

Stadtverwaltung Johanngeorgenstadt		Beschlussvorlage <u>Tischvorlage</u>	
Amt/Geschäftszeichen Kämmerei	Datum 07.02.2023	Vorlagen-Nr.: 014/2023	
		☒ öffentlich	☐ nichtöffentlich
Beratungsfolge		Sitzungstermin	
Stadtrat		27.02.2023	
Betreff: Abschluss eines Forward Darlehens			

Beschlussvorschlag:

Beispiel:

Die Prolongation des Darlehens - Nr. 6090035490 bei
wird zu folgenden Konditionen beschlossen:

Darlehensart: Ratendarlehen wie bisher
 Darlehensbetrag: 1.058.323,66 EUR (Restschuld zum 30.09.2023)
 Prolongationszeitpunkt: 30.09.2023 zu 100% (ohne Nebenkosten)
 Zinsbindung: bis 30.09.2026 (3 Jahre, keine Sondertilgung)
 Tilgung: keine
 Zinssatz:
 Zinsfälligkeit: vierteljährlich

Beratungsergebnis

Gremium		Sitzung am		TOP
Stadtrat		27.02.2023		
Anwesend:				
Stimmberechtigt:				
Ja-Stimmen	Nein-Stimmen	Enthaltungen	laut Beschlussvorschlag	abweichender Beschluss

Problembeschreibung/Begründung:

Für ein Kommunaldarlehen bei der Erzgebirgssparkasse endet zum 30.09.2023 die Zinsbindung. Der derzeitige Zinssatz liegt bei 2,36 %.
Die Restverbindlichkeit zum 30.09.2023 beträgt 1.058.323,66 €.

Durch die in den letzten Monaten stark angestiegene Inflation aufgrund der derzeitigen politischen Lage durch Ukrainekrieg, Energiekrise, Klimaschutz, sind die Zinssätze stark angestiegen.

Um den evtl. weiter steigenden Zinssätzen entgegenzuwirken, schlägt die Verwaltung vor, die Zinsbindung bereits jetzt festzuschreiben.

Ausgehend von dem erstellten Gutachten „Konzeption zur Sanierung der Wohnbau Johannegeorgenstadt GmbH für die Stadt Johannegeorgenstadt“ beginnt ab 2026 bis 2030 die Restrukturierungsphase der Wohnbau Johannegeorgenstadt GmbH. In diesem Zusammenhang wird auch der Haushalt der Stadt neu bewertet. Im Blick auf die Konsolidierungsbestrebungen des Haushaltes der Stadt sollten neu vereinbarte Leistungen nicht länger ausgehandelt werden. Es wird deshalb vorgeschlagen, das Darlehen für eine Laufzeit von 3 Jahren, bis zum 30.09.2026 vertraglich festzuschreiben, um bei Bedarf schnell und flexibel reagieren zu können.

Um die Gesamttilgungsleistung der Stadt Johannegeorgenstadt weiter zu reduzieren, wird das Darlehen für 5 Jahre tilgungsfrei gestellt, dies war bereits im Finanzplanungszeitraum bis 2025 veranschlagt und ist im Doppelhaushalt 2023/2024 geplant. Die Gesamtlaufzeit des Darlehens wird sich aufgrund einer angemessenen Tilgungsleistung, nach Ablauf der 5 tilgungsfreien Jahre, verkürzen. (Ablauf eines Darlehens zum 30.06.2026)

Zum 27.02.2023 werden 3 Angebotsanfragen eingeholt.

Beispiel - Angebot zur Prolongation des Darlehens, Stand zum 06.02.2023

Erzgebirgssparkasse:

Darlehensart: Ratendarlehen wie bisher
Darlehensbetrag: 1.058.323,66 EUR (Restschuld zum 30.09.2023)
Prolongationszeitpunkt: 30.09.2023 zu 100% (ohne Nebenkosten)
Zinsbindung: bis 30.09.2026 (3 Jahre, keine Sondertilgung)
Tilgung: keine
Zinssatz: 3,12%
Zinsfälligkeit: vierteljährlich

Finanzielle Auswirkungen?	☒	Ja		Nein
Gesamtkosten der Maßnahmen		jährliche Folgekosten	Finanzierung Eigenanteil	Einnahmen
EUR		EUR	EUR	EUR
Veranschlagung				
☒ Im Ergebnis-haushalt 2023		Im Finanz-haushalt 2023	☐ Nein	☒ Ja, mit


Einbringer

Bürgermeister