

STADT HAIGER

Beschlussvorlage Drucksache VL-129/2016

Datum: 12.05.2016

Aktenzeichen	
Fachbereich	
Federführendes Amt	Eigenbetrieb Stadtwerke

Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Magistrat der Stadt Haiger	17.05.2016	beschließend
Haupt - und Finanzausschuss	22.06.2016	vorberatend
Stadtverordnetenversammlung der Stadt Haiger	06.07.2016	beschließend

Stadtwerke Haiger – Aufnahme eines Darlehens

Beschlussvorschlag:

Der Magistrat empfiehlt der Stadtverordnetenversammlung, die Aufnahme eines Annuitätendarlehens durch die Stadtwerke Haiger in Höhe von 600.000 € zu genehmigen. Nach den vorliegenden Angeboten ist das Darlehen der WL Bank zu folgenden Konditionen anzunehmen:
„Auszahlung 100%, Zinsfestschreibung auf 30 Jahre mit einem Zinssatz von 1,75 %, Tilgung 100% der Darlehenssumme zum Ende der Laufzeit.“

Finanzielle Auswirkungen:

Das Darlehen ist im Wirtschaftsplan 2016 als Einnahme berücksichtigt und trägt zur Deckung der vorgesehenen Investitionen bei. Durch die Aufnahme des Darlehens erhöht sich der Fremdkapitalanteil, die Eigenkapitalquote sinkt.

Sachdarstellung:

Die Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 600.000 € für Investitionsmaßnahmen der Stadtwerke ist im Rahmen des Wirtschaftsplanes 2016 vorgesehen.

Die Stadtverordnetenversammlung hat den Wirtschaftsplan 2016 am 16.12.2015 beschlossen.

Die Genehmigung der Kommunalaufsicht mit Datum vom 21.01.2016 für die Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 600.000 € liegt vor.

Nach Anfrage bei den unten aufgeführten Kreditinstituten liegen den Stadtwerken folgende Finanzierungsangebote vor:

Annuitätendarlehen:	600.000,00 €
Auszahlung:	100 %
Laufzeit:	30 Jahre

Kreditinstitut	Zinsbindung	Zinssatz	Zinsbindung	Zinssatz
WL Bank	10 Jahre	0,98 %	30 Jahre	1,75 %
Sparkasse Dillenburg	10 Jahre *)	1,15 %	30 Jahre	n. a.
HELABA	10 Jahre	n. a.	30 Jahre	1,82 %

Commerzbank	10 Jahre *)	0,81 %	30 Jahre	n. a.
Deutsche Bank	10 Jahre *)	----- %	30 Jahre	n. a.

*) Ratenkredit mit vierteljährlicher Tilgung in Höhe von 5.000 € (Tilgung nach 10 Jahren = 200.000 €)

Die Darlehenszinsen befinden sich historisch gesehen weiterhin auf einem sehr niedrigen Niveau. Da davon auszugehen ist, dass das Zinsniveau in den kommenden Jahren eher steigen als noch weiter zurückgehen wird, ist es nach Einschätzung der Betriebsleitung sinnvoll, diese äußerst günstigen Zinskonditionen möglichst langfristig, d. h. über einen Zeitraum von 30 Jahren festzuschreiben.

Anm.: Die genannten Zinsen können sich täglich verändern. Zur Sitzung des Haupt- und Finanzausschusses und zur Stadtverordnetenversammlung werden die Zinssätze aktualisiert.

gez.
Schramm
Bürgermeister