



Vestre Stationsvej 5
5000 Odense C

www.fabbo.dk
fab@fabbo.dk

tlf: 63 12 56 00

Budget til ordinært afdelingsmøde 2025

Kære beboer

Vedlagt finder du budgetmateriale til det ordinære afdelingsmøde 2025 i din boligafdeling.

Det vedhæftede materiale er til budgettet for perioden 1. juli 2025 - 30. juni 2026.

Budgetmaterialet indeholder følgende:

1. Driftsbudget som indeholder alle udgifter og indtægter for det senest afsluttede regnskab, det gældende budget samt forslag til kommende budget
2. Langtidsbudget - 30 års plan
3. Budgetforudsætninger
4. Ordforklaring til de enkelte poster i budgetforslaget

Den budgetterede ændring i huslejen pr. 1. juli 2025 fremgår på side 2 i materialet.

I en almen boligafdeling er der ingen, der skal tjene på boligerne. Huslejen skal svare til de udgifter og henlæggelser (opsparinger), der er i afdelingen. Budgettet lægges ud fra dette.

Budgettet handler om din og dine naboers husleje. Det er jer som beboere, der skal tage stilling til om budgettet kan godkendes. Til afdelingsmødet stemmes der om, hvorvidt budgetforslaget kan godkendes.

Hvis du ønsker indflydelse på budgettet, er det derfor vigtigt, at du møder op til det ordinære afdelingsmøde. Det er også en god mulighed for at være med til at bestemme, hvad der ellers skal ske i boligafdelingen det kommende år.

Du har tidligere fået tilsendt eller omdelt en indkaldelse til afdelingsmødet, hvor du finder information om tid og sted for afholdelse af afdelingsmødet.

Med venlig hilsen

FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab



Driftsbudget 1. juli 2025 - 30. juni 2026

Boligorganisation	Afdeling
Fyns Almennyttige Boligselskab Vestre Stationsvej 5 5000 Odense C	1-8 Kløverparken Kløvervænget 1-47 og 2-36 Hybenvæ 5330 Munkebo

Afdelingsdata

I brugtagningsår: 1988

Lejemål	Bruttoetageareal i alt m ²	Antal lejemål	á lejemålsenhed	Antal lejemåls- enheder
Almene familieboliger	3.555	47	1	47
Almene ungdomsboliger			1	
Almene ældreboliger			1	
Boligoplysning i alt	3.555	47		47
Erhvervslejemål			1 pr påbeg. 60 m2	
Institutioner			1 pr påbeg. 60 m2	
Garager/Carporte			1/5	
Lejemålsoplysninger i alt	3.555	47		47

Huslejeforhøjelse 1. juli 2025:

	Nugældende gennemsnitlig årlig leje pr. m ²	Regulering %	Regulering gennemsnitlig årlig leje pr. m ²	Ny gennemsnitlig årlig leje pr. m ²	Samlet årlig leje- regulering
Beboelse	926,63	2,62%	24,23	950,86	86.146
I alt					86.146

Lejeændringen betyder, at huslejen stiger mellem 128 og 198 kroner pr. bolig pr. måned.**Væsentligste årsag/er til lejeændring:**

Konto 106 - ejendomsskatter, grundlaget for beregning af ejendomsskat er ændret	-67.700
Konto 120 - henlæggelser er øget for at sikre tilstrækkelige midler til planlagt vedligeholdelse	226.000
Konto 121 - henlæggelser er reduceret, da henlæggelsesniveauet af midler til istandsættelse ved fraflytning A-ordning (konto 402) er tilstrækkelig	-30.000
Konto 202 - renteindtægten stiger, da der forventes en positiv rente	-30.100

Der forventes indenfor en 30-årig periode ikke at være tilstrækkeligt med henlæggelser til at udføre de planlagte aktiviteter. Med den nuværende henlæggelse på konto 120 vil midlerne være utilstrækkelige i år 2035/2036. Der er derfor i langtidsbudgettet budgetteret med en stigning i henlæggelser i de kommende år på konto 120 for at sikre tilstrækkeligheden i hele den 30-årige periode.

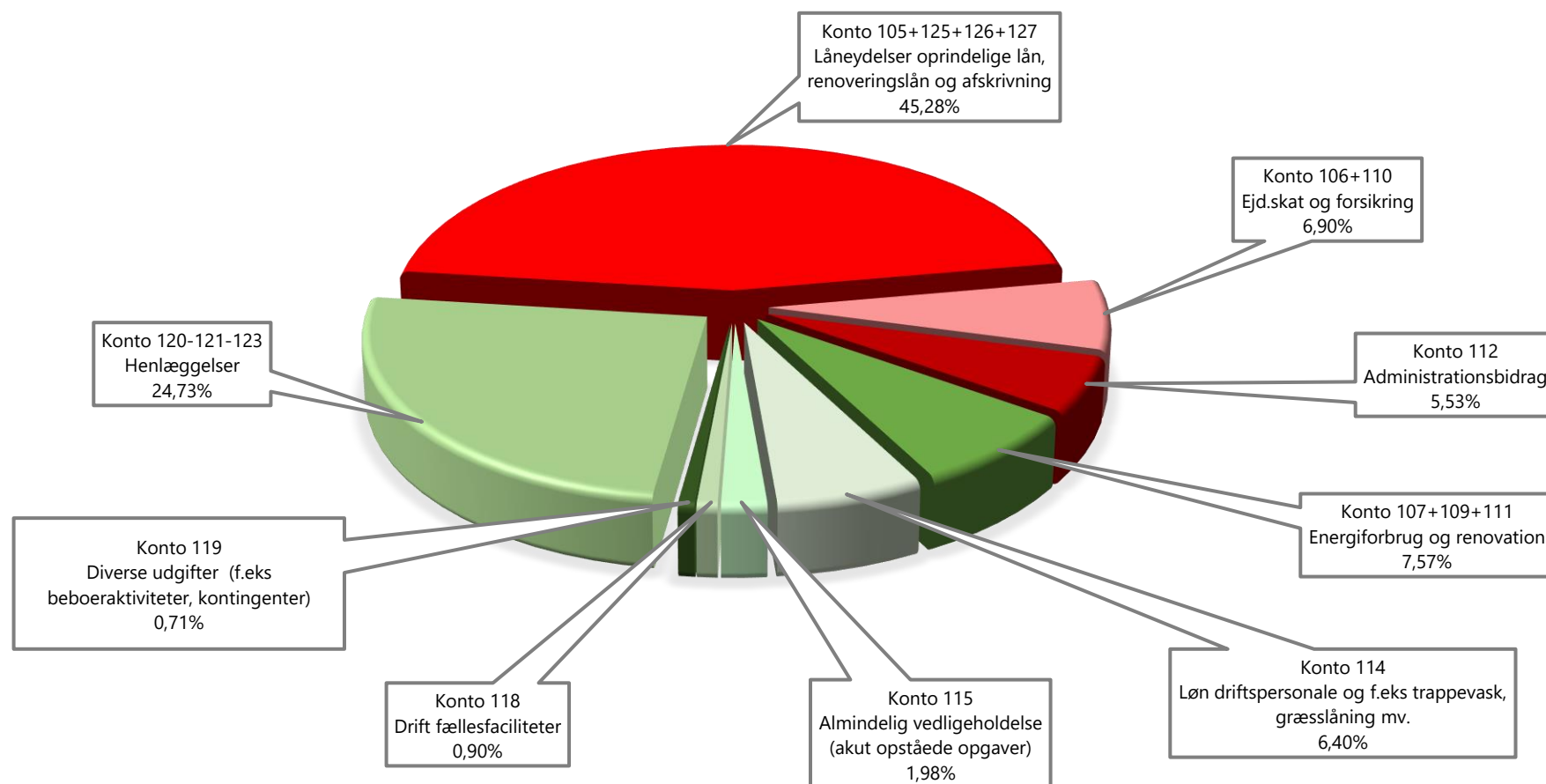
FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab - afdeling 1-8 Kløverparken

Driftsbudget 1. juli 2025 - 30. juni 2026

Beboerindflydelse på grønne felter, det er f.eks. udgifter som er afhængige af forbruget i afdelingen, el, varme, ren- og vedligeholdelse, afdelingsbestyrelsens rådighedsbeløb, fritidsaktiviteter mv.

Ingen indflydelse på røde felter, det er udgifter, som er uafhængige af afdelingens aktiviteter og forbrug, f.eks. renter og afdrag på lån (prioritetsydelse) og ejendomsskat, forsikring, administrationsbidrag mv.

SÅLEDES ANVENDES 100 HUSLEJEKRONER:



FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab - afdeling 1-8 Kløverparken

Driftsbudget 1. juli 2025 - 30. juni 2026

Konto	Specifikation	Regnskab		Budget		
		Realiseret 2023/24	Budget 2023/24	Gældende 2024/25	Ændring	Forslag 2025/26
	Ordinære udgifter					
105.9	 Låneydelser oprindelige lån	1.424.111	1.424.110	1.424.110	-	1.424.110
	Offentlige og andre faste udgifter					
106	 Ejendomsskatter	212.125	250.800	251.200	-67.700	183.500
107	 Vandafgift	43.405	37.800	43.700	2.100	45.800
109	 Renovation	208.277	216.100	217.000	1.100	218.100
110	 Forsikringer	53.035	49.400	54.500	2.500	57.000
112	 Administrationsbidrag	177.096	177.096	192.700	-	192.700
113.9	Offentlige og andre faste udgifter i alt	693.937	731.196	759.100	-62.000	697.100
	Variable udgifter					
114	 Løn til driftspersonale, f.eks. trappevask, græsslåning mv.	211.585	204.460	212.846	10.158	223.004
115	 Almindelig vedligeholdelse	80.390	71.500	68.000	1.000	69.000
116	 Planlagt og periodisk vedligeholdelse og fornyelser	651.424	895.925	369.564	294.878	664.442
	Heraf dækkes af henlæggelser	-651.424	-895.925	-369.564	-294.878	-664.442
117	 Istandsættelse ved fraflytning	7.723	23.600	32.900	-1.600	31.300
	Heraf dækkes af henlæggelser	-7.723	-23.600	-32.900	1.600	-31.300
118.2	 Andel i fællesfaciliteters drift (udgifter)	4.153	5.700	6.300	-100	6.200
118.3	 Drift af møde- og selskabslokaler (udgifter)	25.363	33.800	25.200	-100	25.100
119.1	 Kontingent, BL - Danmarks Almene Boliger	7.655	6.900	7.400	500	7.900
119.2	 Afdelingsbestyrelsens rådighedsbeløb m.fl.	1.243	3.000	6.000	-	6.000
	 Afdelingsbestyrelsens kurser	-	5.000	5.000	-	5.000
119.3	 Beboerbladsdrift	-	500	500	-	500
119.4	 Fritidsaktiviteter	647	2.500	5.000	-	5.000
119.6	 Andre udgifter	329	600	200	100	300
119.9	Variable udgifter i alt	331.366	333.960	336.446	11.558	348.004

FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab - afdeling 1-8 Kløverparken

Driftsbudget 1. juli 2025 - 30. juni 2026

Konto	Specifikation	Regnskab		Budget		
		Realiseret 2023/24	Budget 2023/24	Gældende 2024/25	Ændring	Forslag 2025/26
	Henlæggelser					
120	 Planl. og periodisk vedligeholdelse og fornyelser (konto 401)	586.000	586.000	586.000	226.000	812.000
121	 Istandsættelse ved fraflytning A-ordning (konto 402)	10.000	10.000	73.000	-30.000	43.000
123	 Tab ved fraflytninger m.v. (konto 405)	3.000	3.000	17.000	-10.300	6.700
124.8	Henlæggelser i alt	599.000	599.000	676.000	185.700	861.700
124.9	Samlede udgifter i alt	3.048.413	3.088.266	3.195.656	135.258	3.330.914
	Ekstraordinære udgifter					
125	 Ydelser vedr. lån til forbedringsarbejder m.v.	153.717	152.000	151.900	1.600	153.500
130	 1. Tab ved fraflytninger	245	-	-	-	-
	 2. Dækket af tidligere henlæggelser	-245	-	-	-	-
137	Ekstraordinære udgifter i alt	153.717	152.000	151.900	1.600	153.500
139	Udgifter i alt	3.202.131	3.240.266	3.347.556	136.858	3.484.414
140	Årets overskud, der anvendes til: 2. Overført til opsamlet resultat	99.030	-	-	-	-
150	Udgifter og evt. overskud i alt	3.301.161	3.240.266	3.347.556	136.858	3.484.414

FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab - afdeling 1-8 Kløverparken

Driftsbudget 1. juli 2025 - 30. juni 2026

		Regnskab		Budget		
Konto	Specifikation	Realiseret 2023/24	Budget 2023/24	Gældende 2024/25	Ændring	Forslag 2025/26
	Ordinære indtægter					
201	Boligafgifter og lejer:					
	1. Almene familieboliger	3.216.396	3.216.654	3.293.992	176	3.294.168
202	Renter	77.853	9.200	17.500	30.100	47.600
203	Andre ordinære indtægter:					
	4. Drifts af møde- og selskabslokaler	4.500	12.000	12.000	-2.900	9.100
	6. Overført fra opsamlet resultat	2.412	2.412	24.064	23.336	47.400
203.9	Ordinære indtægter i alt	<u>3.301.161</u>	<u>3.240.266</u>	<u>3.347.556</u>	<u>50.712</u>	<u>3.398.268</u>
209	Indtægter i alt	<u>3.301.161</u>	<u>3.240.266</u>	<u>3.347.556</u>	<u>50.712</u>	<u>3.398.268</u>
210	Nødvendig merindtægt/underskud	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86.146</u>	<u>86.146</u>
220	Nødvendig indtægt	<u>3.301.161</u>	<u>3.240.266</u>	<u>3.347.556</u>	<u>136.858</u>	<u>3.484.414</u>

FAB - Fyns Almennyttige Boligselskab - afdeling 1-8 Kløverparken

Drift- og vedligeholdelsesbudget

Konto	Tekst	Regnskab	Budget	Drift- og vedligeholdelsesbudget, beløb i 1.000 kr.														
		23/24	24/25	25/26	26/27	27/28	28/29	29/30	30/31	31/32	32/33	33/34	34/35	35/36	36/37	37/38	38/39	39/40
401100-401400	Henlæggelser primo	3.153	3.211	3.427	3.575	3.995	4.363	4.685	5.182	5.561	5.456	6.020	6.495	7.062	1.117	1.691	2.255	2.540
401400	Kursregulering	123																
116900	Uafsluttede aktiviteter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116000-116989	Planlagt forbrug	-651	-370	-664	-409	-477	-541	-383	-518	-1.020	-367	-473	-399	-6.927	-425	-452	-748	-623
	Saldo efter årets forbrug	2.625	2.841	2.763	3.166	3.517	3.822	4.302	4.664	4.542	5.089	5.547	6.097	135	692	1.239	1.507	1.917
120000	Henlæggelser	586	586	812	829	846	863	880	897	914	931	948	965	982	999	1.016	1.033	1.050
401100-401300	Henlæggelser ultimo	3.211	3.427	3.575	3.995	4.363	4.685	5.182	5.561	5.456	6.020	6.495	7.062	1.117	1.691	2.255	2.540	2.967

		Drift- og vedligeholdelsesbudget, beløb i 1.000 kr.														
Konto	Tekst	40/41	41/42	42/43	43/44	44/45	45/46	46/47	47/48	48/49	49/50	50/51	51/52	52/53	53/54	54/55
401100-401400	Henlæggelser primo	2.967	3.549	4.085	4.699	5.164	5.808	5.428	6.099	6.523	6.864	7.515	1.332	1.502	1.822	2.463
401400	Kursregulering															
116900	Uafsluttede aktiviteter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116000-116989	Planlagt forbrug	-485	-548	-487	-653	-491	-1.532	-498	-762	-862	-569	-7.420	-1.084	-951	-647	-662
	Saldo efter årets forbrug	2.482	3.001	3.598	4.046	4.673	4.276	4.930	5.337	5.661	6.295	95	248	551	1.175	1.801
120000	Henlæggelser	1.067	1.084	1.101	1.118	1.135	1.152	1.169	1.186	1.203	1.220	1.237	1.254	1.271	1.288	1.305
401100-401300	Henlæggelser ultimo	3.549	4.085	4.699	5.164	5.808	5.428	6.099	6.523	6.864	7.515	1.332	1.502	1.822	2.463	3.106



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

Konto nr.

- 101 Låne ydelser på oprindelige lån.
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 med uændret skattesats på grundlag af den senest kendte opkrævning tillagt 2,5 % pr. år.
- 107 Vandafgift og vandafledningsafgift m.v.
Der tages udgangspunkt i den senest kendte kvartalsfaktura tillagt en prisstigning på 3 %, 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 2024/2025 tillagt en anslået stigning på 3 %.
For abonnement på alarmcentral og eftersyn af brandmateriel er stigningen anslået til 3 %.
- 111 El og varme til fællesarealer.

Ved budgetteringen er der taget udgangspunkt i den senest kendte opkrævning tillagt en forventet stigning på ca. 2%.
- I enkelte tilfælde - hovedsageligt ungdomsboliger, der er fritaget for eller har fået dispensation fra kravet om individuel forbrugsmåling - indgår varmeudgiften i huslejen. Denne er også tillagt en stigning på ca. 2 %.
- Udarbejdelse af forbrugsregnskaber er fastsat til udgiften for sidste periode med et tillæg på 3 %.
- 112.1 Administrationsbidrag til boligorganisationen.
Bidraget er uændret og udgør kr. 4.100,00 pr. enhed.
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, pligtmæssig bidrag til Landsbyggefonden.
En indskudspligt, der følger nogle afdelinger med et fast beløb.
- 113.2 G-indskud, pligtmæssig bidrag til Landsbyggefonden.
Der tages udgangspunkt i den gældende sats for 2024 tillagt en stigning 2 % for 1. halvår 2025.
- 114.1 Løn til driftspersonale.
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 overenskomstsmæssige stigning.
- Budgetposten inkluderer eventuelle kørselsudgifter, nødvendig regulering i feriepengeforpligtelsen samt udgifter til ATP, arbejdsskadeforsikring, arbejdstøj, kurser m.v.
- 114.2 Trappevask, græsslåning og anden ekstern assistance.
Det kan f.eks. være måtteservice, vinduespolering, snerydning og hækklipping mv.. Der budgetteres ud fra forventet forbrug.
- 114.3 Funktionærboligtilskud.
Udviklingen i den overenskomstsmæssige 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 driftsleder.
- 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 på ca. 3%. 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 fraflytning.
Budgetteres efter konkret vurdering. Tab ved lejeledighed dækkes af dispositionsfonden, og det tab, der overstiger kr. 395,00 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.
- 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 3,85% af den negative mellemregningssaldo (gæld til boligorganisationen). Jævnfør lovgivningen skal gæld forrentes med diskontoen + 1%, og diskontoen udgør 2,85% på budgetlægningstidspunktet.
- 133.1 Afvikling af underskud fra tidligere år
Skal afvikles over 3 år, i særlige tilfælde over max 10 år.
- 201 Boligafgifter og leje.
Beløbet er den senest kendte lejeindtægt på årsbasis.
- 202 Renter af tilgodehavende hos boligorganisationen

Ved budgetlægningen er der budgetteret med 1,25% af den positive mellemregningssaldo for budgetåret 2024-2025.
- 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 2025.

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

101-105 Låneydelser på oprindelige 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.
113 A&G indskud - pligtmæssige bidrag til Landsbygge-fonden	Afdelinger taget i brug før 1963 skal bidrage med et fast beløb (A-indskud). Derudover skal afdelinger taget i brug før 1970 betale G-indskud, der forhøjes med prisudviklingen. En del af disse G-indskud kommer tilbage til selskabet og kan anvendes som tilskud til renoveringsarbejder i afdelingerne.
114 Løn til driftspersonale mv.	Omfatter løn m.v. til driftspersonalet i afdelingen samt evt. trappevask, græsslåning og anden ekstern assistance.
115 Almindelig vedligeholdelse	Her føres udgifter til den almindelige vedligeholdelse på bygninger, installationer, andre anlæg samt akut opståede opgaver.
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. Udgifter hertil kan f.eks. være el, vand, varme og løn til rengøringspersonale.
119.1-7 Diverse udgifter	Der er typisk tale om udgifter til medlemskab af Boligselskabernes Landsforening, afdelingsbestyrelsens udgifter til møder, bladudgivelser og lignende. Derudover kan der være udgifter til beboeraktiviteter.
121 Henlæggelser	Der spares op til de udgifter, der forventes at komme til normalstandsættelse ved fraflytning, som afdelingen skal betale.
123 Henlæggelser	Der spares op til de udgifter, der forventes at komme i forbindelse med eventuelle 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 2025, før en evt. lejeforhøjelse er gennemført. Der er således taget hensyn til evt. omlægninger af forbrugsregnskaber og andre ændringer frem til 30. juni 2024.
202 & 131 Renter	Afdelingens penge bliver forrentet af hovedselskabet.