet har holdt selv om vintrene har vært vanskelige. 7) Våre ansatte i driftsavdelingen har en god tilnærming til driften og sparer der de kan.

Den største utfordringen for drift er 1) At driftstilskuddene vi får fra kommunen ikke står i forhold til det arbeidet vi utfører, åpningstidene vi har og mengden aktivitet/antall brukere, samt at vi bruker store ressurser på oppgaver kommunen skulle ha løst (for eksempel renhold og søppelhåndtering). Dette er urimelig og saker vi må fortsette å ta opp med anleggseier Oslo kommune. 2) At mye og vanskelig vær om vinteren, sammen med utfordringer med isleggingen på kunstisbanen, har gjort at vår driftsavdeling er svært nær å ha mer overtidsarbeid enn det som er lov.

##### C. Inkludering:

Denne avdelingen inneholder alle våre inkluderingsprosjekter. Disse lå tidligere under hovedlaget, med det førte til at hovedlagets økonomi ble svært stor og at det ble vanskelig å se hva som var administrasjon (hovedlaget) og hva som var inkludering. Inkludering går med et underskudd på om

lag 60.000 kr. Det skyldes i hovedsak at antallet barn/ungdom i en del av våre prosjekter er langt høyere enn det vi hadde budsjettet med. Det gjelder i hovedsak Stjernesommer og de åpne og gratis idrettsskolene.

Aktivitetsfondet (om lag 2. mill kr) og Etter skoletid er prosjekter som har gått over mange år og som derfor er ført i balansen, og ikke i resultatregnskapet til inkludering. Etter skoletid ligger per 31.12.2023 ca. 450.000 kr i minus (i balansen), men her kommer det midler i starten av 2024 som dekker opp dette.

Alle våre inkluderingsprosjekter er finansiert av eksterne bidragsytere, i hovedsak offentlige myndigheter og fond/stiftelser, og klubben driver et svært omfattende og ressurskrevende søknads-og rapporteringsarbeid. I 2023 har klubben fått inn rett over 4,5 mill. kr til inkluderingsarbeid, det er om lag 1/3 av klubbens samlede inntekter. I tabellen under ser du en oversikt over disse tilskuddene (du finner en detaljert oversikt over alle prosjektene i kapittel 5 i årsberetningen).

En viktig del av styrets arbeid har vært å synliggjøre vårt inkluderingsarbeid overfor politikere og beslutningstakere, dette for å sikre en bedre og mer stabil finansiering av det ekstra ansvaret vi tar.

Tilskuddsgiver	Prosjekt	Beløp 2023	Kommentarer
Kulturdepartementet	Inkluderingsarbeid	kr 1 800 000	Lagt inn i Aktivitetsfondet i balansen.
Kulturdepartementet	Etter skoletid	kr 350 000	Støtte over to år (2022-2023), ført i balansen.
DNB Sparebankstiftelsen	Med hjerte for Voldsløkka	kr 500 000	1,2 mil. kr over 3 år (2023-2025)
Oslo kommune	Nabolagsklubb	kr 339 000	Årlig støtte som nabolagsklubb
DNB Sparebankstiftelsen	Ung opptur 2.0	kr 300 000	600.000 kr over 2 år (2022/2023)
Gjensidigestiftelsen	Stjernesommer	kr 300 000	Søkes hvert år, ikke sikkert vi får
Oslo kommune	Stjernesommer	kr 300 000	Søkes hvert år, ikke sikkert vi får
Oslo kommune	Inkludering i idrettslag	kr 230 000	Vi søker og får hvert år (åpne skoler, 15:00 -klubb)
OBOS jubel	Svermen på hjul	kr 150 000	Engangsstøtte til Elsykler m/utstyr
Eivind Astrups stiftelse	Ung opptur 2.0	kr 150 000	300.000 kr over 2 år (2022/2023)
Anthonstiftelsen	Rollespill og spill	kr 115 000	Får støtte til annet prosjekt i 2024.
Oslo kommune	Para-aktivitet	kr 30 000	Årlig støtte til vår para-aktivitet
<b>Totalt kroner</b>		<b>kr 4 564 000</b>	

\*1 tillegg til dette har judo fått 350.000 kr av Sparebankstiftelsen DNB til utvikling og i draktstøtte, og rugby har fått 50.000 kr av Equinor fondet til drakter til junior. Disse midlene er ført i 2023 regnskapet til disse avdelingene.

#### D. Allidrett:

Allidrett går på et lite underskudd. Det skyldes 1) At allidrett ikke lenger får en del av det klubben får i lokale aktivitetsmidler (LAM). Dette både fordi medlemmer under 6 år ikke genererer støtte og fordi styret ønsket å øke tildelingen til øvrige avdelinger. 2) At medlemmene i allidrett meldes inn i Norges gymnastikk-og turnforbund, noe som medfører et betydelig gebyr per hode. Fordelene er at vi får tildelt mer treningstid. 3) At det ble gjennomført både en opprydding i medlemsregisteret og en vellykket rekrutteringskampanje sommeren/høsten 2023.

#### E. Innebandy:

Har i løpet av de siste 3 årene skaffet seg kontroll på sin økonomi, og den står nå i forhold til størrelsen på avdelingen og aktiviteten. En sentral forklaring på dette er også at innebandy nå klarer å få inn en langt større andel av sine treningsavgifter, her har de klart å snu en negativ kultur. Det er svært viktig at innebandy fortsetter denne gode trenden, slik at de både vil være klare til å flytte inn i en ny hall.

#### F. Fotball:

Fotball går med et solid overskudd i 2023, det er det største lyspunktet i regnskapet. Årsaken til overskuddet er 1) Meget god deltakelse på sommerens dugnader. 2) Mange og vellykkede arrangementer ledet og drevet av frivillige. 3) Vinterdriften av Bjølsen kunstgress er flyttet over til drift, det vil si at en betydelig og svært variabel risiko er fjernet. Det er god kostnadskontroll i fotball, utfordringen har vært at en har manglet 1-2 store inntektskilder. En av inntektskildene en er på god vei til å bygge opp er arrangementer. Mot slutten

av 2023 har en også begynt å vurdere om fotball også skal ha sitt eget søknadsarbeid overfor fond/stiftelser.

G. Bandy:

Bandy går på en smell for første gang på mange år. Det skyldes at styret besluttet å ta driftstilskuddet for kunstisbanen og legge det over i driftsavdelingen. Bandy har god kostnadskontroll, men må hente inn flere inntekter fra og med 2024, enten ved å delta mer på sommerdugnadene eller ved å bygge opp et eget arrangement.

H. Landhockey:

Landhockey går på et underskudd i 2023. Det skyldes overbudsjettering av treningsavgifter. Kostnadskontrollen er god. Landhockey må fokusere på å få inn det de skal av treningsavgifter, da vil økonomien gå i balanse.

I. Sykkel:

Sykkelen har god kontroll på sin økonomi. De hadde budsjettert med et større underskudd for å blåse liv i Klatrekongen. En noe dalende interesse for sykling i samfunnet, har gjort planlegging og gjennomføring av rittet mer utfordrende. Sykkelutvalget valgte å selge sine aksjer i Styrkeprøven AS i 2023, de ble solgt med et tap på 30.000 kr. Dette ble kostnadsført i deres regnskap for 2023 og forklarer underskuddet.

J. Bryting:

Bryting får et kraftig minusresultat i 2023. Det skyldes 1) At bryting ikke har noe aktivitetsutvalg og derfor ingen ledelse. 2) At en ikke har oversikt over medlemsregisteret og derfor overbudsjetterer treningsavgiftene. 3) At foreldrene ikke er involvert og ikke bidrar på dugnader. 4) At Sportsklubben 1909 har flyttet inn i Bjølsenhallen og blitt en stor konkurrent i rekrutteringsarbeidet. Fokuset i 2023 må være å få på plass et aktivitetsutvalg, få i gang rekrutteringen, og å få inn alle avgifter. Styret må vurdere om bryting skal bestå som avdeling om ikke det skjer store forbedringer i 2024.

K. Judo:

Judo går med et fint overskudd i 2023. Det skyldes i hovedsak at de kjøpte inn et stort antall drakter i 2023 som skal videreselges til medlemmene i årene som kommer, og derfor sitter på et varelager av betydelig verdi. Judo har god kontroll på sin økonomi og driver også eget tilskudsarbeid som har gitt gode resultater. Utfordringen er at en har gjort seg avhengig av tilskudd for å kunne drive på dagens nivå med dagens medlem

L. Turn og dans:

Turn og dans går kun på et lite negativt resultat i 2023, og det er ok kontroll på økonomien. Det har påløpt noen ekstra kostnader knyttet til å få dans opp å gå, og å få på plass sportslig leder og tilstrekkelig med trenere i turn. Det er svært viktig at turn og dans får på plass et fungerende aktivitetsutvalg av frivillige i løpet av 2024.

M. Rugby:

Rugby har god kontroll på sin økonomi. De har lave treningsavgifter på grunn av at spillerne har høye egenandeler til reise i forbindelse med kamper. Rugby har god vekst blant ungdommer, dette må de investere i fremover. Rugby har i flere år fått overført penger fra det som var igjen av midler i Oslo rugbyklubb før de ble en del av Sagene IF, og det er dette som i stor grad forklarer rugby sine overskudd alle disse årene. Nå er Oslo rugbyklubb lagt ned og de siste midlene ble overført i 2023, og en må fra og med 2024 justere seg etter det.

N. Tennis:

Tennis har fått god kontroll på sin økonomi. Overskuddet skyldes god budsjettkontroll, stor betalingsevne/vilje og flere medlemmer. Men det skyldes også at tennis har funnet en stor inntektskilde i forbindelse med de nye banene på Voldsløkka; arrangering av voksenkurs i tennis. Inntektene fra disse kursene gjør både at prisen for tennis for barn kan holdes nede og at vi kan

betale trenerne nok til å beholde dem. Tennis har dårlige treningsforhold på vinteren, og vi må leie tid til de eldste barna/ungdommene i Oslo tennisarena.

O. Håndball:

Håndball går på et stort underskudd på om lag 150.000 kr. Det skyldes 1) At håndball er den nyeste avdelingen/idretten i klubben, og at ingen derfor ikke har hatt oversikt over hele inntekts- og kostnadsbildet. Håndballutvalget har samlet god erfaring som de har brukt godt i arbeidet med budsjettet for 2024. 2) At svært lave treningsavgifter ikke har klart å dekke opp for kostnadene knyttet til mange nye medlemmer og lag (utstyr, lagspåmelding, dommere). Treningsavgiftene er justert i budsjettet for 2024. 3) At utstyrsinvesteringene ble større enn budsjettet fordi en fikk treningstid i 3 ulike anlegg. Det er i 2024 søkt om spillemidler til utstyr for å dekke inn noe av disse kostnadene. 4) At budsjetterte sponsorinntekter på 50.000 kr ved en feil ikke ble fakturert før i 2024.

P. Quidditch:

God kontroll på en svært liten økonomi, selv om de også får stadig flere medlemmer.

## 4. Medlemskontingenter og treningsavgifter

Sagene IF har i alle år hatt store utfordringer med å få inn medlems- og treningsavgifter. Klubben har til enhver tid hatt mellom en halv og en million kroner utestående hos våre medlemmer. Disse avgiftene er blant klubbens få frie inntekter, og når vi har så store summer utstående så skaper det likviditetsproblemer som gjør klubben sårbar og skaper lite handlingsrom.

I perioden 2011- 2015 hadde vi mellom 30 og 40% utestående hvert år. Langsiktig arbeid med stadig bedre rutiner gjorde at vi i perioden 2017 - 2018 kom ned i 5-7 % utestående etter to års innkreving. Så kom Korona, det satte arbeidet kraftig tilbake. I 2022 og 2023 har høyere priser generelt gjort at mange har følt på økonomisk uro, det har ført til at også vi har slitt med å få inn avgiftene og at det fremdeles tar lang tid og krever mye ressurser.

### **Outsourcing av fakturering og innkreving**

Mange ulike styrever har gjennom mange år forsøkt mange ulike tiltak og metoder for å kreve inn pengene, men vi er fremdeles der at dette er et betydelig problem for klubben. Mot slutten av 2022 satte styret derfor ut fakturering og innkreving av medlemskontingenter og treningsavgifter til firmaet Mirrow AS. Styret gjorde dette både for å få inn mer penger raskere, men også for å avlaste administrasjonen.

Mirrow er et firma som bistår frivillige foreninger med administrativt arbeid. Det er ikke et inkassobyrå, og de opererer hverken med purregebyrer eller inkasso, og ringer kun rundt og snakker med og gjør avtaler med medlemmer som ikke har betalt for seg. Sagene IF betaler per faktura de klarer å kreve inn, og kostnadene for dette ble i 2022 og 2023 lagt til hovedlaget og utgjorde om lag 550.000 kr. I 2023 og 2023 er denne kostnaden langt på vei dekket opp av at det Mirrow har klart å få inn i merinntekter (sammenlignet med 2021 og 2022). I løpet av 2024 og 2025 vil vedtatte økninger i medlemskontingenter og treningsavgifter dekke inn denne kostnaden.

Å sette ut innkrevingsarbeidet til Mirrow har ført til at vi får inn mer penger raskere, og at vårt medlemsregister er løpende oppdatert. Samlet for 2022 og 2023 har vi nå kun 800.000 kr utstående, det vil si at under 10% av fakturaene står som ubetalt. Dette er et stort skritt i riktig retning. I tabellen nederst finner du oversikt over status på innkrevingen for 2022 og 2023.

### **Systematisk arbeid for inkludering av familier med lav betalingsevne**

Parallelt med at fakturering og innkreving ble satt ut til Mirrow AS, har vi også jobbet med å forbedre våre rutiner for å ta imot og inkludere familier med lav betalingsevne. Målet med dette er å komme raskere i god dialog med familiene, slik at vi kan gjøre langsiktige avtaler om betaling og dugnad som både klubben og familien kan leve godt med. Vi sender ingen fakturaer og kaller ikke inn til noe dugnad, før en avtale er gjort. Vi har brukt midler fra programmet Nabolagsklubb, som er finansiert av Oslo kommune, til å dekke en ressurs på timebasis for å jobbe kun med dette, vi kaller dette for vår interne aktivitetsguide. Vår interne aktivitetsguide har i løpet av 2023 vært i dialog og gjort avtaler med nær 200 familier som har trengt ulike former for hjelp for å bli en del av klubben.

Dette arbeidet har vært svært vellykket fordi 1) Vi har fått en mye bedre oversikt over hvem som trenger bistand og kan fokusere på disse. 2) Vi sender ikke ut, og må derfor heller ikke kreve inn fakturaer som disse familiene ikke skal betale. 3) Vi unngår at det bygger seg opp store utestående beløp for enkelte familier og medlemmer over mange år.

### Aktivitetsfondet

Sagene IF har et aktivitetsfond som dekker kostnader for barn og ungdom fra familier med lav betalingsevne, det kan være alt fra treningsavgifter til utstyr, reiser og lisenser. Fondet finansieres av tilskuddet fra bydel Sagene, midler vi får gjennom Nabolagsklubb (Oslo idrettskrets), ulike tilskudd fra fond og stiftelser og fra private bidragsytere.

Det kom 68 nye søknader til fondet på til sammen kr. 130.770,- i løpet av 2023, og alle ble innvilget løpende, vi har aldri sagt nei til noen søknader. Disse familiene fikk vanlige fakturaer for både medlemskontingent og treningsavgift, disse betalte Sagene IF til seg selv med midler fra fondet, det betyr at de er med i oversikten i tabellen under.

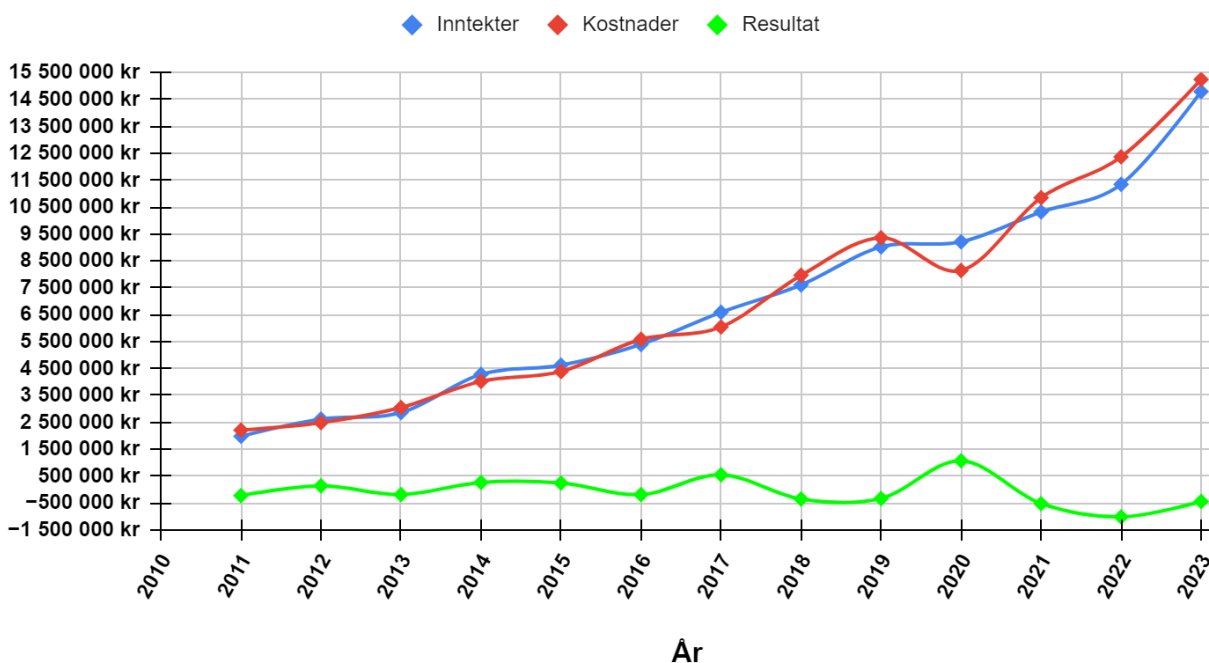
I tillegg til disse nye søknadene, har fondet dekket de fleste kostnadene for ca. 200 familier over flere år. Disse betaler kun kr. 55,- i medlemsavgift per år, de får ingen faktura for treningsavgift. Det samlede inntektstapet for disse medlemmene ligger på kr. 375.000 per år, dette tapet er ikke synlig i vårt regnskap fordi medlemskontingenter og treningsavgifter føres etter kontantprinsippet. Det er heller ikke synlig i tabellen under, da dette er fakturaer som ikke er sendt ut. Det er viktig at også dette "usynlige tapet" av inntekter gjøres synlig for politikere og beslutningstakere.

### Status medlemskontingenter og treningsavgifter for 2022 og 2023 per 31.12.2023:

	MEDLEMSKONTINGENTER		TRENINGSavgIFTER		Summer
	2023	2022	2023	2022	
<b>Antall utfakturert</b>	2993	2511	2936	2746	11186
<b>Antall kreditert</b>	410	612	853	769	2644
<b>Netto fakturert</b>	2583	1899	2083	1977	8542
<b>Antall Betalt</b>	2340	1814	1720	1840	7714
<b>% betalt (av netto)</b>	90,6%	95,5%	82,6%	93,1%	90,3%
<b>Antall ubetalt</b>	243	85	363	137	828
<b>% ubetalt (av netto)</b>	9,4%	4,5%	17,4%	6,9%	9,7%
<b>Beløp betalt</b>	816 690 kr	632 415 kr	2 016 890 kr	1 794 195 kr	5 260 190 kr
<b>Netto utestående beløp</b>	79 785 kr	33 915 kr	546 890 kr	144 970 kr	805 560 kr

## 5. Økonomisk utvikling

### Økonomisk utvikling Sagene IF 2011- 2023



#### Rask vekst

Økonomien til Sagene IF vokser raskt. I perioden 2011 – 2023 har omsetningen økt fra 1,9 mill til 14,7 mil. Overordnet skyldes dette økning i antall medlemmer og i aktivitet, økte tilskudd fra det offentlige, bedre søknadsarbeid, og driftsansvar for flere anlegg. For Sagene IF har større rammer/pott for Grasrotandelen, lokale aktivitetsmidler (LAM) og momskompensasjonsordningen betydd mye. At vi har blitt nabolagsklubb, har to store dugnader pr år, og at vi har flyttet inn i og drifter flere nye anlegg bidrar også mye. Utgiftene vokser også, fra 2,2 mill i 2011 til 15,2 mil i 2023. I hovedsak skyldes dette økte kostnader knyttet til flere medlemmer og økt aktivitet, samt en profesjonalisering av både driften og det sportslige.

En konsekvens av profesjonaliseringen er flere ansatte og øke lønnskostnader. I perioden 2011 - 2023 har lønnskostnadene økt fra 750.000 kr til 8,3 mil. kr. Det skyldes 1) At antall årsverk med fast ansatte har økt fra 1 til 10,4, i hovedsak på grunn av etableringen av en driftsavdeling da kunstisen stod ferdig og etableringen av en nærmiljøavdeling som driver vårt omfattende inkluderingsarbeid. 2) At vårt jobbtreningsprogram for ungdom (Ung opptur) har vokst til å omfatte om lag 200 ungdommer i løpet av et år.

Det er stort potensial for fortsatt økonomisk vekst i Sagene IF i årene som kommer. Antall medlemmer fortsetter å øke og vi rekrutterer stadig bredere både ift kjønn, alder og geografi, nye anlegg gir store muligheter for aktivitets- og arrangementsutvikling, utbyggingen av nedre del av Voldsløkka er i gang, og vi har enda ikke kommet i gang med et systematisk sponsorarbeid. For å hente ut dette potensialet så må organisasjonsbyggingen i klubben henge med både på klubb- og avdelingsnivå, og på økonomisiden vil det være stort behov for økt kompetanse på økonomi og økonomistyring i årene som kommer.

#### Synkende egenkapital

I perioden 2011 - 2023 har klubbens egenkapital sunket fra 1,12 mil. kr. til rett i underkant av 300.000 kr.

Årsakene til dette er i hovedsak:

- I 2011 hadde om lag 600.000 kr på konto arvet fra en tidligere leder av klubben, og som klubben v/ årsmøte besluttet øremerkes til nytt klubbhus. Disse midlene ble derfor brukt til å flytte inn i klubbhuset i perioden 2018- 2020.
- På den organisatoriske, administrative og økonomiske siden har klubben ikke klart å henge helt med på den raske veksten i medlemmer og aktivitet som beskrevet over. For å få til en drift som står i forhold til størrelsen på klubben, så må flere mennesker bidra og mer kompetanse hentes inn.
- Økonomistyringen har vært preget av en for stor differanse mellom budsjett og regnskap, slik beskrevet over. I hovedsak skyldes dette at en ikke har hatt ressurser og kompetanse nok til å følge

opp alle avdelingene tett nok over tid. En har tatt tak der “det brenner” et år og har klart å løse det, bare for å oppdage at det “brenner” et annet sted året etter. I sum betyr det at det har tatt for lang tid å få alle avdelingene på rett spor, og at enkelte avdelinger har bygget opp et stort underskudd over flere år.

#### “Egenkapital” i avdelingene

Sagene IF er et fleridrettslag, det betyr at hovedlaget er den juridiske enheten. Det innebærer at avdelingene ikke har egen økonomi, men styrer etter de budsjetter som er vedtatt på hovedlagets årsmøter. Altså er det gjeldende prinsipp “en for alle, alle for en”, det er det samlede fellesskapet som gjelder. Det har vært stor variasjon i avdelingens økonomistyring gjennom årene, det har ført til at de i ulik grad har bidratt positivt eller negativt til klubbens samlede egenkapital. I tabellen under ser du status på samlet oppbygd “egenkapitalen” i alle våre avdelinger. Dette er en forenkling/sammenstilling av note 11 i årsregnskapet. Egenkapital står i hermetegn fordi det juridisk og formelt er den samlede egenkapitalen til klubben samlet som gjelder.

#### “Egenkapital” per avdeling:

	Inngående balanse 31.12.2022	Årets resultat	Egenkapital 31.12.2023	Styrets kommentarer
<b>Hovedlaget</b>	-47010	-923299	-970310	Gikk i underskudd for første gang i 2022, trend rettes raskt om budsjettet 2024 holdes.
<b>Drift</b>	364136	189867	554003	Legger inn solid buffer i budsjettene for å klare vanskelige vintre.
<b>Inkludering</b>	-29707	-58496	-88202	Skal kun små justeringer til, i hovedsak i få Stjernesommer til å gå i balanse.
<b>Innebandy</b>	-512459	11538	-500921	Har gått i pluss siste 4 årene, og har snudd trenden. Underskudd er fra elitesatsingen som ble lagt ned.
<b>Fotball</b>	-775113	217987	-557126	Positivt resultat for første gang på mange år, ser ut til å ha snudd trenden.
<b>Bandy</b>	1067127	-82909	984218	Kunstig høyt positivt resultat, pga førte driftstilskudd isen (1 mil) på bandy tom 2022.
<b>Landhockey</b>	-83074	-21367	-104441	På vei til å snu trenden, fått kontroll på kostnadene, må få inn treningsavgiften.
<b>Sykkel</b>	307668	-16689	290979	Første år med minus, god kontroll.
<b>Turn og dans</b>	-23417	-8153	-31569	Skal kun små justeringer til og vil snu trenden om 2024 budsjettet holder.
<b>Allidrett</b>	16904	-92419	-75515	Negativ trend siste to år, gjort opprydding i 2023 og justert avgifter slik at balanse er realistisk.
<b>Bryting</b>	-144615	-59196	-203811	Langvarig negativ trend, må tas tak i 2024.
<b>Judo</b>	-52917	100058	47141	Snudd negativ trend og er over på positiv side.
<b>Rugby</b>	646288	264224	910511	God kontroll, noe kunstig høyt positivt resultat pga overføringer fra Oslo rugbyklubb.
<b>Håndball</b>	-11327	-148017	-159344	Justert 2024 budsjettet etter mye læring av første året med ordentlig drift i 2023.
<b>Quidditch</b>	10913	13580	24493	God kontroll.
<b>Tennis</b>	10512	165511	176022	Kom over på positiv side i 2022, har fortsatt gode trenden, skyldes god inntekt i voksenkurs
<b>Summer</b>	<b>743908</b>	<b>-447780</b>	<b>296128</b>	

Hvordan håndterer så styret de store forskjellene i positiv/negativ egenkapital som tabellen viser? Det er årsmøtet og deretter styret som godkjenner avdelingenes budsjetter, og klubbens økonomirutiner tilsier at alle avdelinger skal levere et budsjett i balanse eller i pluss. Det betyr at det ikke er noe automatikk i at avdelinger med positiv “egenkapital” får ta ut denne (budsjettere i minus), eller at avdelinger som har negativ “egenkapital” må hente inn igjen dette (budsjettere i pluss). For avdelinger med positiv



“egenkapital”, har styret kun godkjent at de kan bruke av dette (budsjettere i minus), om det er til tiltak/prosjekter som støtter opp under klubbens mål og om det er mulig for klubben å håndtere økonomisk. For avdelinger med negativ “egenkapital”, så har styret ikke godkjent budsjettering i minus og de har fulgt opp økonomistyringen tettere. Det er også verdt å bemerke at avdelinger med en stor og langvarig negativ “egenkapital” over tid har blitt tillagt en større dugnadsbelastning både i vaktordningen og i sommerdugnadene. I kommentarene i tabellen ser du også at vi de siste par årene har klart å snu utviklingen i flere og store avdelinger og er på god vei med en rekke andre, og at disse vil komme over på positiv side om vi klarer å opprettholde den gode trenden.

### Presset likviditet

Sagene IF har i mange år slitt med en presset likviditetssituasjon. I hovedsak skyldtes det mye utestående medlems- og treningsavgifter, høy investeringstakt i anlegg, varierende grad av økonomistyring, og rask vekst over mange år. Det er gjennomført tiltak for å komme ut av situasjonen, slik som periodisering av budsjettet, dialog med leverandører, strengere kostnadskontroll, utarbeidelse av et verktøy for likviditetsstyring, og utsetting av fakturering og innkreving av avgifter. Det er et sentralt mål for Sagene IF å bygge en buffer tilpasset klubbens størrelse. Dette har imidlertid vist seg å være både vanskelig og tidkrevende når vi både har få frie inntekter, mye øremerkede midler som må brukes opp, og mye utestående hos våre medlemmer. Vi er derfor fremdeles svært sårbare og må i tiden som kommer fortsatt ha fokus på å bygge buffer, slik at klubben best mulig kan utnytte de store mulighetene som ligger foran oss.

## 6. Tiltaksområder 2024

Når vi går ut av 2023, er det gode grunner til å være bekymret for Sagene IFs økonomi og styret vil derfor peke på de tiltak vi har satt i gang for å få klubben tilbake i balanse:

- Forbedre vår økonomistyring
  - Innføre 4 kvartalsmøter per år der styret og avdelingene gjennomgår regnskapet og eventuelt reviderer sine budsjetter.
  - Utvikle nøkkeltall for økonomistyring sammen med kontrollkomiteen.
  - Forbedre og kvalitetssikre vårt budsjettarbeid sammen med kontrollkomiteen.
  - Onsestop reporting er fasett inn som felles verktøy for for alle med økonomiansvar, her utarbeides periodiserte budsjetter og regnskapet kan følges løpende opp mot budsjett ned på bilagsnivå.
  - Styret har også vedtatt å gå over på en flyt-løsning for bilag, noe som vil gi ledere med økonomiansvar enda bedre oversikt og gjøre klubben mindre avhengig av daglig leder.
  - Videreutvikle og implementere våre verktøy for likviditetsstyring.
  - Sette av tid og ressurser til å følge opp avdelingene grundig, og kun godkjenne kostnader som ligger i budsjettene.
- Øke inntektene fra dugnadsarbeid
  - En svært stor og inntektsbringende dugnad er gjennomført for hele klubben i forbindelse med Tons of Rock og Bruce Springsteen konsert på Voldsløkka sommeren 2023 (1,2 mil kr)..
  - Det er nødvendig for klubben å få inn om lag 1 mil kr på dugnad pr år, dette må være ambisjonen også for 2024.
  - Fotball må holde trykket oppe med mange og gode arrangementer og høy deltakelse på sommerdugnad, om de skal fortsette den gode trenden fra 2023.
- Øke inntektene fra medlemskontingenter og treningsavgifter
  - Fortsette outsourcing av fakturering og innkreving av medlems- og treningsavgifter til Mirrow AS.
  - Fortsette arbeidet med å raskt avklare behov og inngå avtaler med familier med lav betalingsevne.
  - Øke prisene i tråd med prisveksten i samfunnet og i de idretter der det er nødvendig for å få budsjettet til å gå i balanse.
- Videreutvikle tilskuddsarbeidet
  - Det er inngått en langsiktig og provisjonsbasert avtale med vår partner i tilskuddsarbeidet Slitan (Maren Synnevåg).

- Jobbe for at våre store og langsiktige inkluderingsprosjekter får en mer langsiktig finansiering og blir mer bærekraftige over tid. I 2023 hadde vi 2- års avtaler for Ung opptur, Etter skoletid og Med hjerte for Voldsløkka.
- Arbeide politisk for bedre økonomiske rammer for det ekstra samfunnsansvaret klubben tar på seg
  - Øke rammene til aktivitetsfondet slik at det dekker både alle kostnader og alle tapte inntekter ved å inkludere alle familier med lav betalingsevne som ønsker å delta.
  - Jobbe sammen med Oslo idrettskrets for å gjøre inkluderingsstilskuddet på 1,25 mil kr bevilget over statsbudsjettet i 2022 og 2023 til et fast tilskudd. Sagene IF fikk 1,8 mil kr av dette i 2022. allidrett mer foreldrestyrt og har hatt færre lønnede trenere.
- Videreutvikle driften av anlegg:
  - Avslutte vinterdriften av Bjølsen kunstgress om det viser seg at vinteren blir krevende.
  - Driften av klubbhuset skal gå i balanse ved å øke utleie, få på plass et driftstilskudd, og leie inn færre vakter.
  - Løse flere oppgaver på dugnad som vi i dag betaler for.

### **Sign. styret**

- Einar Eriksen
- Siri Moe
- Susan Morales Guerra
- Erik Mæhlum
- Siham Jama
- Aina Sørensen
- Morten Hagen
- Finn-Ulrik Berntsen
- Pål Skedsmo
- Michael Abramowski
- Guro Kristine Nordvik
- Ilona Jambor
- Johan A.G. Vaernes
- Patrick De Sarrazin
- Einar Alexander Andersen

# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Morten Hagen

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: mortenhagen.hagen@gmail.com

IP: 81.167.xxx.xxx

2024-04-07 19:41:54 UTC

## Patrick De Sarrazin

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5998-4-787001

IP: 46.227.xxx.xxx

2024-04-07 19:43:57 UTC



## Siri Moe

### Nestleder

På vegne av: Styret

Serienummer: 9578-5999-4-1151064

IP: 85.165.xxx.xxx

2024-04-07 19:47:54 UTC



## Guro K Kleven Nordvik

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-2406794

IP: 88.90.xxx.xxx

2024-04-07 19:49:12 UTC



## Susan Guerra

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5997-4-399347

IP: 84.211.xxx.xxx

2024-04-07 19:51:28 UTC



## Finn-Ulrik Berntsen

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: 9578-5990-4-1959020

IP: 104.28.xxx.xxx

2024-04-07 19:52:30 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 3WCWA-2ZNN4-3WB7N-ZAKFE-E3T10-GT6EC

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

#### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Einar Alexander Andersen

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: 9578-5999-4-2082840

IP: 85.166.xxx.xxx

2024-04-07 19:52:58 UTC



## Vibeke Thiblin

### Daglig leder

Serienummer: 9578-5990-4-2920124

IP: 148.122.xxx.xxx

2024-04-07 19:53:47 UTC



## Siham Jama

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: sijaa001@outlook.com

IP: 46.15.xxx.xxx

2024-04-07 19:55:17 UTC

## Michael Abramowski

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: 9578-5998-4-1002924

IP: 178.232.xxx.xxx

2024-04-07 20:02:32 UTC



## Pål Wilter Skedsmo

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-35644

IP: 178.74.xxx.xxx

2024-04-07 20:28:56 UTC



## Erik Mæhlum

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: emæhlum@gmail.com

IP: 193.91.xxx.xxx

2024-04-07 20:58:14 UTC

Penneo Dokumentnøkkel: 3WCWA-2ZNN4-3WB7N-ZAKFE-E3TIO-GT6EC

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

#### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Einar Eriksen

### Styreleder

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-60886

IP: 134.47.xxx.xxx

2024-04-08 05:50:10 UTC



## Aina M Enlien Sørensen

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-2021651

IP: 62.92.xxx.xxx

2024-04-08 09:03:39 UTC



## Ilona Jambor

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-996104

IP: 62.92.xxx.xxx

2024-04-08 09:28:08 UTC



## Johan Ameneon Gjessing Vaernes

### Styremedlem

På vegne av: Styret

Serienummer: UN:NO-9578-5997-4-1175934

IP: 81.167.xxx.xxx

2024-04-08 14:01:32 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 3WCWA-2ZNN4-3WB7N-ZAKFE-E3T10-GT6EC

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

#### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <[penneo@penneo.com](mailto:penneo@penneo.com)>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>