

Budget 2025

Afdeling 16 Lupinvej 18-96



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 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

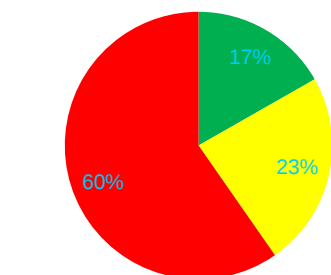
0,00%

* Huslejeforhøjelse beregnes af husleje inkl. ydelse til modernisering.

Afdelingens udgifter

	Regnskab 2023	Budget 2024	Budget 2025	Ændring
Udgifter				
Nettokapitaludgifter				
105 Ydelser på oprindelig prioritetslån	1.474.553	1.479.000	1.479.000	0
Offentlige og andre faste udgifter				
106 Ejendomsskatter	1.391.166	1.391.000	1.915.000	524.000
107 Vandaftgift og vandaftledningsbidrag	0	0	0	0
109 Renovation	1.135.829	1.235.000	1.215.000	-20.000
110 Forsikringer	467.965	491.000	309.000	-182.000
111 El og varme, fællesarealer	331.549	490.000	522.000	32.000
112 Administrationsbidrag mv. til boligorganisationen	1.732.115	1.825.000	1.859.000	34.000
113 Bidrag til Landsbyggefonden	0	0	0	0
i alt	5.058.624	5.432.000	5.820.000	388.000
Variable udgifter				
114 Renholdelse	2.856.546	2.945.000	3.031.000	86.000
115 Almindelig vedligeholdelse	139.392	814.000	500.000	-314.000
116 Planlagt og periodisk vedligehold	3.076.803	2.426.000	945.400	-1.480.600
- heraf dækkes af henlæggelser (konto 120/401)	-3.076.803	-2.426.000	-945.400	1.480.600
117 Istandsættelse ved fraflytning	852.521	685.000	732.000	47.000
- heraf dækkes af henlæggelser (konto 121/402)	-852.521	-685.000	-732.000	-47.000
118 Fællesfaciliteter	1.011.027	1.021.000	1.090.000	69.000
119 Diverse udgifter	165.246	204.000	205.000	1.000
i alt	4.172.212	4.984.000	4.826.000	-158.000
Henlæggelser				
120 Planlagt vedligeholdelse	2.494.000	3.031.000	4.450.000	1.419.000
121 Istandsættelse ved fraflytning, A-ordning	600.000	600.000	600.000	0
123 Tab ved fraflytninger	140.900	155.000	155.000	0
124 Andre henlæggelser	0	0	0	0
i alt	3.234.900	3.786.000	5.205.000	1.419.000
Ekstraordinære udgifter				
125-127 Ydelser på forbedringsarbejder m.v.	9.745.778	10.065.000	11.318.000	1.253.000
129-130 Tab på lejere	0	0	0	0
131 Andre renter	721.601	0	0	0
132 Ydelser vedr. driftsstøtte	157.166	157.000	156.000	-1.000
133 Afvikling af underskud	0	0	0	0
134-135 Ekstraordinære udgifter	2.639	0	0	0
140 Regnskabs overskud	2.007.896	0	0	0
i alt	12.635.080	10.222.000	11.474.000	1.252.000
Samlede udgifter i alt	26.575.369	25.903.000	28.804.000	2.901.000

Beboernes indflydelse

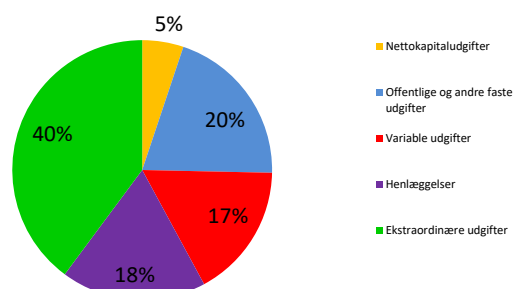


Her har du ingen indflydelse (lovbestemt)

Her har du begrænset indflydelse

Her har du indflydelse

Omkostningernes fordeling

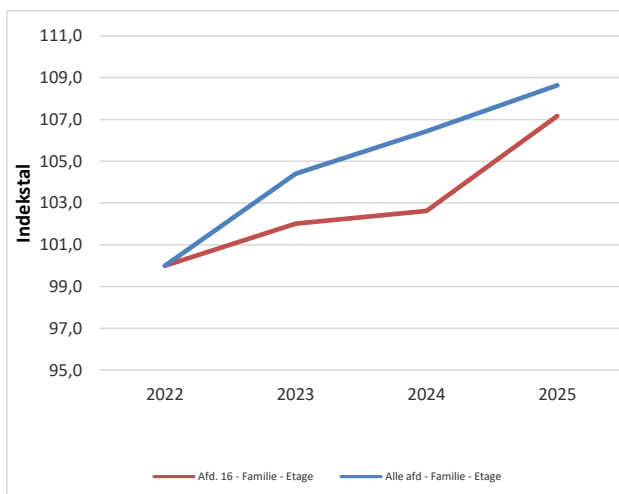


Afdelingens indtægter

	Regnskab 2023	Budget 2024	Budget 2025	Ændring
Indtægter				
201 Huslejeindtægter	24.594.924	24.742.000	25.917.000	1.175.000
202 Renteindtægter	891.132	0	0	0
203.3 Drift af fællesvaskeri og øvrige fællesfaciliteter	380.003	360.000	481.000	121.000
203.5 Indeksoverskud	0	0	0	0
203.6 Overført fra opsamlet resultat	172.000	403.000	2.008.000	1.605.000
Driftssikring, huslejesikring og anden løbende				
204 driftsstøtte	397.809	398.000	398.000	0
206 Ekstraordinære indtægter	139.501	0	0	0
210 Årets underskud	0	0	0	0
Samlede indtægter	26.575.369	25.903.000	28.804.000	2.901.000
Nødvendig huslejeforhøjelse			0	

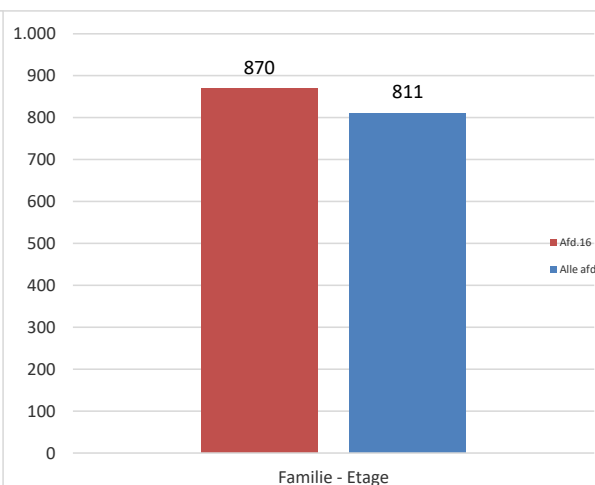
Huslejeudviklingen

Basisår 2022= indeks 100



Huslejeniveau, kr. pr. m² i 2025

Omfatter ydelse til individuelle forbedringer.



Huslejeforhøjelse i gennemsnit for afdelingen i 2025

Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. m² pr. år 0 kr.

Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. lejlighed pr. måned 0 kr.

Eksempler på huslejeforhøjelse pr. måned

	Antal lejemål	Antal m ² i alt	Gns. m ²	Gns.nedsætt. i husleje kr./md.
1 - rums bolig	64	2.496	39	0
2 - rums bolig	64	3.456	54	0
3 - rums bolig	30	2.742	91	0
4 - rums bolig	226	20.810	92	0
5 - rums bolig				

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

Bemærkninger til budget 2025 for afd. 16

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.

Ejendomsskat (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 estimer.

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 bemanning, 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 områdekantorer, 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. 16

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
Nykredit	Byggeskaderenov., forbedr.af tilgængelighed, miljø, forb	2041	3.851.000
Nykredit	Byggeskaderenov., forbedr.af tilgængelighed, miljø, forb	2044	532.000
Nykredit	Garageporte	2039	54.000
Nykredit	Nyt dørtelefonanlæg og nye legepladser	2039	364.000
Nykredit	Nye parkeringspladser, nye hoveddøre til lejemål og nyt	2054	692.000
Total			5.493.000

Afskrivning på forbedringsarbejder m.v. (konto 126)

Afdelingens forbedringsarbejder 23.000

Ydelser vedr. lån til bygningsrenovering (konto 127)

Ydelse på lån optaget i forbindelse med landsbyggefondsstøttede helhedsplaner 5.802.000

Tab på lejere

Tab ved lejeledighed (konto 129) 800.000
Dækket af tidligere henlæggelser -800.000

0

Tab ved fraflytning (konto 130) 155.000
Dækket af tidligere henlæggelser -155.000

0

Huslejeindtægter før regulering (konto 201)

Familieboliger - etage inkl. evt. moderniseringer 25.657.000
Garager/Carporte/P-pladser 260.000

25.917.000

Bemærkninger til budget 2025 for afd. 16

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 renteafkast 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.