

Vorlage BV/183/2021



AZ: 923.22

Sitzung	Datum	Status
Gemeinderat	15.06.2021	öffentlich Entscheidung

Darlehensaufnahme zur Finanzierung der Beteiligung "EnBW vernetzt"

Anlagen

Sachverhalt:

Der Gemeinderat hat sich in der Sitzung vom 20.04.2021 dazu entschieden, dass sich die Gemeinde mit einem Betrag von 500.000 EUR an dem Beteiligungsmodell „EnBW vernetzt“ beteiligt.

Da derzeit einige Investitionen am Laufen sind, bzw. noch anstehen, soll nicht der komplette Betrag aus den liquiden Mitteln finanziert werden. Stattdessen soll in Höhe von 300.000 EUR ein Darlehen aufgenommen werden. Gemeinsam mit dem Kredit für die Hauptstraße in Höhe von 900.000 EUR, ist damit die im Haushaltsplan 2021 genehmigte Kreditermächtigung von 1,2 Mio EUR ausgeschöpft.

Da sich die Beteiligungsdauer an EnBW vernetzt auf vier Jahre beläuft, soll die Darlehenslaufzeit analog ca. vier Jahre (inkl. Puffer) betragen. Für diese kurze Darlehensdauer spricht außerdem der günstige angebotene Zinssatz.

Es wurden 3 Angebote abgefragt. Dabei wurden von 2 Banken Angebote zu folgenden Konditionen abgegeben:

Landesbank Baden-Württemberg:

Annuitätendarlehen

Laufzeit/Zinsbindung 5 Jahre

Betrag: EUR 300.000,00
Valuta: kurzfristig
Zinszahlung: vierteljährlich nachträglich, erstmals am 30.06.2021
Tilgung: in Raten von je EUR 15.000,00;
zahlbar vierteljährlich, erstmals am 30.06.2021
Zinsrechnung: 30/360 deutsch
Zinssatz: nom. 0,00 % p.a. fest bis 30.03.2026 (Gesamtlaufzeit)

Endfälliges Darlehen

Laufzeit/Zinsbindung 4,5 Jahre (54 Monate)

Betrag: EUR 300.000,00
Valuta: 30.06.2021
Zinszahlung: jährlich nachträglich, erstmals am 30.06.2022
Tilgung: endfällig
Zinsrechnung: 30/360 deutsch
Zinssatz: nom. 0,00 % p.a. fest bis 30.12.2025

Allgemeine Darlehensdaten

Modellbezeichnung	VR-Bank 5 J. Lfz. und fest
Darlehensart	Annuitätendarlehen
Darlehensbetrag	300.000,00 EUR
Nettodarlehensbetrag	300.000,00 EUR
Angenommene Auszahlung am	30.06.2021
Gebundener Sollzinssatz p. a.	0,35000 %
Sollzinsbindung bis	30.06.2026
Dauer Sollzinsbindung	5 Jahre
Monatlicher Abschlussrhythmus ab dem	30.07.2021
Effektiver Jahreszins auf die Gesamtlaufzeit 30.06.2026 (5 Jahre)	0,35 %
Erste Teilzahlung am	30.07.2021
Monatliche Annuität	5.050,00 EUR
Anzahl Teilzahlungen zzgl. letzte Teilzahlung	59
Letzte Teilzahlung am 30.06.2026	4.723,57 EUR
Anfängliche jährliche Tilgung	19,85 %
Tilgungsverrechnung	sofortige Verrechnung
Gesamtlaufzeit bis	30.06.2026
Gesamtlaufzeit in Jahren und Monaten	5 Jahre
Bereitstellungsprovision ab dem 30.12.2021	0,15000 % pro Monat

Aufgrund der Tatsache, dass es sich bei der Beteiligung um einen nicht abzuschreibenden Vermögensgegenstand handelt, bevorzugt die Verwaltung die Aufnahme eines endfälligen Darlehens. Sofern zum entsprechenden Zeitpunkt gewünscht, könnte mit der Rückzahlung der Beteiligung „EnBW vernetzt“ das Darlehen somit in einer Summe abgelöst werden.

Vorschlag der Verwaltung ist die Aufnahme des endfälligen Darlehens bei der Landesbank Baden-Württemberg mit 4,5 Jahren Laufzeit und effektivem Jahreszins von 0,0 %. Die genauen Konditionen ergeben sich aus der oben dargestellten Übersicht.

Beschlussvorschlag:

Der Gemeinderat beschließt die Aufnahme eines endfälligen Darlehens in Höhe von 300.000 EUR bei der Landesbank Baden-Württemberg mit den in der Vorlage dargestellten Konditionen.