

Umschuldung eines Kommunaldarlehens auf Grund Ablauf der Zinsbindungsfrist zum 30.09.2022

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Bearbeitung:</i> Daniel Wolf	<i>Datum</i> 02.02.2022
--	----------------------------

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Haupt- und Finanzausschuss (Vorberatung)	02.02.2022	N
Gemeindevertretung der Gemeinde Wiek (Entscheidung)	02.03.2022	Ö

Sachverhalt

Die Gemeinde Wiek hat ein Kommunaldarlehen bei der Deutschen Kreditbank mit einer Laufzeit bis zum 30.09.2022. Dieses kann frühestens 6 Monate vor Ablauf ohne einen Forward-Aufschlag umgeschuldet werden. Das Amt wird beauftragt Kreditangebote einzuholen. Da noch keine Angebote vorliegen, können keine Aussagen über die Konditionen gemacht werden.

Da zu diesem Zeitpunkt keine zeitnahe Gemeindevertretersitzung stattfindet, empfiehlt das Amt die Bürgermeisterin und ihre Stellvertreterin zu beauftragen, das Kreditangebot mit den günstigsten Konditionen mit einer quartalsweisen Annuität von 15.000 EUR (bisherige Annuität 8.000EUR) abzuschließen.

Beschlussvorschlag

Die Gemeindevertretung beauftragt die Bürgermeisterin und ihre Stellvertreterin, das Kreditangebot zu den günstigsten Konditionen mit einer quartalsweisen Annuität i.H.v. 15.000 EUR abzuschließen.

Finanzielle Auswirkungen

<u>Haushaltsmäßige Belastung:</u>	Ja:		Nein:		
Kosten:	€		Folgekosten:		€
Sachkonto:					
Stehen die Mittel zur Verfügung:	Ja:		Nein:		

Anlage/n

1	Kredit zum 30.09.2022 Gemeinde Wiek
---	-------------------------------------

	1.000.000,00		1,5800%		8.000,00		655.000,00	0,50%	neue Zinsen
						2.000,00			
					Zinsen	Restschuld	Sondertilgung	Zinssatz	
Mrz 21	887.153,16	4.495,75	3.504,25	8.000,00					
Jun 21	882.657,41	4.513,50	3.486,50	8.000,00					
Sep 21	878.143,91	4.531,33	3.468,67	8.000,00					
Dez 21	873.612,58	4.549,23	3.450,77	8.000,00	13.910,19	869.063,35			
Mrz 22	869.063,35	4.567,20	3.432,80	8.000,00					
Jun 22	864.496,15	4.585,24	3.414,76	8.000,00					
Sep 22	859.910,91	4.603,35	3.396,65	8.000,00			200.307,56		Altschuldenhilfe
Dez 22	655.000,00	14.181,25	818,75	15.000,00	11.062,96	640.818,75			
Mrz 23	640.818,75	14.198,98	801,02	15.000,00					
Jun 23	626.619,77	14.216,73	783,27	15.000,00					
Sep 23	612.403,05	14.234,50	765,50	15.000,00					
Dez 23	598.168,55	14.252,29	747,71	15.000,00	3.097,51	583.916,26			
Mrz 24	583.916,26	14.270,10	729,90	15.000,00					
Jun 24	569.646,15	14.287,94	712,06	15.000,00					
Sep 24	555.358,21	14.305,80	694,20	15.000,00					
Dez 24	541.052,41	14.323,68	676,32	15.000,00	2.812,47	526.728,73			
Mrz 25	526.728,73	14.341,59	658,41	15.000,00					
Jun 25	512.387,14	14.359,52	640,48	15.000,00					
Sep 25	498.027,62	14.377,47	622,53	15.000,00					
Dez 25	483.650,16	14.395,44	604,56	15.000,00	2.525,99	469.254,72			
Mrz 26	469.254,72	14.413,43	586,57	15.000,00					
Jun 26	454.841,29	14.431,45	568,55	15.000,00					
Sep 26	440.409,84	14.449,49	550,51	15.000,00					
Dez 26	425.960,35	14.467,55	532,45	15.000,00	2.238,08	411.492,80			
Mrz 27	411.492,80	14.485,63	514,37	15.000,00					
Jun 27	397.007,17	14.503,74	496,26	15.000,00					
Sep 27	382.503,43	14.521,87	478,13	15.000,00					
Dez 27	367.981,55	14.540,02	459,98	15.000,00	1.948,73	353.441,53			
Mrz 28	353.441,53	14.558,20	441,80	15.000,00					
Jun 28	338.883,33	14.576,40	423,60	15.000,00					

Sep 28	324.306,94	14.594,62	405,38	15.000,00		
Dez 28	309.712,32	14.612,86	387,14	15.000,00	1.657,93	295.099,46
Mrz 29	295.099,46	14.631,13	368,87	15.000,00		
Jun 29	280.468,34	14.649,41	350,59	15.000,00		
Sep 29	265.818,92	14.667,73	332,27	15.000,00		
Dez 29	251.151,20	14.686,06	313,94	15.000,00	1.365,67	236.465,13
Mrz 30	236.465,13	14.704,42	295,58	15.000,00		
Jun 30	221.760,72	14.722,80	277,20	15.000,00		
Sep 30	207.037,92	14.741,20	258,80	15.000,00		
Dez 30	192.296,71	14.759,63	240,37	15.000,00	1.071,95	177.537,09
Mrz 31	177.537,09	14.778,08	221,92	15.000,00		
Jun 31	162.759,01	14.796,55	203,45	15.000,00		
Sep 31	147.962,46	14.815,05	184,95	15.000,00		
Dez 31	133.147,41	14.833,57	166,43	15.000,00	776,76	118.313,84
Mrz 32	118.313,84	14.852,11	147,89	15.000,00		
Jun 32	103.461,73	14.870,67	129,33	15.000,00		
Sep 32	88.591,06	14.889,26	110,74	15.000,00		
Dez 32	73.701,80	14.907,87	92,13	15.000,00	480,09	58.793,93
	58.793,93					