

Anlage 4 zu VO/002/2022

Gesamtdarstellung Finanzierungsmöglichkeiten Finanzierung Bürgerforum

Gesamtkosten	3.750.000,00 €	Haushaltsansätze	
		2022	250.000,00 € Planungskosten
		2023	1.000.000,00 € Baubeginn
		2024	2.000.000,00 €
		2025	500.000,00 €
			<u>3.750.000,00 €</u>

Alternative 1 Nutzung der Förderdarlehen Kommunallinvest der NRW

Haushaltsjahr 2022

Darlehenssumme	250.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	1
Laufzeit	10 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,09%

Tagesaktueller Zins bei Abruf!

Haushaltsjahr 2023

Darlehenssumme	1.000.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,22%

Zinsrisiko ab 2023!

Haushaltsjahr 2024

Darlehenssumme	2.000.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,22%

Haushaltsjahr 2025

Darlehenssumme	500.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,22%

Gesamtdarstellung

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	225,00 €	- €	225,00 €	250.000,00 €
2023	2.425,00 €	27.677,93 €	30.102,93 €	1.222.322,07 €
2024	6.800,09 €	27.702,84 €	34.502,93 €	3.194.619,23 €
2025	7.875,16 €	27.727,77 €	35.602,93 €	3.666.891,46 €
2026	7.850,20 €	85.547,79 €	93.397,99 €	3.581.343,68 €
2027	7.698,08 €	201.290,03 €	208.988,11 €	3.380.053,64 €
2028	7.291,35 €	230.594,29 €	237.885,64 €	3.149.459,35 €
2029	6.820,18 €	231.065,45 €	237.885,64 €	2.918.393,90 €
2030	6.348,02 €	231.537,62 €	237.885,64 €	2.686.856,28 €
2031	5.874,84 €	232.010,80 €	237.885,64 €	2.454.845,48 €

Hypothetische Annahme, dass der Zinssatz ab 2023 um 0,5 Prozentpunkte steigt!

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	225,00 €	- €	225,00 €	250.000,00 €
2023	7.425,00 €	27.677,93 €	35.102,93 €	1.222.322,07 €
2024	21.800,09 €	27.702,84 €	49.502,93 €	3.194.619,23 €
2025	25.375,16 €	27.727,77 €	53.102,93 €	3.666.891,46 €
2026	25.350,20 €	83.260,93 €	108.611,13 €	3.583.630,54 €
2027	24.925,57 €	194.701,96 €	219.627,53 €	3.388.928,58 €
2028	23.698,71 €	223.682,92 €	247.381,63 €	3.165.245,66 €
2029	22.263,35 €	225.118,28 €	247.381,63 €	2.940.127,39 €
2030	20.817,81 €	226.563,81 €	247.381,63 €	2.713.563,58 €
2031	19.362,03 €	228.019,60 €	247.381,63 €	2.485.543,98 €

Alternative 2**Nutzung der Förderdarlehen KfW-IKK Kommunen (208)****Haushaltsjahr 2022**

Darlehenssumme	250.000,00 €
Zinsbindung	20 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,59%

Haushaltsjahr 2023

Darlehenssumme	1.000.000,00 €
Zinsbindung	20 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,59%

Tagesaktueller Zins bei Abruf!**Zinsrisiko ab 2023!****Gesamtdarstellung**

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	1.475,00 €	- €	1.475,00 €	250.000,00 €
2023	7.375,00 €	- €	7.375,00 €	1.250.000,00 €
2024	19.175,00 €	- €	19.175,00 €	3.250.000,00 €
2025	22.125,00 €	14.024,01 €	36.149,01 €	3.735.975,99 €
2026	22.042,26 €	70.202,80 €	92.245,06 €	3.665.773,18 €
2027	21.628,06 €	182.809,10 €	204.437,16 €	3.482.964,08 €
2028	20.549,49 €	211.935,70 €	232.485,19 €	3.271.028,39 €
2029	19.299,07 €	213.186,12 €	232.485,19 €	3.057.842,27 €
2030	18.041,27 €	214.443,92 €	232.485,19 €	2.843.398,35 €
2031	16.776,05 €	215.709,14 €	232.485,19 €	2.627.689,21 €

Haushaltsjahr 2024

Darlehenssumme	2.000.000,00 €
Zinsbindung	20 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,59%

Haushaltsjahr 2025

Darlehenssumme	500.000,00 €
Zinsbindung	20 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,59%

Hypothetische Annahme, dass der Zinssatz ab 2023 um 0,5 Prozentpunkte steigt!

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	1.475,00 €	- €	1.475,00 €	250.000,00 €
2023	12.375,00 €	- €	12.375,00 €	1.250.000,00 €
2024	34.175,00 €	- €	34.175,00 €	3.250.000,00 €
2025	39.625,00 €	14.024,01 €	53.649,01 €	3.735.975,99 €
2026	39.542,26 €	67.967,60 €	107.509,86 €	3.668.008,39 €
2027	38.871,95 €	176.359,61 €	215.231,55 €	3.491.648,78 €
2028	37.020,58 €	205.141,40 €	242.161,98 €	3.286.507,38 €
2029	34.855,90 €	207.306,07 €	242.161,98 €	3.079.201,30 €
2030	32.668,06 €	209.493,92 €	242.161,98 €	2.869.707,38 €
2031	30.456,79 €	211.705,19 €	242.161,98 €	2.658.002,19 €

Alternative 3**Forward-Darlehen****Haushaltsjahr 2022**

Darlehenssumme	250.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfreie Jahre	1
Laufzeit	10 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	0,09%

Haushaltsjahr 2023

Darlehenssumme	3.500.000,00 €
Valuta	30.06.2023
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	0
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz	0,75%

Zinsbindung**20 Jahre**

Tilgungsfrei

0

Laufzeit**20 Jahre**

Zinssatz

0,89%

Zinsbindung**30 Jahre**

Tilgungsfrei

0

Laufzeit**30 Jahre**

Zinssatz

0,96%

Gesamtdarstellung**Zinsbindung 10 Jahre, Laufzeit 20 Jahre**

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	26.475,00 €	162.857,21 €	189.332,21 €	3.587.142,79 €
2023	25.253,57 €	191.756,57 €	217.010,14 €	3.395.386,22 €
2024	23.998,07 €	193.012,07 €	217.010,14 €	3.202.374,15 €
2025	22.733,32 €	194.276,82 €	217.010,14 €	3.008.097,33 €
2026	21.459,25 €	195.550,89 €	217.010,14 €	2.812.546,44 €
2027	20.175,78 €	196.834,36 €	217.010,14 €	2.615.712,08 €
2028	18.882,86 €	198.127,28 €	217.010,14 €	2.417.584,80 €
2029	17.580,40 €	199.429,74 €	217.010,14 €	2.218.155,06 €
2030	16.268,34 €	200.741,80 €	217.010,14 €	2.017.413,26 €
2031	14.946,61 €	202.063,53 €	217.010,14 €	1.815.349,73 €

Zinsbindung 20 Jahre, Laufzeit 20 Jahre

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	31.375,00 €	160.662,37 €	192.037,37 €	3.589.337,63 €
2023	29.945,10 €	189.770,20 €	219.715,30 €	3.399.567,43 €
2024	28.477,57 €	191.237,73 €	219.715,30 €	3.208.329,70 €
2025	26.997,18 €	192.718,12 €	219.715,30 €	3.015.611,58 €
2026	25.503,81 €	194.211,49 €	219.715,30 €	2.821.400,09 €
2027	23.997,35 €	195.717,95 €	219.715,30 €	2.625.682,14 €
2028	22.477,68 €	197.237,62 €	219.715,30 €	2.428.444,52 €
2029	20.944,69 €	198.770,61 €	219.715,30 €	2.229.673,91 €
2030	19.398,25 €	200.317,05 €	219.715,30 €	2.029.356,86 €
2031	17.838,25 €	201.877,05 €	219.715,30 €	1.827.479,81 €

Zinsbindung 30 Jahre, Laufzeit 30 Jahre

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	33.825,00 €	101.227,23 €	135.052,23 €	3.648.772,77 €
2023	32.853,22 €	129.876,94 €	162.730,16 €	3.518.895,83 €
2024	31.847,20 €	130.882,96 €	162.730,16 €	3.388.012,86 €
2025	30.831,74 €	131.898,42 €	162.730,16 €	3.256.114,44 €
2026	29.806,74 €	132.923,42 €	162.730,16 €	3.123.191,02 €
2027	28.772,13 €	133.958,03 €	162.730,16 €	2.989.232,99 €
2028	27.727,80 €	135.002,36 €	162.730,16 €	2.854.230,63 €
2029	26.673,66 €	136.056,50 €	162.730,16 €	2.718.174,12 €
2030	25.609,62 €	137.120,54 €	162.730,16 €	2.581.053,58 €
2031	24.535,58 €	138.194,58 €	162.730,16 €	2.442.859,00 €

Alternative 4**Nutzung der Förderdarlehen KommunallInvest Klimaschutz der NRW****Haushaltsjahr 2022**

Darlehenssumme	250.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfreie Jahre	1
Laufzeit	10 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	-0,31%

Haushaltsjahr 2023

Darlehenssumme	1.000.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	-0,18%

Haushaltsjahr 2024

Darlehenssumme	2.000.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	-0,18%

Haushaltsjahr 2025

Darlehenssumme	500.000,00 €
Zinsbindung	10 Jahre
Tilgungsfrei	3
Laufzeit	20 Jahre
Zinssatz 14.01.2022	-0,18%

Gesamtdarstellung

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	- 775,00 €	- €	- 775,00 €	250.000,00 €
2023	- 2.575,00 €	28.124,00 €	25.549,00 €	1.221.876,00 €
2024	- 6.087,82 €	28.036,82 €	21.949,00 €	2.193.839,18 €
2025	- 6.900,90 €	27.949,91 €	21.049,00 €	3.165.889,27 €
2026	- 6.814,26 €	87.538,43 €	80.724,17 €	3.078.350,84 €
2027	- 6.620,47 €	206.694,97 €	200.074,50 €	3.871.655,87 €
2028	- 6.212,30 €	236.124,39 €	229.912,09 €	3.135.531,48 €
2029	- 5.751,28 €	235.663,37 €	229.912,09 €	2.899.868,11 €
2030	- 5.291,20 €	235.203,29 €	229.912,09 €	2.664.664,82 €
2031	- 4.832,06 €	234.744,15 €	229.912,09 €	2.429.920,67 €

Hypothetische Annahme, dass der Zinssatz ab 2023 um 0,5 Prozentpunkte steigt!

Periode	Zins	Tilgung	Annuität	Rest
2022	- 775,00 €	- €	- 775,00 €	250.000,00 €
2023	- 2.425,00 €	28.124,00 €	30.549,00 €	1.221.876,00 €
2024	- 8.912,18 €	28.036,82 €	36.949,00 €	2.193.839,18 €
2025	- 10.599,10 €	27.949,91 €	38.549,00 €	3.165.889,27 €
2026	- 10.685,74 €	85.195,34 €	95.881,08 €	3.080.693,93 €
2027	- 10.588,66 €	199.956,59 €	210.545,24 €	3.880.737,34 €
2028	- 10.123,79 €	229.087,49 €	239.211,28 €	3.151.649,85 €
2029	- 9.565,16 €	229.646,12 €	239.211,28 €	2.922.003,73 €
2030	- 9.004,21 €	230.207,08 €	239.211,28 €	2.691.796,65 €
2031	- 8.440,91 €	230.770,37 €	239.211,28 €	2.461.026,28 €

Voraussetzung hierfür ist jedoch, dass die Anforderungen des Förderfensters Klimaschutz der NRW.Bank erfüllt werden.

Zu den v.g. Zinsbelastungen kommen ab Fertigstellung in 2025 jährlich folgende Belastungen des Ergebnishaushalts hinzu:

Einsparungspotential durch Aufgabe der extern angemieteten Gebäude**- 15.567,48 €** jährlich**Laufende Belastung durch Abschreibung****46.875,00 €** jährlich Abschreibungsdauer lt. Afa-Tabelle = 80 Jahre**31.307,52 €** jährlich verbleibende Belastung nach Abzug der eingesparten Miete