



December 2015



Föreningslokalen "Blå huset"

## Budget 2016

Denna budget för 2016 fastställdes av föreningens styrelse vid sitt möte den 7 december 2015.

Månadsavgifterna 2016 förblir oförändrade.

Vattenavgiften per månad är också oförändrad.

Du betalar för det vatten du förbrukar. Vattenmätaren avläses av gårdsombudet före årsskiftet och den faktiska kostnaden slutregleras i avin för kommande april månad.

Har du frågor om denna budget, kontakta gärna styrelsen.

Med vänliga hälsningar

Styrelsen

*Budgeten för 2016 presenteras här i form av resultaträkning där intäkter och kostnader redovisas. Nedan kommenteras några viktiga poster i budgeten.*

---

### **Rörelsens intäkter**

Föreningens intäkter, ca. 9 miljoner kr., består nästan helt av medlemmarnas årsavgifter och vattenavgifter.

### **Reparationer**

Insatser för att avhjälpa oförutsedda, ofta akuta fel.  
Budget för detta under 2016 är 400 000 kr.

### **Underhåll**

Allt planerat underhåll som enligt föreningens underhållsplan skall utföras under årets. Budgeten för 2016 underhåll är 754 000 kr. Pengarna tas från föreningens underhållsfond.

### **Vatten**

Göteborgs Vatten höjer avgiften för vatten 2016 med 6 %.

### **El**

Göteborgs Energi höjer nätavgiften med 2 %. Elen beräknas däremot vara fortsatt relativt billig även under 2016.

### **Sophämtning**

Göteborgs Kretslopp höjer priserna för sophantering 2016 med 6 %.

### **Avskrivningar**

Planmässiga avsättningar som skall användas till amortering av föreningens lån och sparande till framtida större underhåll.

Matrosen avsätter 1, 5 miljoner kr. per år som avskrivningar.

### **Räntekostnad**

Vår största enskilda kostnad. Föreningen har nu bundit ett av sina tre fastighetslån till 2019 och de övriga två till 2020, alla till fördelaktiga räntesatser. Detta sänker föreningens räntekostnader väsentligt och säkrar ekonomisk stabilitet i flera år.

### **Underhållsfond**

Föreningens avsätter minst 900 000 kr. till underhållsfonden varje år.

### **Amorteringar**

Återbetalning av lån. Matrosen amorterar sina lån med 3 miljoner kr. per år. Räntekostnaden blir därför något lägre för varje år.

### **2016 budgeterade resultat**

Det budgeterade resultatet för 2016 visar ett överskott på 2 725 000 kr.

Detta överskott, och medel avsatta som avskrivningar, skall användas till att amortera föreningens lån.

När amorteringarna är betalda blir det kvar 1 388 000 kr i likvidöverskott, d.v.s. reda pengar som insätts på lämpligt konto. Detta sparande kan göra det möjligt att genomföra kommande större underhållsinsatser, till exempel byte av värmepumpar, utan att föreningen behöver teckna nya lån.

# Budget 2016

Belopp i tkr	Bokslut 2014	Budget 2015	Prognos 2015	Budget 2016	Likviditet 2016	Kommentarer
<b>RÖRELSENS INTÄKTER</b>						
<b>Årsavgifter och hyresintäkter</b>						
Årsavgifter, bostäder	8 756	8 756	8 756	8 756	8 756	
	8 756	8 756	8 756	8 756	8 756	
<b>Övriga rörelseintäkter</b>						
Vattenavgifter	300	324	308	326	326	6 % höjning
Övriga rörelseintäkter	15	15	9	15	15	
	315	339	317	341	341	
<b>RÖRELSENS INTÄKTER</b>	<b>9 071</b>	<b>9 095</b>	<b>9 073</b>	<b>9 097</b>	<b>9 097</b>	
<b>RÖRELSENS KOSTNADER</b>						
<b>Driftkostnader</b>						
Reparationer	-515	-450	-164	-400	-400	Enl BRF
Underhåll	-979	-900	-2 600	-754	-754	Enl BRF
Fastighetsavgift och Fastighetsskatt	-477	-486	-486	-496	-496	2 % höjning
Försäkringspremie	-113	-113	-116	-117	-117	1 % höjning
Kabel- och digital-TV	-160	-160	-162	-162	-162	
Trädgårdsskötsel	-28	-30	-13	-30	-30	
Bevakningskostnader	-51	-54	-42	-43	-43	2 % höjning
Städning gemensamma utrymmen	-22	-22	-22	-22	-22	2 % höjning
Övriga utgifter, köpta tjänster	0	-2	-2	-2	-2	
Förbrukningsmateriel	-55	-35	0	-50	-50	
Fordons- och maskinkostnader	-3	-6	0	-10	-10	
Vatten	-284	-291	-308	-326	-326	6 % höjning
El	-124	-125	-108	-110	-110	2 % höjning
Sophantering	-175	-190	-186	-197	-197	6 % höjning
	-2 985	-2 864	-4 209	-2 720	-2 720	
<b>Övriga externa kostnader</b>						
Fritidsmedel	-50	-25	-25	-35	-35	
Förvaltningsarvode	-132	-136	-138	-141	-141	2 % höjning
Lokalkostnader	-1	-1	-1	-1	-1	
IT-kostnader	-5	-7	-7	-7	-7	IT inkl bredband
Juridiska kostnader	-1	0	-1	-1	-1	
Arvode, yrkesrevisorer	-38	-27	-38	-38	-38	
Kontorsmateriel	-1	-2	-3	-3	-3	
Telefon och porto	-1	-1	-1	-1	-1	
Medlems- och föreningsavgifter	-8	-8	-8	-8	-8	
Köpta tjänster	-4	0	-9	-9	-9	Anticimex
Konsultarvoden	-12	0	0	-5	-5	
Övriga externa kostnader	-1	-3	-1	-1	-1	Bolagsverket
	-253	-210	-232	-250	-250	
<b>Personalkostnader</b>						
Lön till fastighetsskötare	-90	-73	-73	-100	-100	
Lön till övrig personal	0	-4	0	0	0	
Arvode vicevärd och uppdragstagare	-15	0	0	0	0	
Styrelsearvode	-130	-150	-150	-150	-150	
Övriga ersättningar	0	-10	0	-10	0	
Sociala kostnader	-62	-40	-70	-70	-70	Soc avg 32%
Föreningsvald revisor	-10	-5	-5	-5	-5	Enl stämna
	-307	-282	-298	-335	-325	
<b>Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningar</b>						
Byggnader	-1 500	-1 500	-1 500	-1 500	0	
Markanläggningar	-3	0	-3	-3	0	
Maskiner och inventarier	-4	0	-4	-4	0	
	-1 508	-1 500	-1 507	-1 507		
<b>RÖRELSENS KOSTNADER</b>	<b>-5 052</b>	<b>-4 856</b>	<b>-6 246</b>	<b>-4 812</b>	<b>-3 295</b>	

**FINANSIELLA POSTER****Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter**

Ränteintäkter från förvaltningskonto Swedbank	1	0	0	0	0
Ränteintäkter från likviditetsplacering via RB	46	35	15	15	15
	<b>47</b>	<b>35</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

**Räntekostnader och liknande resultatposter**

Räntekostnader för fastighetslån	-2 608	-1 943	-1 790	-1 430	-1 430
	<b>-2 609</b>	<b>-1 943</b>	<b>-1 790</b>	<b>-1 430</b>	<b>-1 430</b>
	<b>-2 562</b>	<b>-1 908</b>	<b>-1 775</b>	<b>-1 415</b>	<b>-1 415</b>

**RESULTAT FÖRE FONDFÖRÄNDRINGAR**

Avsättning till underhållsfond	-900	-900	-900	-900	0
Ianspråkstagande av underhållsfond	783	900	2 600	754	0

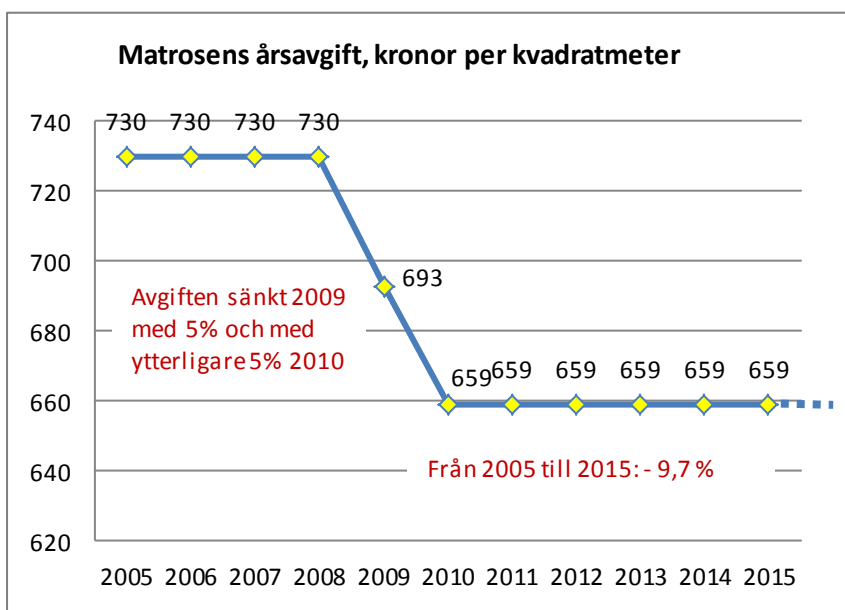
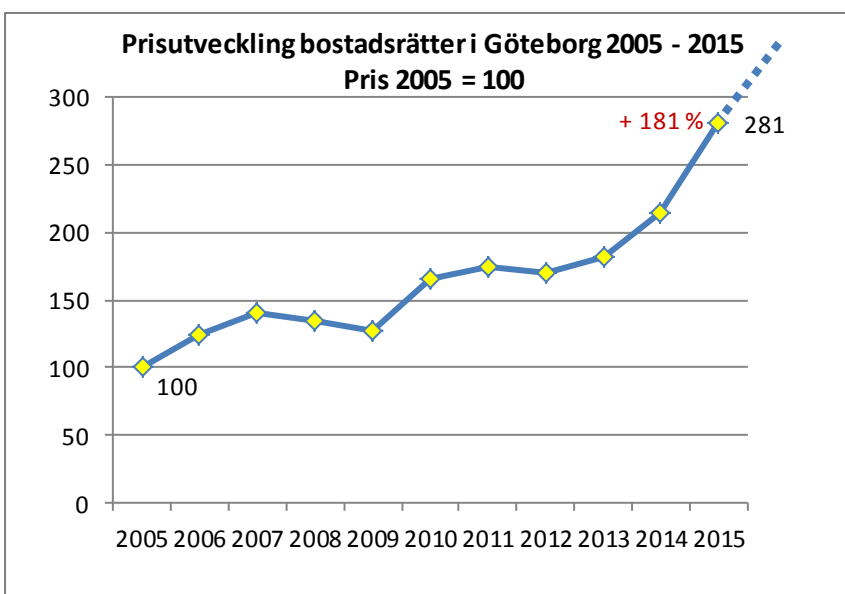
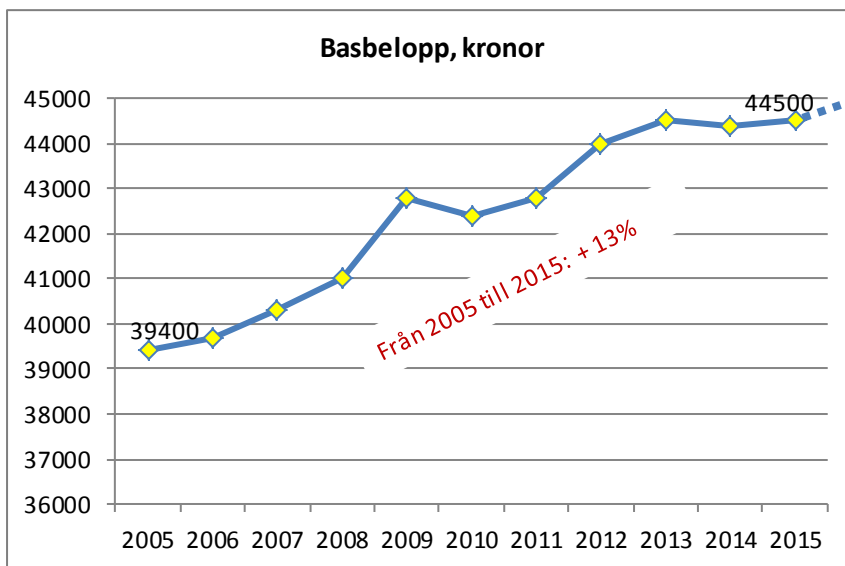
**RESULTAT EFTER FONDFÖRÄNDRINGAR**

-3 000 Amortering  
1 388 Likvidöverskott

**KOMMENTARER**

- Årsavgifterna föreslås oförändrade
- Reparationskostnader uppskattas utifrån föregående års siffror samt vad som hittills förbrukats under pågående år.
- Driftkostnader är justerade med 2-6%.
- Kostnader för avskrivningar är enligt plan.
- Maskiner, inventarier och byggnader skrivs av enligt plan.
- Räntekostnaderna är beräknade enligt lånespecifikation
- Ränteintäkterna är försiktigt bedömda.
- Avsättning till yttre underhåll hämtar från föreningens underhållsplan.

## Värt att veta...



## Matrosens gårdar

