

Styrelsens förslag till debitering och budget 2025/2026 för Fornbods samfällighetsförening

Debitering: 500 kronor per andel samt 250 kronor för de fastigheter som i debiteringslängden anges med Ob[byggda]. Genom att i debiteringen räkna dessa som en halv andel skulle det motsvara att samfälligheten har 425 andelar i stället för 452. Senaste betalningsdag 15 november.

Debiteringsrutin: Debiteringslängden och information hur betalning ska ske skickas ut med medlemsnyheterna. Medlemmar som inte betalat på förfallodagen får en faktura och fakturaavgift på 30 kronor med förfallodag 15 december. Därefter löper en förseningsränta på 8% plus Riksbankens referensränta och en påminnelsefaktura skickas med en avgift på 60 kronor. Styrelsen kan medge uppskov till medlem som har betalningsproblem.

Budgeten i nedanstående tabell är i huvudsak upplagd på samma sätt som bokslutets resultatrapport, men med lila färg har lagts in poster som har betydelse för likviditeten men som inte direkt påverkar resultatet. Delsummor för olika slag av kostnader har lagts in med blå färg för att undvika dubbelräkning genom addering med svarta siffror.

Förväntat resultat visar ett stort plus, men det beror på att bokföringsmässigt belastar beläggingskostnaden bokslutet under 15 år, dels med en årlig avskrivning (som föreslås lika med amorteringen) samt räntekostnaden. En fullständigare bild ges om vi även tittar på likviditeten, dvs föreningens bankmedel. Detta görs i en prognos på längre sikt, som presenteras i en tabell efter budgeten.

	Intäkter	2024/2025		2025/2026 BUDGET	
		Budget	Utfall		Budget
3010	Medlemsavgifter	215 000:-	219 743:-	Medlemsavgifter	212 500:-
3020	Fakturerat vägutnyttjande Naturstenskompagniet	7 000:-	0:-	Fakturerat vägutnyttjande Naturstenskompagniet	?
3030	Bidrag från stat och kommun	175 000:-	161 500:-	Bidrag från stat och kommun	160 000:-
	Ersättning rättegångskostnader	0	63 635:-	Särsk. bidrag Trafikverket	116 002:-
	Indrivning av fordringar (räknas ej som intäkt men påverkar kassan)	38 375:-	31 135:-	Bidrag Borgholms kommun uppväxlingsprojekt	100 000:-
	Lån (räknas ej som intäkt)	2 900 000	0:-	Lån (räknas ej som intäkt)	3 200 000:-
	Summa intäkter	397 000:-	444 878:-	Summa intäkter	588 502:-
	Kostnader			Kostnader	
		Budget	Utfall		Budget
	Stämmor, informationsmöte	17 500:-	11 335:-	Stämman	10 000:-
5900	Webbsida	8 000:-	7 500:-	Webbsida	8 000:-
6580	Årsavgift Riksförbundet	1 550:-	1 840:-	Årsavgift Riksförbundet	1 840:-
6530	Redovisningstjänster	15 000:-	11 621:-	Redovisningstjänster	12 000:-
6570	Bankkostnader	1 000:-	1 313:-	Bankkostnader	2 500:-
6550	Advokatarvoden	10 000:-	30 000:-	Lantmäteri ¹	50 000:-
	Entreprenadindex		938		
Delsumma	Administration	53 050:-	64 547:-	Administration	84 340:-
7200	Arvoden		16 990:-		
7510	Arbetsgivaravg.		1 122:-		
5800,7330	Bilersättningar		0:-		
Delsumma	Styrelse, vägmästare	30 000:-	18 112:-	Styrelse, vägmästare	20 000:-
		Budget	Utfall		Budget
5450	Vägunderhåll: snöstörar	18 000:-	15 545:-	Vägunderhåll: snöstörar	18 000:-
5500	Vägunderhåll: grusning, skrapning mm	125 000:-	73 756:-	Varningsskyltar, mm	20 000:-
5600	Saltning	85 000:-	93 488:-		
Delsumma	Vägunderhåll	228 000:-	182 789:-		38 000:-
				IMT-beläggning (lån + egeninsats)	3 587 441:-
				Ränta IMT-lån	152 000:-
				Avskrivning (samma som amorteringen)	213 333:-
	Totala kostnader	311 050:-	265 448:-	Totala kostnader	507 673:-
8300, 8314	Räntenetto bankmedel	--	9 477:-		8 000:-
	Resultat	110 450:-	188 907:-		88 829:-

IMT-beläggning är en investering och räknas ej bokföringsmässigt som en kostnad.

Banksaldo 31 maj 2025: 684 152 kronor.

¹ Denna post bortfaller om stämman avslår förslaget om ändring av andelstal. Totala kostnader och resultat påverkas i så fall i motsvarande mån.

Prognos för föreningens ekonomi

Tabellen nedan visar en prognos för föreningens ekonomi under de närmaste 15 åren. Tidshorizonten bestäms av att lånet på 3 200 000 kronor har en amorteringstid på 15 år. Kolumnen "Skuld" visar återstående skuld efter amortering för föregående 12 månader. Kolumnen "Amort+rta" summerar den årliga amorteringen på 213 333 kronor plus ränta. Räntan har satts efter den ingående räntan som är 4,74%, men följande år antas räntan vara 5%.

"Övr kostn" innefattar föreningens kostnader för administration och skötsel av vägen. I år ingår 50 000 kronor i lantmäterikostnad (denna post bortfaller om stämman avslår förslaget om ändring av andelstal), men inte för följande år. Dock antas övriga kostnader stiga med 2% om året på grund av inflationen. "Bidrag" inkluderar årets särskilda bidrag samt följande år förväntade fortsatta bidrag från Trafikverket och Borgholms kommun. Tidigare år har dessa alltid räknats upp, men i år minskade de och prognosen antar att bidragen ligger kvar på samma nivå.

"Resultat" visar föreningens förväntade förlust eller överskott, givet att avgiften per andel är 500 kronor, med 250 kronor för obebyggda tomter (oavsett andelstal). "Kassa" utgår från att föreningens bankmedel är ca 450 000 kronor, när beläggningen betalts med banklånet, de särskilda bidragen och egeninsatsen.

De två kolumnerna längst till höger visar kostnaderna per andel och det möjliga skatteavdraget som enskilda medlemmar kan göra för sin del i räntekostnaden. Noteras att beräkningen tar hänsyn till att den reducerade avgiften för obebyggda tomter innebär att antalet fullbetalande andelar motsvarar 425 och inte 452. Vidare antas att förslaget om ändring av vissa andelstal bifalls och att antalet andelar därmed ökar med 17 från nästa år.

Prognosen utgår från att avgiften per andel ligger fast vid 500 kronor och med reducerad avgift för obebyggda tomter. Men det är självfallet upp till varje stämma att besluta om avgiftens storlek. Med tanke på att vi bör ha beredskap för att lägga på ett nytt ytskikt på vägen om 10-15 år är det klokt att bygga upp en god kassa.

År	Tusental kronor						Kronor	
	Skuld	Amort+rta	Övr kostn	Bidrag	Resultat	Kassa	Kostn/andel	Skatt/andel
2025/26	3200	365	142	376	82	532	308	-107
2026/27	2987	363	92	160	-40	492	667	-101
2027/28	2773	352	94	160	-31	461	647	-94
2028/29	2560	341	96	160	-22	439	627	-87
2029/30	2347	331	98	160	-13	426	607	-80
2030/31	2134	320	100	160	-5	421	587	-72
2031/32	1920	309	102	160	4	425	568	-65
2032/33	1707	299	104	160	13	438	548	-58
2033/34	1494	288	106	160	21	459	529	-51
2034/35	1280	277	108	160	30	489	509	-43
2035/36	1067	267	110	160	38	528	490	-36
2036/37	854	256	112	160	47	575	471	-29
2038/39	640	245	114	160	55	630	452	-22
2038/39	427	235	117	160	64	694	433	-14
2039/40	214	224	119	160	72	766	414	-7
2040/41	0,5	213	121	160	80	846	395	0