

NYCKELTALSRAPPORT

Ekbacken nr 1
Räkenskapsår 2024

Jämför er brf med andra
för att ta reda på vad
just ni kan förbättra!

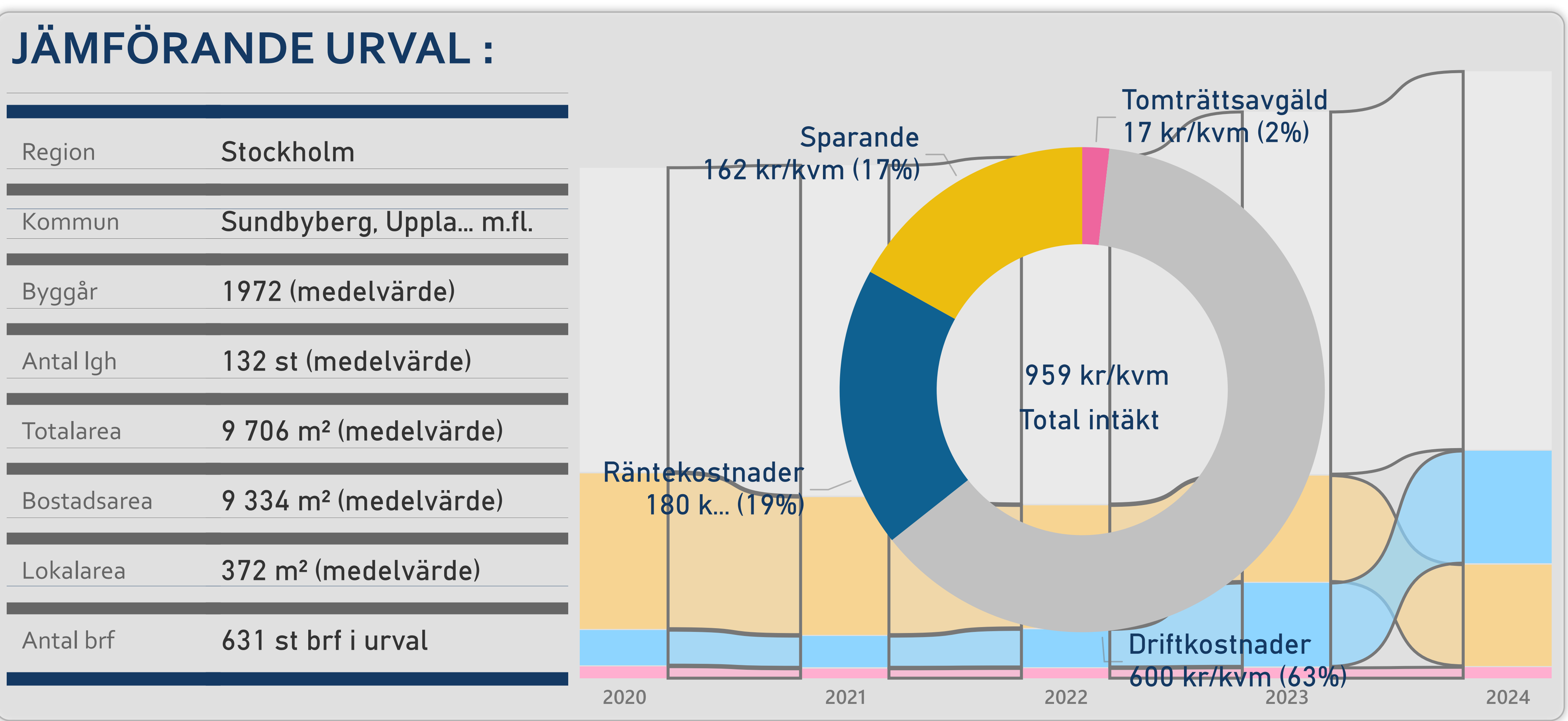
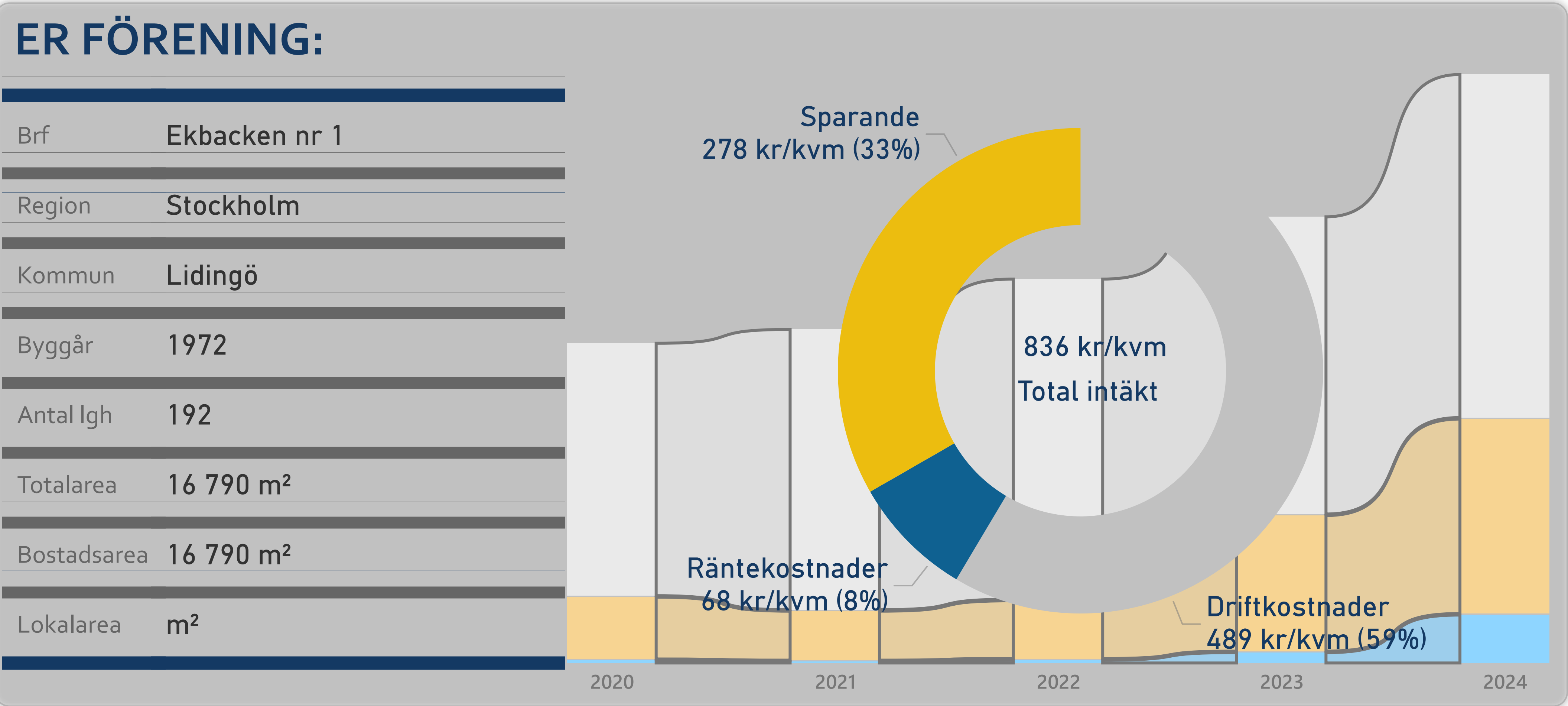


HSB – där möjligheterna bor

VARSA GOD!

Här kommer er nyckeltalsrapport för år 2024. Denna unika produkt kan ni använda tillsammans med ert kundteam hos HSB för att ta reda på både era styrkor och svagheter. Genom att jämföra er förening med andra kan ni hitta områden som kan förbättras i er fastighet.

Nedan följer information om vilka ytor som används, därtill presenteras en övergripande bild av er förenings ekonomi ställt mot snittet i urvalet. På nästa sida beskrivs rapportens struktur och innehåll. Efter innehållsförteckningen beskrivs hur ni kan läsa rapporten samt berättar mer om hur vi ser på nyckeltal och hur man som BRF kan arbeta med dom.



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

DEL 1 FINANSIELLA NYCKELTAL

Här tittar vi på nyckeltal som belåning, sparande, räntekänslighet med mera. Dessa nyckeltal kan användas för att bedöma risker i föreningen och för att säkerställa exempelvis rätt avgiftsnivåer.

Årsavgifter & Övriga intäkter	5
Totala intäkter & Sparande	6
Belåning & Amortering	7
Räntekostnad & Snittränta på lån	8
Räntekänslighet & Sparande 3%	9

DEL 2 DRIFTKOSTNADER

Här tittar vi på relevanta rörelsekostnader, alltså det som hör till den löpande driften av fastigheten. Exempel är värme, försäkring, städning och sophämtning. Här kan ni identifiera potentiella kostnader som kan sänkas.

Totala driftkostnader exkl. tomträtt & Tomträttsavgäld	11
Totala kostnader för El & Värme samt elkostnader	12
Värmekostnader & Vattenkostnader	13
Totala kostnader för Sophantering & Städ kostnader	14
Försäkringskostnad & Kostnad för förvaltning, personal och löpande underhåll	15
Styrelsearvode	16

DEL 3 KOMPONENTANALYS

(OBS! Beta-version. Komponentanalysen är inte komplett i alla HSB-regioner. Saknar ni utfall, kontakta oss!)

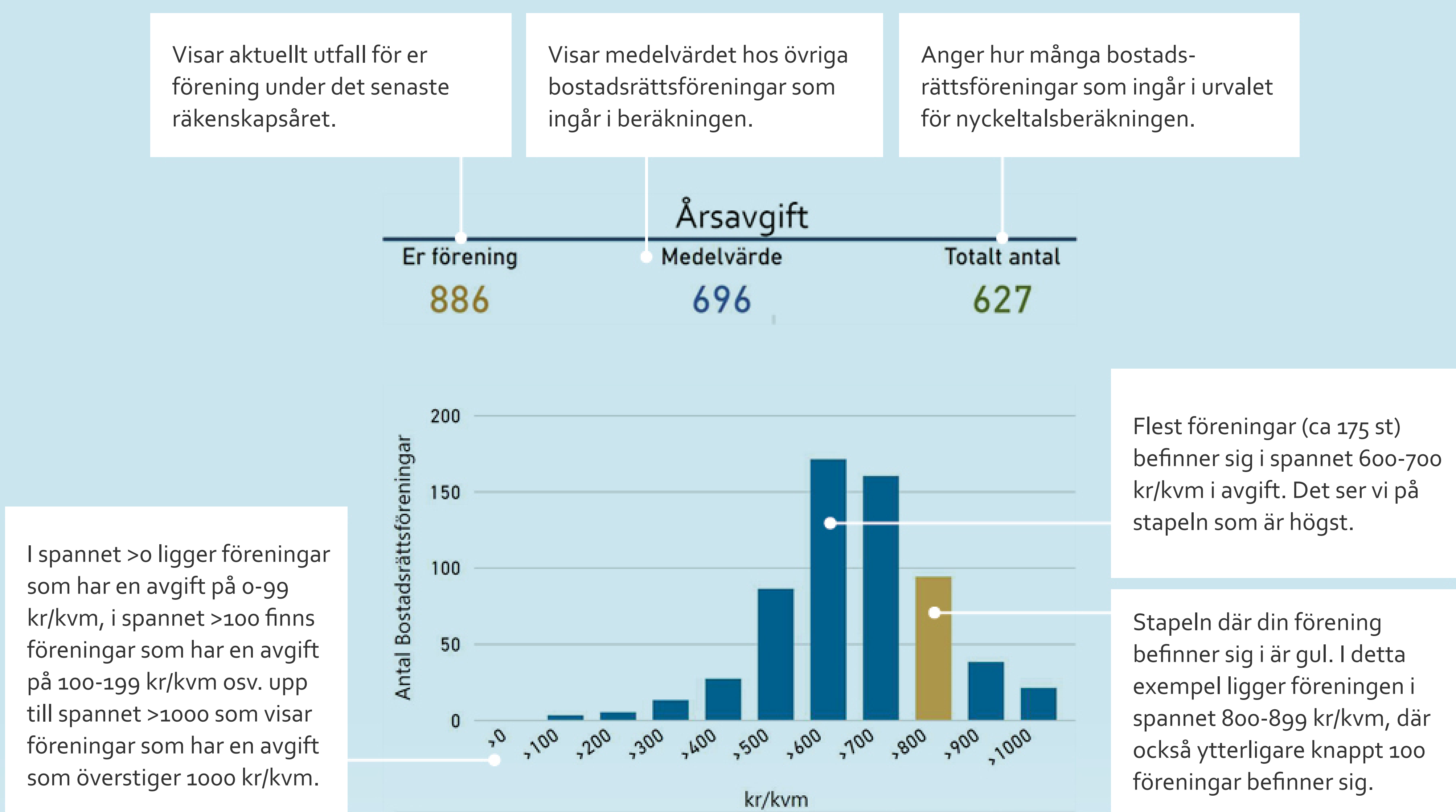
I den sista delen går vi ännu djupare och tittar på er fastighets enskilda komponenter för att se om någon del verkar orsaka onormalt höga kostnader.

Reparationskostnader för vattenskador, tvättstuga, hissar & mark och trädgård	18
---	----

SÅ HÄR LÄSER DU RAPPORTEN!

Nyckeltalen i rapporten kommer visas på två olika sätt.

1. En graf som tydligt visar var er förening befinner sig i förhållande till övriga föreningar. Nyckeltalet för er förening, medelvärdet för samtliga föreningar samt totalt antal föreningar i jämförelsen redovisas ovanför grafen.



2. Den andra typen av graf ger er en flerårsöversikt och kan användas till att identifiera trender över tid. Vi tittar fem år bakåt i tiden och din förening (**gul stapel**) jämförs med genomsnittet varje enskilt år (**blå stapel**).



DEL 1

FINANSIELLA NYCKELTAL

I det här avsnittet tittar vi på finansiella nyckeltal såsom belåning, sparande och räntekänslighet för att bedöma eventuella risker och om nivån på sparandet ligger rätt.

**Hur ser er
belåning ut?
Och hur mycket
sparar ni?**

**Undrar om vi har
högre eller lägre
snittränta än genom-
snittsföreningen?**



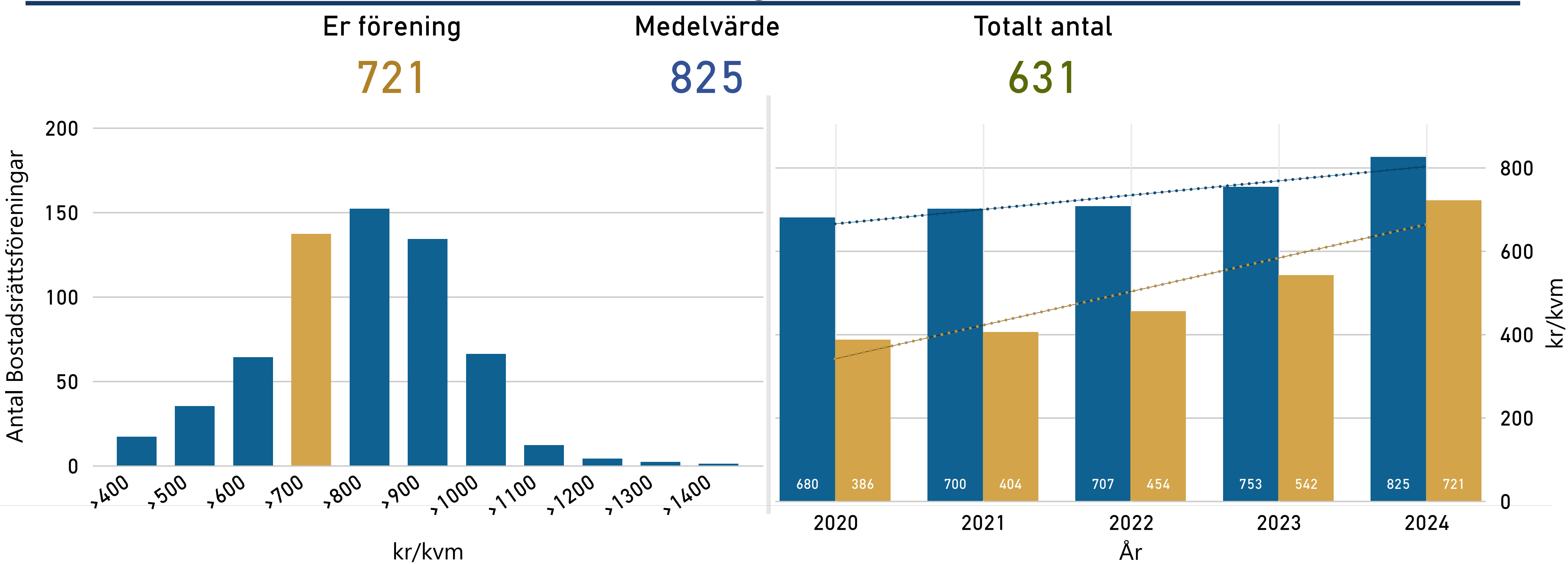


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

FINANSIELLA NYCKELTAL

Årsavgift

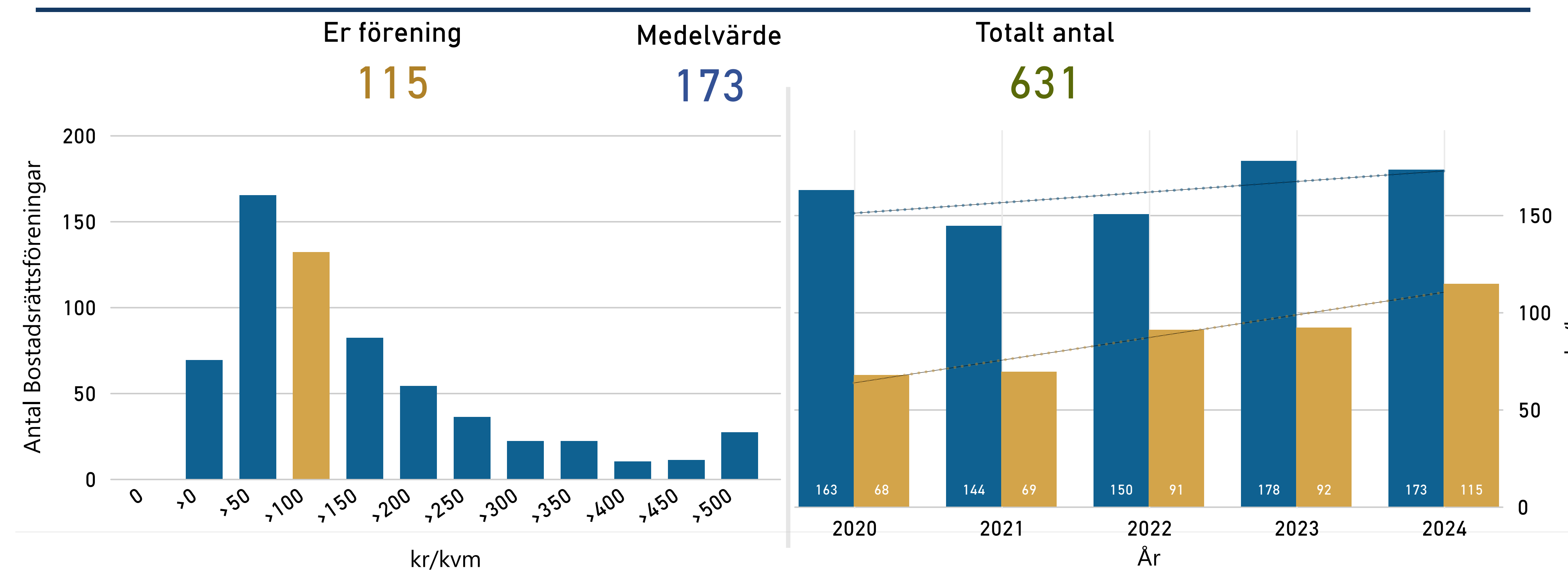


Detta nyckeltal visar hur mycket årsavgifter ni fått in per kvm boarea som avser bostadsrätter. Även eventuell lokalarea räknas in här om er förening har bostadsrättslokaler. Årsavgiften är oftast en bostadsrättsförenings största intäkt och det är också den intäkten som ni i styrelsen har mandat att förändra. Den ska, tillsammans med övriga intäkter, säkerställa att ni kan betala era löpande kostnader och spara tillräckligt mycket till framtida underhåll och investeringar.

En låg avgift är inte ett självändamål och generellt kan man säga att en förening utan några övriga intäkter som exempelvis hyreslokaler bör ha en något högre årsavgift, medan föreningar som har många andra intäktskällor ofta kan ha en något lägre årsavgift.

Notera att detta endast visar den andelsfördelade årsavgiften.

Övriga intäkter



Övriga intäkter visar hur mycket intäkter ni har utöver era årsavgifter. Mängden totala intäkter kan variera mycket mellan olika föreningar. Dessa intäkter kommer främst från lokaler, hyresrätter, garage eller p-platser. Det viktiga att ta med sig är att om föreningen har lägre övriga intäkter betyder det att årsavgiften måste vara högre för att kompensera. Notera att intäkter för IMD (individuell mätning och debitering) inte tas med då vi senare i rapporten även ta bort detta för driftkostnader för att det ska bli jämförbart mellan olika föreningar.

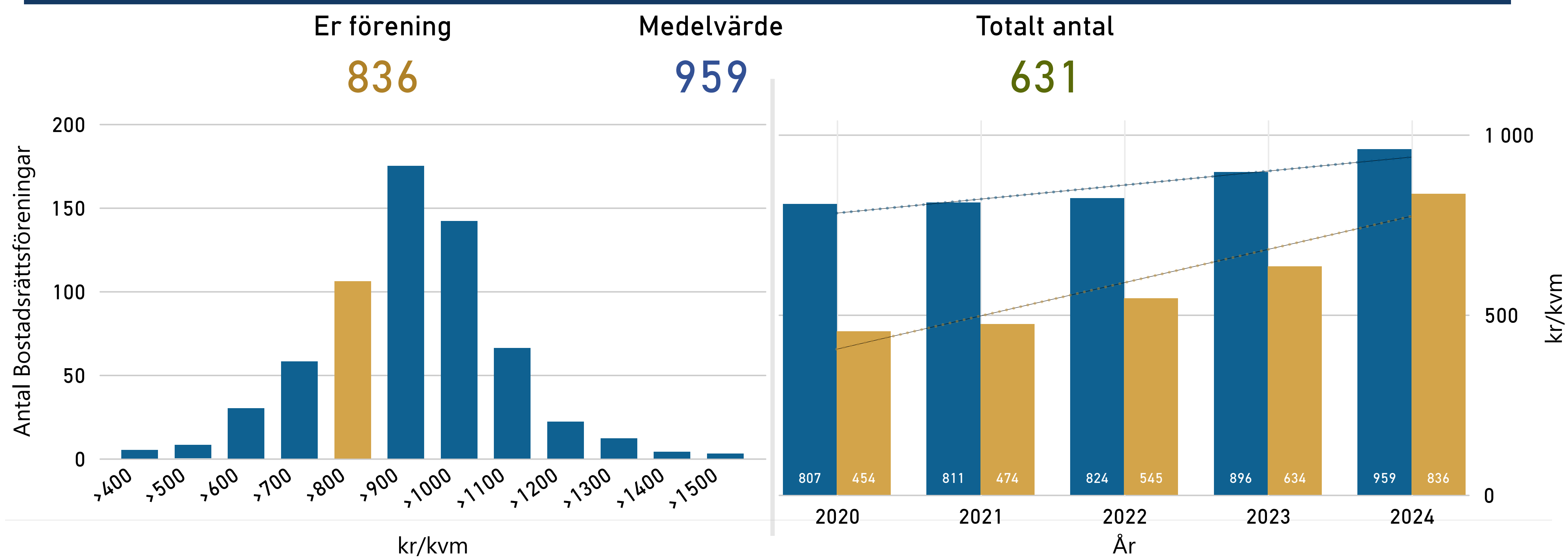


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

FINANSIELLA NYCKELTAL

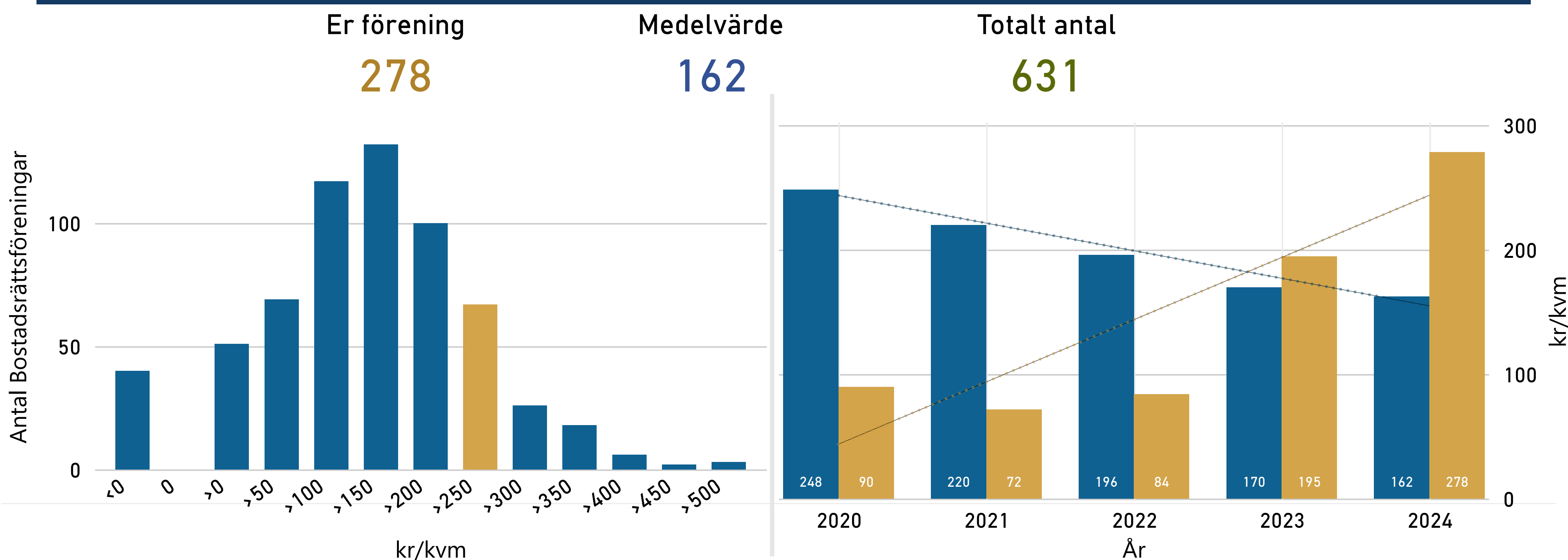
Total Intäkt



De totala intäkterna är ännu mer intressanta att titta på än årsavgifterna eftersom detta visar den totala summa pengar som ni som bostadsrättsförening har att röra er med under ett år. De totala intäkterna går att koppla direkt till sparandet, då sparandet visar hur mycket av dessa totala intäkter/kvm som blev över i den löpande driften av fastigheten.

Har ni höga totala intäkter utan att ha ett högt sparande är det en indikation på att det kan finnas kostnader att kapa och är förhållandet tvärtom är det en indikation på att ni är kostnadseffektiva.

Sparande



Sparande är ett nyckeltal som HSB har tagit fram för att bättre beskriva hur ekonomin ser ut i en bostadsrättsförening på riktigt. Årets resultat är missvisande eftersom det innehåller ojämförbara avskrivningar samt planerade underhåll som varierar kraftigt mellan åren och som inte är en del av den löpande driften. Genom att rensa bort avskrivningar och planerat underhåll från Årets resultat får vi fram hur mycket faktiska pengar som blev över i den löpande driften ett enskilt år. I graferna ovan ser ni hur många kr/kvm som ni fick över av era totala intäkter under åren.

Vi rekommenderar att en bostadsrättsförening har ett sparande som motsvarar föreningens genomsnittliga underhållsbehov. För att få fram det behövs en komplett underhållsplan som innehåller de största investeringarna de kommande 50 åren. Saknas detta för stunden kan man generellt säga att ett sparande bör ligga på mellan 250-300 kr/kvm, men det är en generell rekommendation.

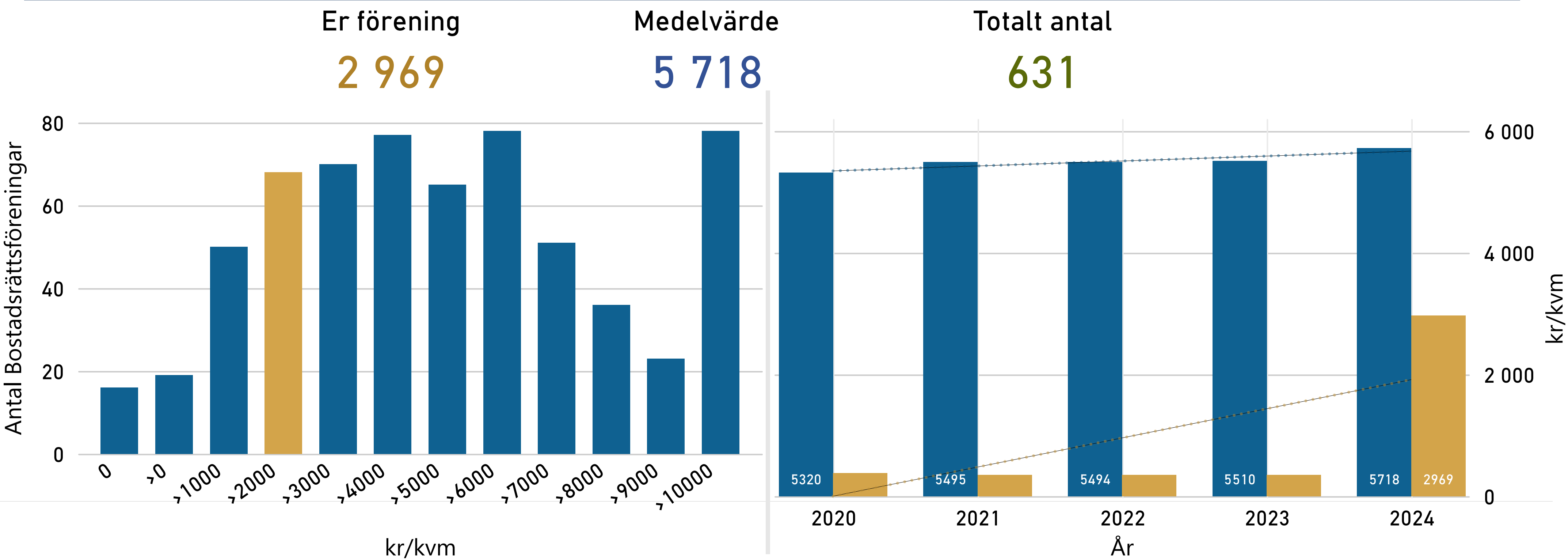


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

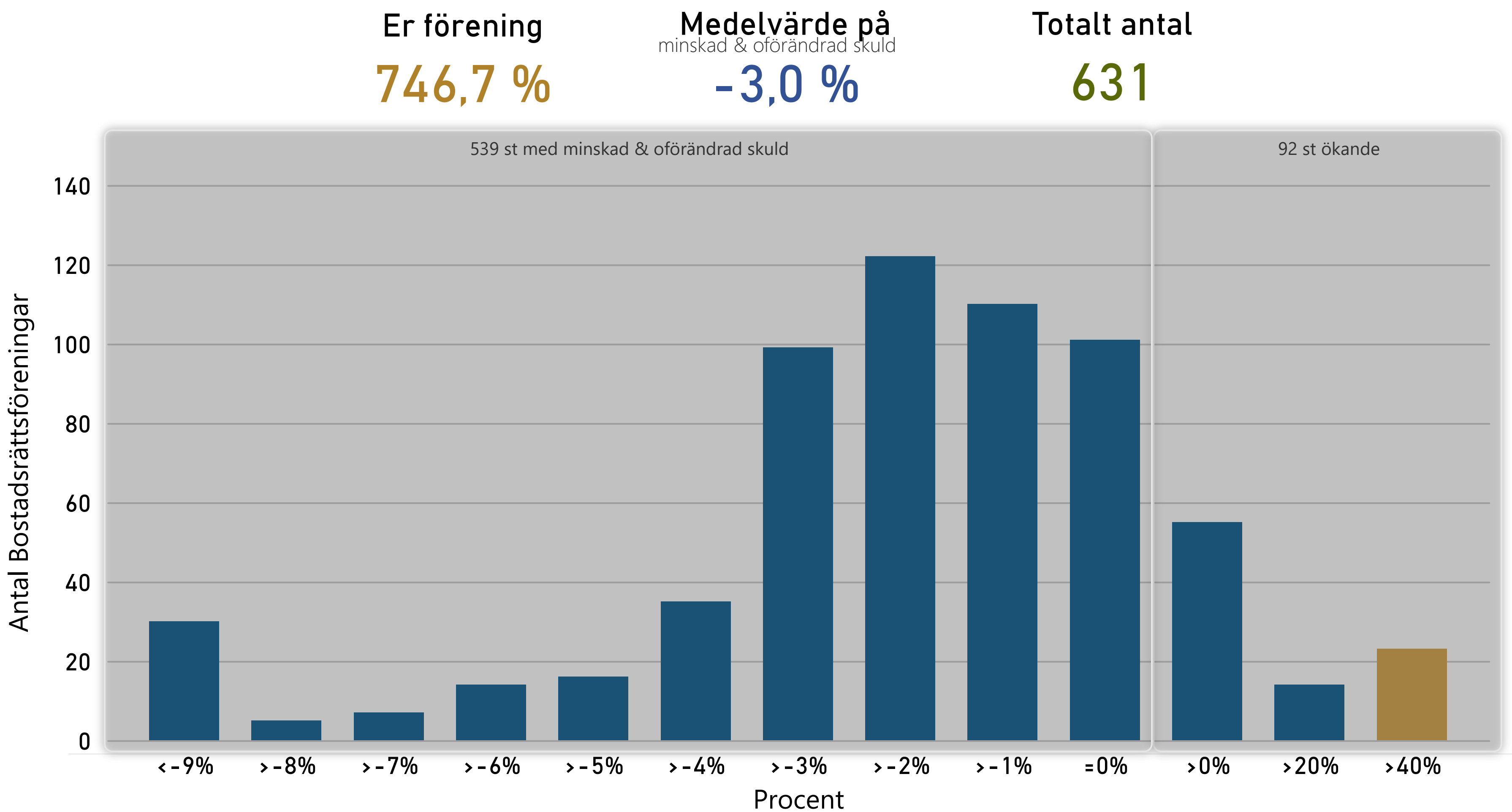
FINANSIELLA NYCKELTAL

Belåning



Detta är ett av de vanligaste nyckeltalen och det som många pratar mycket om när det kommer till bostadsrättsföreningar. Det visar hur mycket lån er bostadsrättsförening har per kvm boarea och lokalarea. Vi anser dock att bilden av belåning/kvm måste nyanseras. En hög belåning är nödvändigtvis inget dåligt eller konstigt utan helt naturligt om fastigheten är relativt nybyggd eller att en bostadsrättsförening nyligen genomfört stora investeringar som exempelvis stambyte. Det viktigaste när det kommer till belåning är därför att alltid sätta den i relation till skicket på fastigheten.

Förändring av Skuldsättning [%]



Förändring av skuldsättning visar skillnaden på skuldsättningen mellan två år. Har skulden minskat räknas det som en amortering och visas som ett negativt värde, men om er förening har amorterat lite men samtidigt lånat upp ett större belopp under året kommer er skuld att ha ökat och visas då i den högra spalten i nyckeltalet som ett positivt värde.

Föreningar vars skuldsättning har ökat under året exkluderas från medelvärdet. Detta för att vi vill visa på ett medelvärde för rena amorteringar att kunna jämföra sin egen amortering mot. Vi rekommenderar att en bostadsrättsförening över tid amorterar minst 1-2 % av sin skuld som standard.

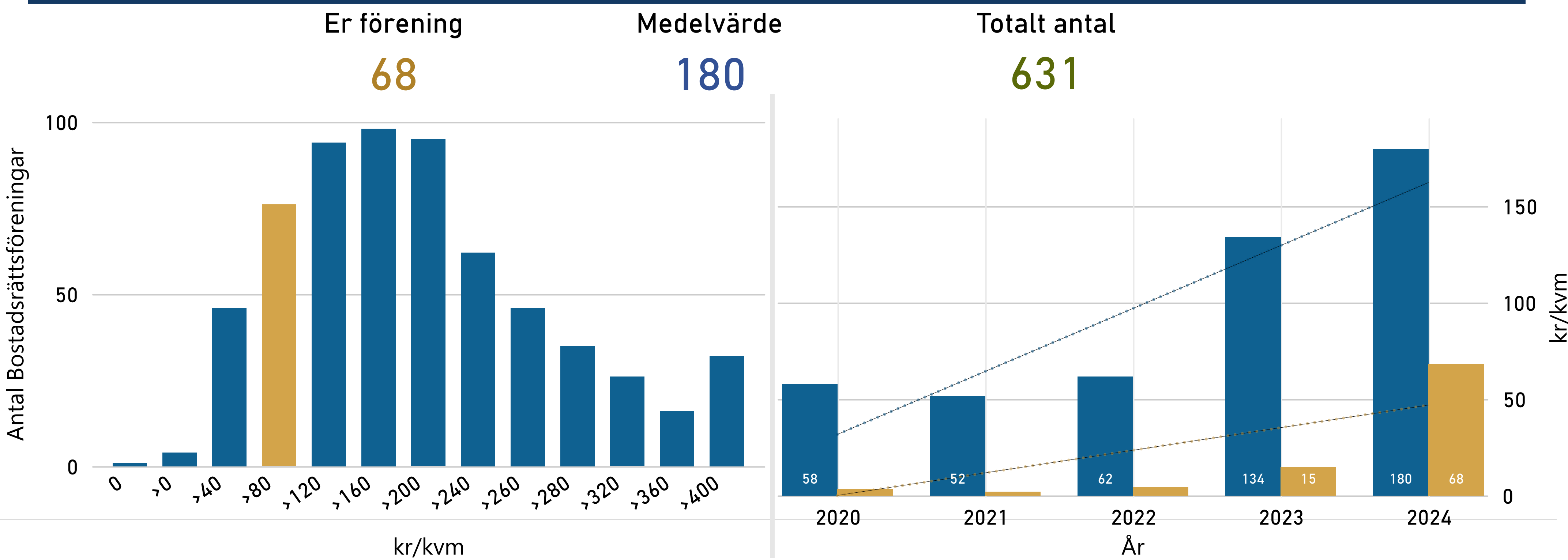


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

FINANSIELLA NYCKELTAL

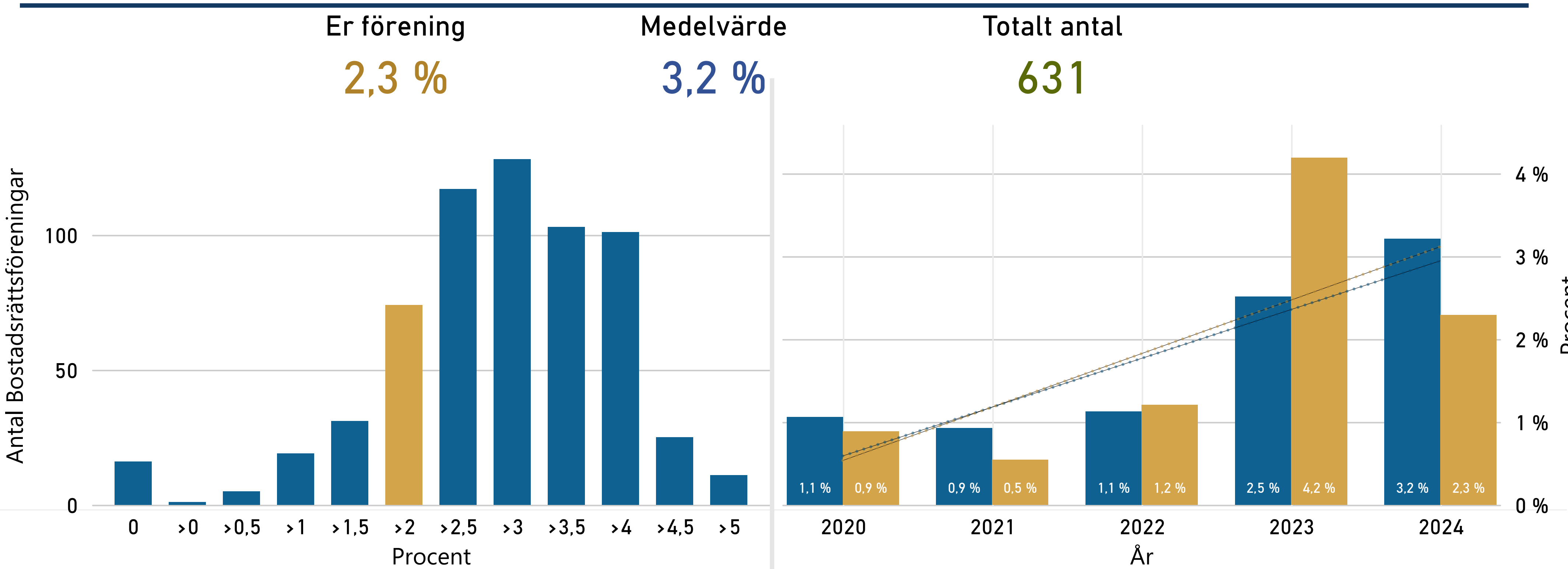
Räntekostnad



Detta nyckeltal visar hur många kr/kvm som er bostadsrättsförening betalade i ränta på era lån. Eftersom vi räknar på både boarea och lokalarea kan ni enkelt sätta räntekostnaderna i relation till era totala intäkter för att få en bild av hur stor del av intäkterna som är räntekostnad.

En hög räntekostnad beror antingen på att ni har mer lån än genomsnittet, alternativt att ni har högre räntor än genomsnittet. Det är viktigt att alltid försöka optimera sina räntekostnader och här kan HSB hjälpa er med tuffa förhandlingar med bankerna.

Snittränta på lån [%]



Detta nyckeltal visar snitträntan på era lån i % jämfört med alla andra bostadsrättsföreningar som HSB förvaltar. Samma resonemang som vi använder på räntekostnader kan användas här. En högre snittränta kan bero på att ni exempelvis har haft stora delar av era lån bundna. Det är dock som sagt alltid viktigt att se till att räntorna är optimerade och förhandlade, då det ofta finns mycket pengar att spara på detta.

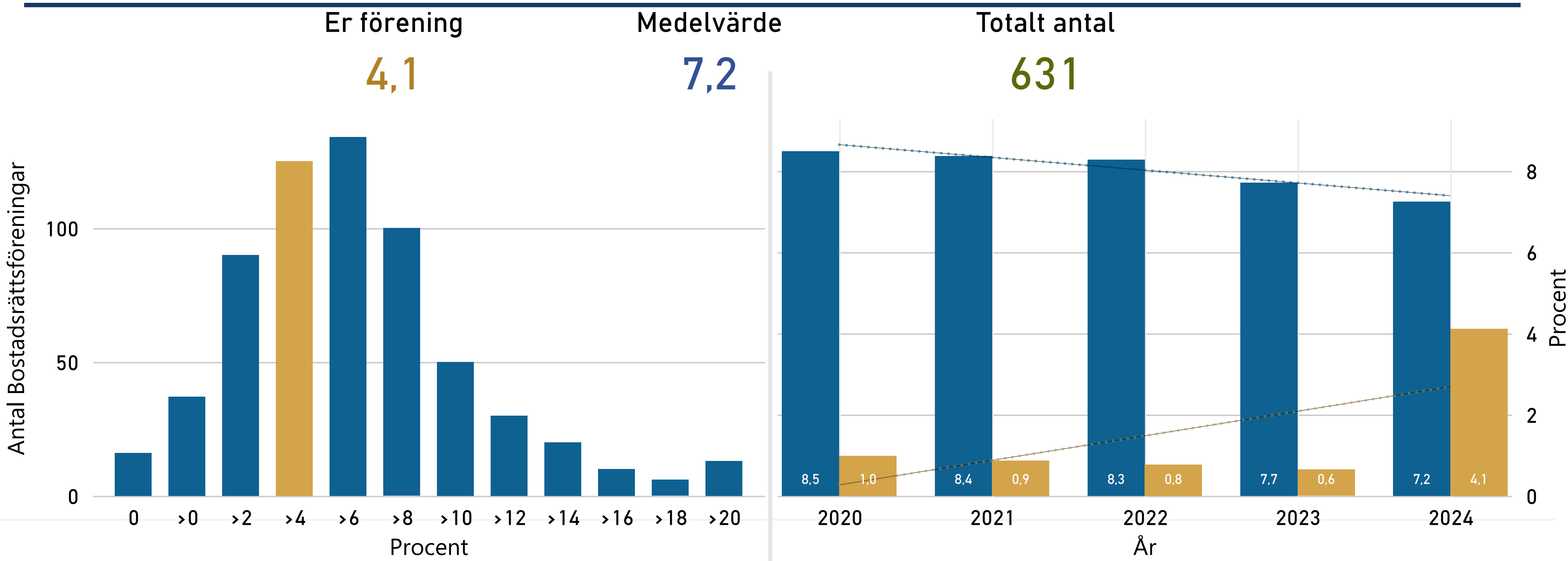


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

FINANSIELLA NYCKELTAL

Räntekänslighet [%]

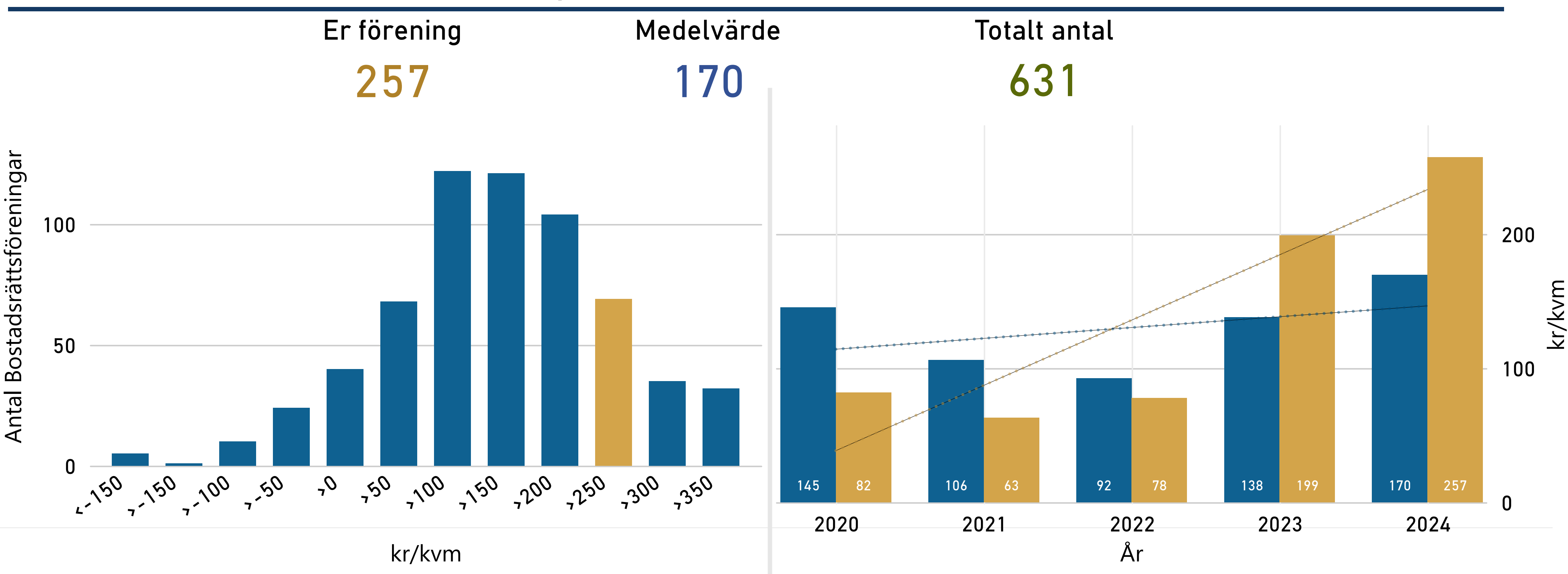


Räntekänslighet är ett mått på risk i er bostadsrättsförenings belåning. Den visar hur många procent ni skulle behöva höja årsavgiften för att täcka den tillkommande räntekostnaden om genomsnittsräntan på era lån gick upp med 1 %. Detta nyckeltal tar ingen hänsyn till löptider på befintliga lån utan visar endast vad ni skulle behöva höja årsavgiften med för att täcka upp för den ökade räntekostnad som 1 % höjning av genomsnittsräntan innebär.

Vi väljer att visa påverkan på avgiften och inte på de totala intäkterna, eftersom avgiften är det styrmedlet som styrelsen har till sitt förfogande. Övriga intäkter är oftast styrda av exempelvis hyreskontrakt.

En bostadsrättsförening med hög räntekänslighet bör tänka på att binda en större andel av sina lån för att motverka att en plötslig ränteuppgång slår direkt mot avgiften.

Sparande 3 % Ränta



Här ser ni hur ert sparande skulle se ut om vi antar att räntan på era lån är 3%. Föreningarna som ni jämförs med antas också ha en ränta på 3% på deras lån.

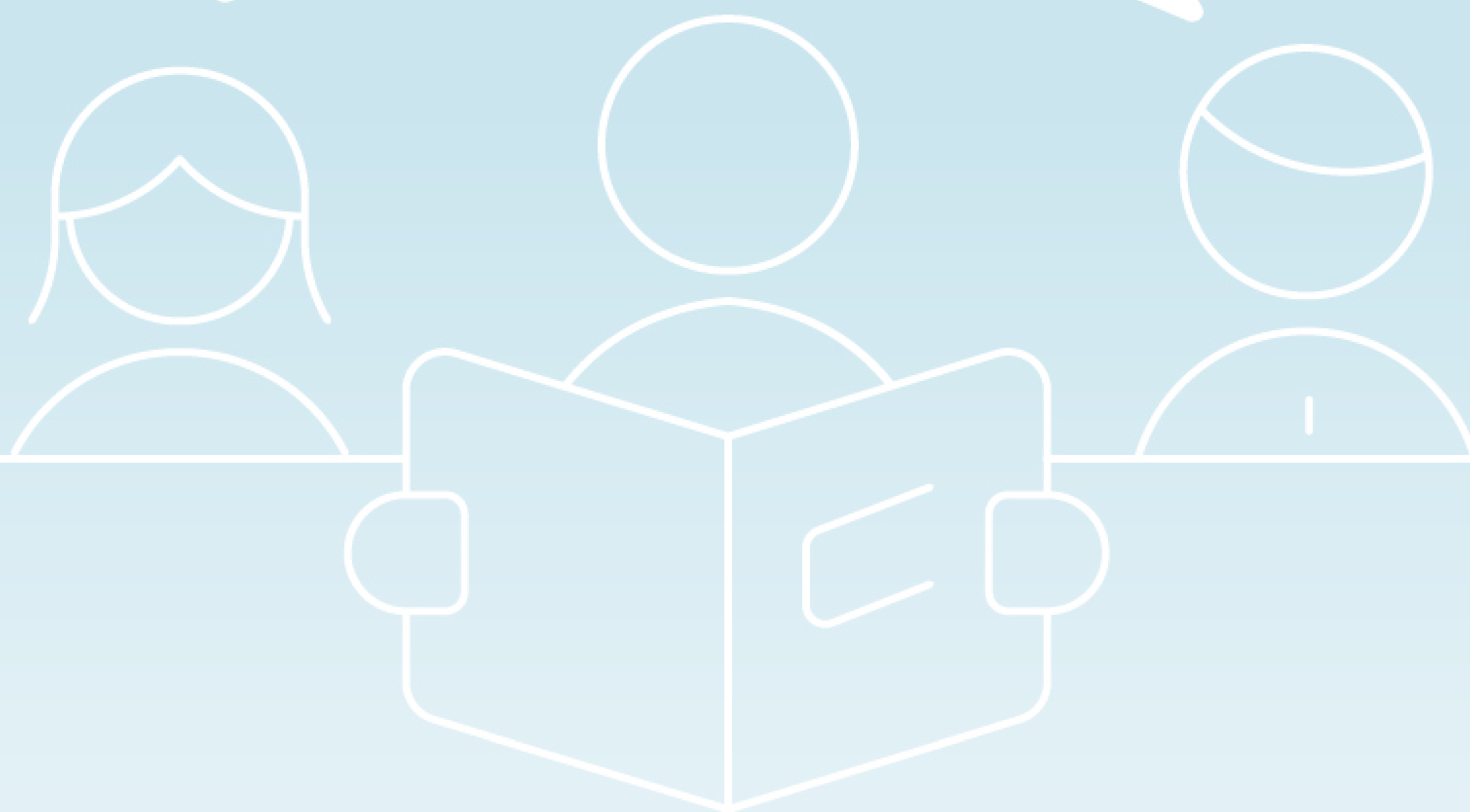
DEL 2

DRIFTKOSTNADER

I det här kapitlet gräver vi ner oss i föreningens rörelsekostnader, det vill säga, kostnader som hör till den dagliga driften av fastigheten såsom el, värme och sophämtning. Här kan ni se om det finns potential att sänka era kostnader!

**Jag visste inte att våra
värmekostnader och
försäkringskostnader
var så höga.**

**Städkostnaderna
och sopkostnaderna har
verkligen stuckit iväg de
senaste åren. Nu måste
vi ta tag i våra avtal!**



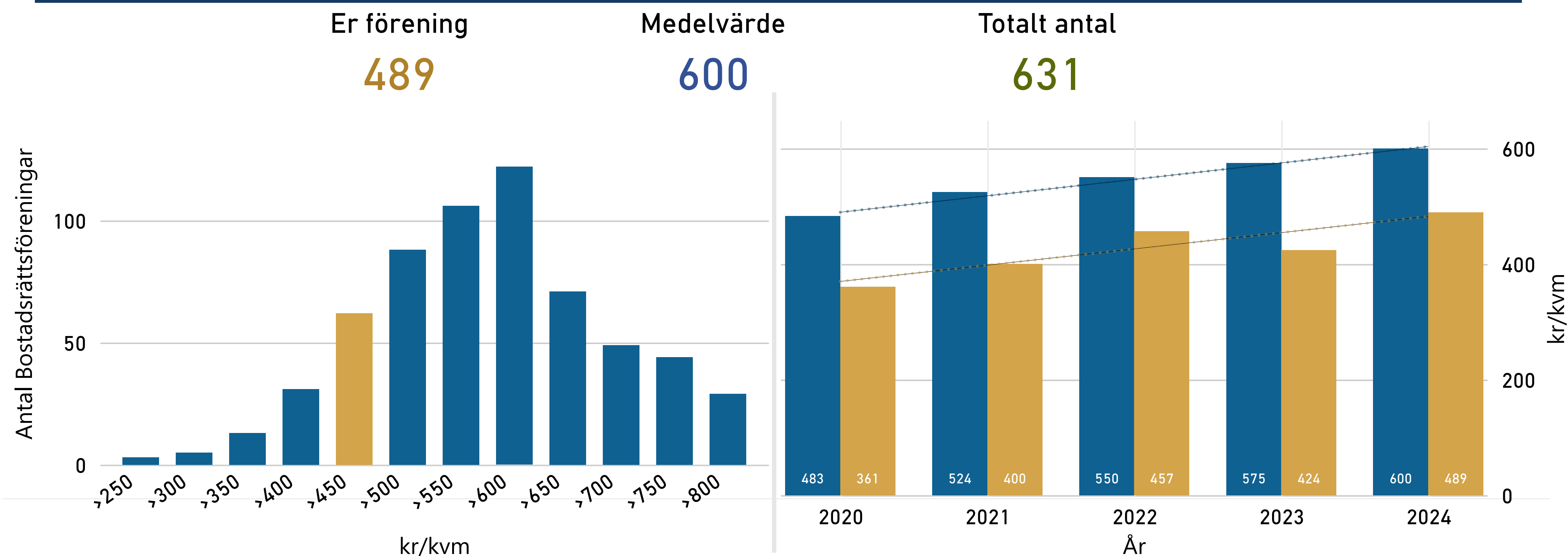


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

DRIFTKOSTNADER

Driftkostnader exklusive tomträttsavgäld

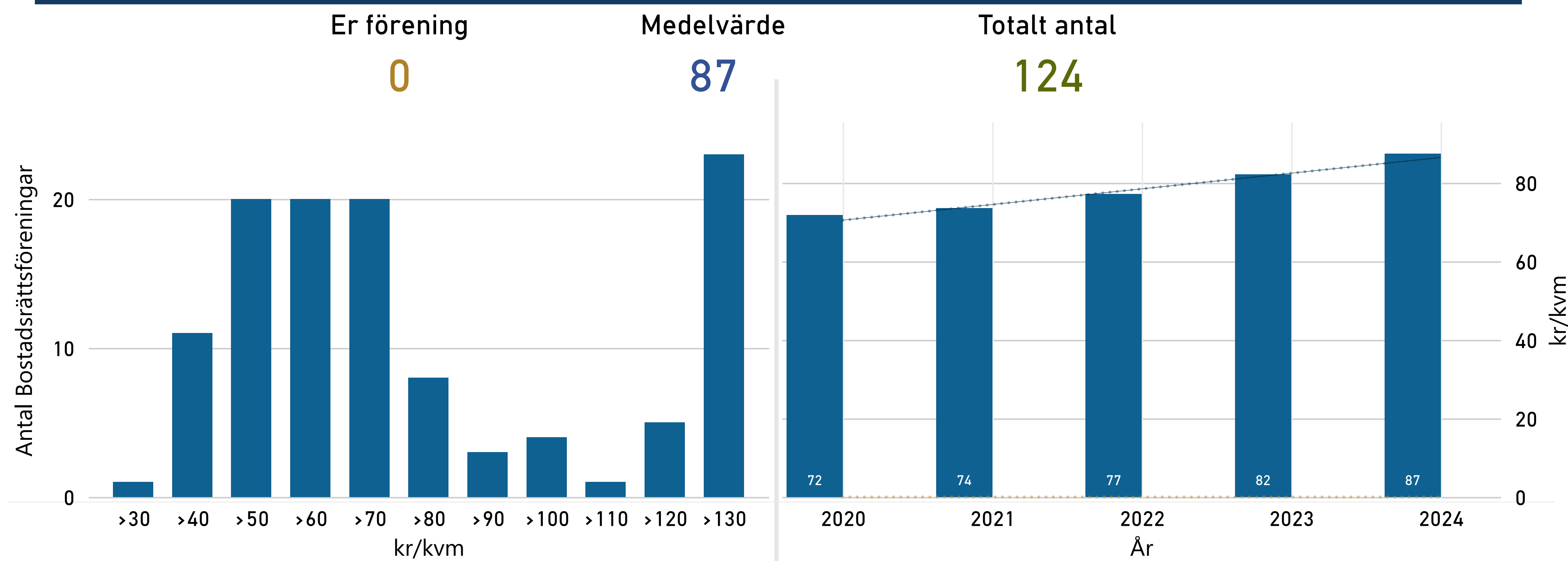


Detta nyckeltal visar hur många kr/kvm bo- och lokalarea som ni lägger på löpande driftkostnader. Er bostadsrättsförenings alla löpande kostnader syns här, exempelvis fjärrvärme, vatten, el, förvaltningskostnader, personalkostnader, serviceavtal och löpande reparationer. Nyckeltalet innehåller faktiskt alla så kallade rörelsekostnader från resultaträkningen, förutom avskrivningar (som inte är riktiga pengar) och planerat underhåll (som varierar stort mellan åren). Vi räknar heller inte med tomträttsavgäld för de föreningar som inte äger sin mark. Detta eftersom vi vill kunna jämföra föreningars driftkostnader oberoende av huruvida de äger marken eller inte.

Höga driftkostnader ger en indikation om att det kan finnas pengar att spara. Längre fram i rapporten kommer vi också bryta ner dessa driftkostnader och titta mer i detalj på hur ni ligger till på enskilda kostnader.

I de fall föreningar har s.k. IMD (individuell mätning och debitering) avseende el, värme eller vatten har detta tagits hänsyn till i nyckeltalet. Således blir inte driftkostnaderna högre för föreningar med IMD.

Tomträttsavgäld



De föreningar som inte äger sin mark betalar en så kallad tomträttsavgäld. Denna avgäld är en slags hyra till kommunen som äger marken och baseras bl.a. på värdet av marken.

Detta nyckeltal visar tomträttsavgälden/kvm för de föreningar som betalar tomträttsavgäld. Då tomträttsavgälden kan vara en stor del av driftkostnaderna för föreningar har vi tagit bort det från de totala driftkostnaderna. Vilket gör att föreningar med tomträtter kan jämföra sina kostnader med andra föreningar.

Något att tänka på är att tomträttsavgälden baseras på markvärdet vilket gör att den kan variera väldigt mycket beroende på vart föreningen är belägen.

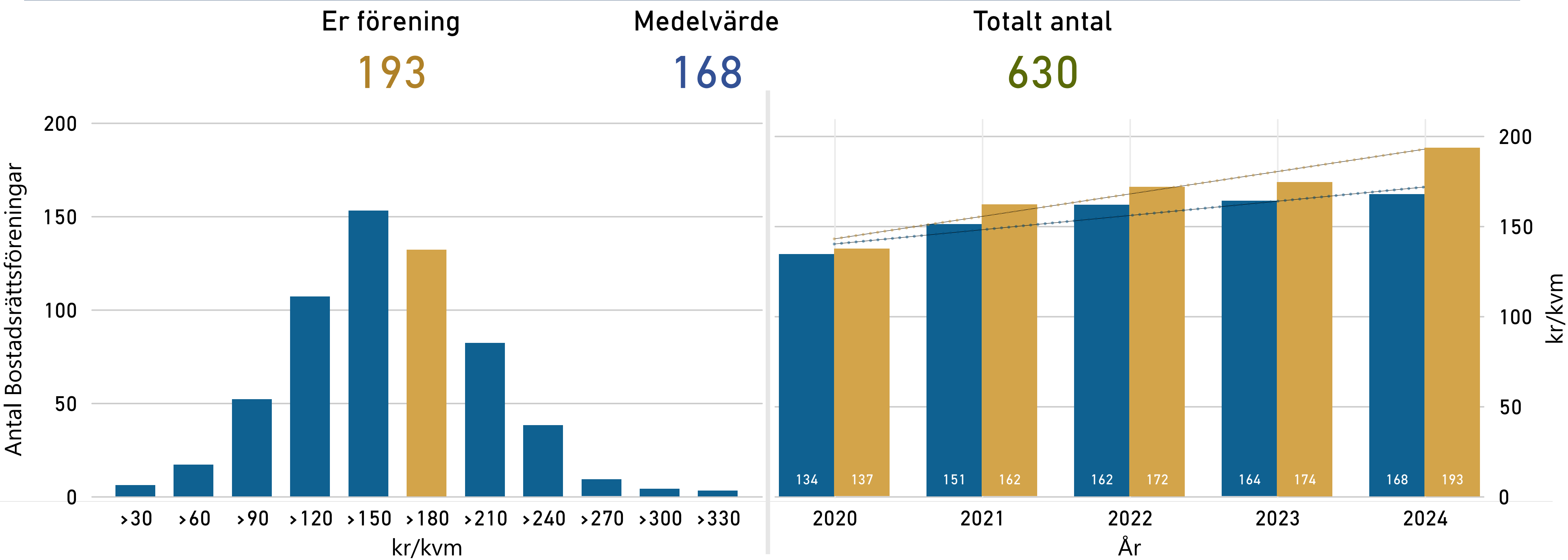


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

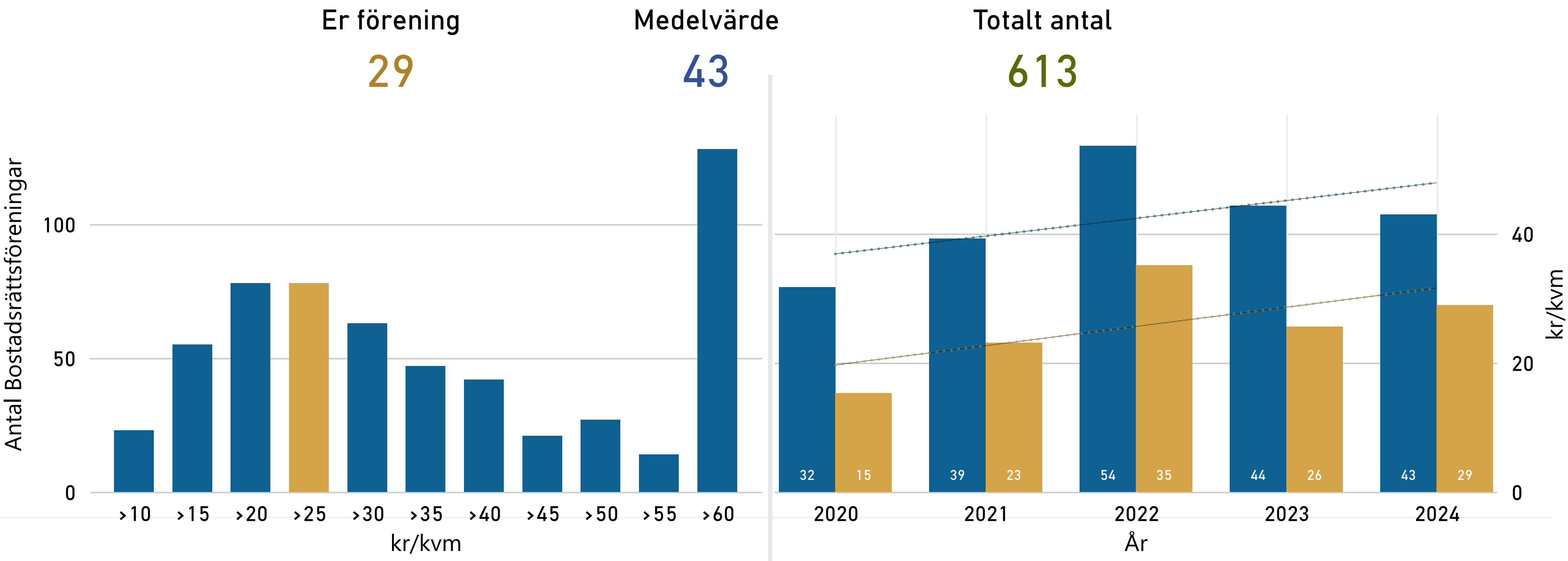
DRIFTKOSTNADER

Elkostnader & Värmekostnader



Detta nyckeltal visar er förenings totala kostnader för el och värme. Om ni har så kallad IMD, där föreningen betalar för all hushållsel och/eller värme och debiterar ut detta till medlemmarna utefter deras egen förbrukning så räknar vi även bort dessa intäkter. Det finns ett intresse i att klumpa ihop el- och värmekostnader eftersom olika fastigheter kan ha olika lösningar för uppvärmning. En förening kan ha elintensiva värmepumpar vilket höjer elkostnaden men sänker värmekostnaden, och genom att klumpa ihop kostnaderna får man en bra bild över hur den totala kostnaden står sig gentemot andra fastigheter.

Elkostnad



Detta nyckeltal visar hur mycket pengar er förening lägger på elkostnader/kvm boarea och lokalaria i jämförelse med andra bostadsrättsföreningar. Nyckeltalet är bra att ha koll på men ger inte hela sanningen. Detta eftersom olika föreningar har olika upplägg. Vissa har så kallad IMD vilket betyder att föreningen betalar all hushållsel och debiterar ut detta till medlemmarna. Nyckeltalet tar hänsyn till detta men ibland stämmer inte den utdebiterade elen överens med den faktiska kostnaden, vilket gör att elkostnaden som visas här blir felaktig. Andra föreningar kan ha direktverkande el vilket gör att elkostnaderna skenar i jämförelse med andra.

Det bästa sättet att följa upp elkostnader är att titta på faktisk förbrukning. Kontakta gärna oss om ni vill veta mer om detta!

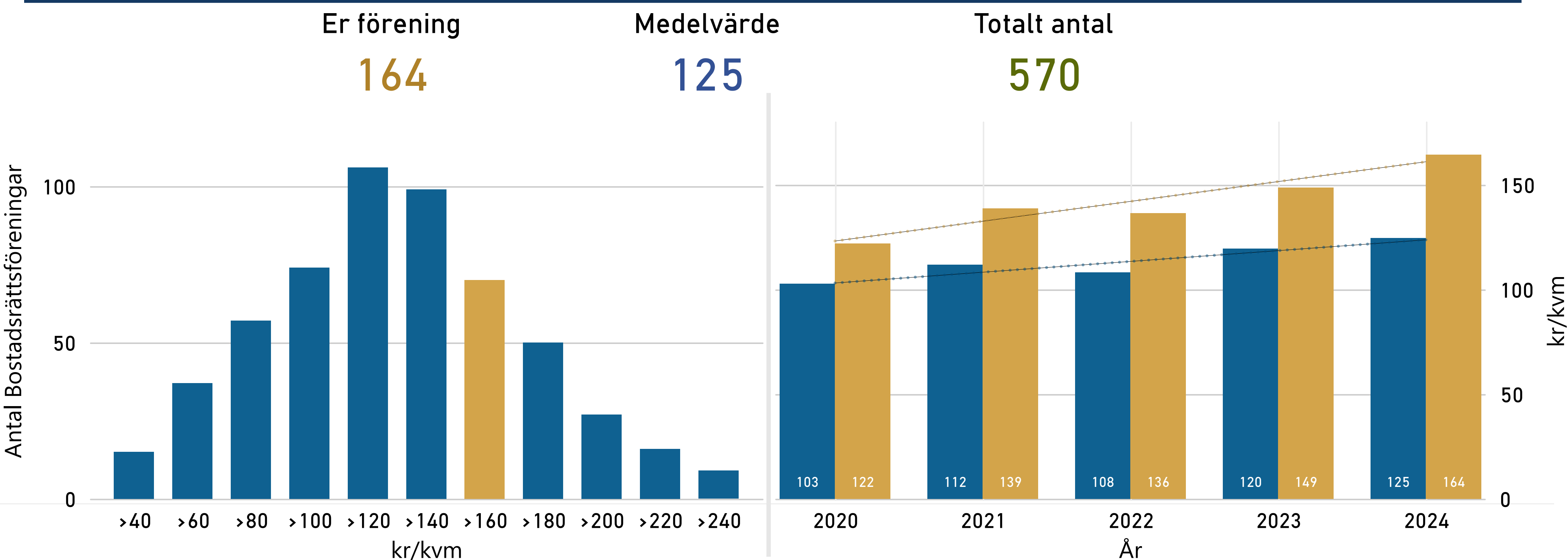


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

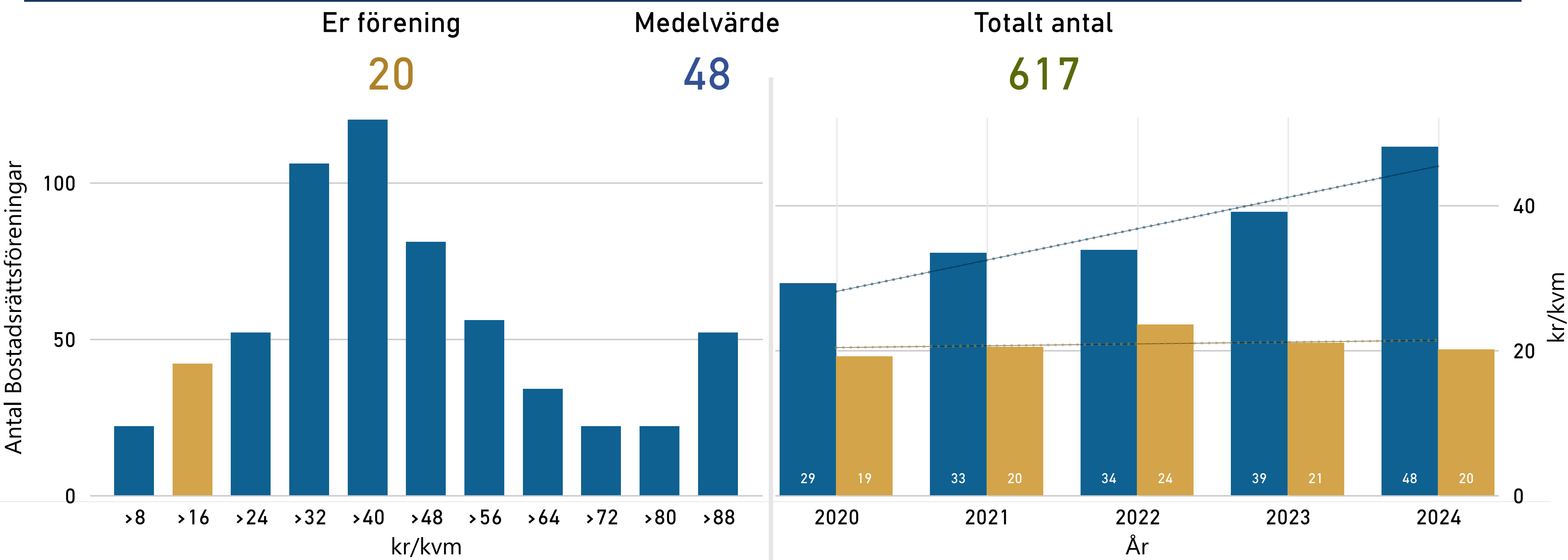
DRIFTKOSTNADER

Värmekostnader



Detta nyckeltal visar hur många kr/kvm boarea och lokalarea som er förening betalade i värmekostnad. Om ni har så kallad IMD, där föreningen betalar för all värme och debiterar ut detta till medlemmarna utefter deras egen förbrukning så räknar vi bort dessa intäkter. Ett högt utfall är en indikation på att ni kan spara pengar genom energieffektiviseringar. Här kan HSB vara behjälpliga och ni är varmt välkomna att kontakta oss för mer information om detta!

Vattenkostnader



Detta nyckeltal visar hur många kr/kvm boarea och lokalarea som ni betalar för vattenkostnader. Om ni har så kallad IMD, där föreningen betalar för allt vatten och debiterar ut detta till medlemmarna utefter deras egen förbrukning så räknar vi bort dessa intäkter. Precis som med elkostnader kan detta nyckeltal ibland vara lite svårtolkat. Vattenkostnader skiljer sig nämligen en hel del mellan olika leverantörer (kommuner) och därför kan en hög kostnad ha sin förklaring i att den kommun som er bostadsrättsförening ligger i har en högre taxa på vatten.

En hög kostnad kan dock innebära att ni har ett felaktigt avtal och bör alltid undersökas mer noggrant. Ett tips kan också vara att lyfta vattenförbrukning med era medlemmar. Det bästa sättet är liksom med el att titta på ren förbrukning och det kan vår Drift & Energiavdelning hjälpa till med!

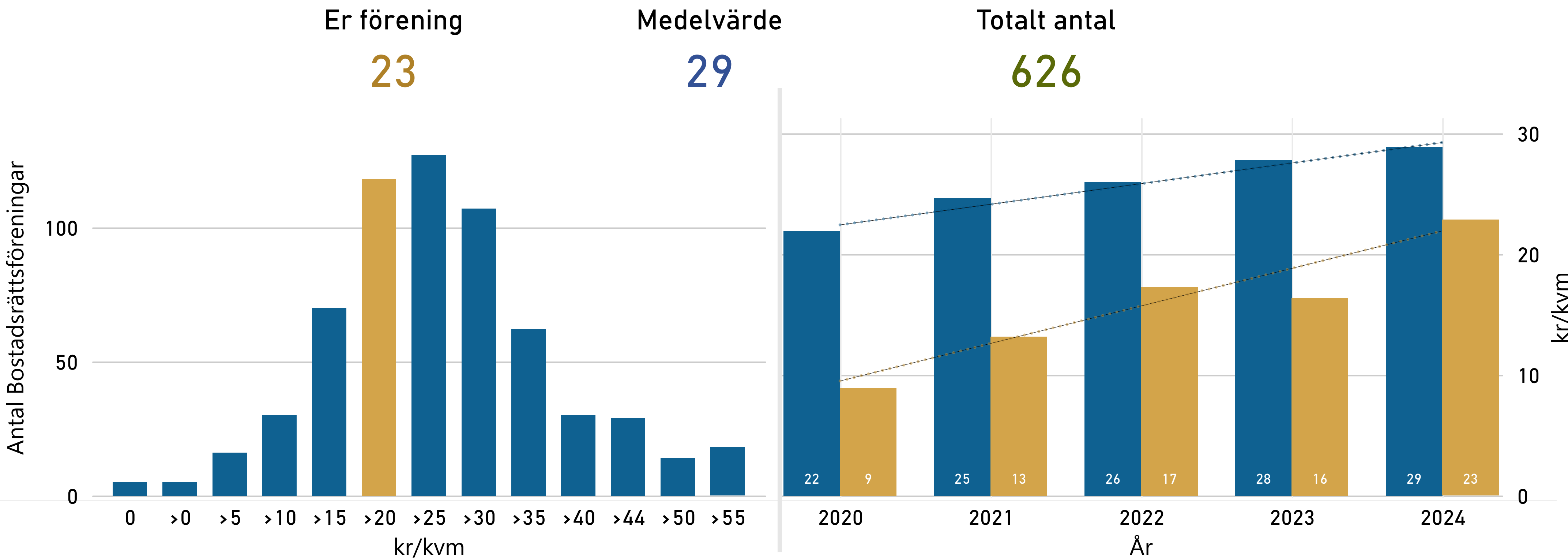


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

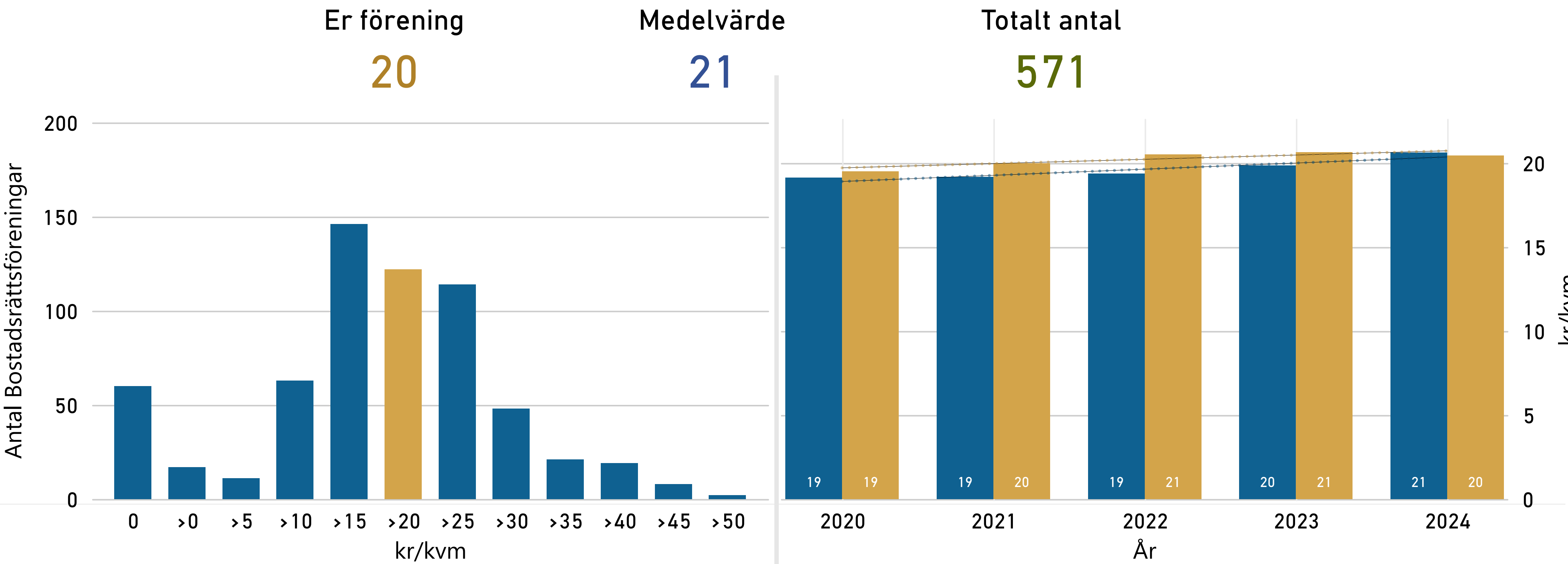
DRIFTKOSTNADER

Totala kostnader för sophantering



Detta nyckeltal visar era totala kostnader för er sophantering. Genom att erbjuda rätt sorts återvinning och skapa en sund kultur bland medlemmar om hur de ska hantera sina sopor kan en förening sänka sina kostnader. Ligger ni högt här bör ni fundera på varför. Ta gärna hjälp av oss så kan vi tillsammans analysera vad de höga kostnaderna beror på och framför allt se vad vi kan göra för att sänka dom!

Städkostnader



Nästan alla föreningar använder sig av en städleverantör och detta nyckeltal visar hur många kr/kvm boarea och lokalarea som föreningen lägger på städning. Tänk på att priset inte är allt – En anledning till en högre kostnad kan vara att ni valt ett mer omfattande städavtal. Känner ni er däremot missnöjda med städningen och ligger högt i kostnad kan det vara en god idé att se över avtalet. HSB kan hjälpa till med detta!

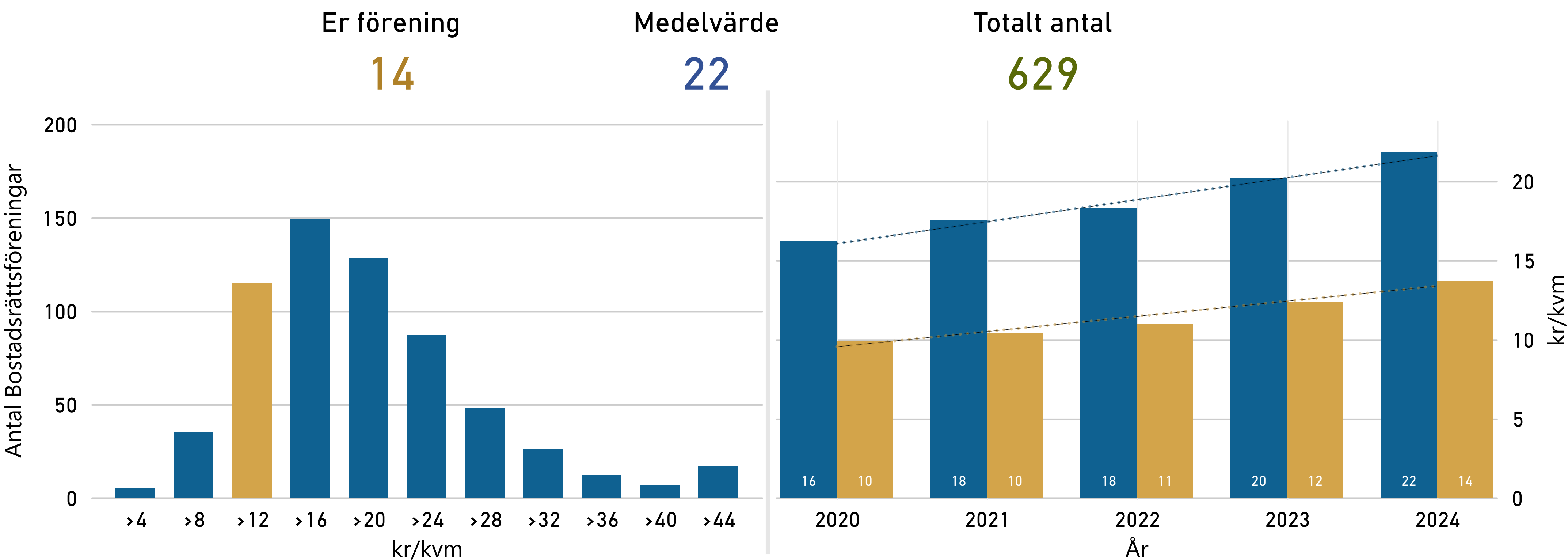


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

DRIFTKOSTNADER

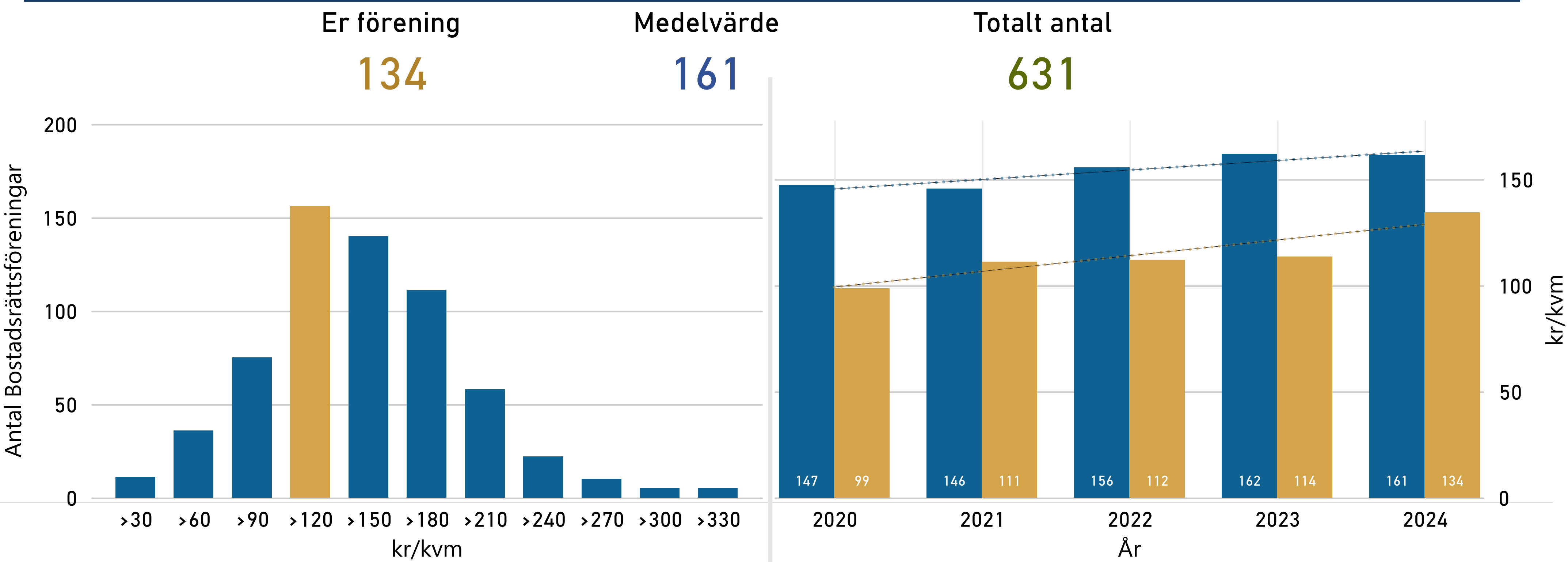
Försäkringskostnad



Alla bostadsrättsföreningar måste ha en fastighetsförsäkring och det finns olika leverantörer av detta. Försäkringskostnader varierar stort mellan föreningar och beror mycket på fastighetens skick och risker. Exempelvis kan en hög försäkringskostnad bero på att en förening har haft många vattenskador.

Om er förening har en hög försäkringskostnad och ni inte vet vad det beror på kan det finnas pengar att spara genom en omförhandling! Tänk också på att en försäkringskostnad kan sjunka efter att man genomfört investeringar som sänker risken, exempelvis ett stambyte.

Förvaltning, personalkostnader och löpande underhåll



Detta är ett nyckeltal som visar hur många kr/kvm boarea och lokalarea som ni lagt på alla förvaltningskostnader, personalkostnader, styrelsearvore och löpande underhåll.

Vi har tagit fram detta nyckeltal eftersom det inte säger särskilt mycket att titta på exempelvis förvaltningskostnader. En förening kan exempelvis ha ett stort fastighetsskötaravtal som inkluderar mycket reparationer och annat, medan en annan förening kanske har egna anställda som utför detta och en tredje tar allt löpande.

Därmed ser vi ett behov av att klumpa ihop dessa kostnader för att kunna få ett jämförbart nyckeltal att titta på. En hög kostnad kan indikera att ni behöver titta på ert upplägg för skötsel av fastigheten. Ibland betalar man för sånt man inte använder och ibland tar man för mycket löpande istället för att ha en mer långsiktig strategi för skötsel. Vi på HSB hjälper er gärna att se över dessa kostnader!

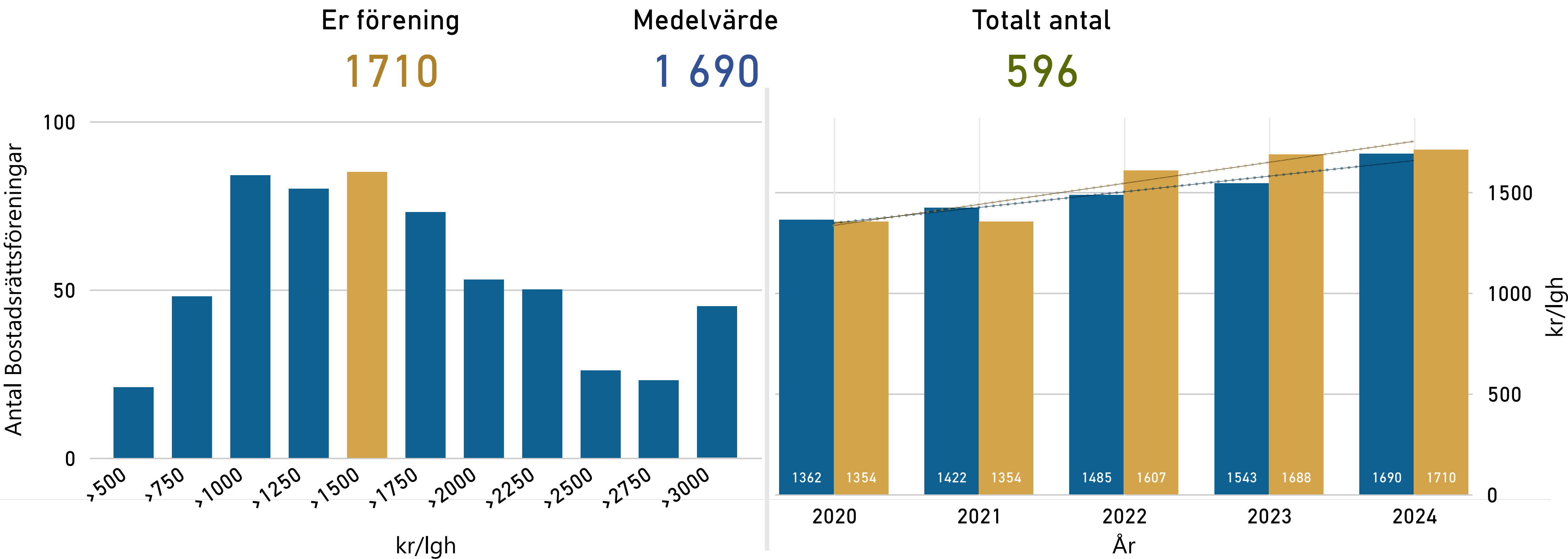


Nyckeltalsanalys

Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

DRIFTKOSTNADER

Styrelsearvode per lägenhet



Det här nyckeltalet visar hur mycket styrelsens arvode kostar per lägenhet. Vi visar arvode före skatt och sociala avgifter. Vi ser inte nyckeltalet som ett riktvärde vad arvodet bör vara. Styrelsens uppdrag skiljer sig ofta åt mellan föreningar, och om mycket ansvar läggs på styrelsen är det rimligt att arvodet är något högre. Om styrelsen lejer ut allt arbete kan det vara rimligt att arvodet ska vara något lägre.

DEL 3

KOMPONENTANALYS

Komponentanalys/löpande kostnader

I den här tredje och sista delen tittar vi på hur stora löpande kostnader som är kopplade till enskilda delar i fastigheten, så kallade komponenter. Syftet med analysen är att ta reda på om en åtgärd kan krävas kopplat till en viss del av byggnaden. I den här delen kan vi se avvikelser och få indikationer på saker att titta vidare på. Detta avsnitt i rapporten bör alltså användas som ett underlag för vidare analys.

Vi visar nyckeltalen som en flerårsöversikt då det är trenden som är mest intressant att följa. Har kostnaderna stadigt ökat för tvättstugan? Eller stiger kostnaderna för vattenskador?

Allt detta ger oss en indikation om att det är något man bör titta närmre på och kanske åtgärda för att bryta den negativa trenden. Att en kostnad är hög kan ha en naturlig förklaring, men genom att kontinuerligt mäta och jämföra kan vi sälla bort de avvikelser som är korrekta och börja arbeta på riktigt med de kostnader som faktiskt går att göra något åt.



Tänk på att!

För att nyckeltalen ska bli användbara krävs det att kostnaderna kostnadsförs på rätt komponent, vilket kräver rätt förslagskontering, och att styrelsen inte ändrar på konton när man attesterar fakturor.

Exempel: En förening kan ha ett dyrt serviceavtal för sina hissar medan en annan förening tar alla hissreparationer löpande. Genom att koppla alla löpande kostnader till rätt konto kan vi kanske se att det där dyra serviceavtalet faktiskt inte lönar sig. Det är klokare att reparera hissen när den går sönder.

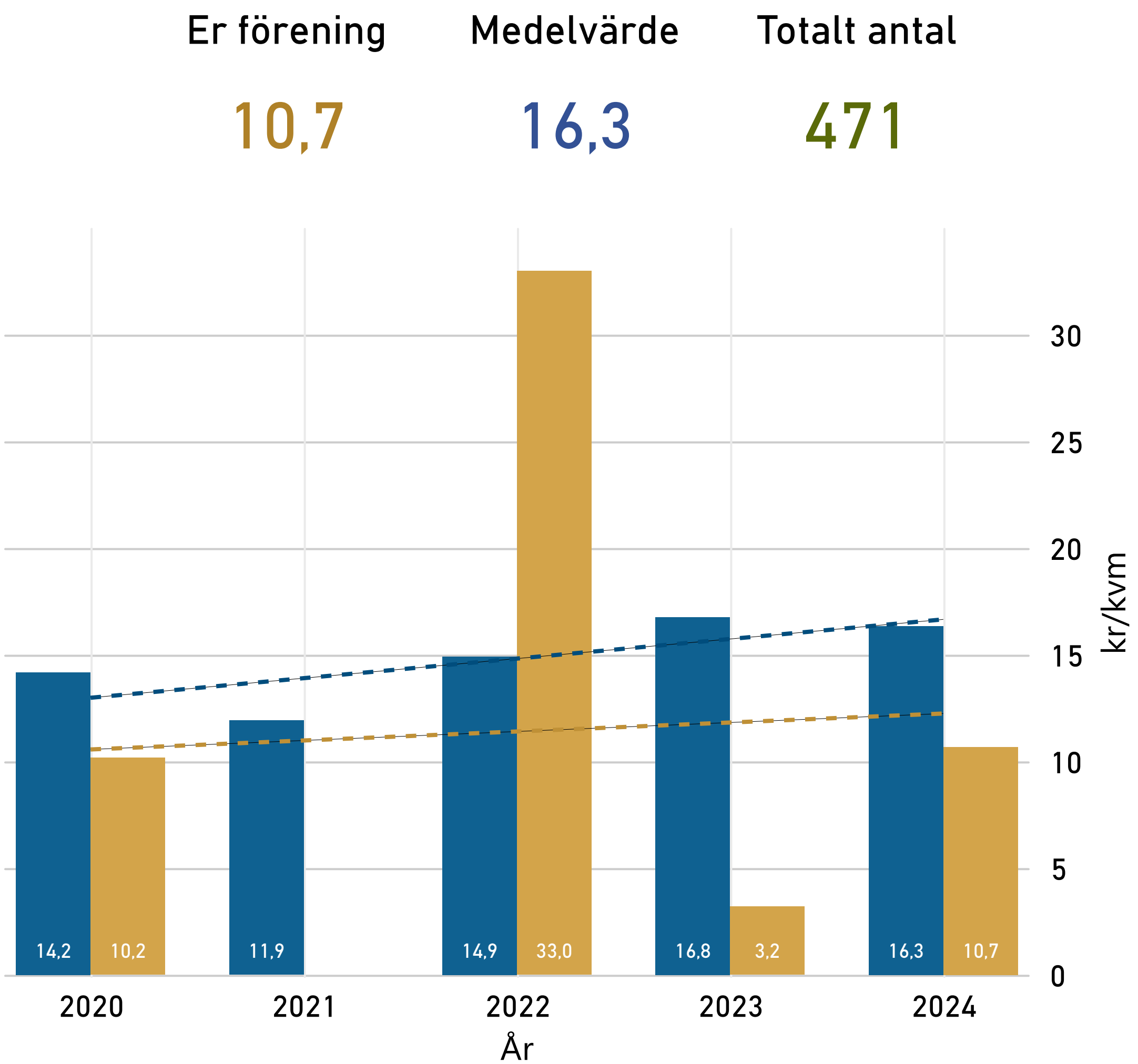


Nyckeltalsanalys

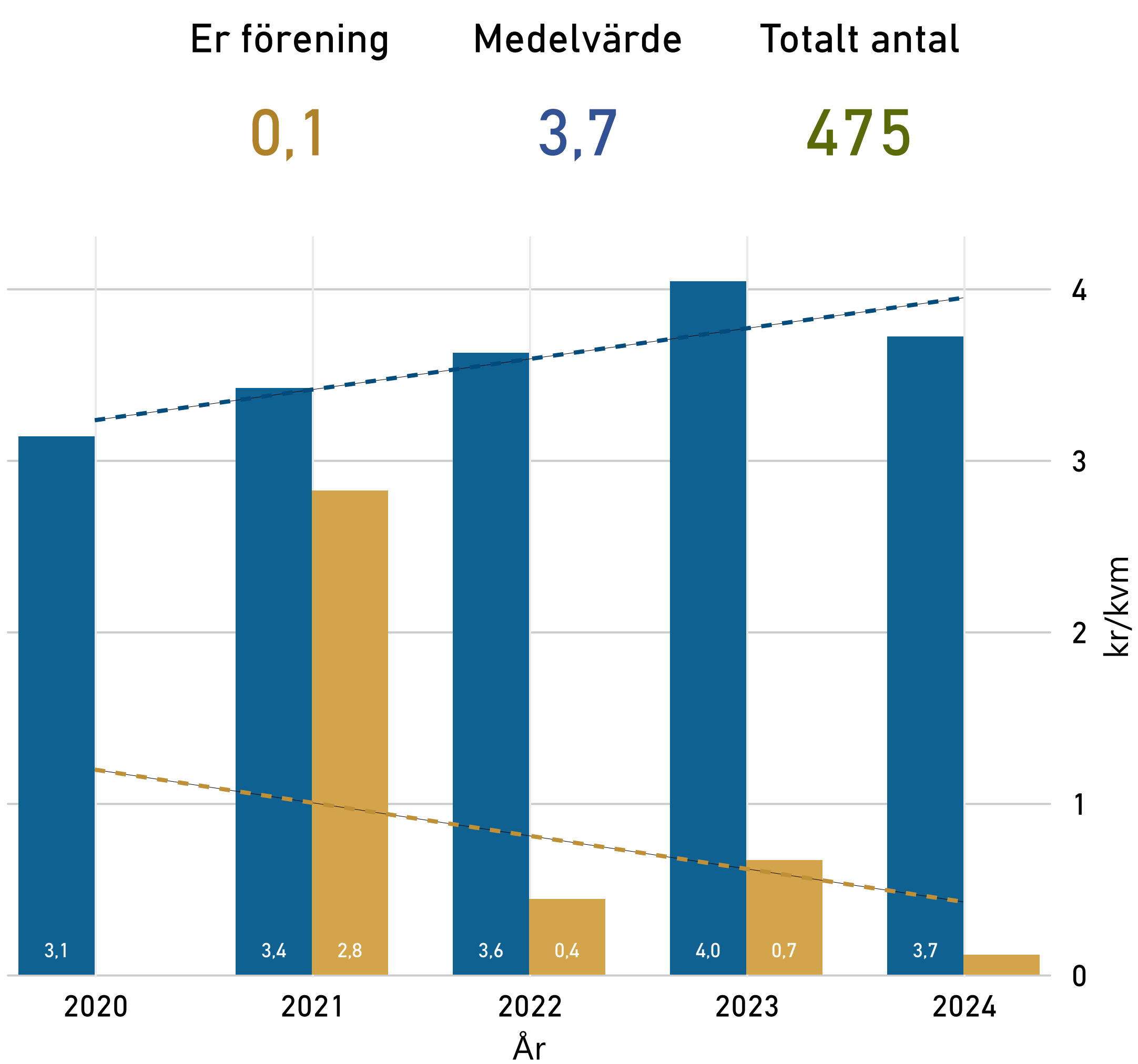
Er förening	99-2800 Ekbacken nr 1
Jämförs mot	Stockholm (631 föreningar)
Bokföringsår	2024

KOMPONENTANALYS

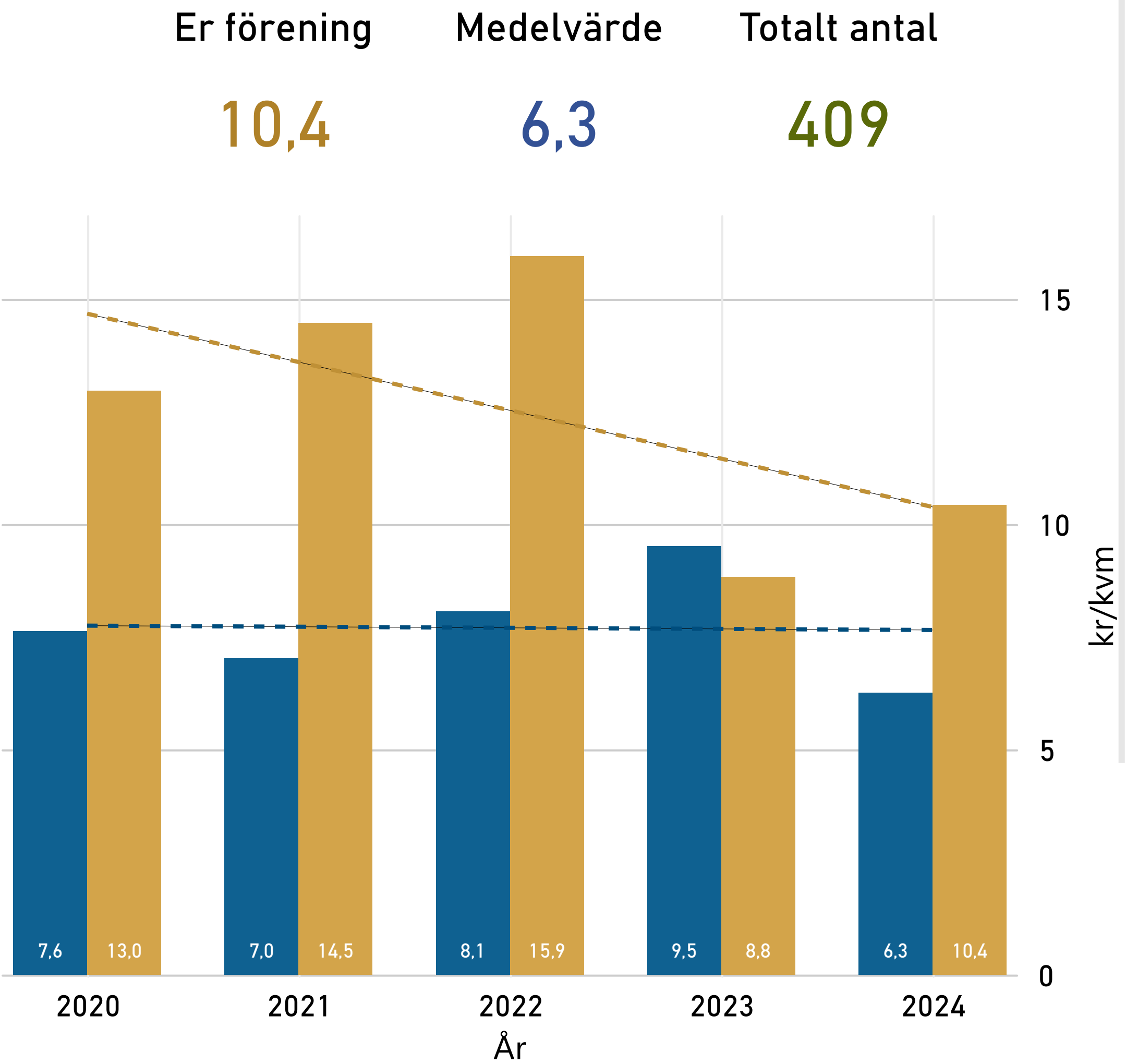
Löpande kostnader | Vattenskador



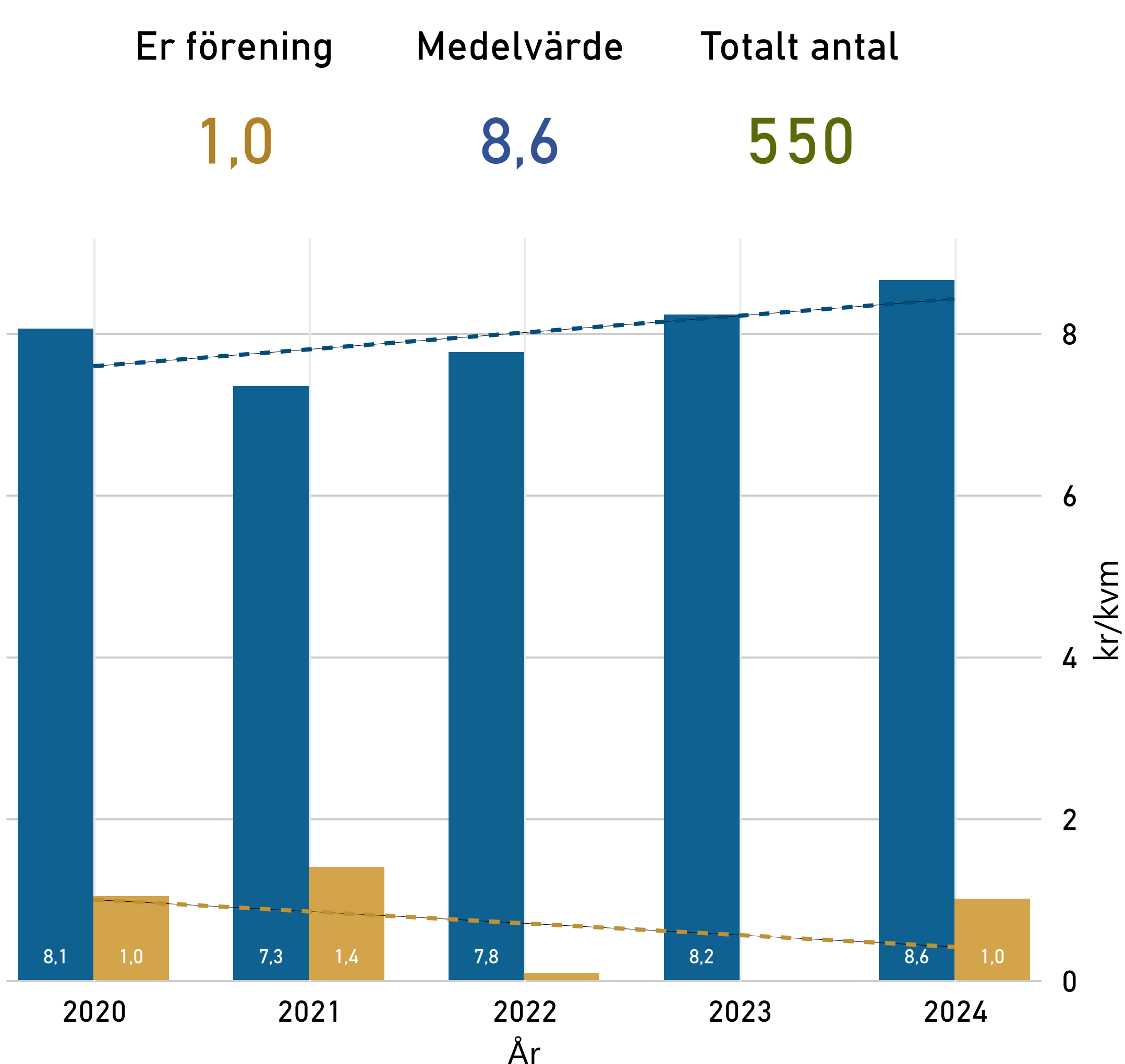
Löpande kostnader | Tvättstuga/tvättutrustning



Löpande kostnader | Hiss



Löpande kostnader | Mark och Trädgård





**Vi hoppas att du är nöjd med denna
nyckeltalsrapport! Vi vill ständigt bli
ännu bättre och om du har några förslag på
ytterligare tydlighet eller förbättring är du varmt
välkommen att kontakta oss. Vänd er till er
ekonom eller förvaltare så blir ni hjälpta vidare.**



HSB – där möjligheterna bor