

# Budget 2026

## Afdeling 62 Tusindfryd



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

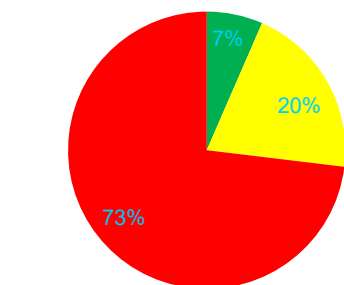
1,00%

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

## Afdelingens udgifter

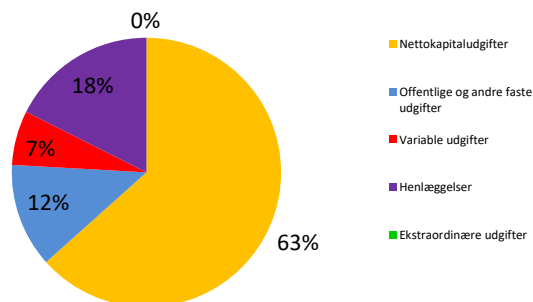
	Regnskab 2024	Budget 2025	Budget 2026	Ændring
<b>Udgifter</b>				
<b>Nettokapitaludgifter</b>				
105 Ydelser på oprindelig prioritetslån	2.094.309	2.156.000	2.174.000	18.000
<b>Offentlige og andre faste udgifter</b>				
106 Ejendomsskatter	153.542	180.000	154.000	-26.000
107 Vandafgift og vandafledningsbidrag	0	0	0	0
109 Renovation	86.557	90.000	94.000	4.000
110 Forsikringer	23.712	26.000	28.000	2.000
111 El og varme, fællesarealer	8.061	19.000	14.000	-5.000
112 Administrationsbidrag mv. til boligorganisationen	133.860	137.000	139.000	2.000
113 Bidrag til Landsbyggefonden	0	0	0	0
<b>i alt</b>	<b>405.733</b>	<b>452.000</b>	<b>429.000</b>	<b>-23.000</b>
<b>Variable udgifter</b>				
114 Renholdelse	140.725	145.000	150.000	5.000
115 Almindelig vedligeholdelse	38.502	28.000	24.000	-4.000
116 Planlagt og periodisk vedligehold	411.595	161.407	97.394	-64.013
- heraf dækkes af henlæggelser (konto 120/401)	-411.595	-161.407	-97.394	64.013
117 Istandsættelse ved fraflytning	106.877	27.000	44.000	17.000
- heraf dækkes af henlæggelser (konto 121/402)	-106.877	-27.000	-44.000	-17.000
118 Fællesfaciliteter	30.000	30.000	30.000	0
119 Diverse udgifter	14.568	17.000	20.000	3.000
<b>i alt</b>	<b>223.795</b>	<b>220.000</b>	<b>224.000</b>	<b>4.000</b>
<b>Henlæggelser</b>				
120 Planlagt vedligeholdelse	243.000	360.000	518.000	158.000
121 Istandsættelse ved fraflytning, A-ordning	73.000	73.000	73.000	0
123 Tab ved fraflytninger	11.400	11.000	12.000	1.000
124 Andre henlæggelser	0	0	0	0
<b>i alt</b>	<b>327.400</b>	<b>444.000</b>	<b>603.000</b>	<b>159.000</b>
<b>Ekstraordinære udgifter</b>				
125-127 Ydelser på forbedringsarbejder m.v.	0	0	0	0
129-130 Tab på lejere	0	0	0	0
131 Andre renter	66.171	0	0	0
132 Ydelser vedr. driftsstøtte	0	0	0	0
133 Afvikling af underskud	9.000	0	0	0
134-135 Ekstraordinære udgifter	849	0	0	0
140 Regnskabs overskud	184.887	0	0	0
<b>i alt</b>	<b>260.907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Samlede udgifter i alt</b>	<b>3.312.144</b>	<b>3.272.000</b>	<b>3.430.000</b>	<b>158.000</b>

### Beboernes indflydelse



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

### Omkostningernes fordeling

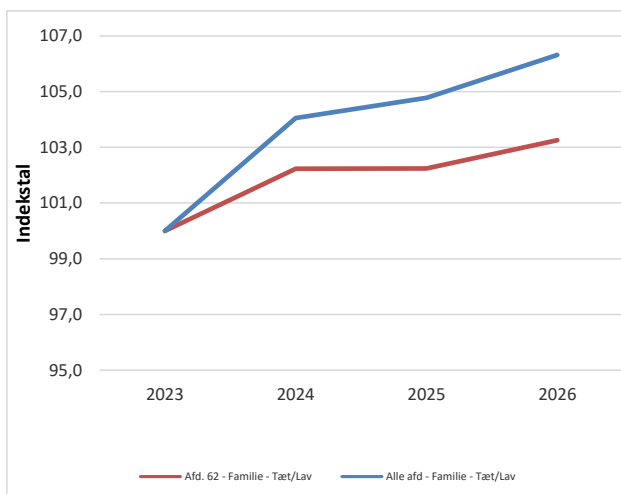


## Afdelingens indtægter

	Regnskab 2024	Budget 2025	Budget 2026	Ændring
<b>Indtægter</b>				
201 Huslejeindtægter	3.213.840	3.214.000	3.214.000	0
202 Renteindtægter	96.041	0	0	0
203.3 Drift af fællesvaskeri og øvrige fællesfaciliteter	0	0	0	0
203.5 Indeksoverskud	0	0	0	0
203.6 Overført fra opsamlet resultat Driftssikring, huslejesikring og anden løbende	0	58.000	184.000	126.000
204 driftsstøtte	0	0	0	0
206 Ekstraordinære indtægter	2.263	0	0	0
210 Årets underskud	0	0	0	0
<b>Samlede indtægter</b>	<b>3.312.144</b>	<b>3.272.000</b>	<b>3.398.000</b>	<b>126.000</b>
<b>Nødvendig huslejeforhøjelse</b>			<b>32.000</b>	

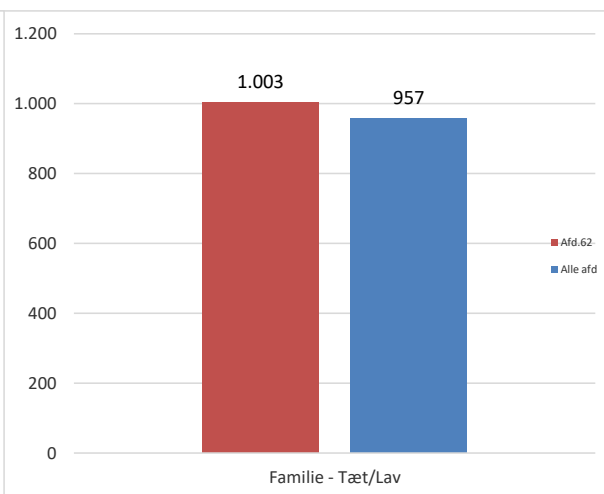
### Huslejeudviklingen

Basisår 2023= indeks 100



### Huslejeniveau, kr. pr. m<sup>2</sup> i 2026

Omfatter ydelse til individuelle forbedringer.



### Huslejeforhøjelse i gennemsnit for afdelingen i 2026

Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. m <sup>2</sup> pr. år	10 kr.
Gennemsnitlig huslejeforhøjelse pr. lejlighed pr. måned	89 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				
2 - rums bolig				
3 - rums bolig	10	960	96	79
4 - rums bolig	20	2.275	114	94
5 - rums bolig				

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

## Bemærkninger til budget 2026 for afd. 62

Budgettet for 2026 er i henhold til lovgivningen udarbejdet ud fra princippet om balanceløje. 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)**

De endelige ejendomsvurderinger forventes udsendt i løbet af andet halvår 2025.

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. Ejendomsskat for 2026 er budgetteret med udgangspunkt i Taxera's estimerede beregninger.

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

Budgettet er beregnet ud fra indeværende års aconto, som Silkeborg Forsyning har beregnet ud fra forbruget i 2024, tillagt en stigning på 2 %.

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

Udgift til renovation er beregnet ud fra forventet forbrug i 2025 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)**

Budgettet er beregnet ud fra indeværende års aconto, som Silkeborg Forsyning har beregnet ud fra forbruget i 2024, tillagt en stigning på 5 %.

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

Administrationsbidraget er budgetteret med 3.750 kr. pr. lejemålsenhed.

Dispositionsfondsbidraget er budgetteret med 673 kr. pr. lejemålsenhed.

Bidrag til arbejdskapitalen er budgetteret uændret med 190 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 2025 og en stigning på 1,6%.

### **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 forventes at stige 3,16 % i 2026.

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 2025.

Hertil kommer udgifter til rengøring, kontorhold og velfærd, telefoni og it som på baggrund de seneste regnskabstal forventes at stige op til 10 % i forhold til 2025.

## Bemærkninger til budget 2026 for afd. 62

### 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.

### 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 2026 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 2024. Udgifter til fællesfaciliteters drift er budgetteret tillagt 5% i forhold til det forventede resultat for 2025.

### Diverse udgifter (konto 119)

Kontingent til BL er budgetteret med udgangspunkt i kontingent for 2025 tillagt en regulering på 1,6 %. Afdelingsbestyrelsens udgifter er som udgangspunkt budgetteret uændret (2025 -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 med 386 kr. pr. lejemålsenhed til imødegåelse af afdelingens maksimale udgift til tab ved fraflytning, som lovgivningen foreskriver.

### Tab på lejere

Tab ved fraflytning (konto 130)	12.000
Dækket af tidligere henlæggelser	-12.000
	<u>0</u>

### Huslejeindtægter før regulering (konto 201)

Familieboliger - tæt/lav inkl. evt. moderniseringer	3.214.000
	<u>3.214.000</u>

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

Lovgivningen 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 2026 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.