

Zweckverband Bauhof TKS



Bürgermeister	Finanzen / Beteiligungen	Bau- Wohnen
Büro des Bürgermeisters	EINGANG 05. Juli 2021 4888	Recht / Sicherheit / Ordnung
Bürgerbüro	Nr.	Schul-, Kultur- und Gebäude- management
Geschäftsführung		

Zweckverband Bauhof TKS, Am Bannwald 1 A, 14532 Kleinmachnow

Frau Braune
Rathaus Kleinmachnow
Adolf-Grimme-Ring 10
14532 Kleinmachnow

Geschäftsführung

Telefon 033203/ 8491 - 10
Fax 033203/ 8491 - 29
E-Mail post@zv-tks.de
Mein Zeichen:
Datum: 01.07.2021

Beschluss 04/21 vom 11.05.2021 Refinanzierung Neubau Baubetriebshof Zweckverband

Sehr geehrte Frau Braune,

die Geschäftsleitung des Zweckverbands hat die Mitgliedskommunen über diesen Beschluss informiert, daraufhin fand eine Sitzung der drei Kämmerer statt und diese haben über Herrn Günther (Gemeindeverwaltung Stahnsdorf) weitere Unterlagen angefordert. In der Anlage übergeben wir Ihnen hiermit die aktuelle Kostenberechnung für den Neubau Baubetriebshof, das angenommene Angebot der Mittelbrandenburgischen Sparkasse und eine Variantenbetrachtung Refinanzierung der Kreditaufnahme.

Sollte der jetzt anvisierte Zeitplan zur Errichtung des Neubaus eingehalten werden, ist neben der jetzt erfolgten Kreditaufnahme in Höhe von 5,2 Mio.€ eine weitere Kreditaufnahme in Höhe von 9,8 Mio.€ notwendig. Darin enthalten ist eine Reserve von ca. 1 Mio. €, um eventuell auf Grund von Preissteigerungen bei Lohn und Material agieren zu können. Letztendlich stehen die genauen Baukosten erst bei Auftragsvergabe bzw. Schlussrechnung fest.

Der Zweckverband Bauhof TKS wird Eigenleistungen maximal erbringen, unter der Prämisse, dass die Aufgabenerledigung der Kommunen nicht darunter leidet. Angedacht ist z.B. die Gestaltung der Freianlage, einschließlich Pflanzen der Gehölze. Dieses kann zeitlich gestreckt werden, angedacht ist ebenfalls die Pflasterungen der Fahrradabstellanlage und anderer kleiner Flächen. Hinzu kommt die Umsetzung der noch zu erwerbender Kalthalle vom Stahnsdorfer Damm an den neuen Standort, einschließlich Bau des Fundamentes und Aufbau der Halle.

Ob der noch fehlende Kreditanteil in einer Tranche oder in zwei Tranchen am Markt bezogen wird, hängt von dem Baufortschritt und der Entwicklung der Baukosten ab.

Welche Auswirkungen hat die Kreditreduzierung des Zweckverbandes und die direkte Finanzierung durch die Kommunen allgemein? Entsprechend der Satzung des Zweckverbandes ist die Refinanzierung des Baubetriebshofes über die Erhöhung der Stundenentgelte geplant. Damit werden die Stundenverrechnungssätze deutlich teurer und die Leistungsfähigkeit des Zweckverbandes Bauhof wird ökonomisch verschleiert werden. Sollten die Kommunen nicht mehr Finanzvolumen für die Erbringung der Leistungsbereiche aufbringen, wird das Bearbeitungsvolumen zurückgehen. Die Anzahl der Mitarbeiter kann dann im besten Falle nicht vergrößert werden und die Refinanzierung des Kredites wird auf weniger Nettoproduktivstunden aufgeteilt werden. Mit einer Kreditnahme werden auch Zinszahlungen fällig.

Zweckverband Bauhof TKS



Bei einer direkten Finanzierung durch die Mitgliedskommunen entweder über Erhöhung der Einlage in den Zweckverband oder einer Umlage werden die Kostenstrukturen des Zweckverbands deutlich und die Stundenverrechnungssätze orientieren sich dann nur an den tatsächlichen Aufwendungen des Zweckverbands.

Da die Refinanzierung des Neubau Baubetriebshofes auch in den Wirtschaftsplänen des Zweckverbandes dargestellt werden muss, wäre es sehr erfreulich, wenn vor Verabschiedung des Wirtschaftsplanes 2022 des Zweckverbandes eine gleichlautende Aussage aller drei Mitgliedskommunen erfolgen kann, wie mit der Finanzierung des Neubau Baubetriebshofes umgegangen wird. Der Wirtschaftsplan des Zweckverbandes wird Mitte November in der Zweckverbandsversammlung verabschiedet werden, damit die Kommunalaufsicht bis Ende Dezember diesen ordnungsgemäß genehmigen kann und der Betrieb des Zweckverbandes ab Januar gesichert ist.

Selbstverständlich steht die Geschäftsleitung Ihnen zur Verfügung, um gemeinsam entsprechende Lösungsansätze auszuarbeiten und in den Gemeindegremien beschließen zu lassen.

Freundliche Grüße

Uwe Brinkmann
1. Geschäftsführer

Andrea Rennebarth
2. Geschäftsführerin

Anlagen: aktuelle Kostenberechnung für den Neubau Baubetriebshof
angenommene Angebot der Mittelbrandenburgische Sparkasse
Variantenbetrachtung Refinanzierung der Kreditaufnahme

Verteiler: Herr Schmidt, Bürgermeister Teltow
Herr Grubert, Bürgermeister Kleinmachnow
Herr Albers, Bürgermeister Stahnsdorf
Herr Kasten, Kämmerer Teltow
Frau Braune, Kämmerin Kleinmachnow
Herr Günther, Kämmerer Stahnsdorf

FBL	FINANZEN/ BETEILIGUNGEN	FBL-Assistentin
Rücksprache	Eingang	Kopie
SB Anlagen- Buchhaltung/Ja	02. JULI 2021	FD Buchhaltung
SB Haushalt	WV	SB Beteiligung- verw./Gesamt- abschluss
FD Steuern	FD Liegenschaften	21.11.21 06.7.21



Mittelbrandenburgische Sparkasse

Firmenkunden und Öffentliche Hand

Mittelbrandenburgische Sparkasse • 14459 Potsdam

Zweckverband Bauhof TKS
Geschäftsleitung
Am Bannwald 1 A
14532 Kleinmachnow

per Mail: peggy.fricke@zv-tks.de

Firmenkunden und Öffentliche Hand
Saarmunder Straße 61
14478 Potsdam

Achmed Lutz
Telefon 0331/89 151-21
Telefax 0331/89 150-95
Mail achmed.lutz@mbs.de

23. Juni 2021

Finanzierungsangebot für den Neubau Bauhof Stahnsdorf

Sehr geehrte Frau Rennebarth,
sehr geehrter Herr Brinkmann,

vorbehaltlich der Zustimmung durch unser kreditbewilligendes Organ sind wir gern bereit, dem Zweckverband Bauhof TKS ein Ratendarlehen in Höhe von 5.200.000,00 EUR zu nachfolgenden Konditionen zur Verfügung zu stellen:

geplante Auszahlungen:	2.000.000,00 EUR am 16.11.2021
	2.000.000,00 EUR am 17.01.2022
	1.200.000,00 EUR am 15.03.2022
Laufzeit:	20 Jahre
Zinsbindung:	10 Jahre
Ratenrhythmus:	Zins- und Tilgung halbjährlich, nachträglich, nach Vollvalutierung (frühestens am 30.12.2021)
Nominalzins:	0,23 % p.a.
Effektiver Zinssatz gemäß PAngV:	0,23 % p.a.

Bereitstellungszinsen in Höhe von 1,8 % p.a. auf dem noch nicht ausgezahlten Darlehensbetrag werden erstmals sechs Monate nach Angebotsabnahme berechnet.

Ein jährliches Sondertilgungsrecht in Höhe von 10 % der ursprünglichen Darlehenssumme erhöht den effektiven Zinssatz um 10 Prozentpunkte auf 0,23 % p.a. Nicht in Anspruch genommene Sondertilgungsrechte können nicht auf Folgejahre übertragen werden.

Weitere Kosten oder Gebühren fallen nicht an.

Firma:

Mittelbrandenburgische
Sparkasse in Potsdam
Anstalt öffentlichen Rechts

Postanschrift:

Mittelbrandenburgische
Sparkasse
14459 Potsdam

Kontakt:

Telefon ServiceCenter: 0331 89 89 89
Telefax ServiceCenter: 0331 89 89 85
www.mbs.de
kontakt@mbs.de

Ust.-ID: DE 138408302
St.-Nr.: 046/144/00124
HRA 2432 P AG Potsdam
SWIFT/BIC-Code:
WELA DE D1 PMB
Bankleitzahl: 1 60 500 00

Vor einer möglichen Darlehensauszahlung bitten wir um Vorlage des genehmigten Haushaltsplanes der Verbandsversammlung.

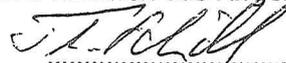
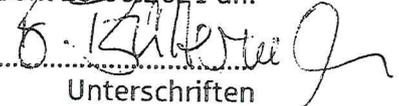
An die Darlehensbedingungen halten wir uns bis zum 24.06.2021, 09:30 Uhr gebunden. Wir hoffen, Ihnen ein interessantes Angebot unterbreitet zu haben.

Mit freundlichen Grüßen


Lutz


Schüring

Wir nehmen das Angebot vom 23.06.2021 an:

 
.....
Unterschriften

23.06.2021

Zweckverband Bauhof TKS
Am Bannwald 1 A
14532 Kleinmachnow

Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam

Firma
Zweckverband Bauhof TKS
Am Bannwald 1a
14532 Kleinmachnow
Deutschland

Ihr Ansprechpartner
Achmed Lutz

23.06.2021

Unser Angebot für Ihre Kreditfinanzierung

Sehr geehrte Damen und Herren,

gerne unterbreiten wir Ihnen unverbindlich und freibleibend das folgende Angebot für Ihre Kreditfinanzierung. Der Kredit beläuft sich auf einen Nominalbetrag von 5.200.000,00 EUR und einen Nominalzins von 0,230 %. Aus der Kreditberechnung ergeben sich folgende Kreditkonditionen:

-	Nominalbetrag:	5.200.000,00 EUR
-	Auszahlung:	5.200.000,00 EUR
-	Zinsbindungsdauer (in Jahren):	10,00
-	Tilgungsrate (halbjährlich):	130.000,00 EUR
-	Nominalzins:	0,230 %
-	Effektiver Jahreszins gemäß PAngV - Zinsbindungsende:	0,23 %

Die detaillierte Berechnung des Angebotes für Ihre Kreditfinanzierung haben wir Ihnen in der Anlage aufgeführt.

Für weitere individuelle Beratungen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichem Gruß

Anlage

Unser Angebot im Detail

Art des Geschäfts: Tilgungsdarlehen			
Produktname:	Tilgungsdarlehen		
Datum der Auszahlung:	17.11.2021	Zinsbindungsdauer (in Jahren):	10,00
Zinsbindung bis:	17.11.2031		
Nominalbetrag:	5.200.000,00 EUR	Zu verzinsendes Kapital:	5.200.000,00 EUR
Auszahlungsbetrag:	5.200.000,00 EUR	Auszahlungskurs:	100,000 %
Nominalzins:	0,230 %		
Erste Rate:	30.12.2021	Ratenrhythmus:	halbjährlich
Tilgungsrate:	130.000,00 EUR		
Restschuld:	2.600.000,00 EUR	Restschuld inkl. Restzins:	2.602.275,72 EUR
Effektiver Jahreszins gemäß PAngV - Zinsbindungsende:	0,23 %		

Kontoführung			
Korrektur an Feiertagen:	keine		
Anpassung Zinsberechnung:	adjusted		
Tilgungsanrechnung:	halbjährlich	Zinstermine:	halbjährlich
Erste Tilgungsanrechnung:	30.12.2021	Erstes Zinsperiodenende:	30.12.2021
Tag der Tilgungsanrechnung:	30. des Monats	Tag der Zinsberechnung:	30. des Monats
		Anzahl vorfällige Zinstage:	0 Tag(e)
Auszahlungstag(e) verzinsen:	nein	Letzten Tag verzinsen:	ja
Nominale Zinsusance:	30/360 deutsch	Effektive Zinsusance (ICMA):	30/360 deutsch

Weitere Ergebnisse (bis Zinsbindungsende)			
Summe Auszahlungen:	5.200.000,00 EUR	Summe Tilgungen:	2.600.000,00 EUR
Summe Zinsen:	88.919,28 EUR		
Raten:	20		

Gesamtkosten

Konditionen des Folgedarlehens			
Nominalzins bei Auszahlung 100%:	0,230 %	Kontostart:	Konto beibehalten
Ratenhöhe:	130.000,00 EUR		

Zusammenstellung des Gesamtbetrages aller Zahlungen			
<u>Bezogen auf das Ursprungsdarlehen</u>		<u>Bezogen auf das Folgedarlehen</u>	
Summe Zinsen:*	86.643,56 EUR	Summe Zinsen:	31.395,00 EUR
Summe Tilgungen:	2.600.000,00 EUR	Summe Tilgungen:	2.600.000,00 EUR
Summe Zahlungen:	2.686.643,56 EUR	Summe Zahlungen:	2.631.395,00 EUR
<u>Bezogen auf die Gesamtlaufzeit</u>			
Summe aller Zinsen:	118.038,56 EUR		
Summe aller Tilgungen:	5.200.000,00 EUR		
Summe aller Zahlungen:	5.318.038,56 EUR		
(Gesamtlaufzeit bis: 30.06.2041)			
<u>Weitere Ergebnisse bezogen auf die Gesamtlaufzeit</u>			
Höhe letzte Rate:	130.000,00 EUR	Datum letzte Rate:	30.06.2041
Gesamtanzahl der Raten:	40	Gesamtlaufzeit in Jahren:	19,62
Gesamtanzahl Zinstermine:	40	Gesamtanzahl Tilgungsanrechnungen:	40
* Der unbezahlte Zins des Ursprungsdarlehens in Höhe von 2.275,72 EUR ist in der Zinssumme des Folgedarlehens enthalten. Erläuterung: Zwischen dem letzten Zinstermin und Kontoabschluss des Ursprungsdarlehens fallen 2.275,72 EUR Zinsen an. Bei der Berechnung des Folgedarlehens wird unterstellt, dass zwischen Ursprungsdarlehen und Folgedarlehen kein Kontoabschluss erfolgt. Diese Zinsen werden daher am ersten Zinstermin im Folgedarlehen verrechnet und gehören somit zur Zinssumme des Folgedarlehens.			

Tilgungsplan: Tilgungsdarlehen

Nominalzins: 0,230 %

Valuta	Ereignis	Betrag (EUR)	Zins (EUR)	Tilgung (EUR)	Restschuld (EUR)
17.11.2021	Auszahlung	-5.200.000,00	0,00	0,00	5.200.000,00
30.12.2021	Rate	131.428,56	1.428,56	130.000,00	5.070.000,00
30.06.2022	Rate	135.830,50	5.830,50	130.000,00	4.940.000,00
30.12.2022	Rate	135.681,00	5.681,00	130.000,00	4.810.000,00
30.06.2023	Rate	135.531,50	5.531,50	130.000,00	4.680.000,00
30.12.2023	Rate	135.382,00	5.382,00	130.000,00	4.550.000,00
30.06.2024	Rate	135.232,50	5.232,50	130.000,00	4.420.000,00
30.12.2024	Rate	135.083,00	5.083,00	130.000,00	4.290.000,00
30.06.2025	Rate	134.933,50	4.933,50	130.000,00	4.160.000,00
30.12.2025	Rate	134.784,00	4.784,00	130.000,00	4.030.000,00
30.06.2026	Rate	134.634,50	4.634,50	130.000,00	3.900.000,00
30.12.2026	Rate	134.485,00	4.485,00	130.000,00	3.770.000,00
30.06.2027	Rate	134.335,50	4.335,50	130.000,00	3.640.000,00
30.12.2027	Rate	134.186,00	4.186,00	130.000,00	3.510.000,00
30.06.2028	Rate	134.036,50	4.036,50	130.000,00	3.380.000,00
30.12.2028	Rate	133.887,00	3.887,00	130.000,00	3.250.000,00
30.06.2029	Rate	133.737,50	3.737,50	130.000,00	3.120.000,00
30.12.2029	Rate	133.588,00	3.588,00	130.000,00	2.990.000,00
30.06.2030	Rate	133.438,50	3.438,50	130.000,00	2.860.000,00
30.12.2030	Rate	133.289,00	3.289,00	130.000,00	2.730.000,00
30.06.2031	Rate	133.139,50	3.139,50	130.000,00	2.600.000,00
17.11.2031	Zinszahlung	2.275,72	2.275,72	0,00	0,00
17.11.2031	Restschuld	2.600.000,00	0,00	2.600.000,00	0,00

Bauvorhaben **Neubau Baubetriebshof**Datum **30.06.2021**Auftraggeber **ZV Bauhof TKS**Projekt-Nr. **5695-01**

Los	Kosten nach Kostenberechnung (netto)	Bemerkung
	(Stand: 18.12.2020)	
01 - Baustelleneinrichtung	248.130,00 €	
02 - Erschließung / Freianlagen / Verkehrsanlagen	2.312.192,00 €	
03 - erweiterter Rohbau	5.695.012,48 €	
04 - Metallbau	758.926,68 €	
05- Tischlerarbeiten	63.610,00 €	
06 - Maler / Bodenlegerarbeiten	211.650,00 €	
07 - Fliesenleger	126.991,00 €	
08- Trockenbauarbeiten	77.297,00 €	
09 - Elektro, Datenleitungen, Videoüberwachung	584.783,86 €	
10 - Heizung, Lüftung, Sanitär	644.124,00 €	
11 - Estricharbeiten	81.660,00 €	
12 - Technische Werkstattausstattung	255.000,00 €	Kostenzuarbeit TKS
13 - Ascheaufzug	48.250,00 €	
14 - Salzsilo- /Soleanlagen	140.000,00 €	Kostenzuarbeit TKS
15 - LKW Waage	46.000,00 €	
abzustimmende Lose		
Schließanlage	11.500,00 €	
Feinreinigung	- 9.282,00 €	Eigenleistung TKS
Ausstattung	- 35.760,00 €	Eigenleistung TKS Spinde, Gaderobenschränke BG.UG03
Summe netto	11.260.085,02 €	
MWST	19% 2.139.416,15 €	
Summe brutto	13.399.501,17 €	

Variantenbetrachtung Refinanzierung Kreditaufnahme

Ermittlung Nettoproduktivstunden:

Arbeitstage \emptyset : 251/a abzüglich Urlaub 30 d, abzüglich Krankheitstage \emptyset : 18,4 d

→ 202,6 d/a

202,6 d/a x 8 h/d = 1620,8 h/a je Mitarbeiter

Zeitraum	Mitarbeiteranzahl produktiv	Nettoproduktivstunden
2021- 2022	50 MA	81.040 h
2023	55 MA	89.144 h
ab 10/ 2023	60 MA	97.248 h

Kreditaufnahme:

5,2 Mio.€ Laufzeit 20 Jahre, Zinsbindung 10 Jahre

Zinssatz: 0,23%

24.06.2021- 23.06.2041

9,8 Mio.€ Laufzeit 20 Jahre, Zinsbindung 10 Jahre

Zinssatz: angenommen 0,4%

April 2022- April 2042

Refinanzierungsmöglichkeiten:

I. Refinanzierung aufgenommenen 5,2 Mio.€ Kredit (Tilgung 0,23% ohne Sonderzahlung, (Anlage 1))

	01.10.2021- 01.10.2023	ab 01.10.2023
Nettoproduktivstunden	85.092 h	97.248 h
Refinanzierung	538.471,06€	271.000,00€
Zuschlag Stundenverrechnungssatz	3,16€ /h	2,79€/h

II. Refinanzierung aufgenommenen 5,2 Mio.€ Kredit (Tilgung 0,33% mit Sonderzahlung 520.000,00€/a Zuschuss der 3 Mitgliedkommunen, (Anlage 2))

	01.10.2021- 01.10.2023	ab 01.10.2023
Nettoproduktivstunden	85.092 h	97.248 h

Refinanzierung	544.786,67€	274.000,00€
Zuschlag Stundenverrechnungssatz	3,20€/h	2,82€/h

III. Refinanzierung noch aufzunehmender Kredit ab 03/22 von 9,8 Mio.€ (Tilgung 0,4% (Anlage 3))

	01.04.2022- 01.10.2023	ab 01.10.2023
Nettoproduktivstunden	85.092 h	97.248 h
Refinanzierung	528.800€	526.000,00€
Zuschlag Stundenverrechnungssatz	6,21€/h	5,41€/h

Variantenbetrachtung der Erhöhung der Stundenverrechnungssätze:

a.) Refinanzierung ohne Zuschuss der 3 Mitgliedskommunen

01.10.2021- 01.04.2022	3,16€/h
01.04.2022- 01.10.2023	9,37€/h
ab 01.10.2023	8,20€/h

b.) Sondertilgung des 5,2Mio.€ Kredites durch die 3 Mitgliedskommunen

01.10.2021- 01.04.2022	2,82€/h
01.04.2022- 01.10.2023	9,41€/h
ab 01.10.2023	8,29€/h

c.) Sondertilgung des 5,2Mio.€ Kredites durch die 3 Mitgliedskommunen und Zuschuss von 9,8Mio€ ab 01.04.2022

01.10.2021- 01.10.2023	3,20€/h
ab 01.10.2023	2,82€/h

d.) Refinanzierung des 5,2Mio€ Kredites und Zuschuss von 9,8Mio€ durch die 3 Mitgliedskommunen

01.10.2021- 01.10.2023	3,16€/h
ab 01.10.2023	2,79€/h

Anlage 1

Zinsberechnung Kredit 0,23%

Valuta	Ereignis	Betrag [€]	Zins [€]	Tilgung [€]	Restschuld [€]
17.11.2021	Auszahlung	- 5.200.000,00	-	-	5.200.000,00
30.12.2021	Rate	131.428,56	1.428,56	130.000,00	5.070.000,00
30.06.2022	Rate	135.830,50	5.830,50	130.000,00	4.940.000,00
31.12.2022	Rate	135.681,00	5.681,00	130.000,00	4.810.000,00
30.06.2023	Rate	135.531,50	5.531,50	130.000,00	4.680.000,00
30.12.2023	Rate	135.382,00	5.382,00	130.000,00	4.550.000,00
30.06.2024	Rate	135.232,50	5.232,50	130.000,00	4.420.000,00
30.12.2024	Rate	135.083,00	5.083,00	130.000,00	4.290.000,00
30.06.2025	Rate	134.933,50	4.933,50	130.000,00	4.160.000,00
30.12.2025	Rate	134.784,00	4.784,00	130.000,00	4.030.000,00
30.06.2026	Rate	134.634,50	4.634,50	130.000,00	3.900.000,00
30.12.2026	Rate	134.485,00	4.485,00	130.000,00	3.770.000,00
30.06.2027	Rate	134.335,50	4.335,50	130.000,00	3.640.000,00
30.12.2027	Rate	134.186,00	4.186,00	130.000,00	3.510.000,00
30.06.2028	Rate	134.036,50	4.036,50	130.000,00	3.380.000,00
30.12.2028	Rate	133.887,00	3.887,00	130.000,00	3.250.000,00
30.06.2029	Rate	133.737,50	3.737,50	130.000,00	3.120.000,00
30.12.2029	Rate	133.588,00	3.588,00	130.000,00	2.990.000,00
30.06.2030	Rate	133.438,50	3.438,50	130.000,00	2.860.000,00
30.12.2030	Rate	133.289,00	3.289,00	130.000,00	2.730.000,00
30.06.2031	Rate	133.139,50	3.139,50	130.000,00	2.600.000,00
17.11.2031	Rate	2.275,72	2.275,72		

Summe Zinsen

88.919,28 €

Anlage 2

Zinsberechnung Kredit 0,33% und jährliche Sondertilgung

Valuta	Ereignis	Betrag [€]	Zins [€]	Tilgung [€]	Restschuld [€]
17.11.2021	Auszahlung	- 5.200.000,00	-	-	5.200.000,00
30.12.2021	Rate	132.049,67	2.049,67	130.000,00	5.070.000,00
30.06.2022	Rate	658.365,50	8.365,50	650.000,00	4.420.000,00
31.12.2022	Rate	137.293,00	7.293,00	130.000,00	4.290.000,00
30.06.2023	Rate	657.078,50	7.078,50	650.000,00	3.640.000,00
30.12.2023	Rate	136.006,00	6.006,00	130.000,00	3.510.000,00
30.06.2024	Rate	655.791,50	5.791,50	650.000,00	2.860.000,00
30.12.2024	Rate	134.719,00	4.719,00	130.000,00	2.730.000,00
30.06.2025	Rate	654.504,50	4.504,50	650.000,00	2.080.000,00
30.12.2025	Rate	133.432,00	3.432,00	130.000,00	1.950.000,00
30.06.2026	Rate	653.217,50	3.217,50	650.000,00	1.300.000,00
30.12.2026	Rate	132.145,00	2.145,00	130.000,00	1.170.000,00
30.06.2027	Rate	651.930,50	1.930,50	650.000,00	520.000,00
30.12.2027	Rate	130.858,00	858,00	130.000,00	390.000,00
30.06.2028	Rate	390.643,50	643,50	390.000,00	-
30.12.2028	Rate	-	-	-	-
30.06.2029	Rate	-	-	-	-
30.12.2029	Rate	-	-	-	-
30.06.2030	Rate	-	-	-	-
30.12.2030	Rate	-	-	-	-
30.06.2031	Rate	-	-	-	-
17.11.2031	Rate	-	-	-	-

Summe Zinsen

58.034,17 €

Anlage 3

Zinsberechnung Kredit 0,4%

Valuta	Ereignis	Betrag [€]	Zins [€]	Tilgung [€]	Restschuld [€]
01.04.2022	Auszahlung	- 9.800.000,00	-	-	9.800.000,00
30.10.2022	Rate	264.600,00	19.600,00	245.000,00	9.555.000,00
30.04.2023	Rate	264.110,00	19.110,00	245.000,00	9.310.000,00
30.10.2023	Rate	263.620,00	18.620,00	245.000,00	9.065.000,00
30.04.2024	Rate	263.130,00	18.130,00	245.000,00	8.820.000,00
30.10.2024	Rate	262.640,00	17.640,00	245.000,00	8.575.000,00
30.04.2025	Rate	262.150,00	17.150,00	245.000,00	8.330.000,00
30.10.2025	Rate	261.660,00	16.660,00	245.000,00	8.085.000,00
30.04.2026	Rate	261.170,00	16.170,00	245.000,00	7.840.000,00
30.10.2026	Rate	260.680,00	15.680,00	245.000,00	7.595.000,00
30.04.2027	Rate	260.190,00	15.190,00	245.000,00	7.350.000,00
30.10.2027	Rate	259.700,00	14.700,00	245.000,00	7.105.000,00
30.04.2028	Rate	259.210,00	14.210,00	245.000,00	6.860.000,00
30.10.2028	Rate	258.720,00	13.720,00	245.000,00	6.615.000,00
30.04.2029	Rate	258.230,00	13.230,00	245.000,00	6.370.000,00
30.10.2029	Rate	257.740,00	12.740,00	245.000,00	6.125.000,00
30.04.2030	Rate	257.250,00	12.250,00	245.000,00	5.880.000,00
30.10.2030	Rate	256.760,00	11.760,00	245.000,00	5.635.000,00
30.04.2031	Rate	256.270,00	11.270,00	245.000,00	5.390.000,00
30.10.2031	Rate	255.780,00	10.780,00	245.000,00	5.145.000,00
30.04.2032	Rate	255.290,00	10.290,00	245.000,00	4.900.000,00
Summe Zinsen			298.900,00		