

Gemeinde Südharz

Beschlussvorlage	Vorlage-Nr: 21-069/2019 Status: öffentlich Sitzungsdatum: 25.09.2019
Beschlussfassung Umschuldung des Darlehens bei der Hamburg Commercial Bank AG	
Finanzverwaltung	
Beratungsfolge	Gemeinderat Südharz

Einbringer: Bürgermeister

Gesetzliche Grundlagen: Kommunalverfassung LSA
Gemeindehaushaltsverordnung LSA

Beschlusstext:

Der Gemeinderat der Gemeinde Südharz beschließt die Umschuldung des o. g. Kreditvertrages in Höhe von 294.359,68 € (Stand 30.09.2019) zum nächst möglichen Termin.

Der Bürgermeister wird ermächtigt, einen neuen Kreditvertrag auf der Grundlage der günstigen Konditionen abzuschließen.

Begründung:

Laut Beschluss des Gemeinderates Rottleberode v. 28.11.2001 erfolgte die Aufnahme in Höhe von 713.967,98 € (1.396.400 DM) des Kredites für die Investitionsmaßnahmen im Haushaltsjahr 2001, bei der LB Kiel (Landesbank Schleswig Holstein).

Im Jahr 2003 fusionierte die LB Kiel mit der HSH Nordbank AG.

Im Jahr 2019 wurde die Bank privatisiert und wird unter dem Namen Hamburg Commercial Bank geführt. Mit Schreiben vom 19.07.2019 bittet die Bank um Einwilligung einer Informationsweitergabe an Dritte, damit Verhandlungen mit anderen Banken für eine Vertragsübernahme erfolgen können.

Aus gegebenen Anlass forderte die Verwaltung von der Bank eine Vorfälligkeitsberechnung. Die Laufzeit des Darlehens endet am 30.06.2026 mit einem derzeitigen Zinssatz von 5,595 %. Die Vorfälligkeitsentschädigung beträgt 57.613,53 € bei einer Tilgung zum 30.09.2019.

Im Gegenzug erfolgte die Angebotseinholung bei der Sparkasse Mansfeld Südharz zu den derzeitigen Modalitäten (gleiche Annuität).

Betrag	Zinssatz	Laufzeit
294.359,68	0,05	30.11.2024

Gemeinde Südharz

Gegenüberstellung:

Zinszahlung gem. bestehenden Vertrag 5,595 % bis 30.06.2026	63.176,44 €
Zinsen 0,05 % bis 30.11.2024	- 418,68 €
Vorfälligkeitsentschädigung (bei Umschuldung)	- 57.613,53 €
Aufwandsminderung (Betrachtung bis Laufzeitende)	5.144,23 €

Vorteile einer Umschuldung

Vorzeitiges Tilgungsende bei gleichbleibender Annuität, am 30.11.2024.

Daraus resultierend würde die Gemeinde 5.144,23 € weniger Zinsen zahlen.

Deckungsvorschlag für die Vorfälligkeitsentschädigung

Die Vorfälligkeit ist zwar sofort fällig, aber bei dem aktuellen niedrigen Zins sollte eine Umschuldung trotz Vorfälligkeitsentschädigung erfolgen

Die zu zahlende Vorfälligkeitsentschädigung kann aus den Mehreinnahmen der Gewerbesteuer beglichen werden.

		Ansatz lt. HH	Noch verfügbar
Produktkonto			

Ertrag		Aufwand	
--------	--	---------	--

Investition/ Produktkonto		Ansatz lt. HH	Noch verfügbar

Einzahlungen		Auszahlungen	
--------------	--	--------------	--

Bemerkungen zur Wirtschaftlichkeit / Erträge / Aufwendungen in den Folgejahren

.....

Bemerkungen der Finanzverwaltunggez. z.K. 12.09.2019 Wiechert.....
----------------------------------	---

.....

Gemeinde Südharz

Abstimmungsergebnis:

Gesetzliche Anzahl der Mitglieder des Gemeinderates einschl. des
Bürgermeisters: 19
davon anwesend:

Ja-Stimmen:	Nein-Stimmen:	Enthaltungen:

Aufgrund des § 33 des Kommunalverfassungsgesetzes des Landes Sachsen-Anhalt (KVG LSA) waren Mitglieder des Gemeinderates von der Beratung und Abstimmung ausgeschlossen.

Vorsitzender des Gemeinderates