

Vorlage für die Sitzung  
Gemeinderat

Sitzungsvorlage  
Tischvorlage zu  
SV/058/2022

Az.:  
923.22

Datum der Sitzung  
27.09.2022

Öffentlichkeitsstatus  
öffentlich

Beschlussart  
Entscheidung



## Tischvorlage Aufnahme eines Darlehens für den Eigenbetrieb Wasserwerk Berglen

Auf die Sitzungsvorlage SV/058/2022 wird verwiesen.

Es wurden acht Kreditinstitute zur Abgabe eines Darlehensangebots aufgefordert. Folgende Kriterien wurden abgefragt:

- Darlehenshöhe: 1.750.000,00 €
- Darlehensart: Raten- oder Annuitätendarlehen
- Laufzeit: 40 Jahre
- Zinsbindung: 30 Jahre; alternativ können auch 20 Jahre angeboten werden
- Auszahlung: bis spätestens 31.12.2022
- 1. Tilgung: ab 01.01.2023

Zum Ende der Angebotsfrist am Dienstag, den 27.09.2022, 15:00 Uhr lagen drei Angebote vor. Die Auswertung der Angebote stellt sich wie folgt dar:

### Auswertung Angebote Darlehensaufnahme Eigenbetrieb Wasserwerk Berglen

Kreditinstitut	Zeitraum Zinsbindung	Ratendarlehen-Zinssatz	Annuitätendarlehen-Zinssatz
Kreissparkasse Waiblingen	20 Jahre	3,340%	
	30 Jahre	3,130%	
Bieter 2	20 Jahre	3,600%	-
	30 Jahre	3,620%	-
Bieter 3	20 Jahre	3,360%	3,350%
	30 Jahre	3,410%	3,370%

Aufgrund der derzeitigen Situation am Zinsmarkt können die Kreditinstitute den Zinssatz nicht wie gefordert bis 10 Uhr am Folgetag verbindlich zusagen, sondern es können sich Änderungen ergeben. Eine eventuelle Erhöhung des Zinssatzes über die angebotenen Zinssätze der anderen Kreditinstitute (Differenz zum wirtschaftlich zweitbesten Angebot beträgt 0,28 %) wird als sehr unwahrscheinlich eingeschätzt.

### Haushaltsrechtliche Auswirkungen:

- Einnahmen:**  
 einmalig: 1.750.000,00 €  
 laufend: €/jährlich;  
Laufzeit: Jahre
- Ausgaben:**  
 einmalig: €  
 laufend: ca. 72.000,00 €/jährlich (Durchschnitt über die Laufzeit);  
Laufzeit: 40 Jahre
- davon Sachkosten: €
  - davon Personalkosten: €
- ein entsprechender Haushaltsansatz steht zur Verfügung unter  
Produktsachkonto:  
6120 – 69273000/900;  
Höhe: 1.673.000,00 € 2022 + 1.110.000,00 € 2021
- es stehen keine Haushaltsmittel zur Verfügung, die Finanzierung erfolgt über:

### **B e s c h l u s s v o r s c h l a g :**

1. Der Gemeinderat ermächtigt die Verwaltung ein Darlehensvertrag über 1.750.000,00 €, mit einer Laufzeit von 40 Jahren und einer Zinsbindung von 30 Jahren für den Eigenbetrieb Wasserwerk Berglen bei der Kreissparkasse Waiblingen zu einem aktuell freibleibenden Zinssatz von 3,13 % nom. abzuschließen.
2. Sollte der angebotene Zinssatz am nächsten Werktag über den angebotenen Zinssätzen der anderen Anbieter liegen, wird die Verwaltung eine neue Darlehensabfrage durchführen und vom Gemeinderat ermächtigt an den wirtschaftlichsten Bieter zu vergeben.

Verteiler:

1 x Kämmerei