

## Lösungshinweise zu Praxisfall 1: Ausweis von Restlaufzeiten

09/2023

### Sachverhalt

Der IKB-Kredit Nr. 1 wurde am 1. April 2023 in Höhe von EUR 318.279,17 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %). Die Tilgung erfolgt in einer Rate am 31. März 2024. Der Zinssatz beträgt 3,75 % p.a.

Das IKB-Darlehen Nr. 2 wurde am 1. Dezember 2023 in Höhe von EUR 519.200,00 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %) und ist ab 31. März 2024 in halbjährlichen Raten von EUR 32.450,00 (jeweils fällig am 31. Januar und am 30. Juli) zu tilgen. Der Zinssatz beträgt 2,75 % p.a.

Der IKB-Kredit Nr. 3 wurde am 31.12.2023 in Höhe von EUR 778.800,00 aufgenommen (Auszahlungsbetrag 100 %) und ist ab 31. März 2029 in halbjährlichen Raten von EUR 129.800,00 (jeweils fällig am 30. Juni und am 31. Dezember) zu tilgen. Der Zinssatz beträgt 2,45 % p.a.

Als Sicherheiten für die IKB-Kredite Nr. 1 und Nr. 2 wurden der IKB vorlastenfreie Eigentümergrundschulden von insgesamt EUR 3.579.043,17 (lastend auf dem Fabrikgrundstück in Musterstadt) verpfändet.

Verbindlichkeitspiegel:

Verbindlichkeiten	Gesamt EUR	davon Restlaufzeit			davon gesichert EUR
		bis 1 Jahr EUR	1-5 Jahre EUR	über 5 Jahre EUR	
1. Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	1.616.279,17				

### Fragestellung

- Die Verzinsung der Darlehen erfolgt jeweils zum 30.06./31.12. Die Zinsen werden zu diesen Zeitpunkten – unabhängig von den Tilgungen – vom Girokonto abgebucht. Das Girokonto weist stets ein Guthaben aus. Der Zinslauf beginnt mit der Darlehensaufnahme, d. h.
  - IKB-Kredit Nr. 1: 01.04.2023
  - IKB-Kredit Nr. 2: 01.12.2023
  - IKB-Kredit Nr. 3: 31.12.2023
 Berechnen Sie die in der GuV 2023 auszuweisenden Zinsen.
- Füllen Sie den Verbindlichkeitspiegel aus und machen Sie alle weiteren erforderlichen Anhangangaben zum 31.12.2023.

Stand: 01.09.2023

## Lösungshinweise

### 1. Zinsen GuV 2023

	EUR	% p. a.	Monate	Zinsen GuV 2023 EUR
IKB Nr. 1	318.279,17	3,75	9	<b>8.951,60</b>
IKB Nr. 2	519.200,00	2,75	1	<b>1.189,83</b>
IKB Nr. 3	778.800,00	2,45	0	<b>0,00</b>
	<u>1.616.279,17</u>			<u><b>10.141,43</b></u>

### 2. Verbindlichkeitspiegel

Verbindlichkeiten	Gesamt EUR	davon Restlaufzeit			davon gesichert EUR
		bis 1 Jahr EUR	1-5 Jahre EUR	über 5 Jahre EUR	
1. Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	1.616.279,17	350.729,17	259.600,00	1.005,950,00	837.479,17

Stand: 01.09.2023

## Entwicklung Darlehen IKB-Kredit Nr. 1-3

		IKB Nr. 1 Darlehen	IKB Nr. 2 Darlehen	IKB Nr. 3 Darlehen	Gesamt Darlehen
	01.04.2023	318.279,17			
	01.12.2023		519.200,00		
<b>Abschluss- stichtag</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>318.279,17</b>	<b>519.200,00</b>	<b>778.800,00</b>	<b>1.616.279,17</b>
	31.03.2024	-318.279,17			
	30.07.2024		-32.450,00		
Laufzeit bis 1 Jahr	31.12.2024	0,00	486.750,00	778.800,00	350.729,17
	31.01.2025		-32.450,00		
	30.07.2025		-32.450,00		
	31.12.2025		421.850,00	778.800,00	
	31.01.2026		-32.450,00		
	30.07.2026		-32.450,00		
	31.12.2026		356.950,00	778.800,00	
	31.01.2027		-32.450,00		
	30.07.2027		-32.450,00		
	31.12.2027		292.050,00	778.800,00	
	31.01.2028		-32.450,00		
	30.07.2028		-32.450,00		
Laufzeit 1-5 Jahre	31.12.2028	0,00	227.150,00	778.800,00	259.600,00
	31.01.2029		-32.450,00		
	31.03.2029			-129.800,00	
	30.07.2029		-32.450,00		
	30.09.2029			-129.800,00	
	31.12.2029		162.250,00	519.200,00	
	31.01.2030		-32.450,00		
	31.03.2030			-129.800,00	
	30.07.2030		-32.450,00		
	30.09.2030			-129.800,00	
	31.12.2030		97.350,00	259.600,00	
	31.01.2031		-32.450,00		
	30.03.2031			-129.800,00	
	30.07.2031		-32.450,00		
	30.09.2031			-129.800,00	
	31.12.2031		32.450,00	0,00	
	31.01.2032		-32.450,00		
Laufzeit über 5 Jahre	31.12.2032		0,00	0,00	1.005.950,00

Stand: 01.09.2023