



B E S C H L U S S V O R L A G E

Stadtrat der Großen Kreisstadt Zittau

Beschluss zur Aufnahme von Kommunaldarlehen

Beratungsfolge	Termin	Behandlung	Abstimmung			
			anwesend	ja	nein	enthalten
Verwaltungs- und Finanzausschuss	12.05.2022	Vorberatung				
Stadtrat der Großen Kreisstadt Zittau	24.05.2022	Entscheidung				

Gesetzliche Grundlage:	§ 82 Sächsische Gemeindeordnung
Bereits gefasste Beschlüsse	keine
Aufzuhebende Beschlüsse	keine

Finanzielle Auswirkungen / Deckungsnachweis:

Veranschlagt unter HH-Stelle/ Produktkonto	61200.792730
Bezeichnung der HH-Stelle/ Produktkonto	Tilgung von Krediten für Investitionen Laufzeit mehr als 5 Jahre

Finanzielle Auswirkungen	Gesamtbetrag	aktuelles HH-Jahr	Folgejahre jährlich
Aufwendungen	ca. 2.053.000 €	ca. 42.000€	ca. 120.000 €
zuzügl. Abschreibungsaufwand			
zuzügl. geschätztem Bewirt- schaftungsaufwand			
Erträge			

gezeichnet
Zenker
Oberbürgermeister

Begründung:

In der Haushaltssatzung ist für das Jahr 2022 zur Finanzierung von Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen eine Kreditaufnahme von insgesamt 1.689.340,00 € vorgesehen. Dabei beschließt der Stadtrat die für den in der Haushaltssatzung festgesetzten Gesamtbetrag der Kredite zu berücksichtigenden Rahmenbedingungen.

Aufgrund der prognostizierten steigenden Zinskonditionen ist eine schnelle Realisierung bedeutsam, um die Zinsbelastung so niedrig wie möglich zu halten. Zusätzlich wird empfohlen, diese guten Zinssätze für eine lange Laufzeit zu sichern und die Tilgungsrate niedrig zu halten, um den aktuellen und künftigen Haushalt so niedrig wie möglich zu belasten.

Beispielangebot vom 02.05.2022 12:00	
Kapitalgeber	DKB
Finanzierungsvolumen	1.689.340,00 €
Offerierter / Effektiver Zins	2,14% / 2,169%
Angebote gültig bis	02.05.2022 15:00
Laufzeit (Zinsbindungsfrist)	20 Jahre
Volltilgung	Ja
Tilgungsrate vierteljährlich	21.384,05 €
erstmals zum	01.10.2022

In der Abbildung ist ein repräsentatives Angebote vom 02.05.22 zu sehen, um Ihnen die Zinskonditionen zu veranschaulichen. Dieses Angebot ist auch nur für diesen Tag für genau 3 Stunden gültig. Das Angebot zeigt, dass das derzeitige Zinsniveau für 20 Jahre Zinsbindungsfrist sehr niedrig ist. Die Stadtverwaltung empfiehlt diesen günstigen Zinssatz im Sinne einer langfristig stabilen und kalkulierbaren Finanzierung für wenigstens 20 Jahre zu sichern.

Da sich der Markt sehr volatil bewegt, ist eine verbindliche Angebotsabfrage nur für wenige Stunden zu halten. Daher wird die Verwaltung nach Beschluss am 25.05.22 aktuelle und verbindliche Angebote einholen und die wirtschaftlichste Lösung umsetzen.

Zusätzlich zu dem dargestellten Angebot werden noch Angebote von der Sparkasse ON und drei verschiedenen Geldvermittlern eingeholt.

Beschlussvorschlag:

Der Stadtrat der Großen Kreisstadt Zittau beauftragt den Oberbürgermeister zur Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung von Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen zu folgenden Bedingungen:

Darlehensbetrag:	1.689.340,00 €
Auszahlungskurs:	100 %
Tilgungsleistungen:	vierteljährlich
Laufzeit:	mindestens 20 Jahre
Zinsbindung:	mindestens 20 Jahre
Art:	Ratendarlehen
Tilgungsbeginn erstmals zum:	01.01.2023