

Stadtverwaltung Zeulenroda-Triebes

Beschlussvorlage	Vorlage-Nr: BVZTö-063-2021 Status: öffentlich Datum: 09.07.2021
Betreff: Außerplanmäßige Ausgabe für die vorzeitige Rückzahlung eines Darlehens der Stadtwerke GmbH	
Finanzverwaltung Frau Morgner Beratungsfolge: 21.07.2021 Stadtrat der Stadt Zeulenroda-Triebes	

Beratungsergebnis

Gremium:				am:	TOP:
Anw.:	Daf.:	Dag.:	Enth.:	laut Beschluss-vorschlag:	abweichender Beschluss:

Beschlussvorschlag:

Der Stadtrat der Stadt Zeulenroda-Triebes beschließt die außerplanmäßige Ausgabe an die Stadtwerke GmbH für die vorzeitige Rückzahlung des Darlehens Nr. 6732008267 zum 30.10.2021 in Höhe der Restschuld von 530.999,28 €.

Beschlussbegründung:

Seit Mai 2021 erheben die Banken Verwarentgelte/Negativzinsen in Höhe von 0,5% jährlich. Hauptsächlich durch die zusätzlichen Gewerbesteuerausgleichsleistungen des Landes (404.456,92 €) und die laufenden Gewerbesteuerzahlungen (vermehrt Nachzahlungen aus 2020) kommt es zu Mehreinnahmen, die die Stadt verzinsen muss.

Um die Zahlung von Negativzinsen möglichst zu vermeiden, wurden diverse Varianten geprüft. Im Ergebnis ist nur eine langfristige Anlageform sinnvoll, welche jedoch aufgrund der im Finanzplanungszeitraum vorgesehenen Investitionen und der schwer einschätzbaren Entwicklung der Einnahmesituation ausscheidet.

Die Darlehen der Stadt unterliegen in den nächsten Jahren noch einer Bindungsfrist, sodass eine vorzeitige Rückzahlung nicht möglich ist.

Einzig das Darlehen der Stadtwerke GmbH Nr. 6732008267 könnte vorzeitig unter Einhaltung einer 3-monatigen Kündigungsfrist zurückgezahlt werden. Die Restschuld beträgt zum 30.10.2021 530.999,28 €. Die Rückzahlung würde mittels eines Zuschusses der Stadt durch die Stadtwerke GmbH erfolgen.

Neben den jährlich eingesparten Negativzinsen in Höhe von jährlich ca. 2.655 € (fallend bis zum Ende der ursprünglichen Darlehenslaufzeit 2027) würde ein Betrag von 240.000 € aus der Bürgschaftsrücklage frei. Zudem werden die Zinsen dieses Darlehens (derzeit 2,56%) in Höhe von insgesamt ca. 37.000 € eingespart.

Finanzielle Auswirkungen: ja

Haushaltstelle: 86000-71510 Mehrausgabe von 530.999,28 € (Zuschuss Stadtwerke)
Deckung durch Haushaltstelle: 90000-00300 Mehreinnahme von 530.999,28 €
(Gewerbesteuereinnahmen)

.....
Unterschrift