

# BUDGETOPFØLGNING 2019

## BUDGET 2020

	Note	Budget 2019	%	Regnskab 2019	Budget 2020
<b>Indtægter</b>					
	Husleje, lejligheder	5.402.592	100	5.402.592	5.562.432
	Husleje, butikker	668.642	102	680.327	704.749
	Indmeldelsesgebyr	35.000	61	21.500	35.000
	Øvrige	0		13.884	0
	<b>I alt</b>	<b>6.106.234</b>	<b>100</b>	<b>6.118.303</b>	<b>6.302.181</b>
<b>Udgifter</b>					
	1 Ejendomsudgifter	-1.527.000	96	-1.460.994	-1.551.000
	2 Alm. driftsudgifter	-1.043.000	87	-906.930	-1.000.000
	3 Alm. vedligeholdelse	-775.000	43	-331.538	-750.000
	4 Administrationsudgifter	-671.000	79	-529.457	-815.000
	5 Gen.forsaml.projekter	-6.177.000	38	-2.365.888	-3.816.000
	<b>I alt</b>	<b>-10.193.000</b>	<b>55</b>	<b>-5.594.808</b>	<b>-7.932.000</b>
<b>Finansielle poster</b>					
	Renteindtægter, bank	0		0	0
	Renteudgifter, bank	-75.000	0	0	-25.000
	Renteudgifter, realkredit	-51.000	60	-30.638	-30.000
	Renteudgifter, øvrige	0		-213	0
	Kursregulering	0		6.974	0
	<b>I alt</b>	<b>-126.000</b>	<b>19</b>	<b>-23.877</b>	<b>-55.000</b>
<b>Skat</b>	Skat af årets resultat	-50.000	1	-264	-50.000
Resultat				499.354	
<b>Resultat ekskl. kursregulering</b>		<b>-4.262.766</b>		<b>492.380</b>	<b>-1.734.819</b>
<b>Likviditetsopgørelse og -budget</b>					
	Resultat ekskl. kursregulering	-4.262.766		492.380	-1.734.819
	Ændring i tilgodehavender	0		-43.690	0
	Afdrag på realkreditlån	-1.338.461		-1.133.461	-175.000
	Optagelse af realkreditlån	4.000.000		0	12.000.000
	Vedligeholdelsesplan	0		0	-15.000.250
	Ændring i kortfristet gæld	-1.190.070		587.347	-1.596.821
	<b>Samlet likviditetsvirkning</b>	<b>-2.791.297</b>		<b>-97.424</b>	<b>-6.506.890</b>
	Likvide midler primo	2.919.319		2.919.319	2.821.895
	Likvide midler ultimo	128.022		2.821.895	-3.684.995
	Heraf deponeringer vedr. andelsoverdragelser	0		-1.596.821	0
	<b>Likvide midler ultimo ekskl. deponeringer</b>	<b>128.022</b>		<b>1.225.074</b>	<b>-3.684.995</b>

# BUDGETOPFØLGNING 2019

## BUDGET 2020

### NOTER

	Budget 2019	%	Regnskab 2019	Budget 2020
<b>Note 1 - Ejendomsudgifter</b>				
Grundskyld m.v.	-725.000	100	-725.317	<b>-763.500</b>
Affaldsgebyr	-277.000	100	-276.490	<b>-287.500</b>
El og vand	-525.000	87	-459.188	<b>-500.000</b>
I alt	<u>-1.527.000</u>	96	<u>-1.460.994</u>	<b><u>-1.551.000</u></b>
<b>Note 2 - Almindelige driftsudgifter</b>				
Løn (feriepenge, ATP m.v.)	-470.000	99	-464.237	<b>-479.000</b>
Gård (have, vejsalt m.v.)	-110.000	47	-51.317	<b>-66.000</b>
Forsikringer og abonnementer	-243.000	89	-215.439	<b>-235.000</b>
Bryggenet	-50.000	79	-39.600	<b>-50.000</b>
Trappevask, viceværthjælp m.v.	-170.000	80	-136.338	<b>-170.000</b>
I alt	<u>-1.043.000</u>	87	<u>-906.930</u>	<b><u>-1.000.000</u></b>
<b>Note 3 - Almindelig vedligeholdelse</b>				
Vedligehold af opgange og udvendige døre	-235.000	0	0	<b>-250.000</b>
Renovering af foreningens lejlighed/kontor				<b>-150.000</b>
Ændring af overliggere i kældre	-140.000	79	-110.000	
Øvrige (blikkenslager, elektriker, tømrer m.v.)	-400.000	55	-221.538	<b>-350.000</b>
I alt	<u>-775.000</u>	43	<u>-331.538</u>	<b><u>-750.000</u></b>
<b>Note 4 - Administrationsudgifter</b>				
Bestyrelshonorar	-75.000	100	-75.000	<b>-75.000</b>
Bogholderi og administration	-155.000	100	-154.830	<b>-155.000</b>
Administrationssystemer	-9.000	91	-8.161	<b>-9.000</b>
Revision	-40.000	94	-37.500	<b>-40.000</b>
Advokatbistand	-40.000	38	-15.000	<b>-40.000</b>
Konsulentassistance	-140.000	62	-86.342	<b>-225.000</b>
Techem (serviceaftale og målerleje)	-84.000	99	-83.309	<b>-86.000</b>
Bank, Nets og Multidata	-25.000	80	-20.044	<b>-25.000</b>
Kontorhold (varme, telefon, internet, papir, porto m.v.)	-35.000	46	-16.014	<b>-35.000</b>
Arrangementer (bestyr.møder, generalfors., og gårdfest)	-40.000	45	-17.889	<b>-85.000</b>
Diverse	-28.000	55	-15.369	<b>-40.000</b>
I alt	<u>-671.000</u>	79	<u>-529.457</u>	<b><u>-815.000</u></b>
<b>Note 5 - Projekter besluttet af generalforsamlingen</b>				
Renovering af ulovlig el på fællesarealer	-125.000	39	-16.125	
Udgifter i henhold til vedligeholdelsesplan	-6.052.000	39	-2.349.763	<b>-3.816.000</b>
I alt	<u>-6.177.000</u>	38	<u>-2.365.888</u>	<b><u>-3.816.000</u></b>

## Vedligeholdelsesplan for Boligselskabet Isafjord

Opdateret: februar 2020	2019		Budget for diverse opgaver til udførelse									
	Budget	Regskab	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>BYGNINGSDEL</b>												
<b>01 Tagværk</b>												
Ingen arbejder - de næste 10 år												
<b>02 Kælder/fundering</b>												
Rep. af overligger i kælder	31.600	18.800										
<b>04 Vinduer, 05 Udvendige døre</b>												
Malers- snedkervedligehold af vinduer inkl. kviste	4.000.000	1.431.852	2.570.000									
Udskiftning af alle vinduer											10.350.000	
<b>06 Trapper</b>												
Partiel renovering af defekte repos/fliser i opgange	100.000	0	0	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	25.000			
Renovering af bagtrapper												????
<b>07 Porte og gennemgange, 08 Etageadskillelser</b>												
Renovering af citre ved port og indgangspartier			0	200.000								
Renovering af citre på tag, 1. stk			0	100.000								
<b>11 Varmeinstallationer, 12 Afløb, 13 Kloak</b>												
Udskriftning af varmvandsstrenge inkl. trykføregelanlæg			5.750.000	0	0	0	0	0				
Udskriftning af pumper till varmvandsstrenge				0	0	0	0	0				
Udskriftning af alle toiletaldstammer			3.000.000									
Udskriftning af alle køkkenaldstammer								3.225.000				
<b>15 Gasinstallationer, 16 Ventilation, 17 El/svagstrøm</b>												
Rensning af aftrækskanaler i boliger generelt				0	300.000							
Rensning af køkkenaldstammer	100.000	75.848										
Udskiftning af belysning i vaske- og tørrerum m.v.	125.000	93.600										
El tjek af fællesinstallationer	25.000	17.000										
Udskiftning af belysning på lofter inkl. respos ved loftsindgang			88.000									
<b>Byggeplads</b>			700.000					258.000			828.000	
<b>Sum</b>	<b>4.381.600</b>	<b>1.637.100</b>	<b>12.108.000</b>	<b>400.000</b>	<b>400.000</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>	<b>3.508.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.178.000</b>	<b>0</b>
Uforudseelige omkostninger 10%	440.000	223.227	1.210.000	40.000	40.000	10.000	10.000	350.000	0	0	1.120.000	0
Byggeteknisk rådgivning, byggestyring, tilsyn m.v.			1.695.000					575.000			1.844.000	
<b>I alt ekskl. moms</b>	<b>4.821.600</b>	<b>1.860.327</b>	<b>15.013.000</b>	<b>440.000</b>	<b>440.000</b>	<b>110.000</b>	<b>110.000</b>	<b>3.858.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.298.000</b>	<b>0</b>
Moms 25%	1.205.400	465.082	3.753.250	110.000	110.000	27.500	27.500	964.500	0	0	3.074.500	0
Byggesagsbehandling, all risk forsikring m.v.	25.000	24.354	50.000	0	25.000	0	0	50.000	0	0	50.000	0
<b>I alt inkl. moms</b>	<b>6.052.000</b>	<b>2.349.763</b>	<b>18.816.250</b>	<b>550.000</b>	<b>575.000</b>	<b>137.500</b>	<b>137.500</b>	<b>4.872.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.422.500</b>	<b>0</b>
<b>Likviditetsbudget</b>	<b>Budget</b>	<b>Regskab</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>
<b>Udgifter ifølge vedligeholdelsesplan</b>	<b>-6.052.000</b>	<b>-2.349.763</b>	<b>-18.816.250</b>	<b>-550.000</b>	<b>-575.000</b>	<b>-137.500</b>	<b>-137.500</b>	<b>-4.872.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15.422.500</b>	<b>0</b>
Likviditet fra drift ekskl. afvikl. RK-lån, huslejestign., VP mv.	1.279.153	2.423.607	1.362.261	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Effekt af allerede besluttede huslejestigninger fra 1. maj 2016	586.080	586.080	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920	745.920
Afvikling af eksisterende realkredit-lån 2	-1.164.461	-1.164.099	-202.000	-195.000	-192.000	-191.000	-190.000	-189.000	-188.000	-187.000	-186.000	-185.000
Årets likviditetsvirkning	-5.351.228	-504.175	-16.910.069	2.000.920	1.978.920	2.417.420	2.418.420	-2.315.580	2.557.920	2.558.920	-12.862.580	2.560.920
Likviditet primo ekskl. deponeringer	1.729.249	1.729.249										
Optagelse af ny gæld	4.000.000	0	12.000.000								7.000.000	
Afvikling ny gæld, rente 0,13%, bidrag 0,95%	-225.000	0		-1.300.000	-1.345.000	-1.332.000	-1.321.000	-1.309.000	-1.297.000	-1.285.000	-1.274.000	-2.047.000
Merrenteudgift kassekredit % p.a.	-25.000	0										
Effekt af fremtidige huslejestigninger årligt pr. enhed	kr./md. 15		159.840	319.680	479.520	639.360	799.200	959.040	1.118.880	1.278.720	1.438.560	
I alt	128.021	1.225.074	-4.910.069	860.760	953.600	1.564.940	1.736.780	-2.825.380	2.219.960	2.392.800	-5.857.860	1.952.480
<b>Likviditet ultimo ekskl. deponering v/andelsoverdragelse</b>	<b>128.021</b>	<b>1.225.074</b>	<b>-3.684.995</b>	<b>-2.824.235</b>	<b>-1.870.635</b>	<b>-305.695</b>	<b>1.431.085</b>	<b>-1.394.295</b>	<b>825.665</b>	<b>3.218.465</b>	<b>-2.639.395</b>	<b>-686.915</b>
<b>Realkredit-lån , ultimo, ekskl. kursregulering:</b>												
Lån 1, opr. kr. 6.111.000, udløbet 2019	0	0										
Lån 2, opr. kr. 3.561.100, udløbet 2038	3.387.467	3.387.467	3.213.375	3.033.490	2.852.097	2.671.076	2.490.428	2.310.151	2.175.076	1.995.000	1.815.000	1.635.000
Lån X, nyt lån, kr. 4.125.000, provenu kr. 4.000.000, ej optaget	3.925.000	0										
Lån Y, nyt lån, kr. 12.330.000, provenu kr. 12.000.000			12.330.000	11.200.000	9.972.000	8.743.000	7.513.000	6.281.000	5.047.000	6.812.000	2.575.000	1.336.000
Lån Z, nyt lån, kr. 7.197.000, provenu kr. 7.000.000											7.197.000	6.500.000
I alt	7.312.467	3.387.467	15.543.375	14.233.490	12.824.097	11.414.076	10.003.428	8.591.151	7.222.076	8.807.000	11.587.000	9.471.000
<b>Netto gæld/formue</b>	<b>-7.184.446</b>	<b>-2.162.393</b>	<b>-19.228.370</b>	<b>-17.057.725</b>	<b>-14.694.732</b>	<b>-11.719.771</b>	<b>-8.572.343</b>	<b>-9.985.446</b>	<b>-6.396.411</b>	<b>-5.588.535</b>	<b>-14.226.395</b>	<b>-10.157.915</b>