

AB SøndergårdBo

Finansiel gennemgang

September 2025

Udarbejdet af:

Seniorerhvervsrådgiver Gustav Weslien

Nykredit

Finansieringsoplæg – Omlægning og del-indfrielse

Nuværende lån

Lånetype	Kontantrestgæld	Obligationsrestgæld	Restløbetid	Afdragsfrihed	Kurs	Eff.rente	Bidrag	Arlig ydelse	Heraf afdrag	Est.indfrielse
F10 Refinansiering 31.12.2025	28.893.000	28.893.000	20,00	0,25		100,00	2,00%	681.320	-	28.894.000
F5 Refinansiering 30.06.2027	15.915.328	16.235.250	27,00	Nej		98,65	2,05%	826.900	441.200	16.017.074
Fast rente med afdrag 1%	22.810.800	22.986.320	18,50	Nej		79,20	1,08%	1.428.270	1.097.000	18.206.165
Fast rente med afdrag 5%	3.899.800	3.966.200	28,00	Nej		100,00	5,15%	277.250	61.800	3.967.200
Sum:	71.518.928	72.080.770						3.213.740	1.600.000	67.084.440

Nuværende lån efter udløb af afdragsfrihed

Lånetype	Kontantrestgæld	Obligationsrestgæld	Restløbetid	Afdragsfrihed	Kurs	Eff.rente	Bidrag	Arlig ydelse	Heraf afdrag	Est.indfrielse
F10 Refinansiering 31.12.2025	28.893.000	28.893.000	20,00	Nej		100,00	2,00%	1.979.415	1.093.000	28.894.000
F5 Refinansiering 30.06.2027	15.915.328	16.235.250	27,00	Nej		98,65	2,05%	809.561	441.200	16.017.074
Fast rente med afdrag 1%	22.810.800	22.986.320	18,50	Nej		79,20	1,08%	1.402.029	1.109.000	18.206.165
Fast rente med afdrag 5%	3.899.800	3.966.200	28,00	Nej		100,00	5,15%	273.157	61.800	3.967.200
Sum:	71.518.928	72.080.770						4.464.163	2.705.000	67.084.440

* Der er i bidraget medregnet erhvervskroner, som er en rabat på 0,15% op til de første kr. 20.000.000. Grundbidraget svarer her til 0,26%

Forslag til nyt lån - Rentesikkerhed

Lånetype	Kontantrestgæld	Obligationsrestgæld	Restløbetid	Afdragsfrihed	Kurs	Eff.rente	Bidrag	Arlig ydelse	Heraf afdrag
Fast rente med afdrag 1%	12.527.130	12.622.240	18,50	Nej		79,20	1,08%	694.357	551.520
Fast rente uden afdrag 4%	58.313.000	58.131.000	30,00	10,00		99,42	4,00%	2.511.185	-
Sum	70.840.130	70.753.240						3.205.542	551.520

* Der er i bidraget medregnet erhvervskroner, som er en rabat på 0,15% op til de første kr. 20.000.000. Grundbidraget svarer her til 0,26%