

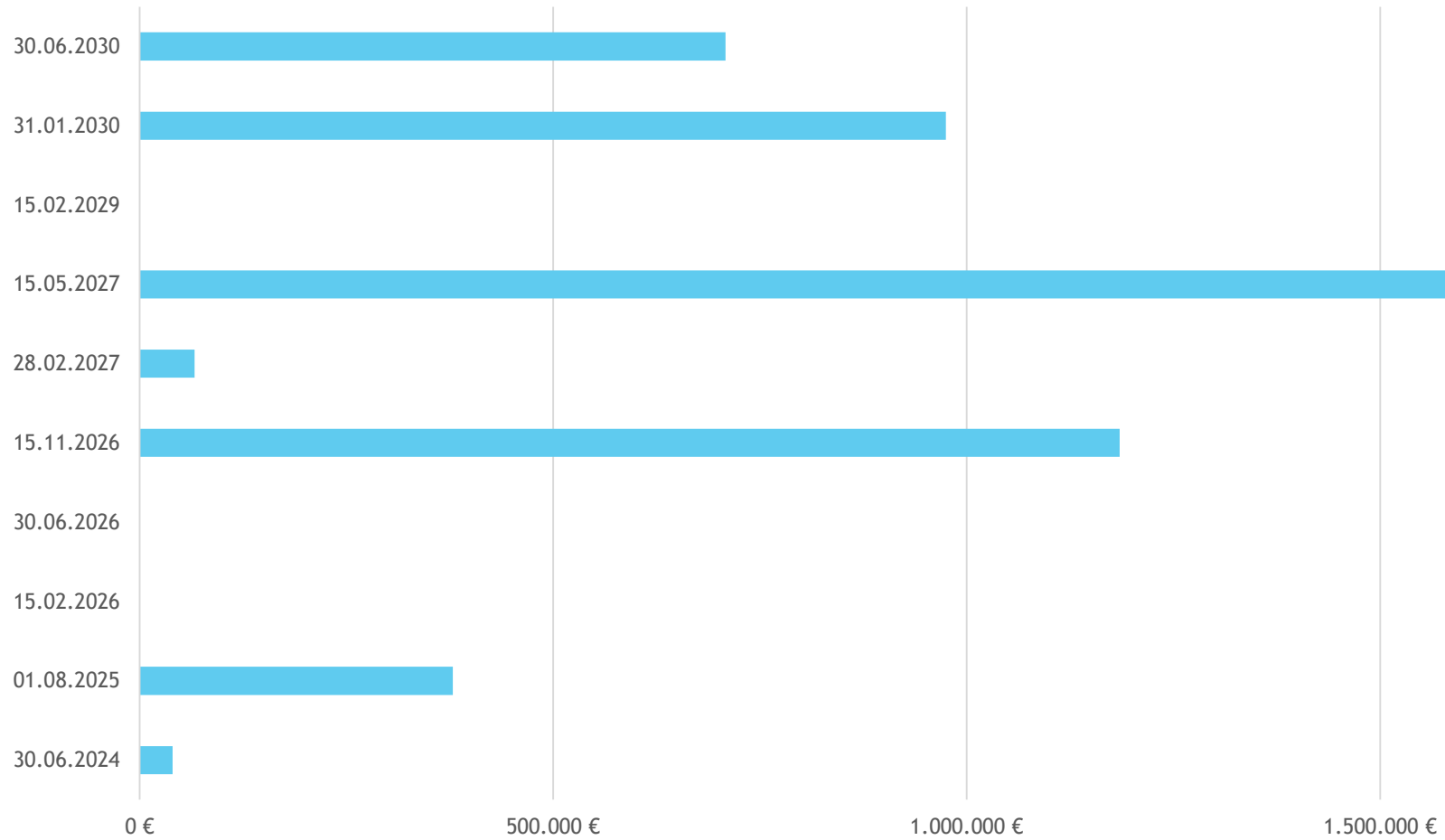
# Darlehen Gemeinde Bad Essen

Übersicht und Zinsrisiken

# Übersicht Darlehensverträge

| Ursprungsbetrag | urspr. Zinssatz | Zinssatz aktuell | Ende Zinsbindung | Bestand 31.12.2023 | Bestand Ende Zinsbindung |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------------|
| 306.775,13      | 6,65%           | 1,69%            | 30.06.2024       | 48.634,16          | 39.857,20                |
| 600.000,00      | 0,99%           | 1,32%            | 01.08.2025       | 417.808,16         | 378.948,49               |
| 450.000,00      | 4,00%           | 4,00%            | 15.02.2026       | 66.156,00          | 0,00                     |
| 357.904,31      | 5,76%           | 0,25%            | 30.06.2026       | 54.413,58          | 0,00                     |
| 1.500.000,00    | 0,736%          | 0,736%           | 15.11.2026       | 1.365.000,00       | 1.185.000,00             |
| 270.473,41      | 5,57%           | 0,43%            | 28.02.2027       | 91.228,03          | 66.387,32                |
| 2.000.000,00    | 0,72%           | 0,72%            | 15.05.2027       | 1.860.000,00       | 1.580.000,00             |
| 51.129,19       | 4,40%           | 0,70%            | 15.02.2029       | 10.225,99          | 0,00                     |
| 1.400.000,00    | 4,05%           | 4,05%            | 31.01.2030       | 1.139.699,54       | 974.887,10               |
| 1.000.000,00    | 0,49%           | 0,49%            | 30.06.2030       | 894.225,10         | 708.627,64               |
| 500.000,00      | 3,83%           | 3,83%            | 30.12.2032       | 250.312,35         | 0,00                     |
| 500.000,00      | 4,50%           | 4,50%            | 30.09.2034       | 261.187,81         | 0,00                     |
| 457.415,95      | 5,05%           | 5,05%            | 31.12.2034       | 258.461,91         | 0,00                     |
| 500.000,00      | 3,55%           | 3,55%            | 30.06.2035       | 254.488,67         | 0,00                     |
| 700.000,00      | 0,995%          | 0,995%           | 14.10.2036       | 455.000,00         | 0,00                     |
| 500.000,00      | 1,39%           | 1,39%            | 30.12.2038       | 368.750,00         | 0,00                     |
| 1.000.000,00    | 3,52%           | 3,52%            | 31.12.2039       | 658.123,99         | 0,00                     |
| 2.000.000,00    | 3,48%           | 0,54%            | 30.09.2040       | 1.436.844,72       | 0,00                     |
| 1.000.000,00    | 3,13%           | 3,13%            | 30.09.2043       | 753.635,37         | 0,00                     |
| 2.000.000,00    | 0,46%           | 0,46%            | 28.02.2050       | 1.780.087,25       | 0,00                     |

# Zinsrisiken



# Zinsrisiken

- ▶ aktuell 20 Darlehen
- ▶ Restvaluta zum 31.12.2023: 12,5 Mio. €
- ▶ Durchschnittlicher Zinssatz: rd. 2%
- ▶ Zinsrisiken bei Auslaufen der Zinsbindungsfristen
- ▶ 7 Darlehen betroffen im Zeitraum von 2024 bis 2030
- ▶ „Klumpenbildung“ im Zeitraum
  - ▶ 11/2026 bis 05/2027 (2,8 Mio. €)
  - ▶ 01/2030 bis 06/2030 (1,7 Mio. €)