

# Budget 2025

## Afdeling 2 Ringgården



ARBEJDERNES  
BYGGEFORENING



Lejen i en almen boligafdeling fastsættes ud fra non-profit-princippet som indebærer, at der ikke er nogen som skal tjene på udlejningen. Husleje fastsættelsen sker med udgangspunkt i de udgifter, som afdelingen har. Dette kaldes "Balanceleje".

På vores hjemmeside [www.arbejdernesbyggeforening.dk](http://www.arbejdernesbyggeforening.dk) ligger en lille budgetfilm som forklarer, hvad balanceleje er.

Administrationen udarbejder oplæg til budget, som i første omgang forelægges afdelingsbestyrelsen til godkendelse. I de afdelinger hvori der ikke er valgt en afdelingsbestyrelse, er det organisationsbestyrelsen som varetager afdelingens interesser som fungerende afdelingsbestyrelse.

Afdelingsbestyrelsen har godkendt budgettet for det kommende budgetår, men det er beboerne, der på afdelingsmødet tager endelig stilling til budgettet.



## Huslejeforhøjelse

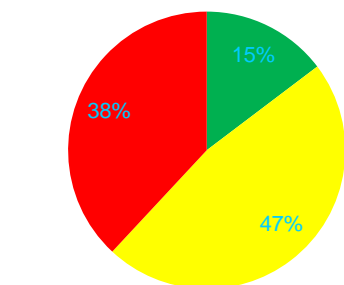
1,28%

\* Huslejeforhøjelse beregnes af husleje inkl. ydelse til modernisering.

## Afdelingens udgifter

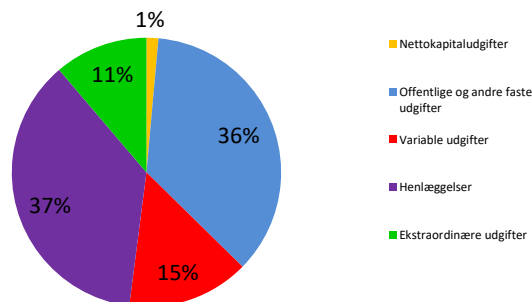
	Regnskab 2023	Budget 2024	Budget 2025	Ændring	
<b>Udgifter</b>					
<b>Nettokapitaludgifter</b>					
● 105	Ydelser på oprindelig prioritetslån	149.892	150.000	150.000	0
<b>Offentlige og andre faste udgifter</b>					
● 106	Ejendomsskatter	389.253	417.000	549.000	132.000
● 107	Vandafgift og vandafledningsbidrag	419.883	500.000	500.000	0
● 109	Renovation	429.455	422.000	423.000	1.000
● 110	Forsikringer	247.765	261.000	165.000	-96.000
● 111	El og varme, fællesarealer	252.642	379.000	259.000	-120.000
● 112	Administrationsbidrag mv. til boligorganisationen	808.885	852.000	868.000	16.000
● 113	Bidrag til Landsbyggefonden	970.518	1.039.000	1.025.000	-14.000
	<b>i alt</b>	<b>3.518.401</b>	<b>3.870.000</b>	<b>3.789.000</b>	<b>-81.000</b>
<b>Variable udgifter</b>					
● 114	Renholdelse	1.201.400	1.238.000	1.276.000	38.000
● 115	Almindelig vedligeholdelse	28.887	306.000	154.000	-152.000
● 116	Planlagt og periodisk vedligehold	7.374.563	7.754.000	330.260	-7.423.740
	- heraf dækkes af henlæggelser (konto 120/401)	-7.374.563	-7.754.000	-330.260	7.423.740
● 117	Istandsættelse ved fraflytning	96.186	250.000	212.000	-38.000
	- heraf dækkes af henlæggelser (konto 121/402)	-96.186	-250.000	-212.000	38.000
● 118	Fællesfaciliteter	44.319	52.000	56.000	4.000
● 119	Diverse udgifter	32.599	62.000	63.000	1.000
	<b>i alt</b>	<b>1.307.205</b>	<b>1.658.000</b>	<b>1.549.000</b>	<b>-109.000</b>
<b>Henlæggelser</b>					
● 120	Planlagt vedligeholdelse	2.341.000	2.666.000	3.600.000	934.000
● 121	Istandsættelse ved fraflytning, A-ordning	200.000	200.000	200.000	0
● 123	Tab ved fraflytninger	35.082	73.000	73.000	0
● 124	Andre henlæggelser	74.945	75.000	75.000	0
	<b>i alt</b>	<b>2.651.027</b>	<b>3.014.000</b>	<b>3.948.000</b>	<b>934.000</b>
<b>Ekstraordinære udgifter</b>					
● 125-127	Ydelser på forbedringsarbejder m.v.	1.182.908	1.210.000	1.184.000	-26.000
● 129-130	Tab på lejere	0	0	0	0
● 131	Andre renter	770.454	0	0	0
● 132	Ydelser vedr. driftsstøtte	0	0	0	0
● 133	Afvikling af underskud	62.000	0	0	0
● 134-135	Ekstraordinære udgifter	0	0	0	0
● 140	Regnskabets overskud	754.418	0	0	0
	<b>i alt</b>	<b>2.769.780</b>	<b>1.210.000</b>	<b>1.184.000</b>	<b>-26.000</b>
	<b>Samlede udgifter i alt</b>	<b>10.396.304</b>	<b>9.902.000</b>	<b>10.620.000</b>	<b>718.000</b>

### Beboernes indflydelse



Her har du ingen indflydelse (lovbestemt)  
 Her har du begrænset indflydelse  
 Her har du indflydelse

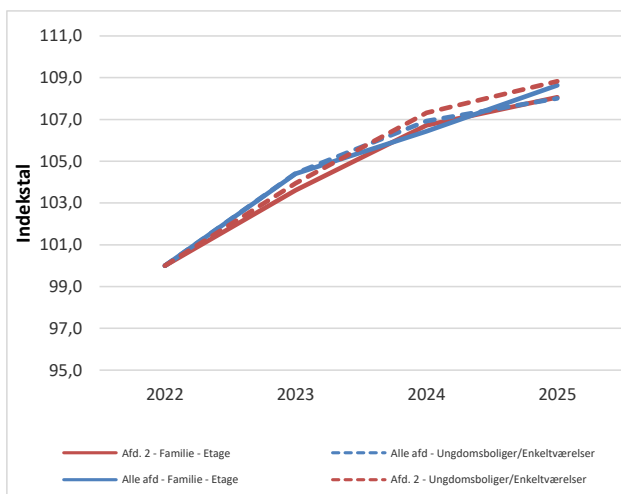
### Omkostningernes fordeling



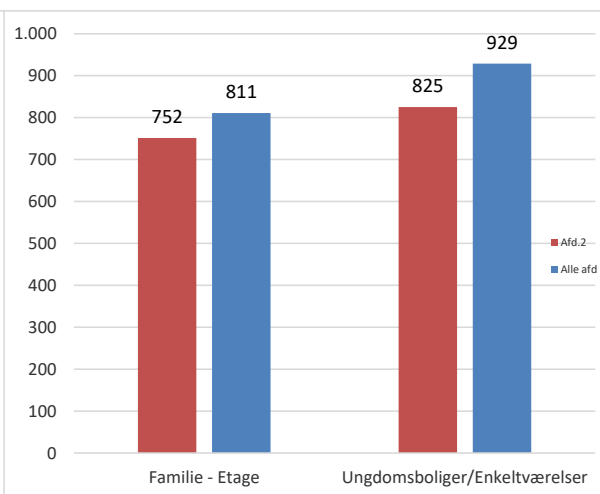
## Afdelingens indtægter

	Regnskab 2023	Budget 2024	Budget 2025	Ændring
<b>Indtægter</b>				
201 Huslejeindtægter	9.415.222	9.694.000	9.716.000	22.000
202 Renteindtægter	936.513	0	0	0
203.3 Drift af fællesvaskeri og øvrige fællesfaciliteter	16.134	23.000	23.000	0
203.5 Indeksoverskud	460	0	0	0
203.6 Overført fra opsamlet resultat Driftssikring, huslejesikring og anden løbende	0	185.000	755.000	570.000
204 driftsstøtte	0	0	0	0
206 Ekstraordinære indtægter	27.976	0	0	0
210 Årets underskud	0	0	0	0
<b>Samlede indtægter</b>	<b>10.396.304</b>	<b>9.902.000</b>	<b>10.494.000</b>	<b>592.000</b>
<b>Nødvendig huslejeforhøjelse</b>			<b>126.000</b>	

### Huslejudviklingen Basisår 2022= indeks 100



### Huslejeniveau, kr. pr. m<sup>2</sup> i 2025 Omfatter ydelse til individuelle forbedringer.



### Huslejeforhøjelse i gennemsnit for afdelingen i 2025

Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. m <sup>2</sup> pr. år	10 kr.
Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. lejlighed pr. måned	56 kr.

### Eksempler på huslejeforhøjelse pr. måned

	Antal lejemål	Antal m <sup>2</sup> i alt	Gns. m <sup>2</sup>	Gns. stigning i husleje kr./md.
1 - rums bolig	31	1.237	40	32
2 - rums bolig	27	1.963	73	58
3 - rums bolig	104	7.988	77	62
4 - rums bolig	11	1.001	91	73
5 - rums bolig				

Ovenstående er eksempler. Huslejeforhøjelsen for dit lejemål kan derfor variere fra ovenstående.

## Bemærkninger til budget 2025 for afd. 2

Budgettet for 2025 er i henhold til lovgivningen udarbejdet ud fra princippet om balanceleje. Det vil sige, at udgifter og indtægter skal være lige store - der budgetteres således ikke med hverken underskud eller overskud, og der er med andre ord ingen, der skal tjene på, at du bor til leje i en almen bolig.

Da bemærkningerne primært er generelle, kan de omfatte konti, som ikke alle afdelinger har bevægelser på. De omfatter heller ikke information om handlinger/aktiviteter, som er særlige for den enkelte afdeling.

### **Ejendomsskatter (konto 106)**

Arbejdernes Byggeforening har indgået et samarbejde med Taxera A/S med henblik på at skabe et overblik over de økonomiske konsekvenser ved det nye vurderingssystem og de foreløbige vurderinger fra Vurderingsstyrelsen. Taxera har beregnet et estimat for udgift til ejendomsskat i 2025 samt et estimat for efterregulering af ejendomsskat betalt i årene 2022-2024. Efterregulering forventes afregnet i 2025. Ejendomsskat for 2025 er budgetteret med udgangspunkt i Taxera's estimater.

### **Vandafgift og vandafledningsbidrag (konto 107)**

Budgettal er beregnet ud fra indeværende års aconto, som Silkeborg Forsyning har beregnet ud fra forbruget i 2023, tillagt en stigning på 2 %.

### **Renovation (konto 109)**

Udgift til renovation er beregnet ud fra forventet forbrug i 2023 tillagt en stigning på 4 %. Leje af containere mv. er beregnet ud fra eksisterende kapacitetsbehov tillagt en stigning på 2 %. Der er ikke taget højde for evt. merudgifter som følge af fejlsortering.

### **Forsikringer (konto 110)**

Omfatter bygning, brand, arbejdsmaskiner og løsøre. Vi forventer en stigning af indeværende års præmie på bygnings- og brandforsikring samt honorar til forsikringsmægler på 10 %, og en stigning på forsikring af løsøre på 10 %.

### **El og varme, fællesarealer (konto 111)**

Budgettal er beregnet ud fra indeværende års udgifter omregnet til et helt år, tillagt en stigning på 5 %.

### **Administrationsbidrag mv. til boligorganisationen (konto 112)**

Administrationsbidraget er budgetteret med 3.698 kr. pr. lejemålsenhed. Dispositionsfondsbidraget er budgetteret med 662 kr. pr. lejemålsenhed. Bidrag til arbejdskapitalen er budgetteret uændret med 187 kr. pr. lejemålsenhed.

### **Bidrag til Landsbyggefonden (konto 113)**

A- og G-indskud er pligtige bidrag til Landsbyggefonden. A-indskud er uændret. G-indskud er budgetteret med udgangspunkt i G-indskud for 2024 og en regulering på 0,5 %.

### **Renholdelse, lokaleleje, telefoni og IT (konto 114)**

Udgift til aflønning af ejendomsfunktionærer følger den indgåede Landsoverenskomst mellem Dansk Erhverv og ESL samt den indgåede lokalaftale. Udgiften er beregnet ud fra den bemanding, der er afsat i afdelingen. Lønnen bliver i 2025 en stigning på 3,5 %.

Hertil kommer andre personaleomkostninger som forventes at stige med op til 5 %.

For leje af lokaler og tilhørende forbrugsafgifter for primært områdekontorer, er der taget udgangspunkt i 2024.

Hertil kommer udgifter til rengøring, kontorhold og velfærd, telefoni og it som på baggrund de seneste regnskabsår forventes at stige ca. 10 % i forhold til 2024.

### **Almindelig vedligeholdelse (konto 115)**

Udgifter til småreparationer samt almindelige vedligeholdelsesarbejder på bygninger, installationer og andre anlæg er fastlagt på baggrund af en vurdering af tidligere års forbrug samt forbrug til dato i indeværende regnskabsår sammenholdt med sektorens benchmarktal.

## Bemærkninger til budget 2025 for afd. 2

### Planlagt og periodisk vedligeholdelse (konto 116)

Planlagt og periodisk vedligeholdelse dækker over udgifter til f.eks. udskiftning af afdelingens hårde hvidevarer, fornyelse af tekniske installationer samt større renoveringsarbejder. Budget 2025 er fastlagt på baggrund af udarbejdede drifts- og vedligeholdelsesplaner.

### Fællesfaciliteter (konto 118)

Udgifter til fællesvaskeri samt møde- og selskabslokaler er budgetteret tillagt 10 % i forhold til regnskab 2023. Udgifter til fællesfaciliteters drift er budgetteret tillagt 5% i forhold til det forventede resultat for 2024.

### Diverse udgifter (konto 119)

Kontingent til BL er budgetteret med udgangspunkt i kontingent for 2024 tillagt en regulering på 2 %. Afdelingsbestyrelsens udgifter er som udgangspunkt budgetteret uændret (2024 -budgetniveau) eller efter afdelingsbestyrelsens ønsker.

### Henlæggelser (konto 120, 121)

Det forsøges generelt at få henlæggelserne reguleret op, såfremt de ikke opfylder forventningerne til det fremtidige forbrug, og såfremt huslejen kan bære det. Det er mange steder svært at opnå det resultat som drift- og vedligeholdelsesplanen giver udtryk for. Dette er man også opmærksom på fra tilsynets side, Silkeborg Kommune. Derfra er indstillingen, at man ved overskud fra tidligere år, forsøger at øge henlæggelserne.

### Henlæggelser til tab ved fraflytning (konto 123)

Der er budgetteret uændret med 380 kr. pr. lejemålsenhed til imødegåelse af afdelingens maksimale udgift til tab ved fraflytning, som lovgivningen foreskriver.

### Ydelser vedr. lån til forbedringsarbejder (konto 125)

Kreditor	Beskrivelse	Udløbsår	Ydelse
Realkredit Danmark	Altanrenovering, vinduesudskft., anlæg m.m.	2039	1.184.000
<b>Total</b>			<b>1.184.000</b>

### Tab på lejere

Tab ved fraflytning (konto 130)	73.000
Dækket af tidligere henlæggelser	-73.000
	<u>0</u>

### Huslejeindtægter før regulering (konto 201)

Familieboliger - etage inkl. evt. moderniseringer	8.128.000
Ungdomsboliger/Enkeltværelser inkl. evt. moderniseringer	1.007.000
Erhverv inkl. evt. moderniseringslån	516.000
Kælderrum mv.	19.000
Garager/Carporte/P-pladser	46.000
	<u>9.716.000</u>

### Renteudgifter- & indtægter (konto 131/202)

Ny lovgivning vedr. behandling af kursreguleringer af afdelingernes værdipapirer betyder, at afdelingernes resultatopgørelse ikke længe påvirkes direkte, men i stedet overføres kursreguleringer til henlæggelser til planlagt og periodisk vedligeholdelse og fornyelse.

Afdelingernes mellemregningsrente vil herefter alene bestå af renter.

På baggrund af forsigtige forventninger til den fremtidige markedsøkonomi, er der for 2025 budgetteret med et renteaftkast på 0 %.

### Drift af fællesvaskeri og øvrige fællesfaciliteter (konto 203)

Budgettal er fastlagt på baggrund af en vurdering af tidligere års indtægter samt indeværende års indtægt til dato.