

Vorlage-Nr.: **1744-2022/DaDi**

Aktenzeichen:

Fachbereich: 231.1 - Bankbuchhaltung, Barkasse

Beteiligungen: 230 - Finanz- und Rechnungswesen

Produkt: **1.16.02.01 Sonstige allgemeine Finanzwirtschaft**

Beschlusslauf:

<i>Nr.</i>	<i>Gremium</i>	<i>Status</i>	<i>Zuständigkeit</i>
1.	Kreisausschuss	N	Zur abschließenden Beschlussfassung
2.	Haupt- und Finanzausschuss	Ö	Zur Kenntnisnahme

Betreff: **Aufnahme eines Kommunaldarlehens für den Landkreis Darmstadt-Dieburg aus der Kreditermächtigung 2020**

Beschluss:

Zur Finanzierung von Investitionen wird der Neuaufnahme eines Kommunaldarlehens bei der **Helaba** in Höhe von

14.342.847,00 €

zugestimmt.

Der Zinssatz beträgt **2,47 %** bei einer Zinsbindung von **24 Jahren** und einer Gesamtlaufzeit bis zum 29.12.2046.

Die Tilgung erfolgt in 47 identischen Halbjahresraten in Höhe von jeweils 300.000,00 € sowie einer Anfangsrate in Höhe von 242.847,00 €.

Ausgezahlt wird das Kapital am 01.09.2022.

In Anspruch genommen wird die Kreditermächtigung für das Haushaltsjahr 2020.

Begründung:

Nach Abschluss des Finanzhaushalts 2021 verbleibt zur Finanzierung der ungedeckten Auszahlungen aus Investitionstätigkeit ein Kreditbedarf. In Anspruch genommen wird die Kreditermächtigung aus dem Haushaltsjahr 2020 in Höhe von 14.342.847,00 €, die andernfalls mit Bekanntmachung der Haushaltssatzung 2022/2023 verfallen würde.

Unter Berücksichtigung des derzeit steigenden Geld- und Kapitalmarktes sind Angebote für eine Zinsbindung von 24 Jahren (Gesamtlaufzeit), 10 Jahren, 5 Jahren und 1 Jahr zu vergleichen.

Folgende Offerten wurden im Rahmen der Ausschreibung unterbreitet:

Nr.	Kreditinstitut	Zinsbindung 24 Jahre (Endfälligkeit)
1	Landesbank Hessen-Thüringen (Helaba)	2,470 %
2	Stadt- und Kreissparkasse Darmstadt	
3	Sparkasse Dieburg	
4	DZ HYP AG	
5	Volksbank Darmstadt - Südhessen eG	
6	Commerzbank AG	
7	Magral AG	
8	KADEGE Kapital Devisen Geld Vermittlung	
9	CC Gesellschaft für Geld- und Devisenhandel mbH	
10	PB Firmenkunden AG	
11	WI Bank	
12	BBBank eG, Kommunalfinanzierung	
13	Wellebach Finanz GmbH	
14	FORSA Geld- und Kapitalmarkt GmbH	
15	Eurobond-Sales AG	
16	Kandler Gruppe GmbH	
17	Bannasch AG	
18	Witt u. Co. Wertpapier- vermittlungs GmbH	
19	ICFB GmbH	
20	Siemens Bank	