

Bürgermeisteramt Hilzingen
Landkreis Konstanz

GEMEINDERATSVORLAGE

zu TOP (5) der öffentlichen	Amt	Rechnungsamt
zu TOP () der nichtöffentlichen	Aktenzeichen:	796.46 - Mö
Sitzung am: 30.05.2017	Datum:	18.05.2017
<u>Tagesordnungspunkt:</u> Aufnahme eines Kredits		

Der Gemeinderat hat in der Sitzung am 02.05.2017 die Verwaltung beauftragt, die Voraussetzungen für die Aufnahme eines Kredits bei der KfW für den Neubau an der Peter-Thumb—Gemeinschaftsschule zu prüfen. Die Aufnahme eines Kredits ist erforderlich, um die Förderung der KfW in Form eines Tilgungszuschusses zu erhalten.

Nachdem nach Aussage des Architekten der Neubau im Standard KfW 55 ausgeführt wird, sind die Voraussetzungen des Programms 217 maßgebend. Danach beträgt der Tilgungszuschuss 5% bzw. max. 50,-- € /qm Nettogrundfläche. Nach telefonischer Aussage der KfW muss die Kreditsumme nicht der gesamten Investitionssumme entsprechen.

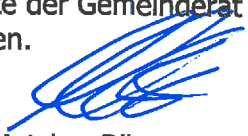
Der max. Zuschuss bei einer Nettogrundfläche von 858 qm beträgt 42.900 €. Entsprechen die 42.900 € dem 5%igen Tilgungszuschuss, ist ein Kreditvolumen von 858.000 € aufgerundet 860.000 € erforderlich.

Der Zinssatz von 0,05% ist laut der Ausschreibung auf 10 Jahre fest, bei der Kreditlaufzeit gibt es die Möglichkeit von 10, 20, 30 Jahre. Außerdem sind tilgungsfreie Anlaufjahre im Rahmen von 1 – 5 Jahre möglich. Die angeschlossenen Berechnungen zeigen den Zinsaufwand und die Tilgungsraten bzw. die Restschuld bei Kreditlaufzeiten von 10,20 und 30 Jahre und 1 Jahr tilgungsfrei. Eine außerplanmäßige Tilgung ist nur gegen Zahlung einer Vorfälligkeitsentschädigung möglich.

Eine Kombination mit Fördermittel ist möglich, allerdings darf die Gesamtsumme der Investition nicht überschritten werden. Lt. Kostenberechnung vom September 2016 betragen die Kosten 2.373.000 €. Als Fachförderung und Mittel aus dem Ausgleichstock wurden in der Finanzplanung für das Jahr 2018 1.157.000 € eingesetzt. Somit ergeben der Kredit von 860.000 € und die eingeplante aber noch nicht zugesagte Förderung 2.017.000 €. Die Gesamtsumme der Investition wird somit nicht überschritten.

Damit der Kredit rechtzeitig beantragt werden kann, sollte der Gemeinderat die Kredithöhe, die Laufzeit und die Zahl der tilgungsfreien Jahre festlegen.


Stauder Rechnungsamtsleiterin


Metzler, Bürgermeister

19.05.2017

10 Jahre Laufzeit

1 Jahr tilgungsfrei

Darlehen Gemeinde

Zinssatz

0,05%

Jahr	Darlehensbetrag €	Zeitraum von - bis	Tilgung 1/4 jährl. €	Tilgung jährlich €	Zinsen 1/4 jährl. €	Zinsen jährlich €	Zins und Tilgung jährl.
2017	860.000,00	01.07.-30.09.2017	0,00		107,50		
	860.000,00	01.10.-31.12.2017	0,00	0,00	107,50	215,00	215,00
2018	860.000,00	01.01.-30.03.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.04.-30.06.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.07.-30.09.2018	23.889,00		107,50		
	836.111,00	01.10.-30.12.2018	23.889,00	47.778,00	104,51	427,01	48.205,01
2019	812.222,00	01.01.-30.03.2019	23.889,00		101,53		
	788.333,00	01.04.-30.06.2019	23.889,00		98,54		
	764.444,00	01.07.-30.09.2019	23.889,00		95,56		
	740.555,00	01.10.-30.12.2019	23.889,00	95.556,00	92,57	388,19	95.944,19
2020	716.666,00	01.01.-30.03.2020	23.889,00		89,58		
	692.777,00	01.04.-30.06.2020	23.889,00		86,60		
	668.888,00	01.07.-30.09.2020	23.889,00		83,61		
	644.999,00	01.10.-30.12.2020	23.889,00	95.556,00	80,62	340,42	95.896,42
2021	621.110,00	01.01.-30.03.2021	23.889,00		77,64		
	597.221,00	01.04.-30.06.2021	23.889,00		74,65		
	573.332,00	01.07.-30.09.2021	23.889,00		71,67		
	549.443,00	01.10.-30.12.2021	23.889,00	95.556,00	68,68	292,64	95.848,64
2022	525.554,00	01.01.-30.03.2022	23.889,00		65,69		
	501.665,00	01.04.-30.06.2022	23.889,00		62,71		
	477.776,00	01.07.-30.09.2022	23.889,00		59,72		
	453.887,00	01.10.-30.12.2022	23.889,00	95.556,00	56,74	244,86	95.800,86
2023	429.998,00	01.01.-30.03.2023	23.889,00		53,75		
	406.109,00	01.04.-30.06.2023	23.889,00		50,76		
	382.220,00	01.07.-30.09.2023	23.889,00		47,78		
	358.331,00	01.10.-30.12.2023	23.889,00	95.556,00	44,79	197,08	95.753,08
2024	334.442,00	01.01.-30.03.2024	23.889,00		41,81		
	310.553,00	01.04.-30.06.2024	23.889,00		38,82		
	286.664,00	01.07.-30.09.2024	23.889,00		35,83		
	262.775,00	01.10.-30.12.2024	23.889,00	95.556,00	32,85	149,30	95.705,30
2025	238.886,00	01.01.-30.03.2025	23.889,00		29,86		
	214.997,00	01.04.-30.06.2025	23.889,00		26,87		
	191.108,00	01.07.-30.09.2025	23.889,00		23,89		
	167.219,00	01.10.-30.12.2025	23.889,00	95.556,00	20,90	101,53	95.657,53
2026	143.330,00	01.01.-30.03.2026	23.889,00		17,92		
	119.441,00	01.04.-30.06.2026	23.889,00		14,93		
	95.552,00	01.07.-30.09.2026	23.888,00		11,94		
	71.664,00	01.10.-30.12.2026	23.888,00	95.554,00	8,96	53,75	95.607,75
2027	47.776,00	01.01.-30.03.2027	23.888,00		5,97		
	23.888,00	01.04.-30.06.2027	23.888,00	47.776,00	2,99	8,96	47.784,96
	0,00						
Insgesamt:				860.000,00		2.418,74	862.418,74

19.05.2017

Laufzeit 20 Jahre
 1 Jahr Tilgungsfrei
Darlehen Gemeinde

Zinssatz

0,05%

Jahr	Darlehensbetrag €	Zeitraum von - bis	Tilgung 1/4 jährl. €	Tilgung jährlich €	Zinsen 1/4 jährl. €	Zinsen jährlich €	Zins und Tilgung jährl.
2017	860.000,00	01.07.-30.09.2017	0,00		107,50		
	860.000,00	01.10.-31.12.2017	0,00	0,00	107,50	215,00	215,00
2018	860.000,00	01.01.-30.03.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.04.-30.06.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.07.-30.09.2018	11.316,00		107,50		
	848.684,00	01.10.-30.12.2018	11.316,00	22.632,00	106,09	428,59	23.060,59
2019	837.368,00	01.01.-30.03.2019	11.316,00		104,67		
	826.052,00	01.04.-30.06.2019	11.316,00		103,26		
	814.736,00	01.07.-30.09.2019	11.316,00		101,84		
	803.420,00	01.10.-30.12.2019	11.316,00	45.264,00	100,43	410,20	45.674,20
2020	792.104,00	01.01.-30.03.2020	11.316,00		99,01		
	780.788,00	01.04.-30.06.2020	11.316,00		97,60		
	769.472,00	01.07.-30.09.2020	11.316,00		96,18		
	758.156,00	01.10.-30.12.2020	11.316,00	45.264,00	94,77	387,57	45.651,57
2021	746.840,00	01.01.-30.03.2021	11.316,00		93,36		
	735.524,00	01.04.-30.06.2021	11.316,00		91,94		
	724.208,00	01.07.-30.09.2021	11.316,00		90,53		
	712.892,00	01.10.-30.12.2021	11.316,00	45.264,00	89,11	364,93	45.628,93
2022	701.576,00	01.01.-30.03.2022	11.316,00		87,70		
	690.260,00	01.04.-30.06.2022	11.316,00		86,28		
	678.944,00	01.07.-30.09.2022	11.316,00		84,87		
	667.628,00	01.10.-30.12.2022	11.316,00	45.264,00	83,45	342,30	45.606,30
2023	656.312,00	01.01.-30.03.2023	11.316,00		82,04		
	644.996,00	01.04.-30.06.2023	11.316,00		80,62		
	633.680,00	01.07.-30.09.2023	11.316,00		79,21		
	622.364,00	01.10.-30.12.2023	11.316,00	45.264,00	77,80	319,67	45.583,67
2024	611.048,00	01.01.-30.03.2024	11.316,00		76,38		
	599.732,00	01.04.-30.06.2024	11.316,00		74,97		
	588.416,00	01.07.-30.09.2024	11.316,00		73,55		
	577.100,00	01.10.-30.12.2024	11.316,00	45.264,00	72,14	297,04	45.561,04
2025	565.784,00	01.01.-30.03.2025	11.316,00		70,72		
	554.468,00	01.04.-30.06.2025	11.316,00		69,31		
	543.152,00	01.07.-30.09.2025	11.316,00		67,89		
	531.836,00	01.10.-30.12.2025	11.316,00	45.264,00	66,48	274,41	45.538,41
2026	520.520,00	01.01.-30.03.2026	11.316,00		65,07		
	509.204,00	01.04.-30.06.2026	11.316,00		63,65		
	497.888,00	01.07.-30.09.2026	11.316,00		62,24		
	486.572,00	01.10.-30.12.2026	11.316,00	45.264,00	60,82	251,77	45.515,77
2027	475.256,00	01.01.-30.03.2027	11.316,00		59,41		
	463.940,00	01.04.-30.06.2027	11.316,00	22.632,00	57,99	117,40	22.749,40
	452.624,00						
Insgesamt:				407.376,00		3.408,87	410.784,87

19.05.2017

Laufzeit 30 Jahre
1 Jahr Tilgungsfrei
Darlehen Gemeinde

Zinssatz

0,05%

Jahr	Darlehensbetrag €	Zeitraum von - bis	Tilgung 1/4 jährl. €	Tilgung jährlich €	Zinsen 1/4 jährl. €	Zinsen jährlich €	Zins und Tilgung jährl.
2017	860.000,00	01.07.-30.09.2017	0,00		107,50		
	860.000,00	01.10.-31.12.2017	0,00	0,00	107,50	215,00	215,00
2018	860.000,00	01.01.-30.03.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.04.-30.06.2018	0,00		107,50		
	860.000,00	01.07.-30.09.2018	7.414,00		107,50		
	852.586,00	01.10.-30.12.2018	7.414,00	14.828,00	106,57	429,07	15.257,07
2019	845.172,00	01.01.-30.03.2019	7.414,00		105,65		
	837.758,00	01.04.-30.06.2019	7.414,00		104,72		
	830.344,00	01.07.-30.09.2019	7.414,00		103,79		
	822.930,00	01.10.-30.12.2019	7.414,00	29.656,00	102,87	417,03	30.073,03
2020	815.516,00	01.01.-30.03.2020	7.414,00		101,94		
	808.102,00	01.04.-30.06.2020	7.414,00		101,01		
	800.688,00	01.07.-30.09.2020	7.414,00		100,09		
	793.274,00	01.10.-30.12.2020	7.414,00	29.656,00	99,16	402,20	30.058,20
2021	785.860,00	01.01.-30.03.2021	7.414,00		98,23		
	778.446,00	01.04.-30.06.2021	7.414,00		97,31		
	771.032,00	01.07.-30.09.2021	7.414,00		96,38		
	763.618,00	01.10.-30.12.2021	7.414,00	29.656,00	95,45	387,37	30.043,37
2022	756.204,00	01.01.-30.03.2022	7.414,00		94,53		
	748.790,00	01.04.-30.06.2022	7.414,00		93,60		
	741.376,00	01.07.-30.09.2022	7.414,00		92,67		
	733.962,00	01.10.-30.12.2022	7.414,00	29.656,00	91,75	372,54	30.028,54
2023	726.548,00	01.01.-30.03.2023	7.414,00		90,82		
	719.134,00	01.04.-30.06.2023	7.414,00		89,89		
	711.720,00	01.07.-30.09.2023	7.414,00		88,97		
	704.306,00	01.10.-30.12.2023	7.414,00	29.656,00	88,04	357,71	30.013,71
2024	696.892,00	01.01.-30.03.2024	7.414,00		87,11		
	689.478,00	01.04.-30.06.2024	7.414,00		86,18		
	682.064,00	01.07.-30.09.2024	7.414,00		85,26		
	674.650,00	01.10.-30.12.2024	7.414,00	29.656,00	84,33	342,89	29.998,89
2025	667.236,00	01.01.-30.03.2025	7.414,00		83,40		
	659.822,00	01.04.-30.06.2025	7.414,00		82,48		
	652.408,00	01.07.-30.09.2025	7.414,00		81,55		
	644.994,00	01.10.-30.12.2025	7.414,00	29.656,00	80,62	328,06	29.984,06
2026	637.580,00	01.01.-30.03.2026	7.414,00		79,70		
	630.166,00	01.04.-30.06.2026	7.414,00		78,77		
	622.752,00	01.07.-30.09.2026	7.414,00		77,84		
	615.338,00	01.10.-30.12.2026	7.414,00	29.656,00	76,92	313,23	29.969,23
2027	607.924,00	01.01.-30.03.2027	7.414,00		75,99		
	600.510,00	01.04.-30.06.2027	7.414,00	14.828,00	75,06	151,05	14.979,05
	593.096,00						
Insgesamt:				266.904,00		3.716,15	270.620,15