

Afdeling 4 Mosekrogen

Budget for 2026/27

Til godkendelse på afdelingsmødet den 19.02.2026



Huslejerregulering 1. juli 2026

Byggeafsnit	Nugældende gns. årlig leje pr. m ²	Regulering %	Regulering gns. årlig leje pr. m ²	Ny gns. årlig leje pr. m ²	Samlet årlig lejerregulering
Beboelse	887,45	0,97%	8,61	896,06	27.299
TOTAL					27.299

Lejemålsseksempler			Lejeændring		
Type	Størrelse	Stigning %	Aktuel leje	Merleje	Ny leje
Familiebolig	60 m ²	0,97%	4.838 kr.	47 kr.	4.885 kr.
Familiebolig	83 m ²	0,97%	6.237 kr.	60 kr.	6.297 kr.
Familiebolig	100 m ²	0,97%	7.272 kr.	71 kr.	7.343 kr.

De primære begrundelser for huslejerreguleringen er:

114	Løn til driftspersonale og evt. anden ekstern renholdelse	35.548
	Lønningerne stiger som følge af generelle lønstigninger samt tilapsning af fordelingsnøgler	
121	Istandsættelse ved fraflytning	31.000
	Henlæggelser er øget for at sikre tilstrækkelige midler til istandsættelse ved fraflytning A-ordning	
123	Tab ved fraflytninger	-19.200
	Henlæggelser er reduceret, da der er tilstrækkelige midler til dækning af tab ved fraflytninger	
203	Øvrige ordinære indtægter	-23.300
	Overført fra opsamlet resultat (tidligere års overskud) stiger, da der er mere overskud af afvikle af	
	Øvrige	3.251
I alt		27.299

Afdeling 4 Mosekrogen

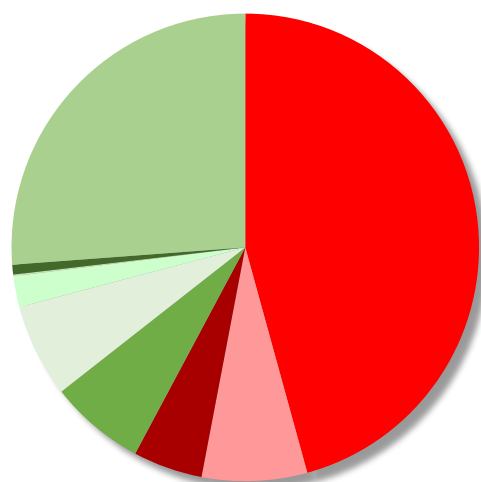
Budget for 2026/27

Boligforening	Afdeling	Tilsynsførende kommune
LBF-Boligorganisation 173 FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab Vestre Stationsvej 5 5000 Odense C. Tlf. 63 12 56 00 E-mail fab@fabbo.dk CVR/SE-nr 37830011	LBF-afdelingsnummer 04 Mosekrogen Mosekrogen 10-54 og 11-33 5330 Munkebo	Kommunenummer 440 Kerteminde Kommune Hans Schacksvej 4 5300 Kerteminde Tlf. 65151515 E-mail kommune@kerteminde.dk

Lejemål	Antal rum	Antal lejemål	Bruttoareal i alt m ²	à lejemålsenheder	Antal lejemålsenheder
Familieboliger	2	4	240	1	4
	3	10	830	1	10
	4	21	2.100	1	21
Boligoplysninger i alt		35	3.170		35

Lejemålsoplysninger i alt	35	3.170	35
---------------------------	----	-------	----

Fordeling af udgifter i driftsbudget 2026/27



45,72%	105+125+126+127 - Låneydelser oprindelige lån, renoveringslån og afskrivninger
7,28%	106+110 - Ejendomsskat og forsikring
4,80%	112 - Administrationsbidrag
6,61%	107+109+111 - Energiforbrug og renovation
6,47%	114 - Løn driftspersonale og f.eks. trappevask, græsslåning mv.
2,14%	115 - Almindelig vedligeholdelse (akut opståede opgaver)
0,11%	118 - Drift fællesfaciliteter
0,68%	119 - Diverse udgifter (f.eks. beboeraktiviteter, kontingenter)
26,18%	120-121-123 - Henlæggelser



Rød = Ingen indflydelse
Grøn = Stor indflydelse

Afdeling 4 Mosekrogen

Budget 2026/27

Konto	Beskrivelse	Regnskab 2024/25	Budget 2024/25	Budget 2025/26	Ændring	Budget 2026/27
UDGIFTER						
105.9	Låneydelser oprindelige lån	935.631	935.631	935.631		935.631
	Offentlige og andre faste udgifter					
106	Ejendomsskatter	150.893	168.800	162.300	-6.300	156.000
107	Vandafgift	33.688	32.500	34.100	600	34.700
109	Renovation	151.448	160.400	160.400	2.600	163.000
110	Forsikringer	56.019	54.700	57.400	4.100	61.500
111	Afdelingens energiforbrug, fællesarealer inkl. målerpasning mv.		1.500	1.500	-1.500	
112	Administrationsbidrag	143.500	143.500	143.500		143.500
113.9	Offentlige og andre faste udgifter i alt	535.548	561.400	559.200	-500	558.700
	Variable udgifter					
114	Løn til driftspersonale og evt. anden ekstern renholdelse	173.983	153.575	157.948	35.548	193.496
115	Almindelig vedligeholdelse	80.403	71.000	66.000	-2.000	64.000
116	Planlagt og periodisk vedligeholdelse og fornyelser	1.174.036	369.109	297.184	1.616	298.800
	Heraf dækkes af tidligere henlæggelser	-1.174.036	-369.109	-297.184	-1.616	-298.800
118.2	Andel i fællesfaciliteters drift (udgifter)	3.093	3.200	3.100	100	3.200
119.1	Kontingent, BL - Danmarks Almene Boliger	5.982	5.500	5.900	200	6.100
119.2	Afdelingsbestyrelsens rådighedsbeløb m.fl.	3.173	6.500	6.500	-3.000	3.500
	Afdelingsbestyrelsens kurser		2.000	2.000		2.000
119.4	Fritidsaktiviteter	4.474	5.500	5.500	3.000	8.500
119.6	Andre udgifter	148	100	100	100	200
119.9	Variable udgifter i alt	271.255	247.375	247.048	33.948	280.996
	Henlæggelser					
120	Planlagt og periodisk vedligeholdelse og fornyelser	760.000	760.000	745.000		745.000
121	Istandsættelse ved fraflytning				31.000	31.000
123	Tab ved fraflytninger	17.400	17.400	25.700	-19.200	6.500
124.8	Henlæggelser i alt	777.400	777.400	770.700	11.800	782.500
124.9	Samlede ordinære udgifter	2.519.834	2.521.806	2.512.579	45.248	2.557.827

Afdeling 4 Mosekrogen

Budget 2026/27

Konto	Beskrivelse	Regnskab 2024/25	Budget 2024/25	Budget 2025/26	Ændring	Budget 2026/27
Ekstraordinære udgifter						
125	Ydelser vedr. lån til forbedringsarbejder m.v.	405.443	389.900	338.300	92.680	430.980
130	1. Tab ved fraflytninger	19.879				
139.9	Ekstraordinære udgifter i alt	425.322	389.900	338.300	92.680	430.980
Årets overskud, der anvendes til:						
140.2	Overført til resultatkonto (407)	74.122				
150	Udgifter og evt. overskud i alt	3.019.278	2.911.706	2.850.879	137.928	2.988.807

INDTÆGTER

Ordinære indtægter						
201.1	Familieboliger	2.902.168	2.886.517	2.812.979	93.829	2.906.808
202	Renter	59.942	4.300	33.800	-6.500	27.300
203	Øvrige ordinære indtægter	20.889	20.889	4.100	23.300	27.400
203.9	Samlede ordinære indtægter	2.982.999	2.911.706	2.850.879	110.629	2.961.508
Ekstraordinære indtægter						
206	Korrektion vedr. tidligere år	36.279				
207.9	Samlede ekstraordinære indtægter	36.279				
209.9	Indtægter i alt	3.019.278	2.911.706	2.850.879	110.629	2.961.508
220	Indtægter og evt. underskud i alt	3.019.278	2.911.706	2.850.879	110.629	2.961.508

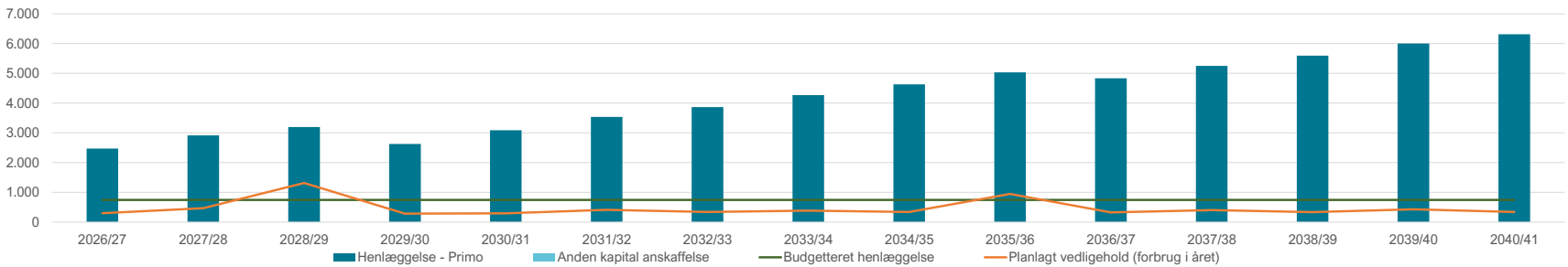
Huslejeændring

27.299

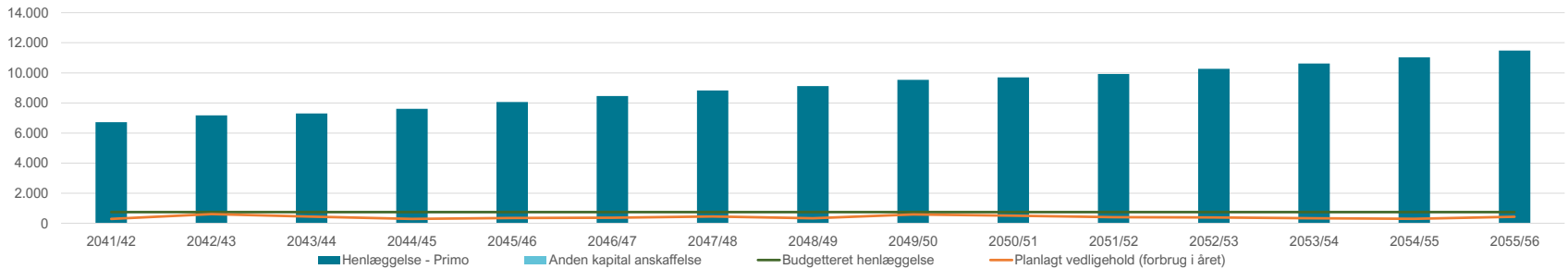
Rød = Ingen indflydelse
Grøn = Stor indflydelse

Drift- og vedligeholdelsesbudget

Beskrivelse (kr. 1.000)	2026/27	2027/28	2028/29	2029/30	2030/31	2031/32	2032/33	2033/34	2034/35	2035/36	2036/37	2037/38	2038/39	2039/40	2040/41
Henlæggelse - Primo	2.471	2.917	3.194	2.624	3.085	3.534	3.866	4.269	4.630	5.033	4.832	5.251	5.594	6.001	6.315
Budgetteret henlæggelse	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745
Anden kapital anskaffelse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Planlagt vedligehold (forbrug i året)	299	468	1.315	284	297	413	342	384	342	945	326	402	338	431	341
Henlæggelse - Ultimo	2.917	3.194	2.624	3.085	3.534	3.866	4.269	4.630	5.033	4.832	5.251	5.594	6.001	6.315	6.720



Beskrivelse (kr. 1.000)	2041/42	2042/43	2043/44	2044/45	2045/46	2046/47	2047/48	2048/49	2049/50	2050/51	2051/52	2052/53	2053/54	2054/55	2055/56
Henlæggelse - Primo	6.720	7.172	7.305	7.610	8.062	8.457	8.833	9.123	9.535	9.694	9.928	10.266	10.620	11.030	11.478
Budgetteret henlæggelse	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745	745
Anden kapital anskaffelse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Planlagt vedligehold (forbrug i året)	293	612	440	293	350	368	456	333	586	511	407	390	335	298	434
Henlæggelse - Ultimo	7.172	7.305	7.610	8.062	8.457	8.833	9.123	9.535	9.694	9.928	10.266	10.620	11.030	11.478	11.789



Planlagt vedligehold (forbrug i året) (orange) må ikke overstige primo henlæggelse (blå) for at have tilstrækkelige henlæggelser.

Budgetforudsætninger 2026/27

Kontonumrene henviser til afdelingsbudgettet. Enkelte kontonumre har flere underpunkter, som er specificeret i budgetoplægget. Alle %-angivelser er anført som årlige stigninger.

Konto nr.

- 101 Prioritetsydelse:**
I afdelinger med ordinære lån er ydelsen uændret.
I afdelinger med rentesikringsaftrapning og indekslån reguleres ydelsen med stigningen i nettoprisindekset eller lønindeks (laveste sats) i henhold til lånebudget fra realkreditinstitut.
- 106 Ejendomsskatter:**
Der budgetteres på grundlag af den senest kendte opkrævning tillagt forventet stigning.
- 107 Vandafgift og vandafledningsafgift m.v.:**
Der tages udgangspunkt i den senest kendte kvartalsfaktura tillagt en forventet prisstigning, hertil kommer særlige stigninger i kommunale vandafledningsafgifter.
- 109 Renovation:**
For renovation samt for containerleje og/eller tømning af container/molokker er prisstigningen anslået til ca. 3%.
- 110 Forsikringer:**
Der er taget udgangspunkt i præmien for sidst afsluttede regnskabsår tillagt en anslået stigning.
- 111 El og varme til fællesarealer:**
Ved budgetteringen er der taget udgangspunkt i den senest kendte opkrævning tillagt en forventet stigning.
I enkelte tilfælde - hovedsageligt ungdomsboliger, der er fritaget for eller har fået dispensation fra kravet om individuel forbrugsmåling - indgår varmeudgiften i huslejen.
Udarbejdelse af forbrugsregnskaber er fastsat til udgiften for sidste periode tillagt forventet stigning.
- 112.1 Administrationsbidrag til boligorganisationen:**
Bidraget udgør kr. 4.100,00 pr. lejemålsenhed.

Der beregnes 1 enhed pr. beboelseslejemål, 1 enhed pr. påbegyndt 60 m2 brutto- etageareal erhvervs- og institutionslejemål og 1/5 enhed pr. garage- eller carport-lejemål. Fælles- og selskabslokaler medregnes ikke.
- 112.2 Bidrag til dispositionsfond:**
Da det samlede, forventede indestående i fonden overstiger den lovmæssige minimumssum, er der ikke budgetteret med dette bidrag.
- 113.1 A-indskud, byggefond, LBF:**
En indskudspligt, der følger nogle afdelinger med et fast beløb.
- 113.2 G-indskud, byggefond, LBF:**
Der tages udgangspunkt i den gældende sats for 2026 tillagt en stigning 2 % for 1. halvår 2027.
- 114.1 Renholdelse, ejendomsfunktionærernes lønninger:**
Lønudgiften er beregnet på grundlag af den gældende bemanning, og ud fra eventuelt kommende anciennitetstillæg, samt en forventet stigning i løn og pensionsandel i henhold til den overenskomstmæssige stigning.
Budgetposten inkluderer eventuelle kørselsudgifter, nødvendig regulering i feriepengeforpligtelsen samt udgifter til ATP, arbejdsskadeforsikring, arbejdstøj, kurser m.v.

Budgetforudsætninger 2026/27

- 114.2 Trappevask og anden renholdelse:**
Anden renholdelse er måtteservice, vinduespolering, snerydning, græsslåning og hækklipning. Der budgetteres ud fra forventet forbrug.
- 114.3 Funktionærboligtilskud:**
Udviklingen i den overenskomstmæssige husleje er afhængig af lønudviklingen.
På trods af at man ikke på forhånd kender den aktuelle lejes størrelse, er der indregnet samme forventede stigning som for lønnens vedkommende.
- 115 Almindelig vedligeholdelse:**
Budgetteringen sker ved en konkret vurdering af afdelingens driftsansvarlige.
- 116 Planlagt og periodiske vedligeholdelse/fornyelser:**
Det forventede træk på henlæggelsesmidlerne sker i overensstemmelse med langtidsbudgettet, der år for år tilpasses.
- 118/203 Drift af fællesvaskeri:**
Udgifter og indtægter i forbindelse med fællesfaciliteters drift skal altid bogføres opdelt på kontiene 118 og 203. Øvrige udgifter i forbindelse med vaskeriet budgetteres ud fra det sidst kendte forbrug, tillagt en forventet prisstigning. I afdelinger hvor der ikke er egenbetaling for brug af vaskeriet budgetteres udgiften på konto 118160 - udgifter ifm. ekstern leverandør.
- Drift af møde- og selskabslokaler og/eller drift af hotel:**
Udgifter og indtægter i forbindelse med fællesfaciliteters drift skal altid bogføres opdelt på kontiene 118 og 203. Budgettallet er beregnet ud fra det senest kendte brugsomfang med forventede stigninger i forbrugsafgifter, lønninger m.v., som for de øvrige budgetposters vedkommende.
- 119.1 Kontingent, Boligselskabernes Landsforening:**
Grundlaget for enhedskontingentets størrelse det kommende år kendes først sidst på året, derfor er der anslået en stigning på ca. 2 %.
- 119.2-4 Afdelingsbestyrelsens rådighedsbeløb m.fl., kursus, beboerblad, fritidsaktiviteter:**
Budgettal på disse konti besluttet af afdelingsbestyrelsen.
- 119.6 Andre udgifter:**
Stigningen er anslået til mellem 2 og 3 %.
- 120 Henlagt til planlagt og periodisk vedligeholdelse og fornyelser:**
Henlæggelsen budgetteres under hensyntagen til det ajourførte langtidsbudget.
- 121 Henlagt til istandsættelse ved fraflytning:**
Budgetteres efter konkret vurdering.
- 123 Henlagt til tab ved lejeledighed og fraflytning:**
Budgetteres efter konkret vurdering. Tab ved lejeledighed dækkes af dispositionsfonden, og det tab, der overstiger den af lovgivning givne sats pr. lejemål dækkes af dispositionsfonden.
- 125 Ydelser på lån til kollektive forbedringsarbejder m.v.:**
Kollektive forbedringsarbejder, der finansieres ved lånoptagelse afvikles over lånets løbetid på højst 30 år, dog maksimalt den forventede levetid.

Budgetforudsætninger 2026/27

- 126 Afskrivning på diverse forbedringsarbejder m.v.:**
Individuelle forbedringsarbejder er finansieret af afdelingens egne midler, og afskrives over højst 20 år. Kollektive forbedringsarbejder, der er finansieret af afdelingens egne midler, afskrives som underfinansiering over højst 10 år, dog maksimalt den forventede levetid. Et eventuelt overskud i det enkelte år anvendes til ekstraordinær nedskrivning – indtil saldoen er nul.
- 127 Ydelser på lån til kollektive bygningsrenoveringer:**
Kollektive bygningsrenoveringer, der finansieres ved lånoptagelse afvikles over lånets løbetid på højst 30 år, dog maksimalt den forventede levetid.
- 131 Renter af gæld til boligorganisationen:**
Ved budgetlægningen er der budgetteret med 4,35% af den negative mellemregningssaldo (gæld til boligorganisationen). Jævnfør lovgivningen skal gæld forrentes med diskontoen + 1%, hvor der kigges på diskontoen på budgetlægnings tidspunktet.
- 133.1 Afvikling af underskud fra tidligere år:**
Skal afvikles over 3 år, i særlige tilfælde over max 10 år.
- 201 Boligafgifter og husleje:**
Beløbet er den senest kendte lejeindtægt på årsbasis.
- 202 Renter af tilgodehavende hos boligorganisationen:**
Ved budgetlægningen er der budgetteret med 0,50% af den forventede positive mellemregningssaldo for budgetåret.
- 203.6 Overført fra opsamlet resultat:**
Opsamlet resultat skal afvikles over max. 3 år.
- 210 Nødvendig merindtægt / underskud:**
Her anføres det eventuelt manglende indtægtsbeløb, som er nødvendigt for at give balance mellem udgifter og indtægter. Beløbet svarer til den samlede årlige lejeforhøjelse pr. 1. juli.

Ordforklaringer til de enkelte poster i budgetforslaget

Bemærk at ikke alle poster forekommer i afdelingen, da der er tale om generelle bemærkninger.

101-105 Ydelser på lån	Renter og afdrag på lån, der er optaget i forbindelse med, at afdelingen blev bygget.
106 Ejendomsskatter	Betales af ejendommens grundværdi. Der forventes en mindre stigning i grundværdien, men enkelte steder forekommer der et fald som følge af indgivet klage over vurderingen.
107 Vandafgift m.v.	Vand- og afledningsafgift, der ikke er overgået til individuel betaling.
109 Renovation	Renovation og containerordninger.
110 Forsikringer	Der skal minimum være tegnet forsikring mod brand.
111 El og varme	Udgifter til evt. målerfirmas udarbejdelse af forbrugsregnskaber føres her samt evt. el og/eller varme i ungdomsboliger og fællesarealer.
112 Administrationsbidrag og dispositionsfond	Administrationsbidraget er det beløb, FAB skal have for at administrere afdelingen. Der indbetales ikke til dispositionsfonden, når lovens minimumskrav er opfyldt.
114 Renholdelse	Omfatter løn m.v. til ejendomsfunktionærer i afdelingen samt evt. trappevask og anden rengøring.
115 Almindelig vedligeholdelse	Her føres udgifter til den almindelige løbende vedligeholdelse på bygninger, installationer og andre anlæg.
116 & 120 Planlagt og periodisk vedligeholdelse	I langtidsbudgettet fastlægges, hvilke vedligeholdelsesopgaver, der skal udføres i de næste år. Det kan f.eks. være maling af vinduer, udskiftning af køleskabe. Hvert år opspares et beløb på konto 120, så afdelingen har pengene, når opgaverne kommer. Det tilstræbes at have opsparet tilstrækkeligt med penge til at kunne klare de opgaver, der vil være behov for - også opgaver, der ligger langt ud i fremtiden, f.eks. tagudskiftning, nye vinduer, renovering af varmeanlæg osv. Det vil dog være nødvendigt at finansiere en del af enkelte opgaver ved ekstern lånoptagelse.
118 & 203 Fællesfaciliteter	Fællesfaciliteter kan være vaskeri, selskabslokaler og lignende rum, for hvis benyttelse der normalt betales.
119.1-7 Diverse	Der er typisk tale om udgifter til medlemskab af Boligselskabernes Landsforening, afdelingsbestyrelsens udgifter til møder, telefon, bladudgivelser og lignende. Derudover kan der være udgifter til beboeraktiviteter.
121 & 123 Anden opsparing	Der spares op til de udgifter, der kommer i forbindelse med fraflytninger samt evt. tab ved fraflytninger.
125 & 126 Afskrivning og ydelser på lån	Udgifter til lån og til afskrivning på større forbedringsarbejder, der er gennemført i afdelingen.
201 Husleje	Den samlede husleje for hele afdelingen fremgår her. Beløbet svarer til det, der forventes at indgå pr. 1. juli før en evt. lejeforhøjelse er gennemført. Der er således taget hensyn til evt. omlægninger af forbrugsregnskaber og andre ændringer.
202 & 131 Renter	Afdelingens penge bliver forrentet af hovedselskabet.