

**Kristian Ambjørn Buus-Nielsen**

---

**Fra:** Casper Dam Olsen <CASPER-DAM@jyskebank.dk>  
**Sendt:** 11. januar 2012 16:04  
**Til:** 'carsten'  
**Emne:** SV: tak hilsen carsten SV: Renteswap og Nykredit

Hej Carsten

Det var så lidt.

Hvordan går det med at få lavet regnskab, statusbalance og budget? Er det ved at være på trapperne?

Venlig hilsen

**Casper Dam Olsen**  
Erhvervsrådgiver  
Helsingør

T +45 89 89 17 73 | F +45 89 89 18 01  
I. L. Tvedesvej 7 | DK-3000 Helsingør  
CVR-nr. 17 61 66 17



Tag din økonomi med på farten - hent [Jyske Mobilbank](#)

---

**Fra:** carsten [<mailto:carsten@elvagten.dk>]  
**Sendt:** 10. januar 2012 21:30  
**Til:** Casper Dam Olsen  
**Cc:** 'Elvagten A/S'; [Info@bb-kontorassistance.dk](mailto:Info@bb-kontorassistance.dk)  
**Emne:** tak hilsen carsten SV: Renteswap og Nykredit

Hej Casper

Tussen tak

Altså blev helt paf. Tænkte nok det var mig der tog fejl. har ikke kontrolleret det efter før, og det skal bogføres rigtigt. Denne sender jeg lige til min nye bogholder, vi skal have renter rigtigt ind,

Hilsen carsten

---

**Fra:** Casper Dam Olsen [<mailto:CASPER-DAM@jyskebank.dk>]  
**Sendt:** 9. januar 2012 13:18  
**Til:** Carsten Skaarup  
**Emne:** Renteswap og Nykredit

Hej Carsten

Jeg har kigget på tallene vedr. swappen og har også en forklaring til dig.

Rentebeløbet på swappen beregnes og afregnes hvert halve år på baggrund af en ny restgæld – og ikke hvert kvartal som på lånet. Det betyder at den rentebetaling for swappen, som du har skrevet på 71.122,07 kr. dækker perioden fra 1.7.2011 til 31.12.2011 og ikke kun 1.10.2011 til 31.12.2011

Hvis du korrigerer for det får du en samlet rentebetaling pr. 31.12.2011 på 55.896,65 kr. Det ligner lidt mere det, du også selv kommer frem til (51.790,17 kr.)

Årsagen til, at der alligevel er en difference er at det bagvedliggende lån blev ændret til et x1 lån mod tidligere cibor6 EFTER vi havde oprettet renteswappen. Det giver en mindre forskel i renten som du modtager fra Jyske Bank ift. den rente du betaler til Nykredit.

Derudover er der selve den værdi som renten beregnes på baggrund af. Du afvikler som sagt også på swappen, men her sker afviklingen halvårligt, mens du på lånet afvikler hvert kvartal. Det betyder ikke så meget, men bidrager alligevel til at der kommer nogle små udsving. Bl.a. var restgælden jo større i 3. Kvartal end den du har for 4. Kvartal, og dermed var renteudgiften også lidt større for 3. kvartal end for 4.

Du har også afviklet hurtigere på lånet end på swappen, hvilket har betydet at den restgæld der er på swappen er ca. 100.000 kr. større end lånet. Restgælden på swappen er pr. 31.12.2011 er 3.933.264 kr., mens den på lånet er 3.847.776 kr. Og om 3 måneder er restgælden på lånet blevet ca. 46.000 kr. mindre, og der beregnes rente udfra det, mens der på swappen først beregnes på ny restgæld efter 2 kvartaler (1.7.2012).

Jeg håber du kan bruge svaret til noget, ellers må du kontakte mig.

Venlig hilsen

**Casper Dam Olsen**

Erhvervsrådgiver  
Helsingør

T +45 89 89 17 73 | F +45 89 89 18 01  
I. L. Tvedesvej 7 | DK-3000 Helsingør  
CVR-nr. 17.61.66.17

Tag din økonomi med på farten - hent [Jyske Mobilbank](#)

