



Sitzungsvorlage

Beratungsfolge	Termin	Status	TOP
Finanz-, Personal- und Wirtschaftsausschuss Owschlag	06.11.2018	öffentlich	13.

Umschuldung von KommunalDarlehen

Beschlussvorschlag:

Der Finanz-, Personal- und Wirtschaftsausschuss nimmt die Umschuldung von KommunalDarlehen bzw. Neuaufnahme mit Wirkung zum 30.10.2018 zur Kenntnis.

Sachverhalt:

Für die Erweiterung des Klärwerks sowie für den Ausbau des Owschlagler Damms wurden 2003 Darlehen in Höhe von 617.500,00 € und 567.000,00 € aufgenommen. Die Restschuld beträge per 30.10.2018 betragen 222.079,06 € bzw. 203.916,52 € (insgesamt gerundet 425.900,00 €). Die Zinsbindung läuft am 30.10.2018 aus, die Restlaufzeit der Darlehen besteht bis zum 30.06.2023. Zusätzlich wird ein Darlehen für die Sanierung der MZH der Schule Owschlag in Höhe von 55.900,00 € benötigt. Diese Darlehensaufnahme resultiert aus dem Wechsel in der Schulträgerschaft.

Es wurden Vergleichsangebote eingeholt für:
Gesamtkreditsumme 481.800,00 € als Annuitätendarlehen
Tilgungsrate 26.000,00 € / Vierteljahr, vierteljährliche Leistung bis Laufzeitende

Günstigster Bieter ist ein Kreditinstitut, dass die Umschuldung bzw. Neuaufnahme mit einem Zinssatz von 0,295 % (ohne Sondertilgung) und einer Laufzeit bis zum 30.06.2023 anbietet.

Finanzielle Auswirkungen:

Die bisherigen Zinssätze der bestehenden Darlehen, die umgeschuldet werden, betragen 4,550 % bzw. 4,000 %. Durch die Umschuldung reduziert sich der Zinssatz auf 0,295 %. Dadurch werden bis Laufzeitende Zinsaufwendungen (30.06.2023) in Höhe von insgesamt rd. 63.000,00 €.

Im Auftrag

Philipp