



MITTEILUNGSVORLAGE

öffentlich

↕ Beratungsfolge	Sitzungstermin	
Ausschuss für Finanzen und Stadtwerke	29.04.2013	
Verwaltungsausschuss	06.05.2013	

Betreff:

Zinsanpassungen für von der Stadt Esens verbürgte Kommunalkredite des Kurvereins Esens-Bensersiel

Sachverhalt:

Die DG HYP hat den Zinssatz für vier von der Stadt Esens verbürgte Kommunalkredite für das Strandportal in Bensersiel angepasst. Dabei konnten gegenüber den Konditionen bei der Darlehensaufnahme seitens des Kurvereins Esens-Bensersiel deutlich günstigere Zinssätze vereinbart werden:

Kommunalkredit über ursprünglich	500.000,00 €	500.000,00 €
Schuldschein-Nr.	WK-DKB-3022387901	WK-DBK-3022387903
Restschuld Prolongationszeitpunkt	376.516,01 €	374.907,68 €
Verzinsung ab	01.07.13	01.05.13
Zinsfestschreibung bis	01.07.18	01.05.18
Zinssatz neu	1,73 v. H.	1,63 v. H.
Zinssatz alt	4,20%	4,45%
Restschuld Ende Zinsbindungszeitraum	313.275,45 €	314.520,53 €

Kommunalkredit über ursprünglich	500.000,00 €	750.000,00 €
Schuldschein-Nr.	WK-DKB-3022387904	WK-DKB-3022387909
Restschuld Prolongationszeitpunkt	375.102,17 €	567.711,75 €
Verzinsung ab	01.10.13	01.07.13
Zinsfestschreibung bis	01.10.18	01.07.18
Zinssatz neu	1,8 v. H.	1,72 v. H.
Zinssatz alt	4,42%	3,89%
Restschuld Ende Zinsbindungszeitraum	311.171,26 €	473.223,49 €

Die unterschiedlichen Zinssätze erklären sich durch den Termin der Zinsanpassung und der Höhe des jeweiligen „Restdarlehens“. Die Annuität wurde auf den geringstmöglichen Betrag (lt. Bürgschaftsurkunde) gesenkt.

Annuität alt: 139.525 € pro Jahr
 Annuität neu: 83.700 € pro Jahr
 Verminderung: 55.825 € pro Jahr

Es ergibt sich somit eine geringere jährliche Belastung von 55.825 €, wobei bei einer Annuität wie beim Ursprungsdarlehen das Darlehen schneller getilgt worden wäre. Bedauerlicherweise ist dazu eine Beteiligung der Stadt Esens als Bürgschaftsgeber nicht erfolgt, was künftig abzustellen ist.

Esens, den 04.02.2013

 (Hormann)

Abstimmungsergebnis:			
Fachausschuss	Ja:	Nein:	Enth.:
VA	Ja:	Nein:	Enth.:
RAT	Ja:	Nein:	Enth.:

Anlagenverzeichnis: