

Kurzanleitung und Hinweise zu dieser Vorlage

Enthaltene Vorlagen und Aufbau der Datei

In dieser Excel-Vorlagen-Datei sind drei völlig unabhängige Vorlagen zur Berechnung von unterschiedlichen Darlehen enthalten die jeweils aus 2 Blättern (mit identischer Registerfarbe) bestehen. Dabei werden auf den Blättern "TD" (= Tilgungsdarlehen), "ED" (= Endfälliges Darlehen) und "AD" (= Annuitätendarlehen) jeweils alle Vor- (Ein-)gaben für die Darlehen gemacht sowie die Berechnungen (automatisch) durchgeführt. Auf den zugehörigen Blättern mit den jeweiligen Zins- und Tilgungsplänen werden die Darlehen nochmals individuell zusammengefasst dargestellt. Hier kann lediglich das Darstellungsintervall (nicht Berechnungsintervall!) ausgewählt werden.

1. Einführende Hinweise

Eingaben nur in die speziell gekennzeichneten Inputzellen tätigen (bitte auf die angegebenen Einheiten achten (Jahre, Monate, Tage, % p.a. etc.)).

Die Inputzellen haben das folgende Format:

Eingaben nur in diese Zellen !!!

Damit nicht aus Versehen Formeln gelöscht werden, wurde der Blattschutz aktiviert. In diesem Zustand sind nur die Eingabefelder anwählbar. Mit der Tab- (Tabulator-) Taste kann man schnell durch alle Eingabefelder springen ohne die Maus zu bemühen. Sie können die Tabellenblätter bei Bedarf aber auch vollumfänglich editieren. Das **Blattschutzkennwort lautet: "0000"**

2. Vorgehen bei der Planung - Annahmen

Zur Planung eines neuen Darlehens entscheiden Sie sich zuerst für einen der 3 Grundtypen und füllen anschließend alle Inputzellen im Bereich Annahmen auf dem entsprechenden Blatt aus. Die Auswahl einer beliebigen Währung (empfohlen in Form der entsprechenden ISO-Kürzel wie bspw. EUR, CHF, GBP, USD etc.) hat nur deskriptiven Charakter und sollte vor Eingabe der Zahlenwerte getroffen werden. Es erfolgt bei Wechsel keine Umrechnung, d.h. haben Sie bspw. ein Darlehen in Euro geplant und schalten dann auf USD um, bleiben alle Werte identisch nur sämtliche Bezeichnungen werden angepasst.

Die Berechnungsbücher sind im Hinblick auf einen Finanz- oder Cashflow-Plan aufgebaut (können daher auch z.B. für die Planung einer Unternehmens- oder Projektfinanzierung oder Cashflowplanung verwendet werden). Aus diesem Grund kann die Modelllaufzeit und -länge frei vorgegeben werden. Die maximal mögliche Laufzeit beträgt 10 Jahre, wobei in monatlichen Perioden geplant (berechnet) wird. Bitte beachten Sie die Hinweise zum Unterschied zwischen Modelllaufzeit und Darlehenslaufzeit unter Punkt 4 dieser Kurzanleitung.

Wichtig: Der eigentliche Darlehensbetrag (= Darlehenshöhe) wird nicht in diesem Bereich eingetragen, sondern ergibt sich durch ihre Eingaben im Abschnitt Berechnungen im Bilanzkonto in der Zeile "Erhöhung/Auszahlung". Hier ist es möglich, die Auszahlung des Darlehens über die vorher eingegebene Ziehungsphase zu verteilen. Dabei werden über bedingte Formatierungen und entsprechende Summenfunktionen nur die Werte berücksichtigt, die sich innerhalb der von ihnen oben vorgegebenen Ziehungsphase befinden (Perioden außerhalb der Ziehungsphase werden schraffiert dargestellt und müssen nicht ausgefüllt werden). Konsequenterweise ergibt sich die Gesamtdarlehenshöhe als Summe der Einzelwerte während der Ziehungsphase.

Die unter Annahmen vorgegebene Laufzeit für die Darlehen (Eingabe in Monaten!) beginnt immer direkt nach Ende der von ihnen definierten Ziehungsphase, bezieht sich somit also auf die reine Zins- und Tilgungsphase (einschließlich einer evt. von ihnen vorgegebenen tilgungsfreien Zeit).

Soll der gesamte Darlehensbetrag an einem bestimmten Termin ausgezahlt werden, so definieren Sie in den Annahmen dieses Datum (= Beginn Ziehungsphase) und setzen Sie die Ziehungsphase auf "1 Monat". Anschließend tragen Sie den Gesamtbetrag in die entsprechende Zelle bei Erhöhung/Auszahlung ein (es ist in diesem Fall nur eine einzige Zelle als Input markiert/verfügbar).

3. Mögliche Hinweise

Grundsätzlich können die Periodizitäten (monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich) von Zins- und Tilgungszahlungen nicht nur frei gewählt werden, sondern auch unterschiedlich sein (z.B. Zinszahlungen monatlich und Tilgungen nur halbjährlich etc.). Dabei gibt es allerdings in Verbindung mit einer tilgungsfreien Zeit Kombinationen, bei denen eine vollständige Tilgung im Modellzeitraum nicht gewährleistet werden kann und die daher wenig sinnvoll sind. Für diese Fälle erscheinen in der Eingabezeile für die Laufzeit rote Hinweismeldungen mit entsprechenden Hinweisen. Diese Meldungen lassen sich i.d.R. beseitigen indem die tilgungsfreie Zeit oder die Periodizitäten angepasst werden.

4. Zins- und Tilgungspläne

Die Zins- und Tilgungspläne beziehen sich jeweils auf die zugehörigen Berechnungsbücher und fassen die Daten dort übersichtlich zusammen. Es besteht die Möglichkeit das gewünschte Darstellungsintervall in der entsprechenden Eingabezeile auszuwählen.

Wichtig: Dadurch ändern sich aber nicht die Berechnungen, sondern lediglich die Darstellung. In der Regel macht es Sinn, das gewählte Berechnungsintervall auch als Darstellungsintervall zu verwenden, also bspw. bei quartalsweisen Zins- und Tilgungszahlungen auch die quartalsweise Darstellung zu wählen.

Verwendeten Abkürzungen

Die verwendeten Kürzel haben folgende Bedeutung: FK = Finanzierungskosten, EB = Eröffnungsbilanz, KD = Kapitaldienst, SB = Schlussbilanz. Wobei der Schlussbilanzwert der Restschuld zum angegebenen Zeitpunkt (= Periodenende) entspricht.

Der Kapitaldienst (KD) beim Annuitätendarlehen entspricht der sog. "Annuität". Diese sind für die dargestellten Perioden nicht exakt gleich hoch, da die Umrechnung des Jahreszinssatzes auf den gewählten Bezugszeitraum (Monat; Quartal, Halbjahr) taggenau durchgeführt wird und deshalb der Berechnung eine leicht unterschiedliche Anzahl von Tagen zu Grunde liegt. Eine derartig exakte Berechnung ist bspw. bei Verwendung der integrierten Excel-Formel RMZ (= regelmäßige Zahlung) nicht möglich.

Mögliche Hinweismeldung

Ist die von ihnen gewählte Laufzeit des Darlehens länger als die Modelllaufzeit, dann werden nicht alle Zins- und Tilgungszahlungen berechnet und folglich auch auf dem Übersichtsblatt "Zins- und Tilgungsplan" nicht dargestellt. In diesen Fällen erhalten Sie eine rote Hinweismeldung oben auf dem Blatt "Zins- und Tilgungsplan" bzw. eine Fehlermeldung in der (nicht für den Ausdruck gedachten) Kontrollzelle rechts neben der Tabelle. Sofern Sie nicht aus planungstechnischen Gründen die Modelllaufzeit beschränken wollen empfehlen wir, in der Eingabezeile "Erstes Geschäftsjahr + x weitere Planjahre" (bzw. "Rumpfgeschäftsjahr + x weitere Planjahre" sofern nicht Januar als Startmonat gewählt wurde) die maximale Modelllaufzeit von 10 Jahren vorzugeben. Die von ihnen gewählte Darlehenslaufzeit ist hiervon unabhängig!

Ausdruck

Je nach Länge der von ihnen gewählten Darlehenslaufzeit sowie des gewählten Darstellungsintervalls kann sich die Anzahl der dargestellten Perioden erheblich unterscheiden. Aus diesem Grunde sollten (müssen) Sie vor Ausdruck der Zins- und Tilgungspläne den Seitenumbruch entsprechend anpassen. Dabei ist nur das Ende des Druckbereiches ausschlaggebend alle anderen Einstellungen sind bereits vordefiniert. Gehen Sie einfach unter Ansicht auf Umbruchvorschau und ziehen mit gedrückter linker Maustaste die blaue Linie bis zum Ende ihrer Wertetabelle.

Die Berechnungsbücher sind nicht für einen Ausdruck vorbereitet. Sollte dies gewünscht werden müssen Sie zuvor die entsprechenden Umbrüche und das Seitenlayout wie in Excel üblich vordefinieren.

Screenshots Fimovi Darlehensrechner

Annahmen

Timing + Währung

Startdatum für die Planung	Datum	01.01.2015
Erstes Geschäftsjahr + x weitere Planjahre	Jahre	10 Jahr(e)
Ende des Planungszeitraums	Datum	31.12.2025
Währung / Einheit	ISO-Code	EUR

Darlehen

Darlehensbezeichnung / Kreditgeber	Sparkasse München	
Beginn Ziehungsphase (Auszahlung(en))	Datum	01.01.2015
Dauer der Ziehungsphase	Monate	6 Monat(e) 30.06.2015

Zinssatz	Jahr	2015	2016	2017	2018+
	% p.a.	6,5%	7,0%	7,5%	8,0%

Laufzeit	Monate	60	Ok
Laufzeitende	Datum	30.06.2020	
Zinstermine pro Jahr	Auswahl	Quartale	3
Tilgungstermine pro Jahr	Auswahl	Quartale	3
Tilgungshohe während Laufzeit (vom Gesamtdarlehensbetrag)	% p.a.	50%	
Tilgungsfreie Zeit	Monate	6	

A Abschlussgeburen	Auswahl	1. % des Kreditbetrages (fällig bei Beginn Ziehungsphase)	
<input checked="" type="checkbox"/> 1. % des Kreditbetrages (fällig bei Beginn Ziehungsphase)	%	3,5%	
<input type="checkbox"/> 2. Absoluter Betrag (fällig bei Beginn Ziehungsphase)	EUR		
B Bereitstellungsgebühr	% p.a.	1,50%	% pro Monat 0,12%

Einstellungsmöglichkeiten am Beispiel eines Tilgungsdarlehens

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1. Tilgungsdarlehen																
1	Start der Periode							31. Dez. 14	1. Jan. 15	1. Feb. 15	1. Mrz. 15	1. Apr. 15	1. Mai 15	1. Jun. 15	1. Jul. 15	1. Aug. 15
2	Ende der Periode								31. Jan. 15	28. Feb. 15	31. Mrz. 15	30. Apr. 15	31. Mai 15	30. Jun. 15	31. Jul. 15	31. Aug. 15
3	Planungszeitraum		Start	Ende				132								
4			1. Jan. 15	31. Dez. 25												
42	Berechnungen															
43	Bilanzkonto Darlehen: Sparkasse München															
44	Ziehungsphase	[1,0]	1. Jan. 15	30. Jun. 15												
45	Eröffnungsbilanz	EUR														
46	Erhöhung/Auszahlung	EUR	Darlehenshöhe	150.000				150.000	5.000	60.000	50.000	20.000	25.000	150.000	150.000	
47	Tilgung	EUR						(75.000)								
48	Schlussbilanz/Saldenvortrag	EUR							5.000	55.000	105.000	125.000	150.000	150.000	150.000	
49	Darlehen in Modelllaufzeit vollständig zurück gezahlt?							Nein								
50	1. Zinsen															
51	Zinszeitraum (= Laufzeit Darlehen)	[1,0]	01.07.2015	30.06.2020				60								
52	Laufender Monat ab Laufzeitbeginn	#													1	2
53	Zu berücksichtigende Monate	#													1	2
54	Flag: Zinstermin	[1,0]	Quartale	3				20								
55	Zinssatz	% p.a.													6,5%	6,5%
56	Zinssatz (pro Periode)	% pro Periode													0,54%	0,54%
57	Zinszahlungsberechnung (auf Monatsbasis)	EUR						42.654							804,4	804,4
58	Zinszahlungen	EUR						42.654								
59	2. Tilgung															
60	Tilgungszeitraum	[1,0]	01.01.2016	30.06.2020				54								
61	Laufender Monat nach Tilgungsbeginn	#														
62	Flag: Tilgungstermin	[1,0]	Quartale	3				18								
63	Tilgung	EUR	Rate in EUR	Anzahl				75.000								
64			4.167	18 Raten												
65	3. Geburen/Finanzierungskosten															
66	A Abschlussgeburen	EUR						5.250	5.250							
67	B Bereitstellungsgeburen	EUR	0,12%	pro Monat				571	186	180	118	56	31			
68	Gesamte Finanzierungskosten	EUR						5.821	5.436	180	118	56	31			

Ausschnitt aus den Berechnungen - Beispiel Tilgungsdarlehen

Zins- und Tilgungsplan: Darlehen Sparkasse München

Zusammenfassung der Annahmen:

Darlehensart	Tilgungsdarlehen	Starttermin (Auszahlungsbeginn)	01.01.2015
Darlehensbetrag (EUR)	150.000	Laufzeit	60 Monate
Zinstermine p.a.	3	Tilgungsfreie Zeit	6 Monate
Tilgungstermine p.a.	3	Zieltilgung während Laufzeit (in %)	50,0%
		Restschuld am Laufzeitende (EUR)	75.000

Zinssatz (% p.a.)	2015	2016	2017	2018+
	6,5%	7,0%	7,5%	8,0%

Darstellungsintervall für den Z+T-Plan: Auswahl

Legende: FK = Finanzierungskosten, EB = Eröffnungsbilanz, KD = Kapitaldienst, SB = Schlussbilanz

Darlehen gesamt =>	FK	EB-Wert	Zinsen	Tilgung	KD	SB-Wert
Werte in EUR	5.821	150.000	42.654	75.000	117.654	75.000

Lfd.Nr.	vom	bis	EB-Wert	Zinsen	Tilgung	KD	SB-Wert
1	01.07.2015	30.09.2015	150.000	2.387	-	2.387	150.000
2	01.10.2015	31.12.2015	150.000	2.387	-	2.387	150.000
3	01.01.2016	31.03.2016	150.000	2.537	4.167	6.704	145.833
4	01.04.2016	30.06.2016	145.833	2.467	4.167	6.634	141.667
5	01.07.2016	30.09.2016	141.667	2.423	4.167	6.589	137.500
6	01.10.2016	31.12.2016	137.500	2.352	4.167	6.518	133.333
7	01.01.2017	31.03.2017	133.333	2.385	4.167	6.551	129.167
8	01.04.2017	30.06.2017	129.167	2.336	4.167	6.503	125.000
9	01.07.2017	30.09.2017	125.000	2.286	4.167	6.452	120.833
10	01.10.2017	31.12.2017	120.833	2.209	4.167	6.376	116.667
11	01.01.2018	31.03.2018	116.667	2.221	4.167	6.388	112.500
12	01.04.2018	30.06.2018	112.500	2.166	4.167	6.332	108.333
13	01.07.2018	30.09.2018	108.333	2.108	4.167	6.275	104.167
14	01.10.2018	31.12.2018	104.167	2.027	4.167	6.194	100.000
15	01.01.2019	31.03.2019	100.000	1.904	4.167	6.070	95.833
16	01.04.2019	30.06.2019	95.833	1.845	4.167	6.011	91.667
17	01.07.2019	30.09.2019	91.667	1.784	4.167	5.951	87.500
18	01.10.2019	31.12.2019	87.500	1.703	4.167	5.870	83.333
19	01.01.2020	31.03.2020	83.333	1.604	4.167	5.771	79.167
20	01.04.2020	30.06.2020	79.167	1.524	4.167	5.691	75.000

Zins- und Tilgungsplan - Beispiel Tilgungsdarlehen

Darlehen: Direkt Bank

Annahmen

Timing

Startdatum für die Planung	Datum	01.03.2015
Rumpfgeschäftsjahr + x weitere Planjahre	Jahre	10 Jahr(e)
Ende des Planungszeitraums	Datum	31.12.2025
Währung / Einheit	ISO-Code	USD

Darlehen

Darlehensbezeichnung / Kreditgeber	Direkt Bank		
Beginn Ziehungsphase (Auszahlung(en))	Datum	01.04.2015	
Dauer der Ziehungsphase	Monate	6 Monat(e)	30.09.2015

Zinssatz	Jahr	2015	2016	2017	2018+
	% p.a.	5,0%	6,0%	7,0%	8,0%

Laufzeit	Monate	60	Ok
Laufzeitende	Datum	30.09.2020	
Fälligkeitstermin	Auswahl	Quartale	3
Tilgungsfreie Zeit	Monate	3	in dieser Zeit monatliche Zinsen

A Abschlussgebühren	Auswahl	1. % des Kreditbetrages (fällig bei Beginn Ziehungsphase)	
1. % des Kreditbetrages (fällig bei Beginn Ziehungsphase) %		2,5%	
2. Absoluter Betrag (fällig bei Beginn Ziehungsphase) USD			
B Bereitstellungsgebühr	% p.a.	1,75%	% pro Monat 0,14%

Einstellungsmöglichkeiten am Beispiel eines Annuitätendarlehens

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	
3. Annuitäten-Darlehen																					
Start der Periode										28. Feb. 15	1 Nov. 15	1 Dez. 15	1 Jan. 16	1 Feb. 16	1 Mrz. 16	1 Apr. 16	1 Mai. 16	1 Jun. 16	1 Jul. 16	1 Aug. 16	1 Sep. 16
Ende der Periode											30 Nov. 15	31 Dez. 15	31 Jan. 16	29 Feb. 16	31 Mrz. 16	30 Apr. 16	31 Mai. 16	30 Jun. 16	31 Jul. 16	31 Aug. 16	30 Sep. 16
Planungszeitraum																					
Berechnungen																					
Bilanzkonto Darlehen: Direkt Bank																					
Ziehungsphase	[1,0]		1. Apr. 15	30. Sep. 15																	
Eröffnungsbilanz	USD									65.000	65.000	65.000	65.000	65.000	65.000	62.008	62.008	62.008	58.972	58.972	58.972
Erhöhung/Auszahlung	USD									(65.000)											
Tilgung	USD																				
Schlussbilanz/Saldenvortrag	USD																				
Darlehen in Modelllaufzeit vollständig zurück gezahlt?																					
1. Zinsen																					
Laufzeit Darlehen	[1,0]		01.10.2015	30.09.2020																	
Tilgungszeitraum	[1,0]		01.01.2016	30.09.2020																	
Laufender Monat ab Tilgungsbeginn	#																				
Zu berücksichtigende Monate	#																				
Flag: Zahlungstermin	[1,0]																				
Anzahl Tage	#																				
Verbleibende Tilgungsperioden	#																				
Zinssatz	% p.a.																				
Zinssatz (pro Monat)	% p.m.																				
Zinssatz (pro Fälligkeitstermin)	% pro Periode																				
Zinszahlungen	USD																				
2. Annuitäten Zahlungen																					
Annuität (Tilgung + Zinsen)	USD																				
Zinsen	USD																				
Tilgung	USD																				
3. Gebühren/Finanzierungskosten																					
A Abschlussgebühren	USD																				
B Bereitstellungsgebühren	USD																				
Gesamte Finanzierungskosten	USD																				

Ausschnitt aus den Berechnungen - Beispiel Annuitätendarlehen

Zins- und Tilgungsplan: Darlehen Direkt Bank

Zusammenfassung der Annahmen:

Darlehensart	Annuitätendarlehen			Starttermin (Auszahlung)	01.04.2015
Darlehensbetrag (USD)	65.000			Laufzeit	60 Monate
Zinstermine p.a.	3			Tilgungsfreie Zeit	3 Monate
Tilgungstermine p.a.	3				
Zinssatz (% p.a.)	2015	2016	2017	2018+	
	5,0%	6,0%	7,0%	8,0%	

Darstellungsintervall für den Z+T-Plan: Auswahl

Legende: FK = Finanzierungskosten, EB = Eröffnungsbilanz, KD = Kapitaldienst, SB = Schlussbilanz

Darlehen gesamt =>	FK	EB-Wert	Zinsen	Tilgung	KD	SB-Wert
Werte in USD	1.841	65.000	12.439	65.000	77.439	-

Lfd.Nr.	vom	bis	EB-Wert	Zinsen	Tilgung	KD	SB-Wert
1	01.10.2015	31.10.2015	65.000	270	-	270	65.000
2	01.11.2015	30.11.2015	65.000	261	-	261	65.000
3	01.12.2015	31.12.2015	65.000	270	-	270	65.000
4	01.01.2016	31.01.2016	65.000	-	-	-	65.000
5	01.02.2016	29.02.2016	65.000	-	-	-	65.000
6	01.03.2016	31.03.2016	65.000	951	2.992	3.943	62.008
7	01.04.2016	30.04.2016	62.008	-	-	-	62.008
8	01.05.2016	31.05.2016	62.008	-	-	-	62.008
9	01.06.2016	30.06.2016	62.008	907	3.036	3.943	58.972
10	01.07.2016	31.07.2016	58.972	-	-	-	58.972
11	01.08.2016	31.08.2016	58.972	-	-	-	58.972
12	01.09.2016	30.09.2016	58.972	873	3.076	3.949	55.895
13	01.10.2016	31.10.2016	55.895	-	-	-	55.895
14	01.11.2016	30.11.2016	55.895	-	-	-	55.895
15	01.12.2016	31.12.2016	55.895	827	3.122	3.949	52.773
16	01.01.2017	31.01.2017	52.773	-	-	-	52.773
17	01.02.2017	28.02.2017	52.773	-	-	-	52.773
18	01.03.2017	31.03.2017	52.773	888	3.122	4.010	49.651
19	01.04.2017	30.04.2017	49.651	-	-	-	49.651
20	01.05.2017	31.05.2017	49.651	-	-	-	49.651
21	01.06.2017	30.06.2017	49.651	845	3.171	4.016	46.480
22	01.07.2017	31.07.2017	46.480	-	-	-	46.480
23	01.08.2017	31.08.2017	46.480	-	-	-	46.480
24	01.09.2017	30.09.2017	46.480	799	3.221	4.021	43.259
25	01.10.2017	31.10.2017	43.259	-	-	-	43.259
26	01.11.2017	30.11.2017	43.259	-	-	-	43.259
27	01.12.2017	31.12.2017	43.259	744	3.276	4.021	39.983
28	01.01.2018	31.01.2018	39.983	-	-	-	39.983
29	01.02.2018	28.02.2018	39.983	-	-	-	39.983
30	01.03.2018	31.03.2018	39.983	766	3.300	4.066	36.683
31	01.04.2018	30.04.2018	36.683	-	-	-	36.683
32	01.05.2018	31.05.2018	36.683	-	-	-	36.683
33	01.06.2018	30.06.2018	36.683	711	3.360	4.070	33.323
34	01.07.2018	31.07.2018	33.323	-	-	-	33.323
35	01.08.2018	31.08.2018	33.323	-	-	-	33.323
36	01.09.2018	30.09.2018	33.323	653	3.422	4.075	29.901
37	01.10.2018	31.10.2018	29.901	-	-	-	29.901
38	01.11.2018	30.11.2018	29.901	-	-	-	29.901

Lfd.Nr.	vom	bis	EB-Wert	Zinsen	Tilgung	KD	SB-Wert
39	01.12.2018	31.12.2018	29.901	586	3.489	4.075	26.412
40	01.01.2019	31.01.2019	26.412	-	-	-	26.412
41	01.02.2019	28.02.2019	26.412	-	-	-	26.412
42	01.03.2019	31.03.2019	26.412	506	3.562	4.068	22.851
43	01.04.2019	30.04.2019	22.851	-	-	-	22.851
44	01.05.2019	31.05.2019	22.851	-	-	-	22.851
45	01.06.2019	30.06.2019	22.851	443	3.628	4.071	19.222
46	01.07.2019	31.07.2019	19.222	-	-	-	19.222
47	01.08.2019	31.08.2019	19.222	-	-	-	19.222
48	01.09.2019	30.09.2019	19.222	377	3.697	4.073	15.526
49	01.10.2019	31.10.2019	15.526	-	-	-	15.526
50	01.11.2019	30.11.2019	15.526	-	-	-	15.526
51	01.12.2019	31.12.2019	15.526	304	3.769	4.073	11.756
52	01.01.2020	31.01.2020	11.756	-	-	-	11.756
53	01.02.2020	29.02.2020	11.756	-	-	-	11.756
54	01.03.2020	31.03.2020	11.756	228	3.844	4.072	7.913
55	01.04.2020	30.04.2020	7.913	-	-	-	7.913
56	01.05.2020	31.05.2020	7.913	-	-	-	7.913
57	01.06.2020	30.06.2020	7.913	153	3.918	4.072	3.994
58	01.07.2020	31.07.2020	3.994	-	-	-	3.994
59	01.08.2020	31.08.2020	3.994	-	-	-	3.994
60	01.09.2020	30.09.2020	3.994	78	3.994	4.072	-