

ANLAGE 1

STADT EBERSWALDE Der Bürgermeister



DB/Vorlage Nr. I/065/2013

Datum: 07.02.2013

zur Behandlung in Sitzung:
- öffentlich -

Einreicher/zuständige Dienststelle:
17 - Steuerungsdienst

Betrifft: Bildung von Rückstellungen für die Technischen Werke Eberswalde GmbH

Beratungsfolge:

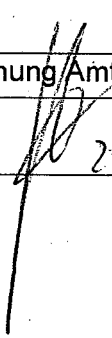
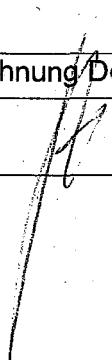
Finanzausschuss	07.03.2013	Kenntnisnahme
Stadtverordnetenversammlung	21.03.2013	Kenntnisnahme

Die Stadtverordnetenversammlung der Stadt Eberswalde nimmt die Sachverhaltsdarstellung zur Bildung von Rückstellungen in Höhe von 7,01 Mio. Euro für die Technischen Werke Eberswalde GmbH zur Kenntnis.


Bogirski
Bürgermeister

Anlage:

- Anlage 1: Schreiben TWE vom 17.10.2012 – Fördermittelerückzahlung „baff“ (3 Seiten)
Anlage 2: Zins- & Tilgungspläne Darlehen KfW und Sparkasse

Fin. Auswirkungen: Ja: ☒ Nein: ☐					
Haus- haltsjahr	Ertrag / Aufwand bzw. Einzahlung/ Auszahlung	Produkt- gruppe	Sachkonto	Planansatz gesamt (in €)	Aktueller Ertrag bzw. Aufwand (in €)
a) Ergebnishaushalt:					
2012	1.900.000 €	11.11.02.01	549400	1.000.000 €	1.900.000 €
2013	1.110.000 €	11.11.02.01	549400	386.000 €	1.110.000 €
2014	1.000.000 €	11.11.02.01	549400	1.000.000 €	1.000.000 €
2015	1.000.000 €	11.11.02.01	549400	1.000.000 €	1.000.000 €
2016	1.000.000 €	11.11.02.01	549400	1.000.000 €	1.000.000 €
2017	1.000.000 €	11.11.02.01	549400	1.000.000 €	1.000.000 €
b) Finanzhaushalt: (für Investitionen Maßnahmenummer:)					
Wirtschaftlichkeitsberechnung liegt als Anlage bei: Ja: ☐ nicht erforderlich: ☒					
Erläuterung:					
Abstimmung mit der Behindertenbeauftragten erforderlich: Ja: ☐ Nein: ☒					
Abstimmung erfolgte: Ja: ☐ Nein: ☒					
Mitzeichnung Amtsleiter/in:		Mitzeichnung Kämmerer/in:		Mitzeichnung Dezernent/in:	
 20.02.2013		i.v. d. 20.02.13		 20.02.2013	

Sachverhaltsdarstellung:

Gemäß § 48 Abs. 1 Nr. 8 bzw. 9 BbgKomHKV **sind** Rückstellungen für drohende Verpflichtungen aus Bürgschaften, Gewährleistungen und anhängigen Gerichtsverfahren bzw. für sonstige Verpflichtungen, die vorm Bilanzstichtag wirtschaftlich begründet wurden und die dem Grunde oder der Höhe nach noch nicht genau bekannt sind, sofern der zu leistende Betrag nicht geringfügig ist, zu bilden.

Gemäß dem Bericht des Geschäftsführers der Technischen Werke Eberswalde GmbH (im folgenden TWE), Herrn Schäfer, vom Mai 2012 im Finanzausschuss, droht der TWE 2019 wegen mangelnder Liquidität die Insolvenz. Im Insolvenzfall muss die Stadt Eberswalde (nachfolgend Stadt) die ausgereichten Bürgschaften an die KfW-Bank und Sparkasse Barnim in Höhe von dann noch insgesamt 3,75 Mio. Euro sowie die Fördermittel in Höhe von 3,26 Mio. Euro einschließlich Zinsen zurückzahlen. In Summe ergibt sich somit ein Betrag in Höhe von 7,01 Mio. Euro.

Die Restschuldberechnung für die Bürgschaften wurde durch zunächst durch die TWE vorgenommen und ist jetzt durch den Zins- und Tilgungsplan der Sparkasse Barnim präzisiert. Daraus ergibt sich ein neuer Restschuldbetrag für die ausgereichten Bürgschaften von rund 3,75 Mio. Euro (bisher 3,9 Mio. Euro). In Summe ergibt sich somit ein Betrag in Höhe von noch ca. 7,01 Mio. Euro. Die Herleitung der genannten Bürgschafts- und Fördermittelbeträge kann im Anhang nachvollzogen werden.

In der Haushaltsplanung ab 2012, 2013/ 2014 werden bis einschließlich 2017 insgesamt Rückstellungen in Höhe von 5,386 Mio. Euro für die TWE gebildet. Es ergibt sich dann aber noch ein Differenzbetrag in Höhe von gerundet 1,624 Mio. Euro.

Am 22.11.2012 hielt die Finanzstaatssekretärin des Landes Brandenburg, Frau Daniela Trochowski, vor der Stadtverordnetenversammlung (im folgenden StVV) der Stadt Eberswalde einen Vortrag zur finanziellen Lage des Landes Brandenburg und die Auswirkungen auf die Kommunen. Aus diesem Vortrag ergab sich, dass sich die finanzielle Lage der Kommunen zukünftig drastisch verschlechtern wird.

Deshalb wird es für die Stadt in den nächsten Jahren zunehmend schwieriger bzw. nicht möglich, Rückstellungen für den Zuschussbedarf des Schwimmbades „baff“ bei den TWE zu bilden. Deshalb müssen die fehlenden Rückstellungen, soweit möglich, auch aus den Jahresüberschüssen 2012 und 2013 gebildet werden. D.h. 900.000 Euro in 2012 und 724.000 Euro in 2013, so dass die fehlenden 1,624 Mio. Euro Rückstellungen rechtzeitig gebildet worden sind. Sollten in 2013 keine Jahresüberschüsse für die Rückstellungen zur Verfügung stehen, so sind die fehlenden 724.000 € in den HH-Plan 2015/ 2016 zwingend aufzunehmen.

Die Bildung dieser Rückstellungen ist rechtlich vorgeschrieben (§ 48 Abs.1 Nr. 8 bzw. 9 BbgKomHKV) und damit keine freiwillige Angelegenheit.

Soweit die Rückstellungen im Rahmen der Budgetregeln erfolgt, ist dafür kein Beschluss der StVV erforderlich.

Jahr	Rückstellungen TWE [in €]	Rückstellungen TWE aus Jahresüber- schüssen [in €]	Erläuterung
2012	1.000.000	900.000	Bildung aus Jahresüberschuss wahrscheinlich möglich im Rahmen der Budgetregelung
2013	386.000	724.000	Abhängig vom Jahresergebnis 2013 – dieses wird erst in 2014 vorliegen
2014	1.000.000		
2015	1.000.000		
2016	1.000.000		
2017	1.000.000		
Summen	5.386.000	1.624.000	
Gesamtsumme	7.010.000		

Tabelle 1: Darstellung der Aufrechnung der zu bildenden Rückstellungen für die TWE

Die Rückstellungen können jederzeit ganz oder teilweise aufgelöst werden, wenn sich die wirtschaftliche Lage der TWE signifikant bessert oder die Stadt den TWE einen Zuschuss zum Ausgleich der allgemeinen Verluste (Ausgleichsbetrag) zur Einstellung in die Kapitalrücklage der TWE zahlt. Je nach Höhe der gezahlten bzw. zu zahlenden Ausgleichsbeträge sind dann die Rückstellungen schrittweise entsprechend der dann noch verbleibenden Bürgschafts- und Fördermittlerückzahlungsverpflichtungen aufzulösen.

Anlage 1

Technische Werke Eberswalde GmbH Angermünder Straße 88 16225 Eberswalde

Stadt Eberswalde
Herrn Gatzlaff
Breite Straße 41-44
16225 Eberswalde

Ihre Zeichen

Ihre Nachricht vom

Unser Zeichen
GF-hu

Datum
17. Okt. 2012



TECHNISCHE WERKE
EBERSWALDE
GMBH

19. Okt. 2012

Verwaltungsdezernat

10	17	18	20	30
----	----	----	----	----

Eingang 19 Okt. 2012

Bearbeitungsvermerk

15. 10. 2012

Ein Unternehmen der Stadt Eberswalde

Fördermittelrückzahlung „baff“

Sehr geehrter Herr Gatzlaff,

mit Datum vom 30.04.2001 erhielt die Stadt Eberswalde einen Zuwendungsbescheid zum Bauvorhaben „Modernisierung und Erweiterung der Schwimmhalle Eberswalde zu einem Freizeitbad“ aus dem Förderprogramm „Förderung der Instandsetzung, Modernisierung und des Neubaus von Freizeitbädern“.

Mit der Förderung des Bauvorhabens wurde eine **Betreiber Verpflichtung** bis zum Jahr 2026 festgeschrieben. Aus heutiger Sicht wird die TWE den jährlichen Verlustausgleich für das Sportzentrum ohne Zuschüsse der Gesellschafterin über das Jahr 2019 hinaus nicht leisten können.

Bei Schließung des Sportzentrums im Jahre 2019 sind, lt. Aussage der ILB, die für die verbleibende Zweckbindungsdauer anteiligen Fördermittel inklusive einer Verzinsung von 5 % über dem Basiszinssatz, gerechnet ab der letzten Fördermittelauszahlung an die ILB zurückzuzahlen.

Der Rückzahlungsbetrag beläuft sich per 01.01.2020 auf ca. **3,26 Mio. Euro**.

Per 01.01.2020 beträgt die Restschuld aus der Darlehensaufnahme bei der Sparkasse Barnim und der KfW **3.902.499,06 Euro**.

Geschäftsleitung:
Angermünder Straße 88
16225 Eberswalde
Telefon: (0 33 34) 38 47 0
Telefax: (0 33 34) 38 47 20
E-mail: tve@twe.telts.de

Aufsichtsratsvorsitzender
Volker Passoke
Geschäftsführer:
Horst Schaefer

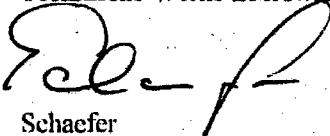
Gesellschafter:
Stadt Eberswalde
Amtsgericht Frankfurt (Oder)
HRB 803

Bankverbindung:
Sparkasse Barnim
Konto 1 700 000 701
BLZ 170 520 00

Die Darlehensverträge beinhalten eine Zinsbindung bis 2022. Bei vorzeitiger Ablösung ist darüber hinaus eine Vorfälligkeitsentschädigung zu leisten, die zurzeit nicht beziffert werden kann.

Mit freundlichen Grüßen

Technische Werke Eberswalde GmbH



Schaefer
Geschäftsführer

Geschäftsleitung:
Angermünder Straße 68
16225 Eberswalde
Telefon: (0 33 34) 38 47 0
Telefax: (0 33 34) 38 47 20
E-mail: twe@tve.telia.de

Aufsichtsratsvorsitzender:
Volker Passoke
Geschäftsführer:
Horst Schaefer

Gesellschafter:
Stadt Eberswalde
Amtsgericht Frankfurt (Oder)
HRB 803

Bankverbindung:
Sparkasse Bamim
Konto 1 700 000 701
BLZ 170 520 00

Fördermittel Schwimmhalle

$$4.763.830/25 \cdot 7 = 1.333.872,40$$

Berechnung

Bezeichnung	Restsumme Euro	Zeitraum	Zinssatz	Zinstage	Zinsbetrag Euro
Fördermittel	1.333.872,40	01.01.2004-30.06.2004	6,14	181	40.613,31
	1.374.485,71	01.07.2004-31.12.2004	6,13	184	42.474,24
	1.416.959,95	01.01.2005-30.06.2005	6,21	181	43.634,99
	1.460.594,94	01.07.2005-31.12.2005	6,17	184	45.429,70
	1.506.024,65	01.01.2006-30.06.2006	6,37	181	47.572,64
	1.553.597,28	01.07.2006-31.12.2006	6,95	184	54.431,24
	1.608.028,52	01.01.2007-30.06.2007	7,70	181	61.400,26
	1.669.428,78	01.07.2007-31.12.2007	8,19	184	68.925,00
	1.738.353,78	01.01.2008-30.06.2008	8,32	181	71.721,14
	1.810.074,92	01.07.2008-31.12.2008	8,19	184	74.731,79
	1.884.806,71	01.01.2009-30.06.2009	6,62	181	61.874,33
	1.946.681,05	01.07.2009-31.12.2009	5,12	184	50.244,64
	1.996.925,68	01.01.2010-30.06.2010	5,12	181	50.701,12
	2.047.626,81	01.07.2010-31.12.2010	5,12	184	52.850,09
	2.100.476,90	01.01.2011-30.06.2011	5,12	181	53.330,25
	2.153.807,14	01.07.2011-31.12.2011	5,37	184	58.305,03
	2.212.112,18	01.01.2012-31.12.2012	5,12	365	113.260,14
	2.325.372,32	01.01.2013-31.12.2013	5,12	365	119.059,06
	2.444.431,38	01.01.2014-31.12.2014	5,12	365	125.154,89
	2.569.586,27	01.01.2015-31.12.2015	5,12	365	131.562,82
	2.701.149,08	01.01.2016-31.12.2016	5,12	365	138.298,83
	2.839.447,92	01.01.2017-31.12.2017	5,12	365	145.379,73
	2.984.827,65	01.01.2018-31.12.2018	5,12	365	152.823,18
	3.137.650,83	01.01.2019-30.09.2019	5,12	273	120.155,69
Summe	3.257.806,52				0,00

Anlage 2

KfW	Saldo	Tilgung p.a.	Zinsen		
	4.346.000,00 €	4%	4,30%		
15.02.2007	4.259.080,00 €	86.920,00 €	93.439,00 €		
	4.172.160,00 €	86.920,00 €	91.570,22 €		
2008	4.085.240,00 €	86.920,00 €	89.701,44 €		
	3.998.320,00 €	86.920,00 €	87.832,66 €		
2009	3.911.400,00 €	86.920,00 €	85.963,88 €		
	3.824.480,00 €	86.920,00 €	84.095,10 €		
2010	3.737.560,00 €	86.920,00 €	82.226,32 €		
	3.650.640,00 €	86.920,00 €	80.357,54 €		
2011	3.563.720,00 €	86.920,00 €	78.488,76 €		
	3.476.800,00 €	86.920,00 €	76.619,98 €		
			2,37%		
2012	3.389.880,00 €	86.920,00 €	41.200,08 €		
	3.302.960,00 €	86.920,00 €	40.170,08 €	173.840,00 €	81.370,16 €
2013	3.216.040,00 €	86.920,00 €	39.140,08 €		
	3.129.120,00 €	86.920,00 €	38.110,07 €	173.840,00 €	77.250,15 €
2014	3.042.200,00 €	86.920,00 €	37.080,07 €		
	2.955.280,00 €	86.920,00 €	36.050,07 €	173.840,00 €	73.130,14 €
2015	2.868.360,00 €	86.920,00 €	35.020,07 €		
	2.781.440,00 €	86.920,00 €	33.990,07 €	173.840,00 €	69.010,13 €
2016	2.694.520,00 €	86.920,00 €	32.960,06 €		
	2.607.600,00 €	86.920,00 €	31.930,06 €	173.840,00 €	64.890,13 €
2017	2.520.680,00 €	86.920,00 €	30.900,06 €		
	2.433.760,00 €	86.920,00 €	29.870,06 €	173.840,00 €	60.770,12 €
2018	2.346.840,00 €	86.920,00 €	28.840,06 €		
	2.259.920,00 €	86.920,00 €	27.810,05 €	173.840,00 €	56.650,11 €
2019	2.173.000,00 €	86.920,00 €	26.780,05 €		
→	2.086.080,00 €	86.920,00 €	25.750,05 €	173.840,00 €	52.530,10 €
2020	1.999.160,00 €	86.920,00 €	24.720,05 €		
	1.912.240,00 €	86.920,00 €	23.690,05 €	173.840,00 €	48.410,09 €
2021	1.825.320,00 €	86.920,00 €	22.660,04 €		
	1.738.400,00 €	86.920,00 €	21.630,04 €	173.840,00 €	44.290,09 €
2022	1.651.480,00 €	86.920,00 €	20.600,04 €		
	1.564.560,00 €	86.920,00 €	19.570,04 €	173.840,00 €	40.170,08 €
2023	1.477.640,00 €	86.920,00 €	18.540,04 €		
	1.390.720,00 €	86.920,00 €	17.510,03 €	173.840,00 €	36.050,07 €
2024	1.303.800,00 €	86.920,00 €	16.480,03 €		
	1.216.880,00 €	86.920,00 €	15.450,03 €	173.840,00 €	31.930,06 €
2025	1.129.960,00 €	86.920,00 €	14.420,03 €		
	1.043.040,00 €	86.920,00 €	13.390,03 €	173.840,00 €	27.810,05 €
2026	956.120,00 €	86.920,00 €	12.360,02 €		
	869.200,00 €	86.920,00 €	11.330,02 €	173.840,00 €	
2027	782.280,00 €	86.920,00 €	10.300,02 €	173.840,00 €	
	695.360,00 €	86.920,00 €	9.270,02 €	173.840,00 €	
2028	608.440,00 €	86.920,00 €	8.240,02 €	173.840,00 €	
	521.520,00 €	86.920,00 €	7.210,01 €	173.840,00 €	
2029	434.600,00 €	86.920,00 €	6.180,01 €	173.840,00 €	
	347.680,00 €	86.920,00 €	5.150,01 €		
2030	260.760,00 €	86.920,00 €	4.120,01 €		
	173.840,00 €	86.920,00 €	3.090,01 €		
2031	86.920,00 €	86.920,00 €	2.060,00 €		
	- €	86.920,00 €	1.030,00 €		



Tilgungsplan

11.10.2012 / 08:54:40

Anlage zur Beratung für

Kontoinhaber:

Technische Werke Eberswalde GmbH

Kontonummer: 6561048022

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
11.10.2012	3.257.107,06					Aktueller Saldo
11.10.2012			2,400 %			Sollzinssatz
11.10.2012	0,00	0,00	0,00		3.257.107,06	
30.10.2012	6.568,50	0,00	6.568,50		3.257.107,06	
30.11.2012		23.558,21				Rate
30.11.2012	23.558,21	17.044,00	6.514,21		3.240.063,06	
30.12.2012	23.558,21	17.078,08	6.480,13		3.222.984,88	
30.01.2013	23.558,21	17.112,24	6.445,97		3.205.872,74	
30.02.2013	23.558,21	17.146,46	6.411,75		3.188.726,28	
30.03.2013	23.558,21	17.180,76	6.377,45		3.171.545,52	
30.04.2013	23.558,21	17.215,12	6.343,09		3.154.330,40	
30.05.2013	23.558,21	17.249,55	6.308,66		3.137.080,85	
30.06.2013	23.558,21	17.284,05	6.274,16		3.119.796,80	
30.07.2013	23.558,21	17.318,62	6.239,59		3.102.478,18	
30.08.2013	23.558,21	17.353,25	6.204,96		3.085.124,93	
30.09.2013	23.558,21	17.387,96	6.170,25		3.067.736,97	
30.10.2013	23.558,21	17.422,74	6.135,47		3.050.314,23	
30.11.2013	23.558,21	17.457,58	6.100,63		3.032.856,65	
30.12.2013	23.558,21	17.492,50	6.065,71		3.015.364,15	
30.01.2014	23.558,21	17.527,48	6.030,73		2.997.836,67	
30.02.2014	23.558,21	17.562,54	5.995,67		2.980.274,13	
30.03.2014	23.558,21	17.597,68	5.960,55		2.962.676,47	
30.04.2014	23.558,21	17.632,86	5.925,35		2.945.043,61	
30.05.2014	23.558,21	17.668,12	5.890,09		2.927.375,49	
30.06.2014	23.558,21	17.703,46	5.854,75		2.909.672,03	
30.07.2014	23.558,21	17.738,87	5.819,34		2.891.933,16	
30.08.2014	23.558,21	17.774,34	5.783,87		2.874.158,82	
30.09.2014	23.558,21	17.809,89	5.748,32		2.856.348,93	
30.10.2014	23.558,21	17.845,51	5.712,70		2.838.603,42	
30.11.2014	23.558,21	17.881,20	5.677,01		2.820.622,22	
30.12.2014	23.558,21	17.916,97	5.641,24		2.802.705,25	
30.01.2015	23.558,21	17.952,80	5.605,41		2.784.752,45	
30.02.2015	23.558,21	17.988,71	5.569,50		2.766.763,74	
30.03.2015	23.558,21	18.024,68	5.533,53		2.748.739,06	
30.04.2015	23.558,21	18.060,73	5.497,48		2.730.678,33	
30.05.2015	23.558,21	18.096,85	5.461,36		2.712.581,48	
30.06.2015	23.558,21	18.133,05	5.425,16		2.694.448,43	
30.07.2015	23.558,21	18.169,31	5.388,90		2.676.279,12	

Tilgungsplan

11.10.2012 / 08:54:40

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.08.2015	23.558,21	18.205,65	5.352,56		2.658.073,47	
30.09.2015	23.558,21	18.242,06	5.316,15		2.639.831,41	
30.10.2015	23.558,21	18.278,56	5.279,66		2.621.552,86	
30.11.2015	23.558,21	18.315,10	5.243,11		2.603.237,76	
30.12.2015	23.558,21	18.351,73	5.206,48		2.584.886,03	
30.01.2016	23.558,21	18.388,44	5.169,77		2.566.487,59	
30.02.2016	23.558,21	18.425,21	5.133,00		2.548.072,38	
30.03.2016	23.558,21	18.462,07	5.096,14		2.529.610,31	
30.04.2016	23.558,21	18.498,99	5.059,22		2.511.111,32	
30.05.2016	23.558,21	18.535,89	5.022,22		2.492.575,33	
30.06.2016	23.558,21	18.573,06	4.985,15		2.474.002,27	
30.07.2016	23.558,21	18.610,21	4.948,00		2.455.392,06	
30.08.2016	23.558,21	18.647,43	4.910,78		2.436.744,63	
30.09.2016	23.558,21	18.684,72	4.873,49		2.418.059,91	
30.10.2016	23.558,21	18.722,09	4.836,12		2.399.337,82	
30.11.2016	23.558,21	18.759,53	4.798,68		2.380.578,29	
30.12.2016	23.558,21	18.797,05	4.761,16		2.361.781,24	
30.01.2017	23.558,21	18.834,65	4.723,56		2.342.946,59	
30.02.2017	23.558,21	18.872,32	4.685,89		2.324.074,27	
30.03.2017	23.558,21	18.910,06	4.648,15		2.305.164,21	
30.04.2017	23.558,21	18.947,88	4.610,33		2.286.216,33	
30.05.2017	23.558,21	18.985,78	4.572,43		2.267.230,55	
30.06.2017	23.558,21	19.023,75	4.534,46		2.248.206,80	
30.07.2017	23.558,21	19.061,80	4.496,41		2.229.145,00	
30.08.2017	23.558,21	19.099,92	4.458,29		2.210.045,08	
30.09.2017	23.558,21	19.138,12	4.420,09		2.190.906,96	
30.10.2017	23.558,21	19.176,40	4.381,81		2.171.730,56	
30.11.2017	23.558,21	19.214,75	4.343,46		2.152.515,81	
30.12.2017	23.558,21	19.253,18	4.305,03		2.133.262,63	
30.01.2018	23.558,21	19.291,68	4.266,53		2.113.970,95	
30.02.2018	23.558,21	19.330,27	4.227,94		2.094.640,68	
30.03.2018	23.558,21	19.368,93	4.189,28		2.075.271,75	
30.04.2018	23.558,21	19.407,67	4.150,54		2.055.864,08	
30.05.2018	23.558,21	19.446,48	4.111,73		2.036.417,60	
30.06.2018	23.558,21	19.485,37	4.072,84		2.016.932,23	
30.07.2018	23.558,21	19.524,35	4.033,86		1.997.407,88	
30.08.2018	23.558,21	19.563,39	3.994,82		1.977.844,49	
30.09.2018	23.558,21	19.602,52	3.955,69		1.958.241,87	
30.10.2018	23.558,21	19.641,73	3.916,48		1.938.600,24	
30.11.2018	23.558,21	19.681,01	3.877,20		1.918.919,23	
30.12.2018	23.558,21	19.720,37	3.837,84		1.899.198,86	
30.01.2019	23.558,21	19.759,81	3.798,40		1.879.439,05	
30.02.2019	23.558,21	19.799,33	3.758,88		1.859.639,72	
30.03.2019	23.558,21	19.838,93	3.718,28		1.839.800,79	
30.04.2019	23.558,21	19.878,61	3.679,60		1.819.922,18	
30.05.2019	23.558,21	19.918,37	3.639,84		1.800.003,81	

800 359 (Fassung April 2009)
Finanz Informatik

Tilgungsplan

11.10.2012 / 08:54:40

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.06.2019	23.558,21	19.958,20	3.600,01		1.780.045,61	
30.07.2019	23.558,21	19.998,12	3.560,09		1.760.047,49	
30.08.2019	23.558,21	20.038,12	3.520,09		1.740.009,37	
30.09.2019	23.558,21	20.078,19	3.480,02		1.719.931,18	
30.10.2019	23.558,21	20.118,35	3.439,86		1.699.812,83	
30.11.2019	23.558,21	20.158,58	3.399,63		1.679.654,25	
30.12.2019	23.558,21	20.198,90	3.359,31		1.659.455,36	
30.01.2020	23.558,21	20.239,30	3.318,91		1.639.216,05	
30.02.2020	23.558,21	20.279,78	3.278,43		1.618.936,27	
30.03.2020	23.558,21	20.320,34	3.237,87		1.598.615,93	
30.04.2020	23.558,21	20.360,98	3.197,23		1.578.254,95	
30.05.2020	23.558,21	20.401,70	3.156,51		1.557.853,25	
30.06.2020	23.558,21	20.442,50	3.115,71		1.537.410,75	
30.07.2020	23.558,21	20.483,39	3.074,82		1.516.927,36	
30.08.2020	23.558,21	20.524,36	3.033,55		1.496.403,00	
30.09.2020	23.558,21	20.565,40	2.992,81		1.475.837,60	
30.10.2020	23.558,21	20.606,53	2.951,68		1.455.231,07	
30.11.2020	23.558,21	20.647,75	2.910,46		1.434.583,32	
30.12.2020	23.558,21	20.688,04	2.869,17		1.413.894,28	
30.01.2021	23.558,21	20.730,42	2.827,79		1.393.163,86	
30.02.2021	23.558,21	20.771,88	2.786,33		1.372.391,98	
30.03.2021	23.558,21	20.813,43	2.744,78		1.351.578,55	
30.04.2021	23.558,21	20.855,05	2.703,16		1.330.723,50	
30.05.2021	23.558,21	20.896,76	2.661,45		1.309.826,74	
30.06.2021	23.558,21	20.938,56	2.619,65		1.288.888,18	
30.07.2021	23.558,21	20.980,43	2.577,78		1.267.907,75	
30.08.2021	23.558,21	21.022,39	2.535,82		1.246.885,36	
30.09.2021	23.558,21	21.064,44	2.493,77		1.225.820,92	
30.10.2021	23.558,21	21.106,57	2.451,64		1.204.714,35	
30.11.2021	23.558,21	21.148,78	2.409,43		1.183.565,57	
30.12.2021	23.558,21	21.191,08	2.367,13		1.162.374,49	
30.01.2022	23.558,21	21.233,46	2.324,75		1.141.141,03	
30.02.2022	23.558,21	21.275,93	2.282,28		1.119.865,10	
30.03.2022	23.558,21	21.318,48	2.239,73		1.098.546,62	
30.04.2022	23.558,21	21.361,12	2.197,09		1.077.185,50	
30.05.2022	23.558,21	21.403,84	2.154,37		1.055.781,66	
30.06.2022	23.558,21	21.446,65	2.111,56		1.034.335,01	
30.07.2022	23.558,21	21.489,54	2.068,67		1.012.845,47	
30.08.2022	23.558,21	21.532,52	2.025,69		991.312,95	
30.09.2022						Sollzinsbindungsfrist
30.09.2022	23.558,21	21.575,58	1.982,63		969.737,37	
01.10.2022			2,400 %			Beispielhafter neuer Sollzinssatz *
30.10.2022	23.558,21	21.618,74	1.939,47		948.118,63	
30.11.2022	23.558,21	21.661,97	1.896,24		926.456,66	
30.12.2022	23.558,21	21.705,30	1.852,91		904.751,36	

Tilgungsplan

11.10.2012 / 08:54:40

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.01.2023	23.558,21	21.748,71	1.809,50		883.002,65	
30.02.2023	23.558,21	21.792,20	1.766,01		861.210,45	
30.03.2023	23.558,21	21.835,79	1.722,42		839.374,66	
30.04.2023	23.558,21	21.879,46	1.678,75		817.495,20	
30.05.2023	23.558,21	21.923,22	1.634,99		795.571,98	
30.06.2023	23.558,21	21.967,07	1.591,14		773.604,91	
30.07.2023	23.558,21	22.011,00	1.547,21		751.593,91	
30.08.2023	23.558,21	22.055,02	1.503,19		729.538,89	
30.09.2023	23.558,21	22.099,13	1.459,08		707.439,76	
30.10.2023	23.558,21	22.143,33	1.414,88		685.296,43	
30.11.2023	23.558,21	22.187,62	1.370,59		663.108,81	
30.12.2023	23.558,21	22.231,89	1.326,22		640.876,82	
30.01.2024	23.558,21	22.276,46	1.281,75		618.600,36	
30.02.2024	23.558,21	22.321,01	1.237,20		596.279,35	
30.03.2024	23.558,21	22.365,65	1.192,66		573.913,70	
30.04.2024	23.558,21	22.410,38	1.147,83		551.503,32	
30.05.2024	23.558,21	22.455,20	1.103,01		529.048,12	
30.06.2024	23.558,21	22.500,11	1.058,10		506.548,01	
30.07.2024	23.558,21	22.545,11	1.013,10		484.002,90	
30.08.2024	23.558,21	22.590,20	968,01		461.412,70	
30.09.2024	23.558,21	22.635,38	922,83		438.777,32	
30.10.2024	23.558,21	22.680,66	877,55		416.096,66	
30.11.2024	23.558,21	22.726,02	832,18		393.370,64	
30.12.2024	23.558,21	22.771,47	786,74		370.599,17	
30.01.2025	23.558,21	22.817,01	741,20		347.782,16	
30.02.2025	23.558,21	22.862,65	695,56		324.919,51	
30.03.2025	23.558,21	22.908,37	649,84		302.011,14	
30.04.2025	23.558,21	22.954,19	604,02		279.056,95	
30.05.2025	23.558,21	23.000,10	558,11		256.056,85	
30.06.2025	23.558,21	23.046,10	512,11		233.010,75	
30.07.2025	23.558,21	23.092,19	466,02		209.918,56	
30.08.2025	23.558,21	23.138,37	419,84		186.780,19	
30.09.2025	23.558,21	23.184,65	373,58		163.595,54	
30.10.2025	23.558,21	23.231,02	327,19		140.364,52	
30.11.2025	23.558,21	23.277,48	280,73		117.087,04	
30.12.2025	23.558,21	23.324,04	234,17		93.763,00	
30.01.2026	23.558,21	23.370,68	187,53		70.392,32	
30.02.2026	23.558,21	23.417,43	140,78		46.974,89	
30.03.2026	23.558,21	23.464,26	93,95		23.510,63	
30.04.2026	23.557,65	23.510,63	47,02		0,00	
30.04.2026	3.822.997,96	3.257.107,06	565.890,90	0,00		Summenzeile
30.04.2026		163 Zahlungen				Anzahl der Zahlungen

* Soweit Sollzinshöhe nicht bereits feststeht.

Sofern der Sollzinssatz nicht für die gesamte Darlehenslaufzeit gebunden ist, gilt der Tilgungsplan nur bis zur nächsten Anpassung des Sollzinssatzes.