

# Budgetöversikt



Ingående saldo bank 20241231	159 000,00 kr
Avgifter 2025	1 260 000 kr
Budgeterade kostnader 2025	1 150 533 kr
Beräknat banksaldo 20251231	268 467 kr

Intäkter		Kostnader		
2025		2025		
		<b>Kassa 20241231</b>	159 000,00 kr	
	Årsavgifter	1 260 000 kr	Driftkostnader	295 350 kr
			Räntor	723 871 kr
			Amortering	131 312 kr
	<b>Total intäkter</b>	<b>1 260 000 kr</b>	<b>Total kostnad</b>	<b>1 150 533 kr</b>
			<b>Avsättning underhåll</b>	<b>94 545 kr</b>
<b>Sammanfattning 2025</b>		<b>Årets överskott</b>	<b>14 922 kr</b>	
		<b>*Kassabehållning år 1½</b>	<b>268 467 kr</b>	
<b>Enligt ekonomisk plan</b>		<b>Enligt ekonomisk plan</b>		
	Årsavgifter	1 721 000 kr	<b>Kassa start</b>	25 000 kr
			Driftkostnader	402 450 kr
			Räntor	1 092 520 kr
			Amortering	131 312 kr
	<b>Total intäkter</b>	<b>1 721 000 kr</b>	<b>Total kostnad</b>	<b>1 626 282 kr</b>
			<b>Avsättning underhåll</b>	<b>94 545 kr</b>
<b>Sammanfattning enligt ekonomisk plan</b>		<b>Årets överskott</b>	<b>173 kr</b>	
		<b>*Kassabehållning år 1</b>	<b>119 718 kr</b>	

\* Kassastart samt kassabehållning skiljer sig något åt då ekonomiska planen baseras på helår och föreningens faktiska start med uppläggande av lån utfördes i mitten på maj 2024. Kassabehållning inkluderar avsättning till underhåll.


Styrelsen har låtit utföra denna budget samt prognos för kommande 16 år för att kunna fatta beslut om eventuella kommande avgiftshöjningar. Budgeten fastställer att avgiftshöjning 2025 inte behövs. Prognosens beräkningarna utgår sedan från en 2% höjning av avgifterna per år för att följa inflationen riksbanken strävar efter att hålla. Med bundna räntor på 1, 2 och 3 år från December 2024 på bra nivåer känner vi oss positiva då en framtida styrelse får en bra grund för att få upp en kassa för eventuella rörelser i räntemarknaden framöver.

# Sammanfattning av budget



Jämförelse driftkostnader	Ekonomisk plan	Verklig	Kommentar
Vatten & Avlopp	109000	138 000	Avgiftshöjningar
Teknisk förvaltning, Fastighetsskötsel/ snöröjning	31500	0	Endast i GA*
Styrelsearvoden	10500	0	Styrelsebeslut
El, gemensamma utrymmen	11000	0	Ingår i GA*
Försäkring, Fullvärde inkl. BRF-tillägg och styrelseansv.	36750	36750	
GA; Vägar & Park inkl. belysning och pool	114450	75600	Beslutad avgift GA*
Övriga kostnader samt administration	89250	45000	Enligt offert samt 10% för eventuellt extra administrativt arbete

\*GA = Gemensamhetsanläggning beträffande Vägar inkl. vägbelysning samt pool med tillhörande poolhus samt park inkl lekparken. Styrelsen kan senare besluta att styrelsearvode ska utbetalas.



Lån Danske Bank 20241231	26 164 010 kr		
<b>Räntekostnader</b>	<b>Ränta</b>	<b>Kostnad/ år</b>	
Lån 1 år -bundet till 20251231	2,77%	241 581 kr	Bekräftad
Lån 2 år - bundet till 20261231	2,70%	235 476 kr	Bekräftad
Lån 3 år- Bundet till 20271231	2,83%	246 814 kr	Bekräftad
		<b>723 871 kr</b>	Beräknade räntekostnader 2025
<b>Amortering</b>		<b>131 312 kr</b>	Bekräftad
<b>Driftkostnader</b>			
Vatten & Avlopp - bedömt kostnad utifrån faktiska fakturor		138 000 kr	Beräknad genom fakturor
Försäkring, fullvärde inkl BRF-tillägg samt styrelseansvar		36 750 kr	Bekräftad genom fakturor
Administration - enligt offert samt 10% marginal		45 000 kr	Beräknad genom fakturor
GA; Vägar samt park inkl. belysning samt snöröjning		75 600 kr	Bekräftad genom fakturor
<b>Totalt driftkostnader</b>		<b>295 350 kr</b>	

Styrelsen för BRF Strandängen 1, 769640-6599 vidimerar denna budget samt prognos i bilaga 1

Kjell Martinsson, Ola Thunell & Robin Hultman

## Ekonomisk prognos

Löpande penningvärde (SEK)	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	År 6	År 10	År 11	År 16
<b>Intäkter / Inbetalningar</b>									
Årsavgifter	1 260 000	1 285 200	1 310 904	1 337 122	1 363 865	1 391 142	1 505 817	1 535 933	1 695 794
<b>Summa</b>	<b>1 260 000</b>	<b>1 285 200</b>	<b>1 310 904</b>	<b>1 337 122</b>	<b>1 363 865</b>	<b>1 391 142</b>	<b>1 505 817</b>	<b>1 535 933</b>	<b>1 695 794</b>
<b>Kostnader/Utbetalningar</b>									
Räntekostnader	723 871	721 106	717 468	713 831	710 194	706 556	684 482	678 860	650 108
Amorteringar	131 312	131 312	131 312	131 312	131 312	197 000	202 977	204 499	212 284
Driftkostnader	295 350	301 257	307 282	313 428	319 696	326 090	352 971	360 030	397 502
Fastighetsavgift	0	0	0	0	0	0	0	0	250 808
Avsättning, Yttre fond	94 545	96 436	98 365	100 332	102 339	104 385	112 990	115 250	127 245
<b>Summa</b>	<b>1 245 078</b>	<b>1 250 111</b>	<b>1 254 427</b>	<b>1 258 903</b>	<b>1 263 541</b>	<b>1 334 032</b>	<b>1 353 419</b>	<b>1 358 638</b>	<b>1 637 947</b>
<b>Årets överskott</b>	<b>14 922</b>	<b>35 089</b>	<b>56 477</b>	<b>78 219</b>	<b>100 324</b>	<b>57 110</b>	<b>152 397</b>	<b>177 294</b>	<b>57 847</b>
Uttag från yttre fond	0	0	0	0	0	0	1 000 000	0	0
Akkumulerad fondsavsättning	94 545	190 981	289 346	389 677	492 016	596 401	35 241	150 491	762 251
Akkumulerad amorteringar	131 312	262 624	393 936	525 248	656 560	853 560	1 656 446	1 860 945	2 906 679
Låneskuld	26 164 010	26 032 698	25 901 386	25 770 074	25 638 762	25 507 450	24 710 541	24 507 564	23 469 615
<b>Kassabehållning inkl. fond</b>	<b>268 467</b>	<b>399 992</b>	<b>554 834</b>	<b>733 385</b>	<b>936 048</b>	<b>1 097 543</b>	<b>1 000 930</b>	<b>1 293 475</b>	<b>2 930 295</b>
Avskrivningar	730 000	730 000	730 000	730 000	730 000	730 000	730 000	730 000	730 000
Bokföringsmässigt resultat	-583 766	-563 599	-542 211	-520 469	-498 364	-475 890	-374 626	-348 206	-459 870
Akkumulerat resultat	-583 766	-1 147 365	-1 689 576	-2 210 044	-2 708 408	-3 184 299	-4 836 865	-5 185 071	-6 764 278
<b>Förusättningar</b>									
Årsavgifterna höjs per år med:	2,0%								
Driftkostnaderna höjs per år med:	2,0%								
Fondavsättning	45:-/BOA								
Ränta på kassan är satt till:	0,00%								
Antagen inflation:	2,00%								
Amortering:	97 år								
Amortering, höjning per år:	0,00%								
Ränteantagande	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%
Extra avgiftshöjning		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

## Avskrivningar

Föreningens årsavgifter ska täcka den löpande verksamheten inklusive amorteringar och avsättningar.

Av den anledningen har kassaflödet redovisats istället för det bokföringsmässiga resultatet.

För information har avskrivningsbeloppet dock redovisats.

## Periodiskt underhåll

Byggnaden har träfasad och en ommålning kakyleras för år 10.

## Känslighetsanalys

Löpande penningvärde (SEK)	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	År 6	År 10	År 11	År 16
<b>Huvudalternativ</b>									
Årsavgift totalt	1 260 000	1 285 200	1 310 904	1 337 122	1 363 865	1 391 142	1 505 817	1 535 933	1 695 794
Årsavgift, kr/m <sup>2</sup>	600	612	624	636	649	662	717	731	807
<b>Alternativ</b>									
<b>Räntesats + 2 %</b>									
Årsavgift totalt	1 783 280	1 805 854	1 828 932	1 852 524	1 876 640	1 901 291	2 000 027	2 026 084	2 165 186
Årsavgift, kr/kvm	849	860	871	882	893	905	952	964	1 031
<b>Inflation + 1 %</b>									
Årsavgift totalt	1 260 000	1 289 099	1 318 897	1 349 411	1 380 660	1 412 661	1 548 581	1 584 639	1 778 490
Årsavgift, kr/kvm	600	614	628	642	657	672	737	754	846

**SIGNATURES****ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 3 pages before this page

Dokumentet inneholder 3 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 3 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 3 sider før denne side

Detta dokument innehåller 3 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende