

STADT HAIGER

Mitteilungsvorlage Drucksache MI-7/2023

Datum: 23.02.2023

Aktenzeichen	
Fachbereich	Stadtwerke
Federführendes Amt	Eigenbetrieb Stadtwerke

Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Magistrat der Stadt Haiger	27.02.2023	vorberatend
Haupt-, Finanz- und Hessentagsaus-schuss	15.03.2023	vorberatend
Stadtverordnetenversammlung der Stadt Haiger	29.03.2023	beschließend

Umschuldung Kommunaldarlehen DZ HYP wegen Ende der Zinsfest-schreibung

Mitteilung:

Der Magistrat empfiehlt auf Vorschlag der Betriebskommission, der Stadtverordnetenversammlung folgenden Beschluss zur Abstimmung vorzulegen:

„Die Stadtverordnetenversammlung genehmigt die Umschuldung des Annuitäten-darlehens mit einem Darlehensbetrag in Höhe von 530.633,24 €. Nach den vorlie-genden Angeboten ist das Annuitätendarlehen der Magral AG zu folgenden Konditi-onen aufzunehmen:

Umschuldung/Auszahlung 100%, Zinsfestschreibung bis Laufzeitende (30.12.2033) mit einem Zinssatz von 3,41 %.“

Finanzielle Auswirkungen:

Durch das immer noch niedrige Zinsniveau sinkt die Zinsbelastung gegenüber dem bishe-rigen Darlehensvertrag.

Sachdarstellung:

Für das bestehende Darlehen bei der DZ HYP endet die Zinsfestschreibung am 30.03.2023. Von dem Ursprungskapital in Höhe von 988.071,56 € verbleibt zum Ende der Zinsfestschreibung noch ein Betrag von 530.633,24 €, für den eine Anschlussfinanzierung angestrebt wird.

Der aktuelle Zinssatz beläuft sich auf 4,475% bei einer vierteljährlichen Annuität (Zins und Tilgung) von 13.524,23 €.

Nach Anfragen bei den unten aufgeführten Kreditinstituten liegen den Stadtwerken folgen-de indikative Finanzierungsangebote vor:

Annuitätendarlehen: 533.633,24 €
Auszahlung: 100 %
Auszahlungsdatum: 01.04.2023
Laufzeit: bis 30.12.2033

Kreditinstitut Zinssatz

DZ HYP 3,51 %

Sparkasse 3,52 %

Commerzbank kein Angebot vorgelegt

Magral AG 3,41 %

Bei der Magral AG handelt es sich um einen Kapitalvermittler, welcher ausschließlich mit deutschen Landesbanken, Förderbanken und Geschäftsbanken zusammenarbeitet. Der Name des Darlehensgebers wird zur Beschlussfassung am 29.03.2023 bekanntgegeben (das zuletzt durch die Magral AG vermittelte Darlehen - 3.600.000 € - ging an die WI-Bank).

Aufgrund der vorliegenden Angebote sollte das Finanzierungsangebot der Magral AG zu folgenden Konditionen angenommen werden:

Darlehensbetrag:	530.633,24 €
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, erstmals am 30.06.2023
Annuität:	14.791,00 €
Zinszahlungen:	vierteljährlich, erstmals am 30.06.2023
Zinsbindung:	30.12.2033
Zinssatz:	3,41 %

Anmerkung: Die genannten Zinsen können sich täglich verändern. Zur Stadtverordnetenversammlung am 29. März 2023 werden die Zinssätze aktualisiert.

gez.
Schramm
Bürgermeister