

Gemeinde Heidgraben

Beschlussvorlage

Vorlage Nr.: 0192/2015/HD/BV

Fachteam: Finanzen	Datum: 15.09.2015
Bearbeiter: Heike Ramcke	AZ: 3/911-262

Beratungsfolge	Termin	Öffentlichkeitsstatus
Ausschuss für Wirtschaft, Finanzen und Personalwesen der Gemeinde Heidgraben	07.10.2015	öffentlich
Gemeindevertretung Heidgraben	15.12.2015	öffentlich

Umschuldung eines Kredites

Sachverhalt:

Zur Finanzierung eines Grunderwerbes wurde im März 2006 ein Darlehensvertrag über 200.000 € mit einem Zinssatz von 3,71 % (festgeschrieben bis zum 30.12.2016) abgeschlossen. Die Darlehensrückzahlung ist in voller Höhe zum 30.12.2016 vereinbart.

Stellungnahme der Verwaltung:

Aus Sicht der Verwaltung werden keine ausreichenden Mittel für die Rückzahlung in voller Höhe zum 31.12.2016 vorhanden sein. Ohne Erlöse aus Grundstücksverkäufen, unvorhersehbare Steuermehreinnahmen oder drastische Ausgabenreduzierungen kann dieser Kredit nur umgeschuldet werden.

Finanzierung:

Die Verwaltung hat bei dem Kreditgeber die Konditionen für eine Umschuldung nachgefragt. Würde man den Kredit vor Ablauf der Zinsbindungsfrist ablösen, so fallen rund 6.500 € Vorfälligkeitszinsen an. Die bis zum Ablauf der Zinsbindungsfrist zum 30.12.2016 anfallenden Zinsen betragen hingegen rund 9.275 €.

Bei dem Kreditgeber wurden 4 Varianten nachgefragt, mit nachfolgenden Tageskonditionen (15.9.2015):

1. Umschuldung zum 30.10.2015, 10 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 1,47 %
2. Umschuldung zum 30.10.2015, 15 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 2,57 %
3. Forwarddarlehen zum 01.01.2017, 10 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 1,72 %
4. Forwarddarlehen zum 01.01.2017, 15 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zins-

satz 2,82 %

Die Zusammenstellung der Ergebnisse ist als Anlage beigefügt.

Fördermittel durch Dritte:

-entfällt-

Beschlussvorschlag:

Der Ausschuss für Wirtschaft, Finanzen und Personalwesen empfiehlt der Gemeindevertretung den am 30.12.2016 fälligen Kredit in Höhe von 200.000 € wie folgt abzulösen

1. Umschuldung zum 30.10.2015, 10 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 1,47 % und Zahlung von Vorfälligkeitszinsen in Höhe von rund 6.500 €.
2. Umschuldung zum 30.10.2015, 15 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 2,57 % und Zahlung von Vorfälligkeitszinsen in Höhe von rund 6.500 €.
3. Forwarddarlehen zum 01.01.2017, 10 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 1,72 %
4. Forwarddarlehen zum 01.01.2017, 15 Jahre Laufzeit und Zinsbindung, Zinssatz 2,82 %

Hagen

Anlagen: Ergebnisse der Konditionsvarianten zur Umschuldung