

Driftsbudget		A/B Kurland		2015/2016	
Note		Budget 2015/2016	Budget 2014/2015	Regnskab 2014/2015	
	Indtægter:				
	Boligafgift	5.471.000	5.381.000	5.388.245	
	Lejeindtægter	725.000	700.000	766.978	
	Erhvervsleje	182.400	182.000	182.000	
	Forbedringer	9.000	12.000	11.569	
	Renteindtægter	0	16.000	15.404	
	Restancegebyrer	10.000	10.000	10.936	
	Indtægter i alt	6.397.400	6.301.000	6.375.132	
	Udgifter:				
	Prioritetsrenter <i>incl. nyt lån</i>	2.380.000	2.556.000	2.547.809	
	Finansieringsudgifter i alt:	2.380.000	2.556.000	2.547.809	
	Ejendommens omkostninger:				
	Ejendomsskat	650.000	605.200	618.133	
	Forsikringer	138.000	135.000	136.248	
	El- og vandafgift	475.000	475.000	456.824	
	Drift vaskeri	80.000	80.000	77.631	
	Administrationshonorar	258.600	257.000	257.044	
	Revisionshonorar	36.500	37.500	36.500	
1	Renholdelse	796.000	819.500	730.968	
	Vedligeholdelse, løbende	800.000	500.000	303.806	
	Kloakprojekt vedt. efter budget 2014/15	0	0	1.361.428	
	Indvendig vedligeholdelse	55.400	55.000	54.557	
2	Diverse foreningsomkostninger	279.000	258.500	263.230	
	Tomgangs leje, ikke solgte lejligheder	0	28.000	78.076	
	Ekstraord. omkostninger <i>kursreg./låneomk.</i>	1.016.500	0	0	
3	Afskrivninger	190.939	309.155	308.066	
	Ejendommens omkostninger i alt	4.775.939	3.559.855	4.682.511	
	Driftsomkostninger incl. renteudgifter	7.155.939	6.115.855	7.230.320	
	Årets resultat	-758.539	185.145	-855.188	

Noter til driftsbudget

Note		Budget 2015/2016	Budget 2014/2015	Regnskab 2014/2015
1	Renholdelse:			
	Renovation	356.000	349.500	353.437
	Rengøring, trappevask	400.000	430.000	377.531
	Skadedyr/Rentokil	35.000	35.000	0
	Diverse (storskrald)	5.000	5.000	0
	Renholdelse i alt	796.000	819.500	730.968
2	Diverse foreningsomkostninger:			
	Bestyrelses honorar	72.000	60.000	86.976
	Konsulentbistand	35.000	30.000	33.600
	Varmeregnskab	70.000	70.000	68.981
	Kontorartikler, gebyrer m.m.	25.000	20.000	23.327
	Møder og generalforsamling	12.000	12.000	8.304
	Telefon, porto	15.000	15.000	9.364
	Repræsentation	6.000	6.000	3.385
	Fotokopiering og EDB (Bolignet)	20.000	31.500	10.068
	Drift, fælleslokale	20.000	10.000	19.225
	Fællesarrangementer	4.000	4.000	0
	Diverse foreningsomkostninger i alt	279.000	258.500	263.230
3	Afskrivninger:			
	Ejendom	172.939	172.939	172.939
	Individuelle forbedringer	18.000	20.000	18.911
	Bredbånd m.m. <i>restafskrevet</i>	0	96.216	96.216
	Dørtelefonanlæg <i>restafskrevet</i>	0	20.000	20.000
		190.939	309.155	308.066

Likviditetsbudget A/B Kurland 2015/2016

Årets resultat iflg. driftsbudget -758.539

Udgifter uden likvid træk:

Kursregulering/låneomkostninger 1.016.500

Afskrivninger 190.939

448.900

Prioritetsafdrag 440.000

Årets likviditet 8.900

Tilgode iflg. regnskab:

Likvide beholdninger 6.645.655

Varmeregnskab netto 153.347

Øvrige tilgodehavender *forsikr. mm.* 86.435 6.885.437

Skyldig iflg. regnskab:

Mellemregning med beboere *salg* 641.516

Diverse kreditorer 29.982 29.982 6.855.455

Likviditetsoverskud 6.864.355

Kassekredit - max trækret 1.000.000

Samlet likviditet 7.864.355

Supplerende oplysninger:

Foreningens realkreditbelåning består af 3 lån:

Nom. restgæld pr. 30/4-2015 **14.858.000** Lånet er et F10 med variabel rente og rentetilpasses næste gang pr. 1/1-2020. Fra samme dato udløber eksisterende afdragsfrihed, hvilket medfører en merudgift til afdrag på kr. 610.000 årligt.

Nom. restgæld pr. 30/4-2015 **28.202.000** Lånet er et stående lån med fast rente på 4%. Lånet er afdragsfrit indtil det falder for fuld indfrielse indenfor 2 år. Det vil være nødvendig at træffe afgørelse om fornyet finansiering af dette pant inden udløb.

Nom. restgæld pr. 30/4-2015 **18.231.273** Lånet er et fastforrentet 3% kontantlån med afdrag, restløbetid ca. 28 år.

Lånet omlægges pr. 30/6-2015 **19.150.000** Lånet er et fastforrentet 2% kontantlån med afdrag, restløbetid 30 år.

Ydelsesbesparelse pr. år ved omlægning ca. **150.000**

Der er ikke i nærværende budget medtaget udgifter til evt. byfornyelse.