

Entwurf - Darlehensaufnahme über 4.633.100 € - zu Präsentation HH 2022 Seite 16

BEISPIELRECHNUNG

Für die im Haushaltsjahr 2021 noch bestehenden 3 Darlehensgeschäfte aus dem Programm des LSA – STARK II – fallen Gesamtbelastungen (Tilgung und Zinsen) von 449.803,31 € an.

Für die Berechnung der geplanten Darlehensaufnahme für 2022 unter einem angesetzten Zins von 3% würden für die ersten 9 Jahre Gesamtbelastungen (Tilgung und Zinsen) von 357.330,70 € anfallen. Im 9. Jahr etwas weniger und ab dem 10 Jahr noch Gesamtbelastungen von 261.005,31 €.

Kredittilgungsplan		Kreditzusammenfassung	
Kreditbetrag	750.000,00 €	Planmäßige Zahlung	96.325,39 €
Jahreszinssatz	3,00 %	Anzahl planmäßiger Zahlungen	9
Kreditzeitraum in Jahren	9	Anzahl tatsächlicher Zahlungen	9
Anzahl Zahlungen pro Jahr	1	Vorzeitige Zahlungen gesamt	- €
Startdatum des Kredits	01.01.2023	Zinsen gesamt	116.928,53 €

	Zahlungsdatum	Startsaldo	Zahlungen gesamt	Tilgung	Zinsen	Schlussaldo
1	01.01.2023	750.000,00 €	96.325,39 €	73.825,39 €	22.500,00 €	676.174,61 €
2	01.01.2024	676.174,61 €	96.325,39 €	76.040,15 €	20.285,24 €	600.134,45 €
3	01.01.2025	600.134,45 €	96.325,39 €	78.321,36 €	18.004,03 €	521.813,09 €
4	01.01.2026	521.813,09 €	96.325,39 €	80.671,00 €	15.654,39 €	441.142,09 €
5	01.01.2027	441.142,09 €	96.325,39 €	83.091,13 €	13.234,26 €	358.050,96 €
6	01.01.2028	358.050,96 €	96.325,39 €	85.583,86 €	10.741,53 €	272.467,10 €
7	01.01.2029	272.467,10 €	96.325,39 €	88.151,38 €	8.174,01 €	184.315,72 €
8	01.01.2030	184.315,72 €	96.325,39 €	90.795,92 €	5.529,47 €	93.519,80 €
9	01.01.2031	93.519,80 €	93.519,80 €	90.714,20 €	2.805,59 €	- €

BEISPIELRECHNUNG

Kredittilgungsplan			
		Kreditzusammenfassung	
Kreditbetrag	3.883.100,00 €	Planmäßige Zahlung	261.005,31 €
Jahreszinssatz	3,00 %	Anzahl planmäßiger Zahlungen	20
Kreditzeitraum in Jahren	20	Anzahl tatsächlicher Zahlungen	20
Anzahl Zahlungen pro Jahr	1	Vorzeitige Zahlungen gesamt	- €
Startdatum des Kredits	01.01.2023	Zinsen gesamt	1.337.006,28 €

	Zahlungs- datum	Startsaldo	Zahlungen gesamt	Tilgung	Zinsen	Schlussaldo
1	01.01.2023	3.883.100,00 €	261.005,31 €	144.512,31 €	116.493,00 €	3.738.587,69 €
2	01.01.2024	3.738.587,69 €	261.005,31 €	148.847,68 €	112.157,63 €	3.589.740,00 €
3	01.01.2025	3.589.740,00 €	261.005,31 €	153.313,11 €	107.692,20 €	3.436.426,89 €
4	01.01.2026	3.436.426,89 €	261.005,31 €	157.912,51 €	103.092,81 €	3.278.514,38 €
5	01.01.2027	3.278.514,38 €	261.005,31 €	162.649,88 €	98.355,43 €	3.115.864,50 €
6	01.01.2028	3.115.864,50 €	261.005,31 €	167.529,38 €	93.475,93 €	2.948.335,12 €
7	01.01.2029	2.948.335,12 €	261.005,31 €	172.555,26 €	88.450,05 €	2.775.779,86 €
8	01.01.2030	2.775.779,86 €	261.005,31 €	177.731,92 €	83.273,40 €	2.598.047,94 €
9	01.01.2031	2.598.047,94 €	261.005,31 €	183.063,88 €	77.941,44 €	2.414.984,06 €
10	01.01.2032	2.414.984,06 €	261.005,31 €	188.555,79 €	72.449,52 €	2.226.428,27 €
11	01.01.2033	2.226.428,27 €	261.005,31 €	194.212,47 €	66.792,85 €	2.032.215,81 €
12	01.01.2034	2.032.215,81 €	261.005,31 €	200.038,84 €	60.966,47 €	1.832.176,97 €
13	01.01.2035	1.832.176,97 €	261.005,31 €	206.040,01 €	54.965,31 €	1.626.136,96 €
14	01.01.2036	1.626.136,96 €	261.005,31 €	212.221,21 €	48.784,11 €	1.413.915,75 €
15	01.01.2037	1.413.915,75 €	261.005,31 €	218.587,84 €	42.417,47 €	1.195.327,91 €
16	01.01.2038	1.195.327,91 €	261.005,31 €	225.145,48 €	35.859,84 €	970.182,44 €
17	01.01.2039	970.182,44 €	261.005,31 €	231.899,84 €	29.105,47 €	738.282,60 €
18	01.01.2040	738.282,60 €	261.005,31 €	238.856,84 €	22.148,48 €	499.425,76 €
19	01.01.2041	499.425,76 €	261.005,31 €	246.022,54 €	14.982,77 €	253.403,22 €
20	01.01.2042	253.403,22 €	253.403,22 €	245.801,12 €	7.602,10 €	- €