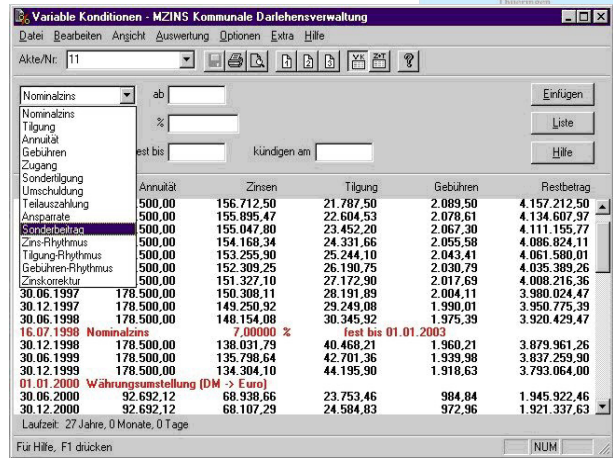


Schuldenübersicht für das Jahr 1999 (in DM)

Akte Darlehensgeber Nr	Verwendungszweck	Auszahlungstag Ursprungsbetrag	Stand Anfang 1998	Stand Anfang 1999	Umschuldung Zugang	Zinsen 1999	Tilgung 1999	Umschuldung Tilgung	Stand Ende 1999
Gemeinde 1 Schöndorf									
Darlehensart 1 Sparkassen									
11	Sparkasse Haussen Neubau Gemeindehaus Schöndorf	01.01.1993 4.200.000,00	3.950.775,39	3.879.961,26	0,00	270.102,74	86.897,26	0,00	3.793.064,00
8	Sparkasse Neudorf Umbau Sonderschule	01.08.1990 200.000,00	166.962,12	161.239,58	0,00	7.912,59	6.012,26	0,00	155.227,32
Summe Darlehensart 1		4.400.000,00	4.117.737,51	4.041.200,84	0,00	278.015,33	92.909,52	0,00	3.948.291,32
Darlehensart 2 Landesbanken									
5	Landesbank Hessen-Thüringen Umbau Grundschule	01.01.1990 50.000,00	33.982,18	31.324,22	0,00	2.239,84	2.860,16	0,00	28.464,06
6	Landesbank Hessen-Thüringen	01.01.1990 100.000,00	69.899,99	65.086,99	0,00	4.729,59	5.270,41	0,00	59.736,58



Variable Konditionen - MZINS Kommunale Darlehensverwaltung

	Annuität	Zinsen	Tilgung	Gebühren	Restbetrag	
Umschuldung	500,00	156.712,50	21.787,50	2.089,50	4.157.212,50	
Tilgung	500,00	155.895,47	22.604,53	2.078,61	4.134.607,97	
Annuität	500,00	155.047,80	23.452,20	2.067,30	4.111.155,77	
Gebühren	500,00	154.168,34	24.331,66	2.055,58	4.086.824,11	
Zugang	500,00	153.255,90	25.244,10	2.043,41	4.061.580,01	
Sondertilgung	500,00	152.309,25	26.190,75	2.030,79	4.035.389,26	
Umschuldung	500,00	151.327,10	27.172,90	2.017,69	4.008.216,36	
Umschuldung	30.06.1997	178.500,00	150.308,11	28.191,89	2.004,11	3.980.024,47
Umschuldung	30.12.1997	178.500,00	149.250,92	29.249,08	1.990,01	3.950.775,39
Umschuldung	30.06.1998	178.500,00	148.154,08	30.345,92	1.975,39	3.920.429,47
Umschuldung	15.07.1998	Nominalzins 7,000000 %	fest bis 01.01.2003			
Umschuldung	30.12.1998	178.500,00	138.031,79	40.468,21	1.960,21	3.879.961,26
Umschuldung	30.06.1999	178.500,00	135.798,64	42.701,36	1.939,98	3.837.259,90
Umschuldung	30.12.1999	178.500,00	134.304,10	44.195,90	1.918,63	3.793.064,00
Umschuldung	01.01.2000	Währungsstellung (DM > Euro)				
Umschuldung	30.06.2000	92.692,12	68.930,66	23.753,46	984,84	1.945.922,46
Umschuldung	30.12.2000	92.692,12	68.107,29	24.584,83	972,96	1.921.337,63

98 auslaufende Zinsfestschreibungen (in DM)

Zinsfestschreibung Kündigung	Zinssatz	Berechnungsart	Jahresleistung Rhythmus	Restbetrag Restlaufzeit
01.01.1998	5,00000 %	feste Annuität	13.928,46 halbjährlich	166.962,12 18J/0M/29T
01.01.1998	7,40000 %	feste Annuität	5.100,00 vierteljährlich	33.982,18 9J/5M/15T
15.01.1998	7,50000 %	feste Annuität	10.000,00 vierteljährlich	69.899,99 9J/11M/15T
15.10.1997	4,20000 %	feste Tilgung	4.882,00 halbjährlich	20.000,00 4J/8M/29T

Darlehensverwaltung und Liquiditätsplanung im Bereich der öffentlichen Verwaltung erfordern professionelle Werkzeuge und Planungshilfen. Mit adKOMM® Kreditverwaltung stellen wir eine PC-Lösung bereit, die von vornherein speziell für das Management von Krediten in Kommunen, Zweckverbänden und Verwaltungen der öffentlichen Hand entwickelt wurde.

Eine Fülle vorbereiteter Auswertungen zum Sofortabruf geben Ihnen die vollständige Übersicht über Ihren gesamten Darlehensbestand. Bei Bedarf können Sie alle Auswertungen und Grafiken nach Ihren eigenen Vorstellungen umgestalten.

Selbstverständlich sind die Einführung neuer Zinsmethoden im Zuge der EU-Harmonisierung bereits berücksichtigt.

adKOMM Kreditverwaltung beeindruckt durch die große Flexibilität, mit der die Software in der Praxis eingesetzt werden kann. Dabei wurde Wert auf eine einfache Bedienung der Software gelegt, die es dem Anwender ermöglicht, bereits nach kurzer Einarbeitungszeit optimale Arbeitsergebnisse zu erzielen.

Was beinhaltet die adKOMM Kreditverwaltung?

- Verwaltung sowohl aufgenommenen als auch vergebener Darlehen unter einer Oberfläche
- Umfangreiche Darlehensstammdaten und verschiedenste Berechnungsmodi
- Effektivzinsberechnung nach der neuen europaweit gültigen ISMA-Methode oder nach alter PangV
- Zinsberechnung wahlweise nach deutscher, Eurozins- oder Kapitalmarktmethode
- Möglichkeit zur Änderung aller relevanten Berechnungsparameter während der Laufzeit eines Darlehens:
 - Zinssatz
 - Tilgung, Annuität und Gebühren (in Euro oder %)
 - Zins-, Tilgungs- und Gebührenrhythmus so wie Fälligkeitstermine

- Eingabemöglichkeiten für
 - Zugänge, Sondertilgungen, Umschuldungen
 - Auszahlung des Darlehensbetrages in Teilbeträgen
 - Ansparraten (vor der Darlehensauszahlung)
 - Sonderbeiträge (auch nach der Darlehenslaufzeit)
- Möglichkeit zur Anpassung von Zinsraten an den Zins- und Tilgungsplan der Bank (bei Rundungsdifferenzen)
- Haushaltsstellen für Zinsen, Tilgung, Gebühren, Sondertilgung, Tilgung wegen Umschuldung sowie Ansparraten / Sonderbeiträge
- Flexible Termine für Fälligkeiten (Eingabe beliebiger Fälligkeitstermine für Zinsen, Tilgung und Gebühren getrennt)

Vorbereitete Berichte und Bescheide zum Sofortabruf, wie z.B.:

- Schuldenübersicht für den Haushaltsplan
- Schuldenstatistik (GFSchu) nach dem amtlichen Muster
- Finanzplanwerte, Fälligkeitenlistung, Zinsanpassungstermine
- Durchschnittszinsberechnung, Werte für die Vermögensübersicht
- Auszahlungs- und Annahmeanordnungen
- Zinsabgrenzungen
- Verbindlichkeiten nach Restlaufzeiten
- Zahlungsanforderungen und Bescheide über geldwerten Vorteil für Arbeitnehmerdarlehen

Form und Inhalt können vom Benutzer vollständig selbst bestimmt werden.

Abrufbare Grafiken, deren Darstellung von Anwender nach Wunsch angepasst werden können, z.B.:

- Auslaufende Zinsbindungen
- Kapitaleinstellung aufgeschlüsselt nach Zinsen und Tilgung
- Schuldenstand kurz-, mittel- oder langfristig

Systemanforderungen

Genauere Informationen hierzu finden Sie unter www.mehr-als-verwalten.de

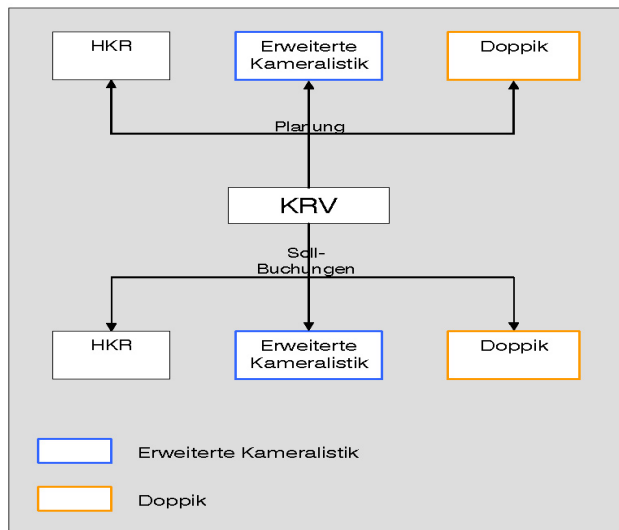


Abb. Kreditverwaltung

- Fälligkeitstermine können unabhängig von den Berechnungszeiträumen gesetzt werden. (z.B. Vorverlegung der Fälligkeit)
- Erfassung von Darlehen mit ihren Restbeträgen zu einem beliebigen Stichtag (Gesamtverlauf des Darlehens muss nicht von Beginn an nachvollzogen werden)
- Benutzerdefinierbare Schlüssel, die eine Gruppierung von Darlehen nach beliebigen selbstgewählten Kriterien (z.B. Gemeinde, Darlehensart, Zahlungsweg usw. erlauben)

