

Billigung der Eilentscheidung zur Umschuldung eines Kommunaldarlehens zum 30.12.2022

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Bearbeitung:</i> Maria Haffner	<i>Datum</i> 30.05.2022
--	----------------------------

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Gemeindevertretung der Gemeinde Wiek (Entscheidung)	15.06.2022	Ö

Sachverhalt

Die Gemeinde Wiek hat ein Kommunaldarlehen bei der Deutschen Kreditbank mit einer Zinsbindung bis zum 30.12.2022. Dieses soll zur Sparkasse Vorpommern laut vorliegendem Angebot umgeschuldet werden. Das Angebot ist nur befristet, aus diesem Grund war eine Eilentscheidung des Haupt- und Finanzausschusses geboten.

Beschlussvorschlag

Die Gemeindevertretung der Gemeinde Wiek billigt die Eilentscheidung des Hauptausschusses zur Umschuldung des Darlehens von der Deutschen Kreditbank zur Sparkasse Vorpommern zu den im Angebot angegebenen Konditionen als Forward-Darlehen zum 30.12.2022.

Finanzielle Auswirkungen

Haushaltsmäßige Belastung:	Ja:	x	Nein:		
Kosten:	€	Folgekosten:	1.000	€	
Sachkonto:					
Stehen die Mittel zur Verfügung:	Ja:		Nein:		
Die zusätzlichen jährlichen Tilgungskosten von 1.000 € müssen ab 2023 in den Haushalt eingeplant werden.					

Anlage/n

1	Modellberechnung SPK W_14a Umschuldung zum 30.12.2022
2	ZTPlan SPK W_14a ab 30.12.2022



Modellberechnung Allgemein-Verbraucherdarlehen / Gewerbliche Darlehen

13.05.2022/17:19:25

Auszahlung per	30.12.2022	Tilgung/Annuität	6.250,00 EUR
Darlehenswunsch	615.500,00 EUR	Tilgung p.a. zzgl.	
Darlehensbetrag	615.500,00 EUR	ersparter Zinsen	2,01 %
Sollzinssatz	2,050 %	Berechnung gem.	PAngV 2016
Effektiver Jahreszins	2,07 %		
		Zinsrechenmethode	deutsch
Termin 1. Abtrag	30.03.2023	Zinsabschlussdatum	30.03.2023
Ausführung Abtrag	30 tt	Ausführung Abschluss	30 tt
Abtragsrhythmus	viertelj.	Abschlussrhythmus	vierteljährlich
Ant.Vereinn.Disagio/B.geb.	nein	Restkreditversicherung	0,00 EUR
Agio/Disagio	0,00 EUR	Versicherungsbeginn	
Bearbeitungsgebühr	0,00 EUR	Verwaltungsentgelt	0,00 EUR
CAP-Prämie	0,00 EUR	Sonstige Gebühren	0,00 EUR
Gesamtkreditbetrag	615.500,00 EUR	Schlussrate	2.791,42 EUR
Berechnung über die Gesamtlaufzeit		Berechnung bis Sollzinsbindungsfrist	
Zinsen	243.541,42 EUR	Zinsen	112.960,15 EUR
Tilgung	615.500,00 EUR	Tilgung	137.039,85 EUR
Restkreditversicherung	0,00 EUR	Restkreditversicherung	0,00 EUR
Sonstige Kosten	0,00 EUR	Sonstige Kosten	0,00 EUR
Regelmäßige Kosten	0,00 EUR	Regelmäßige Kosten	0,00 EUR
Gesamtsumme	859.041,42 EUR	Gesamtsumme	250.000,00 EUR
		Restschuld	478.460,15 EUR
		RKV mitfinanziert	0,00 EUR
Anzahl Teilbeträge	138		
Gesamtanzahl Raten	138	Ablauf Sollzinsbindung	30.12.2032
Laufzeit bis	30.06.2057	Zinssatz nach Zinsbindung	2,050 %
Gesamtlaufzeit JJ.MM.TT	34.06.00		

Bei deutscher Zinsrechenmethode wird der Monat mit 30 Zinstagen angerechnet.

Dieser Berechnung liegen die am heutigen Tage gültigen Konditionen und die von Ihnen vorgegebenen Einzeldaten zugrunde.

Zins- und Leistungsänderungen erfolgen mit angenommenen Werten, die erst nach Ablauf einer Vertragsperiode entsprechend den Kapitalmarktverhältnissen festgelegt werden.



Tilgungsplan

Sparkasse Vorpommern
An der Sparkasse 1
17489 Greifswald
USt-IdNr. DE 811 671 292

13.05.2022/17:17:51

Anlage zu Beratung für

Kunde
Amt Nord-Rügen Gemeinde Wiek
Ernst-Thälmann-Str. 37, 18551 Sagard

Berechnung des möglichen Darlehensverlaufes für Darlehen

Darlehen gewerblich fest

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.12.2022	615.500,00					Auszahlung
30.12.2022			2,050 %			Sollzinssatz
30.12.2022	0,00	0,00	0,00		615.500,00	
30.03.2023		6.250,00				Rate
30.03.2023	6.250,00	3.095,56	3.154,44		612.404,44	
30.06.2023	6.250,00	3.111,43	3.138,57		609.293,01	
30.09.2023	6.250,00	3.127,37	3.122,63		606.165,64	
30.12.2023	6.250,00	3.143,40	3.106,60		603.022,24	
30.03.2024	6.250,00	3.159,51	3.090,49		599.862,73	
30.06.2024	6.250,00	3.175,70	3.074,30		596.687,03	
30.09.2024	6.250,00	3.191,98	3.058,02		593.495,05	
30.12.2024	6.250,00	3.208,34	3.041,66		590.286,71	
30.03.2025	6.250,00	3.224,78	3.025,22		587.061,93	
30.06.2025	6.250,00	3.241,31	3.008,69		583.820,62	
30.09.2025	6.250,00	3.257,92	2.992,08		580.562,70	
30.12.2025	6.250,00	3.274,62	2.975,38		577.288,08	
30.03.2026	6.250,00	3.291,40	2.958,60		573.996,68	
30.06.2026	6.250,00	3.308,27	2.941,73		570.688,41	
30.09.2026	6.250,00	3.325,22	2.924,78		567.363,19	
30.12.2026	6.250,00	3.342,26	2.907,74		564.020,93	
30.03.2027	6.250,00	3.359,39	2.890,61		560.661,54	
30.06.2027	6.250,00	3.376,61	2.873,39		557.284,93	
30.09.2027	6.250,00	3.393,91	2.856,09		553.891,02	
30.12.2027	6.250,00	3.411,31	2.838,69		550.479,71	
30.03.2028	6.250,00	3.428,79	2.821,21		547.050,92	
30.06.2028	6.250,00	3.446,36	2.803,64		543.604,56	
30.09.2028	6.250,00	3.464,03	2.785,97		540.140,53	
30.12.2028	6.250,00	3.481,78	2.768,22		536.658,75	
30.03.2029	6.250,00	3.499,62	2.750,38		533.159,13	
30.06.2029	6.250,00	3.517,56	2.732,44		529.641,57	
30.09.2029	6.250,00	3.535,59	2.714,41		526.105,98	
30.12.2029	6.250,00	3.553,71	2.696,29		522.552,27	
30.03.2030	6.250,00	3.571,92	2.678,08		518.980,35	
30.06.2030	6.250,00	3.590,23	2.659,77		515.390,12	
30.09.2030	6.250,00	3.608,63	2.641,37		511.781,49	
30.12.2030	6.250,00	3.627,12	2.622,88		508.154,37	
30.03.2031	6.250,00	3.645,71	2.604,29		504.508,66	
30.06.2031	6.250,00	3.664,39	2.585,61		500.844,27	
30.09.2031	6.250,00	3.683,17	2.566,83		497.161,10	
30.12.2031	6.250,00	3.702,05	2.547,95		493.459,05	
30.03.2032	6.250,00	3.721,02	2.528,98		489.738,03	
30.06.2032	6.250,00	3.740,09	2.509,91		485.997,94	

Sparkasse Vorpommern
An der Sparkasse 1
17489 Greifswald
Anstalt des öffentlichen Rechts

Vorstand: Ulrich Wolff (Vorsitzender)
Thomas Metzke (Vorstandsmitglied)

HRA 1291 (AG Stralsund)

Telefon 03834 55 77 888
Fax 03834 55 77 239
www.spk-vorpommern.de
info@spk-vorpommern.de

SWIFT-Adresse (BIC): NOLADE21GRW
BLZ: 150 505 00
USt-IdNr. DE811671292

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.09.2032	6.250,00	3.759,26	2.490,74		482.238,68	
30.12.2032						Sollzinsbindungsfrist
30.12.2032	6.250,00	3.778,53	2.471,47		478.460,15	
01.01.2033			2,050 %			Beispielhafter neuer Sollzinssatz *
30.03.2033	6.250,00	3.797,89	2.452,11		474.662,26	
30.06.2033	6.250,00	3.817,36	2.432,64		470.844,90	
30.09.2033	6.250,00	3.836,92	2.413,08		467.007,98	
30.12.2033	6.250,00	3.856,58	2.393,42		463.151,40	
30.03.2034	6.250,00	3.876,35	2.373,65		459.275,05	
30.06.2034	6.250,00	3.896,22	2.353,78		455.378,83	
30.09.2034	6.250,00	3.916,18	2.333,82		451.462,65	
30.12.2034	6.250,00	3.936,25	2.313,75		447.526,40	
30.03.2035	6.250,00	3.956,43	2.293,57		443.569,97	
30.06.2035	6.250,00	3.976,70	2.273,30		439.593,27	
30.09.2035	6.250,00	3.997,08	2.252,92		435.596,19	
30.12.2035	6.250,00	4.017,57	2.232,43		431.578,62	
30.03.2036	6.250,00	4.038,16	2.211,84		427.540,46	
30.06.2036	6.250,00	4.058,86	2.191,14		423.481,60	
30.09.2036	6.250,00	4.079,66	2.170,34		419.401,94	
30.12.2036	6.250,00	4.100,57	2.149,43		415.301,37	
30.03.2037	6.250,00	4.121,58	2.128,42		411.179,79	
30.06.2037	6.250,00	4.142,70	2.107,30		407.037,09	
30.09.2037	6.250,00	4.163,93	2.086,07		402.873,16	
30.12.2037	6.250,00	4.185,28	2.064,72		398.687,88	
30.03.2038	6.250,00	4.206,72	2.043,28		394.481,16	
30.06.2038	6.250,00	4.228,28	2.021,72		390.252,88	
30.09.2038	6.250,00	4.249,95	2.000,05		386.002,93	
30.12.2038	6.250,00	4.271,73	1.978,27		381.731,20	
30.03.2039	6.250,00	4.293,63	1.956,37		377.437,57	
30.06.2039	6.250,00	4.315,63	1.934,37		373.121,94	
30.09.2039	6.250,00	4.337,75	1.912,25		368.784,19	
30.12.2039	6.250,00	4.359,98	1.890,02		364.424,21	
30.03.2040	6.250,00	4.382,33	1.867,67		360.041,88	
30.06.2040	6.250,00	4.404,79	1.845,21		355.637,09	
30.09.2040	6.250,00	4.427,36	1.822,64		351.209,73	
30.12.2040	6.250,00	4.450,05	1.799,95		346.759,68	
30.03.2041	6.250,00	4.472,86	1.777,14		342.286,82	
30.06.2041	6.250,00	4.495,78	1.754,22		337.791,04	
30.09.2041	6.250,00	4.518,82	1.731,18		333.272,22	
30.12.2041	6.250,00	4.541,98	1.708,02		328.730,24	
30.03.2042	6.250,00	4.565,26	1.684,74		324.164,98	
30.06.2042	6.250,00	4.588,65	1.661,35		319.576,33	
30.09.2042	6.250,00	4.612,17	1.637,83		314.964,16	
30.12.2042	6.250,00	4.635,81	1.614,19		310.328,35	
30.03.2043	6.250,00	4.659,57	1.590,43		305.668,78	
30.06.2043	6.250,00	4.683,45	1.566,55		300.985,33	
30.09.2043	6.250,00	4.707,45	1.542,55		296.277,88	
30.12.2043	6.250,00	4.731,58	1.518,42		291.546,30	
30.03.2044	6.250,00	4.755,83	1.494,17		286.790,47	
30.06.2044	6.250,00	4.780,20	1.469,80		282.010,27	
30.09.2044	6.250,00	4.804,70	1.445,30		277.205,57	
30.12.2044	6.250,00	4.829,32	1.420,68		272.376,25	
30.03.2045	6.250,00	4.854,07	1.395,93		267.522,18	
30.06.2045	6.250,00	4.878,95	1.371,05		262.643,23	
30.09.2045	6.250,00	4.903,95	1.346,05		257.739,28	
30.12.2045	6.250,00	4.929,09	1.320,91		252.810,19	
30.03.2046	6.250,00	4.954,35	1.295,65		247.855,84	
30.06.2046	6.250,00	4.979,74	1.270,26		242.876,10	
30.09.2046	6.250,00	5.005,26	1.244,74		237.870,84	
30.12.2046	6.250,00	5.030,91	1.219,09		232.839,93	
30.03.2047	6.250,00	5.056,70	1.193,30		227.783,23	
30.06.2047	6.250,00	5.082,61	1.167,39		222.700,62	
30.09.2047	6.250,00	5.108,66	1.141,34		217.591,96	

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
30.12.2047	6.250,00	5.134,84	1.115,16		212.457,12	
30.03.2048	6.250,00	5.161,16	1.088,84		207.295,96	
30.06.2048	6.250,00	5.187,61	1.062,39		202.108,35	
30.09.2048	6.250,00	5.214,19	1.035,81		196.894,16	
30.12.2048	6.250,00	5.240,92	1.009,08		191.653,24	
30.03.2049	6.250,00	5.267,78	982,22		186.385,46	
30.06.2049	6.250,00	5.294,77	955,23		181.090,69	
30.09.2049	6.250,00	5.321,91	928,09		175.768,78	
30.12.2049	6.250,00	5.349,19	900,81		170.419,59	
30.03.2050	6.250,00	5.376,60	873,40		165.042,99	
30.06.2050	6.250,00	5.404,15	845,85		159.638,84	
30.09.2050	6.250,00	5.431,85	818,15		154.206,99	
30.12.2050	6.250,00	5.459,69	790,31		148.747,30	
30.03.2051	6.250,00	5.487,67	762,33		143.259,63	
30.06.2051	6.250,00	5.515,79	734,21		137.743,84	
30.09.2051	6.250,00	5.544,06	705,94		132.199,78	
30.12.2051	6.250,00	5.572,48	677,52		126.627,30	
30.03.2052	6.250,00	5.601,04	648,96		121.026,26	
30.06.2052	6.250,00	5.629,74	620,26		115.396,52	
30.09.2052	6.250,00	5.658,59	591,41		109.737,93	
30.12.2052	6.250,00	5.687,59	562,41		104.050,34	
30.03.2053	6.250,00	5.716,74	533,26		98.333,60	
30.06.2053	6.250,00	5.746,04	503,96		92.587,56	
30.09.2053	6.250,00	5.775,49	474,51		86.812,07	
30.12.2053	6.250,00	5.805,09	444,91		81.006,98	
30.03.2054	6.250,00	5.834,84	415,16		75.172,14	
30.06.2054	6.250,00	5.864,74	385,26		69.307,40	
30.09.2054	6.250,00	5.894,80	355,20		63.412,60	
30.12.2054	6.250,00	5.925,01	324,99		57.487,59	
30.03.2055	6.250,00	5.955,38	294,62		51.532,21	
30.06.2055	6.250,00	5.985,90	264,10		45.546,31	
30.09.2055	6.250,00	6.016,58	233,42		39.529,73	
30.12.2055	6.250,00	6.047,41	202,59		33.482,32	
30.03.2056	6.250,00	6.078,40	171,60		27.403,92	
30.06.2056	6.250,00	6.109,55	140,45		21.294,37	
30.09.2056	6.250,00	6.140,87	109,13		15.153,50	
30.12.2056	6.250,00	6.172,34	77,66		8.981,16	
30.03.2057	6.250,00	6.203,97	46,03		2.777,19	
30.06.2057	2.791,42	2.777,19	14,23		0,00	
30.06.2057	859.041,42	615.500,00	243.541,42			Summenzeile
30.06.2057		138 Zahlungen				Anzahl der Zahlungen

Sofern der Sollzinssatz nicht für die gesamte Darlehenslaufzeit gebunden ist, gilt der Tilgungsplan nur bis zur nächsten Anpassung des Sollzinssatzes.

* Soweit Sollzinshöhe nicht bereits feststeht.