

Beratungsunterlage

öffentlich	Gemeinderat	28.03.2023	Beratung und Beschlussfassung
------------	-------------	------------	-------------------------------

Anpassung der Verzinsung der Trägerdarlehen der Eigenbetriebe: Abwasserbeseitigung Markdorf, Gemeindewerke Markdorf und Wohnungsbau u. Grundstücksverkehr Markdorf - Beratung u. Beschlussfassung

Die Stadt Markdorf hat an ihre Eigenbetriebe zu deren Finanzierung Darlehen in Form von Trägerdarlehen vergeben. Das Gros der Darlehen wurde im Wesentlichen in den vergangenen fünf Jahren vergeben. Für beide Seiten war und ist dies eine win-win-Situation. Die Eigenbetriebe erhielten schnell und unbürokratisch Mittel zur Finanzierung während die Stadt überschüssige Liquidität sicher anlegen konnte und daraus Zinseinnahmen generiert.

Die Zinssätze der Trägerdarlehen wurden üblicherweise mit Orientierung an den Kapitalmarktzinsen vereinbart und entsprechen aktuell somit der jahrelangen Niedrigzinsphase. Seit dem vergangenen Jahr ist aus bekannten Gründen nun ein deutlicher Anstieg der Zinsen in allen Bereichen zu beobachten. Die Notenbanken weltweit haben in einer bislang kaum gekannten Geschwindigkeit die Zinszügel massiv angezogen. Insofern ist es grundsätzlich erforderlich, Finanzierungsbestandteile zu prüfen und – wo möglich und sinnvoll – anzupassen.

In der nachfolgenden Tabelle vorhandene Trägerdarlehen mit den wichtigsten Eckdaten aufgeführt. Es wird eine Hochrechnung der Zinsleistungen mit dem vorgeschlagenen neuen Zinssatz den bisher gültigen Konditionen gegenübergestellt. Um die Attraktivität der Trägerdarlehen sowohl für die Stadt als auch für die Eigenbetriebe zu erhalten, schlägt die Verwaltung eine Anpassung der Verzinsung, orientiert an den Kapitalmarktzinsen und im gegenseitigen Einvernehmen, aller Trägerdarlehen auf einen einheitlichen **Zinssatz** von **3,8 % p.a.**, rückwirkend zum **01.01.2023** vor.

		Lz. y	Nennbetrag	Bw 31.12.22	Zinssatz	Zins '23	Zinssatz neu	Zins '23
Abwasser	1/17	25	1.000.000,00 €	230.007,94 €	1,00%	2.302,23 €	3,80%	9.054,20 €
	2/20	20,5	4.000.000,00 €	3.477.783,23 €	1,20%	41.733,40 €	3,80%	139.691,63 €
	2/21	20	2.300.000,00 €	2.070.000,00 €	1,50%	31.050,00 €	3,80%	78.660,00 €
Gde.werke	1/20	20,5	800.000,00 €	695.556,65 €	1,20%	8.346,68 €	3,80%	27.938,33 €
	1/21	20	680.000,00 €	612.000,00 €	1,50%	9.180,00 €	3,80%	23.256,00 €
	3/20	22	656.442,29 €	576.000,00 €	1,50%	8.640,00 €	3,80%	21.888,00 €
Wohnbau	1/22	20	600.000,00 €	600.000,00 €	1,63%	9.780,00 €	3,80%	22.800,00 €
Summe			10.036.442,29 €	8.261.347,82 €		111.032,31 €		323.288,16 €

Beschlussvorschlag

- Die Zinssätze aller Trägerdarlehen zwischen der Stadt Markdorf als Darlehensgeber und ihrer Eigenbetriebe als Darlehensnehmer werden im gegenseitigen Einvernehmen auf 3,8% p.a., rückwirkend zum 01.01.2023 angepasst. Alle weiteren Vereinbarungen der jeweiligen Darlehensverträge bleiben unberührt.