

1. Jahresergebnis

Ziel: Reduzierung des jährlichen Defizit; 2026 = Null

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis	-1.900.000	-1.520.000	-1.140.000	-760.000	-380.000	0
Annahme 1:						
Verbesserung/ Jahr		380.000	380.000	380.000	380.000	380.000
Ergebnis	-1.900.000	-1.350.000	-800.000	-250.000	300.000	850.000
Annahme 2:						
Verbesserung/ Jahr		550.000	550.000	550.000	550.000	550.000

2. Saldo lfd. Verwaltungstätigkeit (Cash-Flow), Finanzrechnung

Ziel: positiver Saldo, mindestens in Höhe der Tilgungsbeträge

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Cash-Flow	-1.322.000	-772.000	-222.000	328.000	878.000	1.428.000
Annahme 2:						
Verbesserung/ Jahr		550.000	550.000	550.000	550.000	550.000
Tilgungsleistungen*	-1.408.255	-1.423.346				

* aus HH-Planung 2021 incl. Kredite aus 2020 (1,4 Mio. €) und 2021 (4,3 Mio. €)

Zwischenfazit:

Nur bei der "Annahme 2", auch für die Ergebnisrechnung,
wären 2026 sowohl das Ergebnis > 0 als auch der Cash-Flow = Tilgungsbetrag

Achtung:

Dabei sind keine zusätzlichen (investive) Einzahlungen z.B. Verkauf von Bauland,
aber auch keine weitere Kreditverpflichtung berücksichtigt.

3. weitere Kreditaufnahmen

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Kreditaufnahme		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
zusätzliche Tilgung (30 ND; Endtilgung)		33.333	66.667	100.000	133.333	166.667
zusätzliche Tilgung (50 ND; Zinsänderungsrisiko))		20.000	40.000	60.000	80.000	100.000

Fazit:

Sollte neben den oben genannten Eckpunkten der Konsolidierung in den Jahren 2022 - 2026 je

1 Mio. € an Krediten aufgenommen werden, summiert sich das auf weitere 5 Mio. €

Darlehns-Neu-Verpflichtungen sowie 167 T€ (Annahme: 30 Jahre ND) an zusätzlichen
Tilgungsleistungen bis zum Jahr 2026.

Aufgrund des extrem niedrigen Zinsniveaus werden Darlehen derzeit mit einer maximalen Laufzeit
von 30 Jahren (Kompletttilgung während der Laufzeit) abgeschlossen.

**Für neue Kreditverpflichtungen sind weitere Konsolidierungsmaßnahmen in Höhe der
Tilgungsleistungen notwendig!** (so auch entsprechender Hinweis in gpa-Bericht 2017, S. 31/37)