

**Information
für die Sitzung des Finanzausschusses am 12.12.2017**

Informationen zur Darlehensumschuldung zum 31.12.2017

Bereits in der Sitzung am 07.11.2017 wurde über das Ende der Zinsbindungsfrist eines Darlehens zum 31.12.2017 informiert.

In diesem Zusammenhang wurde darüber nachgedacht, dass eine Umschuldung nicht in voller Höhe vorgenommen werden sollte, da die Gemeinde über liquide Mittel von 3,5 Mio € verfügt und eine Einzahlung aus der Kapitalherabsetzung des WWAV über ca. 576 T€ angekündigt sei. Es wurde somit vorgeschlagen die Restschuld des Darlehens über ca. 738 T€ mit der Einzahlung vom WWAV zu verrechnen und lediglich die verbleibende Restschuld von ca. 161 T€ umzuschulden.

Der Finanzausschuss konnte dieser Vorgehensweise folgen, wollte aber erst im Dezember dazu entscheiden. Hierzu sollten die Investitionen der Folgejahre einbezogen werden. In der Anlage befindet sich eine Übersicht mit den Investitionen und wesentlichen Unterhaltungsmaßnahmen, die in den nächsten Jahren umgesetzt werden sollen.

Im Zuge der Haushaltsplanung 2018 wurden erstmals konkrete Kosten für die Schachtsanierung des Ostseeringes bekannt. Diese belaufen sich nach derzeitiger Kostenschätzung auf ca. 2 Mio € für alle Aufgänge im kommunalen Eigentum. Hier wird jedoch auch nach einer kostengünstigeren Maßnahme gesucht. Diese Maßnahme soll auch nochmal im Bauausschuss der Gemeinde behandelt werden. Ungeachtet dessen ist hier von einer hohen Summe auszugehen, welche die Liquidität der Gemeinde erheblich beeinflusst.

Weiterhin ist unklar, ob für die Maßnahme „Ausbau Radweg Promenade“ Fördermittel generiert werden können.

Für die Thematik „Räume für die offene Jugendarbeit“ und die Hortunterbringung gibt es bisher auch keine endgültigen Sachstände, sodass sich auch hier Investitionsbedarf ergeben könnte.

Folglich ist von einer erheblichen Reduzierung der liquiden Mittel auszugehen.

Aus den o.g. Gründen wird nun empfohlen die gesamte Restschuld umzuschulden und hier noch die niedrigen Zinsen zu nutzen. Die Mittel aus der Kapitalherabsetzung des WWAV sollten angespart werden, um die o.g. Maßnahmen finanzieren zu können.

Für die Umschuldung sind in der Anlage beide Varianten beispielhaft dargestellt.

Tilo Wollbrecht
SGL Kämmerei

Stand liquider Mittel	01.12.2017	3.752.000,00 €
Kapitalherabsetzung WWAV		576.599,00 €
Stand liquider Mittel		4.328.599,00 €

Maßnahme (saldiert)	2018 (inkl. HHRest aus VJ)	2019	2020	2021
Handdatenerfassung Politessen	15.000,00 €			
LED-Umrüstung	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €	30.000,00 €
Ausbau Hufenweg	10.000,00 €			
Ausbau Lindenweg	70.000,00 €			
Ausbau Radweg Promenade	50.000,00 €	800.000,00 €		
Anbau FFW	360.000,00 €			
Ausbau Schwanenberg	93.000,00 €			
Kurstraße	622.000,00 €			
Freianlagen Ostseering	23.500,00 €			
Schöpfwerk Tabakwiesen	45.000,00 €			
Schachtsanierung Ostseering	500.000,00 €	500.000,00 €	500.000,00 €	500.000,00 €
Summe	1.818.500,00 €	1.330.000,00 €	530.000,00 €	530.000,00 €
Summe gesamt	4.208.500,00 €			

Annahmen:

Finanzsaldo aus laufenden Einzahlungen und Auszahlungen abzgl. Tilgung und durchlaufenden Gelder ist nicht negativ

Förderung für den Ausbau Radweg Promenade 400.000,00 €

keine größeren Investitionsmaßnahmen, die hier noch nicht aufgeführt sind

Endstand liquider Mittel 2021 520.099,00 €

Entwicklung der liquiden Mittel in der Vergangenheit

nachrichtlich	Zunahme	Abnahme	ohne Investitionstätigkeit
2016	693.250,38 €	-	1.149.596,97 €
2015	1.108.652,22 €	-	1.057.224,10 €
2014	391.913,29 €	-	85.456,54 €
2013	540.965,24 €	-	385.187,19 €
2012		- 711.307,23 €	- 690.604,02 €
2011		- 238.227,35 €	297.970,11 €
Stand Eröffnungsbilanz	1.391.213,83 €		
Stand 31.12.2016	3.176.460,38 €		

Variante A: Verrechnung mit Kapitalherabsetzung vom WWAV

Darlehen	Investitionsbank Schleswig-Holstein	
Nr. 532509099	Ende der Zinsbindung:	31.12.2017
Restkapital zum 31.12.2017	738.083,83 €	
Zinssatz	4,79%	
Annuität im Quartal	17.825,64 €	
Verrechnung der Restschuld mit Einzahlung WWAV	576.599,00 €	
Restbetrag für Umschuldung	161.484,83 €	
angenommener Zinssatz	1,10%	
Annuität	17.800,00 €	

	Zinsen	Tilgung	Restbetrag
30.03.2018	444,08 €	17.355,92 €	144.128,91 €
30.06.2018	396,35 €	17.403,65 €	126.725,27 €
30.09.2018	348,49 €	17.451,51 €	109.273,76 €
30.12.2018	300,50 €	17.499,50 €	91.774,27 €
30.03.2019	252,38 €	17.547,62 €	74.226,64 €
30.06.2019	204,12 €	17.595,88 €	56.630,77 €
30.09.2019	155,73 €	17.644,27 €	38.986,50 €
30.12.2019	107,21 €	17.692,79 €	21.293,72 €
30.03.2020	58,56 €	17.741,44 €	3.552,27 €
30.06.2020	9,77 €	3.552,27 €	0,00 €

Ursprungsgründe für das Darlehen:

- Regenentwässerung
- Gehwege
- Realschule
- Osmoseplatz

Variante B: Umschuldung der gesamten Restschuld

Darlehen	Investitionsbank Schleswig-Holstein	
Nr. 532509099	Ende der Zinsbindung:	31.12.2017
Restkapital zum 31.12.2017	738.083,83 €	
Zinssatz	4,79%	
Annuität im Quartal	17.825,64 €	
Restbetrag für Umschuldung	738.083,83 €	
angenommener Zinssatz	1,10%	
Annuität	17.800,00 €	

	Zinsen	Tilgung	Restbetrag
30.03.2018	2.029,73 €	15.770,27 €	722.313,56 €
30.06.2018	1.986,36 €	15.813,64 €	706.499,92 €
30.09.2018	1.942,87 €	15.857,13 €	690.642,80 €
30.12.2018	1.899,27 €	15.900,73 €	674.742,07 €
30.03.2019	1.855,54 €	15.944,46 €	658.797,61 €
30.06.2019	1.811,69 €	15.988,31 €	642.809,30 €
30.09.2019	1.767,73 €	16.032,27 €	626.777,02 €
30.12.2019	1.723,64 €	16.076,36 €	610.700,66 €
30.03.2020	1.679,43 €	16.120,57 €	594.580,09 €
30.06.2020	1.635,10 €	16.164,90 €	578.415,18 €
30.09.2020	1.590,64 €	16.209,36 €	562.205,83 €
30.12.2020	1.546,07 €	16.253,93 €	545.951,89 €
30.03.2021	1.501,37 €	16.298,63 €	529.653,26 €
30.06.2021	1.456,55 €	16.343,45 €	513.309,81 €
30.09.2021	1.411,60 €	16.388,40 €	496.921,41 €
30.12.2021	1.366,53 €	16.433,47 €	480.487,94 €
30.03.2022	1.321,34 €	16.478,66 €	464.009,28 €
30.06.2022	1.276,03 €	16.523,97 €	447.485,31 €
30.09.2022	1.230,58 €	16.569,42 €	430.915,89 €
30.12.2022	1.185,02 €	16.614,98 €	414.300,91 €
30.03.2023	1.139,33 €	16.660,67 €	397.640,24 €
30.06.2023	1.093,51 €	16.706,49 €	380.933,75 €
30.09.2023	1.047,57 €	16.752,43 €	364.181,32 €
30.12.2023	1.001,50 €	16.798,50 €	347.382,82 €
30.03.2024	955,30 €	16.844,70 €	330.538,12 €
30.06.2024	908,98 €	16.891,02 €	313.647,10 €
30.09.2024	862,53 €	16.937,47 €	296.709,63 €
30.12.2024	815,95 €	16.984,05 €	279.725,58 €
30.03.2025	769,25 €	17.030,75 €	262.694,83 €
30.06.2025	722,41 €	17.077,59 €	245.617,24 €
30.09.2025	675,45 €	17.124,55 €	228.492,68 €
30.12.2025	628,35 €	17.171,65 €	211.321,04 €
30.03.2026	581,13 €	17.218,87 €	194.102,17 €
30.06.2026	533,78 €	17.266,22 €	176.835,95 €
30.09.2026	486,30 €	17.313,70 €	159.522,25 €
30.12.2026	438,69 €	17.361,31 €	142.160,94 €
30.03.2027	390,94 €	17.409,06 €	124.751,88 €
30.06.2027	343,07 €	17.456,93 €	107.294,95 €
30.09.2027	295,06 €	17.504,94 €	89.790,01 €
30.12.2027	246,92 €	17.553,08 €	72.236,93 €
30.03.2028	198,65 €	17.601,35 €	54.635,58 €
30.06.2028	150,25 €	17.649,75 €	36.985,83 €
30.09.2028	101,71 €	17.698,29 €	19.287,54 €
30.12.2028	53,04 €	19.287,54 €	0,00 €