

FRC - Finance & Risk Consult GmbH
Bergstraße 10, 7000 Eisenstadt
Birkengasse 53, 3100 St. Pölten



Muster-Gemeinde
Gemeindeplatz 1
9999 Gemeindehausen

Report per
31. März 2026

Kreditaufstellung nach Kreditgruppen - Muster-GemeindeKreditgruppe: **EUR variabel**

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|---------------------------|--------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| BAWAG | AT45 6000 0005 4003 0642 | WVA | EUR | 820 000,00 EUR | 369 000,00 EURIBOR 6 Monate | 2,923000 | 0,800000 | keine Rundung | 31.12.2034 |
| UniCredit Bank Austria AG | AT30 1200 0100 1352 7204 | ABA | EUR | 2 809 900,69 EUR | 1 300 479,66 EURIBOR 6 Monate | 3,032000 | 0,470000 | keine Rundung | 30.06.2035 |
| Erste Bank | AT25 2011 1829 7821 3602 | | EUR | 2 836 769,01 EUR | 2 269 415,17 EURIBOR 6 Monate | 2,263000 | 0,140000 | keine Rundung | 31.12.2041 |
| Hypo OÖ | AT27 5400 000 0075 6874 | KiGa | EUR | 800 000,00 EUR | 703 362,10 EURIBOR 6 Monate | 2,323000 | 0,200000 | keine Rundung | 31.12.2046 |
| | Summe | | EUR | 7 266 669,70 EUR | 4 642 256,93 | 2,539980 | 0,293998 | | |

Kreditgruppe: **EUR fix**

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|------------|-------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| Kommunalkredit Austria AG | 113339 | | EUR | 527 111,58 EUR | 63 211,13 EUR Fixzins | 0,470000 | 0,470000 | keine Rundung | 30.09.2027 |
| UniCredit Bank Austria AG | AT06 1200 0100 3334 3475 | | EUR | 1 596 427,34 EUR | 798 213,64 EUR Fixzins | 0,220000 | 0,220000 | keine Rundung | 31.12.2030 |
| HYPO NOE Landesbank für Niederö | AT56 5300 0004 6634 6608 | | EUR | 391 110,75 EUR | 195 555,35 EUR Fixzins | 0,500000 | 0,500000 | keine Rundung | 31.12.2030 |
| Sparkasse NÖ Mitte West AG | AT64 2025 6000 0723 6136 | | EUR | 175 991,68 EUR | 58 663,88 EUR Fixzins | 0,750000 | 0,750000 | keine Rundung | 01.01.2031 |
| | Summe | | EUR | 2 690 641,35 EUR | 1 115 644,00 | 0,311113 | 0,311113 | | |
| | Gesamtsumme | | EUR | 9 957 311,05 EUR | 5 757 900,93 | 2,108117 | 0,297315 | | |

Kunde: Muster-Gemeinde

Report per 31.03.2026



Kreditaufstellung nach Kreditgruppen - Muster-Gemeinde KG 1

Kreditgruppe: EUR variabel

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|-----------------------------------|---------------------|-------------|-----|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| Raiffeisenlandesbank Burgenland u | AT22 3456 7890 2222 | | EUR | 170 000,00 EUR | 103 881,22 EURIBOR 3 Monate | 2,666000 | 0,650000 | keine Rundung | 30.09.2037 |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland u | AT22 3456 7890 1111 | | EUR | 1 600 000,00 EUR | 1 065 974,93 EURIBOR 6 Monate | 2,739000 | 0,630000 | keine Rundung | 30.09.2041 |
| | Summe | | EUR | 1 770 000,00 EUR | 1 169 856,15 | 2,732518 | 0,631776 | | |

Kreditgruppe: EUR fix

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|---------------------------|--------------------|-------------|-----|-------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|
| Kommunalkredit Austria AG | 1037121 | | EUR | 2 588 000,00 EUR | 3 400,72 EUR Fixzins | 2,000000 | 2,000000 | keine Rundung | 01.09.2026 |
| | Summe | | EUR | 2 588 000,00 EUR | 3 400,72 | 2,000000 | 2,000000 | | |
| | Gesamtsumme | | EUR | 4 358 000,00 EUR | 1 173 256,87 | 2,730395 | 0,635742 | | |

Kunde: **Muster-Gemeinde**

Report per **31.03.2026**



Kreditaufstellung nach Kreditgruppen - Muster-Gemeinde KG 2

Kreditgruppe: **EUR variabel**

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|-----------------------------------|---------------------|-------------|------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| Raiffeisenlandesbank Burgenland u | AT33 3456 7890 1111 | | EUR | 382 000,00 EUR | 26 329,03 EURIBOR 6 Monate | 2,125000 | 0,050000 | kaufm. runden 1/8 % | 31.12.2026 |
| Erste Bank | AT33 3456 7890 2222 | | EUR | 300 000,00 EUR | 91 034,24 EURIBOR 6 Monate | 2,599000 | 0,490000 | keine Rundung | 30.09.2031 |
| UniCredit Bank Austria AG | AT33 3456 7890 3333 | | EUR | 596 000,00 EUR | 336 815,92 EURIBOR 3 Monate | 2,586000 | 0,570000 | keine Rundung | 30.06.2034 |
| | Summe | | EUR | 1 278 000,00 EUR | 454 179,19 | 2,561881 | 0,523820 | | |

Kreditgruppe: **EUR fix**

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit Festzins |
|---------------------------|---------------------|-------------|------------|-------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| UniCredit Bank Austria AG | AT33 3456 7890 4444 | | EUR | 1 000 000,00 EUR | 721 966,93 EUR Fixzins | 1,860000 | 1,860000 | keine Rundung | 14.03.2043 31.03.2032 |
| | Summe | | EUR | 1 000 000,00 EUR | 721 966,93 | 1,860000 | 1,860000 | | |
| | Gesamtsumme | | EUR | 2 278 000,00 EUR | 1 176 146,12 | 2,131038 | 1,344022 | | |

Kreditaufstellung nach Banken

Bank: Kommunalkredit Austria AG

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------|-------------|------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR fix | 1037121 | | EUR | 2 588 000,00 EUR | 3 400,72 EUR Fixzins | 2,000000 | 2,000000 | keine Rundung | 01.09.2026 |
| EUR fix | 113339 | | EUR | 527 111,58 EUR | 63 211,13 EUR Fixzins | 0,470000 | 0,470000 | keine Rundung | 30.09.2027 |
| | Summe | | EUR | 3 115 111,58 EUR | 66 611,85 | 0,548111 | 0,548111 | | |

Bank: Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|---------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|------------|
| EUR variabel | AT33 3456 7890 1111 | | EUR | 382 000,00 EUR | 26 329,03 EURIBOR 6 Monate | 2,125000 | 0,050000 | kaufm. runden 1/8 % | 31.12.2026 |
| EUR variabel | AT22 3456 7890 2222 | | EUR | 170 000,00 EUR | 103 881,22 EURIBOR 3 Monate | 2,666000 | 0,650000 | keine Rundung | 30.09.2037 |
| EUR variabel | AT22 3456 7890 1111 | | EUR | 1 600 000,00 EUR | 1 065 974,93 EURIBOR 6 Monate | 2,739000 | 0,630000 | keine Rundung | 30.09.2041 |
| | Summe | | EUR | 2 152 000,00 EUR | 1 196 185,18 | 2,719146 | 0,618971 | | |

Bank: UniCredit Bank Austria AG

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR fix | AT06 1200 0100 3334 3475 | | EUR | 1 596 427,34 EUR | 798 213,64 EUR Fixzins | 0,220000 | 0,220000 | keine Rundung | 31.12.2030 |
| EUR variabel | AT33 3456 7890 3333 | | EUR | 596 000,00 EUR | 336 815,92 EURIBOR 3 Monate | 2,586000 | 0,570000 | keine Rundung | 30.06.2034 |
| EUR variabel | AT30 1200 0100 1352 7204 | ABA | EUR | 2 809 900,69 EUR | 1 300 479,66 EURIBOR 6 Monate | 3,032000 | 0,470000 | keine Rundung | 30.06.2035 |
| EUR fix | AT33 3456 7890 4444 | | EUR | 1 000 000,00 EUR | 721 966,93 EUR Fixzins | 1,860000 | 1,860000 | keine Rundung | 14.03.2043 |
| | Summe | | EUR | 6 002 328,03 EUR | 3 157 476,15 | 2,005566 | 0,735295 | | |

Bank: HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR fix | AT56 5300 0004 6634 6608 | | EUR | 391 110,75 EUR | 195 555,35 EUR Fixzins | 0,500000 | 0,500000 | keine Rundung | 31.12.2030 |
| | Summe | | EUR | 391 110,75 EUR | 195 555,35 | 0,500000 | 0,500000 | | |

Bank: Sparkasse NÖ Mitte West AG

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR fix | AT64 2025 6000 0723 6136 | | EUR | 175 991,68 EUR | 58 663,88 EUR Fixzins | 0,750000 | 0,750000 | keine Rundung | 01.01.2031 |
| | Summe | | EUR | 175 991,68 EUR | 58 663,88 | 0,750000 | 0,750000 | | |

Kreditaufstellung nach Banken

Bank: Erste Bank

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR variabel | AT33 3456 7890 2222 | | EUR | 300 000,00 EUR | 91 034,24 EURIBOR 6 Monate | 2,599000 | 0,490000 | keine Rundung | 30.09.2031 |
| EUR variabel | AT25 2011 1829 7821 3602 | | EUR | 2 836 769,01 EUR | 2 269 415,17 EURIBOR 6 Monate | 2,263000 | 0,140000 | keine Rundung | 31.12.2041 |
| | Summe | | EUR | 3 136 769,01 EUR | 2 360 449,41 | 2,275958 | 0,153498 | | |

Bank: BAWAG

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR variabel | AT45 6000 0005 4003 0642 | WVA | EUR | 820 000,00 EUR | 369 000,00 EURIBOR 6 Monate | 2,923000 | 0,800000 | keine Rundung | 31.12.2034 |
| | Summe | | EUR | 820 000,00 EUR | 369 000,00 | 2,923000 | 0,800000 | | |

Bank: Hypo OÖ

| Kreditgruppe | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | Aushaftung Referenz | Zinssatz | Aufschlag | Rundung | Laufzeit |
|--------------|-------------------------|-------------|------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|
| EUR variabel | AT27 5400 000 0075 6874 | KiGa | EUR | 800 000,00 EUR | 703 362,10 EURIBOR 6 Monate | 2,323000 | 0,200000 | keine Rundung | 31.12.2046 |
| | Summe | | EUR | 800 000,00 EUR | 703 362,10 | 2,323000 | 0,200000 | | |
| | Gesamtsumme | | EUR | 16 593 311,05 EUR | 8 107 303,92 | 2,201496 | 0,498139 | | |

Tilgungsplan

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen | Whg | lfd.Jahr | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 |
|---------------------------|--------------------------|-------------|-----|--------------|-----|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Kommunalkredit Austria A | 1037121 | | EUR | 2 588 000,00 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 6 768,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 101,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Raiffeisenlandesbank Bur | AT33 3456 7890 1111 | | EUR | 382 000,00 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 26 329,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 425,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kommunalkredit Austria A | 113339 | | EUR | 527 111,58 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 41 990,87 | 42 191,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 351,05 | 150,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 42 191,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| UniCredit Bank Austria AC | AT06 1200 0100 3334 3475 | | EUR | 1 596 427,34 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 159 642,74 | 159 642,74 | 159 642,74 | 159 642,74 | 159 642,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 1 690,70 | 1 334,61 | 981,44 | 622,43 | 266,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 638 570,90 | 478 928,16 | 319 285,42 | 159 642,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| HYPO NOE Landesbank | AT56 5300 0004 6634 6608 | | EUR | 391 110,75 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 39 111,08 | 39 111,08 | 39 111,08 | 39 111,08 | 39 111,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 941,38 | 743,11 | 546,47 | 346,57 | 148,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 156 444,27 | 117 333,19 | 78 222,11 | 39 111,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sparkasse NÖ Mitte West | AT64 2025 6000 0723 6136 | | EUR | 175 991,68 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 11 732,78 | 11 732,78 | 11 732,78 | 11 732,78 | 11 732,78 | 5 866,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 423,84 | 334,63 | 246,14 | 156,20 | 66,97 | 0,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 52 797,49 | 41 064,71 | 29 331,93 | 17 599,15 | 5 866,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Erste Bank | AT33 3456 7890 2222 | | EUR | 300 000,00 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 15 390,58 | 15 798,81 | 16 212,93 | 16 647,91 | 17 089,49 | 17 542,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 2 499,34 | 2 091,11 | 1 676,99 | 1 242,01 | 800,43 | 347,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Restschuld | EUR | | | 83 291,99 | 67 493,18 | 51 280,25 | 34 632,34 | 17 542,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| UniCredit Bank Austria AC | AT33 3456 7890 3333 | | EUR | 596 000,00 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 36 830,60 | 37 805,81 | 38 786,95 | 39 833,84 | 40 888,56 | 41 971,21 | 43 074,48 | 44 223,06 | 22 549,37 |
| | | Zinsen | EUR | | | 8 707,88 | 7 732,67 | 6 751,53 | 5 704,64 | 4 649,92 | 3 567,27 | 2 464,00 | 1 315,42 | 219,72 |
| | | Restschuld | EUR | | | 309 133,28 | 271 327,47 | 232 540,52 | 192 706,68 | 151 818,12 | 109 846,91 | 66 772,43 | 22 549,37 | 0,00 |
| BAWAG | AT45 6000 0005 4003 0642 | WVA | EUR | 820 000,00 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 | 41 000,00 |
| | | Zinsen | EUR | | | 10 629,41 | 9 414,33 | 8 222,56 | 6 984,18 | 5 769,11 | 4 554,04 | 3 348,95 | 2 123,89 | 908,81 |
| | | Restschuld | EUR | | | 328 000,00 | 287 000,00 | 246 000,00 | 205 000,00 | 164 000,00 | 123 000,00 | 82 000,00 | 41 000,00 | 0,00 |
| UniCredit Bank Austria AC | AT30 1200 0100 1352 7204 | ABA | EUR | 2 809 900,69 | | | | | | | | | | |
| | | Tilgung | EUR | | | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 | 136 892,60 |
| | | Zinsen | EUR | | | 38 917,48 | 34 709,25 | 30 587,50 | 26 292,80 | 22 084,57 | 17 876,33 | 13 708,46 | 9 459,87 | 5 251,64 |
| | | Restschuld | EUR | | | 1 163 587,06 | 1 026 694,46 | 889 801,86 | 752 909,26 | 616 016,66 | 479 124,06 | 342 231,46 | 205 338,86 | 68 446,26 |
| Raiffeisenlandesbank Bur | AT22 3456 7890 2222 | | EUR | 170 000,00 | | | | | | | | | | |

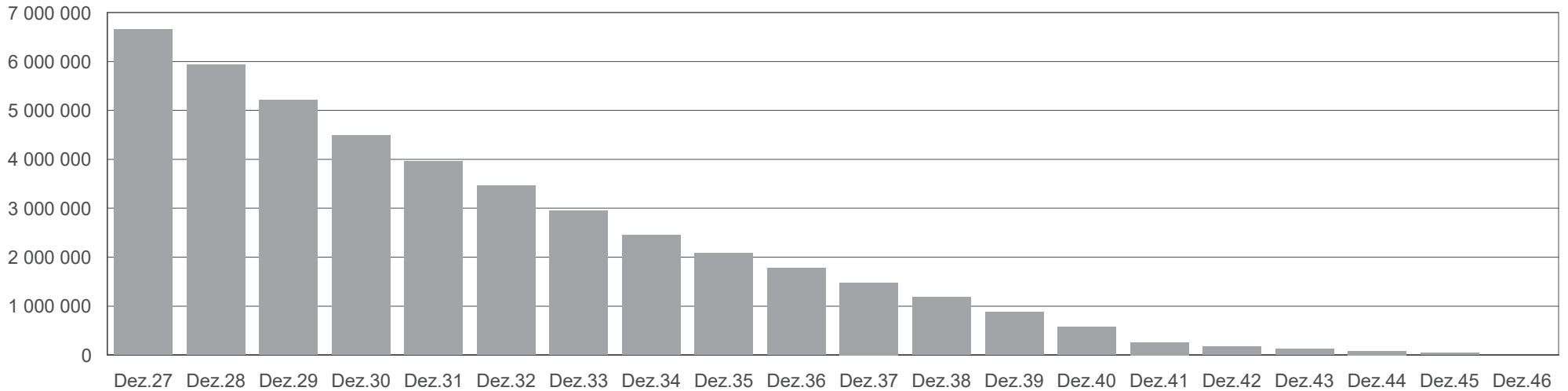
Tilgungsplan

| Bank | Konto Nr. | Kreditzweck | Whg | Kreditrahmen Whg | lfd.Jahr | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 |
|---------------------------|--------------------------|-------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | Tilgung | EUR | 7 760,15 | 7 972,04 | 8 182,91 | 8 413,17 | 8 642,89 | 8 878,90 | 9 117,09 | 9 370,27 | 9 626,14 |
| | | | Zinsen | EUR | 2 781,21 | 2 569,32 | 2 358,45 | 2 128,19 | 1 898,47 | 1 662,46 | 1 424,27 | 1 171,09 | 915,22 |
| | | | Restschuld | EUR | 98 051,18 | 90 079,14 | 81 896,23 | 73 483,06 | 64 840,17 | 55 961,27 | 46 844,18 | 37 473,91 | 27 847,77 |
| Raiffeisenlandesbank Bur | AT22 3456 7890 1111 | | EUR | 1 600 000,00 | | | | | | | | | |
| | | | Tilgung | EUR | 55 133,27 | 56 674,98 | 58 184,08 | 59 886,81 | 61 561,44 | 63 282,89 | 64 995,51 | 66 869,97 | 68 739,87 |
| | | | Zinsen | EUR | 29 982,23 | 28 440,52 | 26 931,42 | 25 228,69 | 23 554,06 | 21 832,61 | 20 119,99 | 18 245,53 | 16 375,63 |
| | | | Restschuld | EUR | 1 038 259,02 | 981 584,04 | 923 399,96 | 863 513,15 | 801 951,71 | 738 668,82 | 673 673,31 | 606 803,34 | 538 063,47 |
| Erste Bank | AT25 2011 1829 7821 3602 | | EUR | 2 836 769,01 | | | | | | | | | |
| | | | Tilgung | EUR | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 | 141 838,46 |
| | | | Zinsen | EUR | 51 249,87 | 47 995,48 | 44 865,93 | 41 486,72 | 38 232,33 | 34 977,95 | 31 812,72 | 28 469,17 | 25 214,79 |
| | | | Restschuld | EUR | 2 127 576,71 | 1 985 738,25 | 1 843 899,79 | 1 702 061,33 | 1 560 222,87 | 1 418 384,41 | 1 276 545,95 | 1 134 707,49 | 992 869,03 |
| UniCredit Bank Austria AC | AT33 3456 7890 4444 | | EUR | 1 000 000,00 | | | | | | | | | |
| | | | Tilgung | EUR | 36 216,00 | 36 903,83 | 37 570,24 | 38 318,25 | 39 045,99 | 39 787,55 | 40 516,83 | 41 312,70 | 42 097,31 |
| | | | Zinsen | EUR | 13 528,16 | 12 840,33 | 12 173,92 | 11 425,91 | 10 698,17 | 9 956,61 | 9 227,33 | 8 431,46 | 7 646,85 |
| | | | Restschuld | EUR | 694 787,80 | 657 883,97 | 620 313,73 | 581 995,48 | 542 949,49 | 503 161,94 | 462 645,11 | 421 332,41 | 379 235,10 |
| Hypo OÖ | AT27 5400 000 0075 6874 | KiGa | EUR | 800 000,00 | | | | | | | | | |
| | | | Tilgung | EUR | 26 243,50 | 26 865,24 | 27 459,27 | 28 152,27 | 28 819,23 | 29 502,00 | 30 165,92 | 30 915,61 | 31 648,04 |
| | | | Zinsen | EUR | 16 410,36 | 15 788,62 | 15 194,59 | 14 501,59 | 13 834,63 | 13 151,86 | 12 487,94 | 11 738,25 | 11 005,82 |
| | | | Restschuld | EUR | 677 118,60 | 650 253,36 | 622 794,09 | 594 641,82 | 565 822,59 | 536 320,59 | 506 154,67 | 475 239,06 | 443 591,02 |
| Gesamtsumme | | | EUR | 16 593 311,05 | | | | | | | | | |
| | | | Tilgung | EUR | 782 880,39 | 754 429,56 | 716 614,04 | 721 469,91 | 726 265,15 | 526 562,83 | 507 600,89 | 512 422,67 | 494 391,79 |
| | | | Zinsen | EUR | 178 639,64 | 164 144,69 | 150 536,94 | 136 119,93 | 122 003,29 | 107 926,39 | 94 593,66 | 80 954,68 | 67 538,48 |
| | | | Restschuld | EUR | 7 409 809,49 | 6 655 379,93 | 5 938 765,89 | 5 217 295,98 | 4 491 030,83 | 3 964 468,00 | 3 456 867,11 | 2 944 444,44 | 2 450 052,65 |



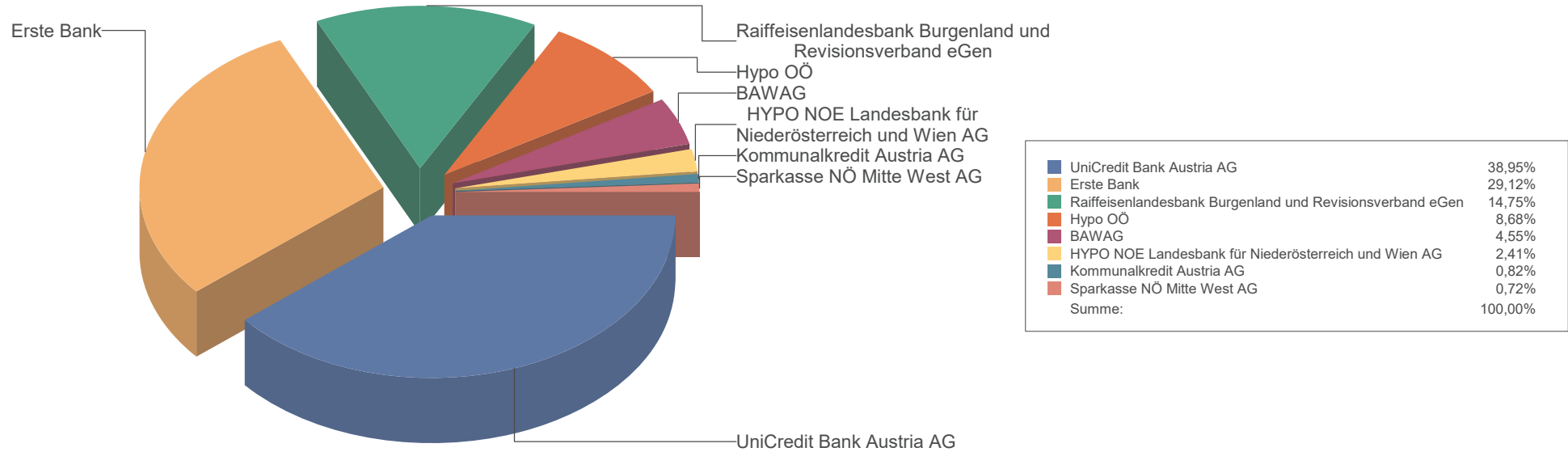
Kreditrückführungsdiagramm

| Fälligkeitsstichtag Quartale - laufendes Jahr | Währung | aushaftendes Kreditvolumen | rückgeführtes Kreditvolumen | Fälligkeitsstichtag Jahresperioden | Währung | aushaftendes Kreditvolumen | rückgeführtes Kreditvolumen |
|--|---------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------|-------------------------------|--------------------------------|
| 31.03.2026 | EUR | 8 107 303,92 | 85 385,96 | 31.12.2027 | EUR | 6 655 379,93 | 754 429,56 |
| 30.06.2026 | EUR | 7 801 693,98 | 305 609,94 | 31.12.2028 | EUR | 5 938 765,89 | 716 614,04 |
| 30.09.2026 | EUR | 7 715 741,33 | 85 952,65 | 31.12.2029 | EUR | 5 217 295,98 | 721 469,91 |
| 31.12.2026 | EUR | 7 409 809,49 | 305 931,84 | 31.12.2030 | EUR | 4 491 030,83 | 726 265,15 |
| | | | | 31.12.2031 | EUR | 3 964 468,00 | 526 562,83 |
| | | | | 31.12.2032 | EUR | 3 456 867,11 | 507 600,89 |
| | | | | 31.12.2033 | EUR | 2 944 444,44 | 512 422,67 |
| | | | | 31.12.2034 | EUR | 2 450 052,65 | 494 391,79 |
| | | | | 31.12.2035 | EUR | 2 083 922,22 | 366 130,43 |
| | | | | 31.12.2036 | EUR | 1 782 491,74 | 301 430,48 |
| | | | | 31.12.2037 | EUR | 1 479 692,11 | 302 799,63 |
| | | | | 31.12.2038 | EUR | 1 180 955,40 | 298 736,71 |
| | | | | 31.12.2039 | EUR | 878 386,94 | 302 568,46 |
| | | | | 31.12.2040 | EUR | 571 929,61 | 306 457,33 |
| | | | | 31.12.2041 | EUR | 261 408,75 | 310 520,86 |
| | | | | 31.12.2042 | EUR | 174 307,30 | 87 101,45 |
| | | | | 31.12.2043 | EUR | 122 846,63 | 51 460,67 |
| | | | | 31.12.2044 | EUR | 82 857,97 | 39 988,66 |
| | | | | 31.12.2045 | EUR | 41 913,90 | 40 944,07 |
| | | | | 31.12.2046 | EUR | 0,00 | 41 913,90 |



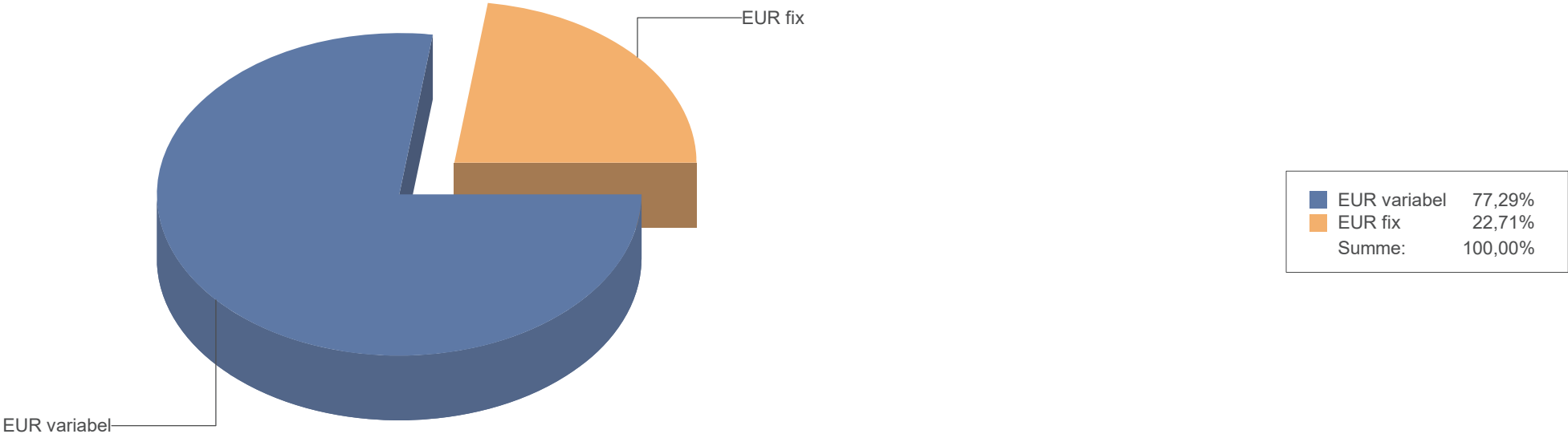
Kreditauswertung - Aufteilung nach Banken

| Bank | Whg | Aushaftung | % Anteil |
|--|------------|---------------------|---------------|
| UniCredit Bank Austria AG | EUR | 3 157 476,15 | 38,95 |
| Erste Bank | EUR | 2 360 449,41 | 29,12 |
| Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsver | EUR | 1 196 185,18 | 14,75 |
| Hypo OÖ | EUR | 703 362,10 | 8,68 |
| BAWAG | EUR | 369 000,00 | 4,55 |
| HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und V | EUR | 195 555,35 | 2,41 |
| Kommunalkredit Austria AG | EUR | 66 611,85 | 0,82 |
| Sparkasse NÖ Mitte West AG | EUR | 58 663,88 | 0,72 |
| Summe | EUR | 8 107 303,92 | 100,00 |



Kreditauswertung - Aufteilung nach Kreditart

| Kreditgruppe | Whg | Aushaftung | % Anteil |
|--------------|-----|--------------|----------|
| EUR variabel | EUR | 6 266 292,27 | 77,29 |
| EUR fix | EUR | 1 841 011,65 | 22,71 |
| Summe | EUR | 8 107 303,92 | 100,00 |



Muster-Gemeinde
Gemeindeplatz 1
9999 Gemeindehausen

Report per
31. März 2026

Sensitivitätsanalyse Szenario

| Laufzeit von | Laufzeit bis | Währung | IST Situation | | | Zinsszenario | | | Basiszinssatz |
|--------------|--------------|------------|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------|-------------------------|---------------|
| | | | Zinsen IST | Tilgung IST | Restschuld IST | Zinsen Zinsszenario | Tilgung Zinsszenario | Restschuld Zinsszenario | |
| 01.01.2027 | 31.12.2027 | EUR | 164 144,69 | 754 429,56 | 6 655 379,93 | 205 393,87 | 748 434,80 | 6 328 798,51 | 3,00 |
| 01.01.2028 | 31.12.2028 | EUR | 150 536,94 | 716 614,04 | 5 938 765,89 | 217 615,98 | 706 547,63 | 5 621 322,09 | 3,50 |
| 01.01.2029 | 31.12.2029 | EUR | 136 119,93 | 721 469,91 | 5 217 295,98 | 221 872,80 | 709 401,38 | 4 910 081,14 | 4,00 |
| 01.01.2030 | 31.12.2030 | EUR | 122 003,29 | 726 265,15 | 4 491 030,83 | 202 302,35 | 715 639,29 | 4 290 859,52 | 4,00 |
| 01.01.2031 | 31.12.2031 | EUR | 107 926,39 | 526 562,83 | 3 964 468,00 | 180 120,07 | 518 566,88 | 3 784 577,94 | 4,00 |
| 01.01.2032 | 31.12.2032 | EUR | 94 593,66 | 507 600,89 | 3 456 867,11 | 158 754,85 | 501 551,50 | 3 280 017,02 | |
| 01.01.2033 | 31.12.2033 | EUR | 80 954,68 | 512 422,67 | 2 944 444,44 | 136 798,01 | 509 116,23 | 2 767 972,90 | |
| 01.01.2034 | 31.12.2034 | EUR | 67 538,48 | 494 391,79 | 2 450 052,65 | 115 107,17 | 492 305,50 | 2 305 562,78 | |
| 01.01.2035 | 31.12.2035 | EUR | 55 212,99 | 366 130,43 | 2 083 922,22 | 95 311,25 | 364 656,49 | 0,00 | |
| Summe | | EUR | 979 031,05 | 5 325 887,27 | | 1 533 276,35 | 5 266 219,70 | | |

