



Sitzungsvorlage - öffentlich -

Kreditaufnahme im Gemeindehaushalt

Rechnungsamt
Aktenzeichen:

Vorlage Nr. SV/331/2024

Beratungsfolge:

Gremium	Datum	Status	Beratung
Gemeinderat	23.04.2024	öffentlich	Entscheidung

Letzter Gemeinderatsbeschluss zu diesem Tagesordnungspunkt:

Kreditermächtigung im Haushaltsplan

Externe Sitzungsteilnehmer / Referenten:

-

Beteiligte Institutionen / Einrichtungen / Körperschaften:

Anzeige bei der Rechtsaufsichtsbehörde

Befangenheit: Nein

Veröffentlichung: Nein

Haushaltsstelle: -

Haushaltssituation:

Verbesserung der Liquiditätslage um 1,38 Mio. €

Folgekosten:

Zinsaufwendungen über die Laufzeit des Darlehens von durchschnittlich ca. 25.000 €/Jahr.

Beschlussvorschlag: siehe Vergabevorschlag als Tischvorlage zur Sitzung

Anlagen:

Sachverhalt:

In der Haushaltssatzung 2024 der Gemeinde ist zur Finanzierung der Investitionen neben den vorgesehenen Erlösen aus Grundstücksverkäufen (rd. 1,6 Mio. €) zur Schließung der Finanzierungslücke eine Darlehensaufnahme i. H. v. maximal 1.384.000 € eingeplant.

Das Darlehen soll für die laufenden Investitionsvorhaben in 2024, insb. für den Anbau des Probelokals am Bürgerhaus Langenrain, die Restzahlungen des Montessori Kindergartenneubaus sowie die aktuellen Straßen-/Kanalbauvorhaben Konradistraße, Strandweg sowie zur Schließung der gegenwärtigen Stabilisierung der Liquidität aufgenommen werden.

Generell ist zu empfehlen, dass langfristiges Anlagevermögen durch langfristig Kapital finanziert wird. Sofern Anlagevermögen über kurzfristiges Kapital (liquide Mittel) finanziert wird, kann es mittel- bzw. langfristig aufgrund eines fortlaufenden Abbaus des Kassenbestandes zwangsläufig zur Aufnahme von Kassen-/Liquiditätskrediten kommen. Aufgrund der hohen Zinslast bei Kassenkrediten sollte dies zwingend vermieden werden. Aus diesem Grund wird fortlaufend im Rahmen der Haushaltsüberwachung der Stand der Investitionen und die Vermögensplanabrechnung überprüft.

Die Verwaltung empfiehlt dem Gemeinderat aufgrund der aktuellen Haushalts- und Liquiditätslage eine Kreditaufnahme im Rahmen der genehmigten Höhe von 1.384.000 €.

Aufgrund der abnehmenden Inflation und tendenziell sinkenden Kapitalmarktzinsen wird eine kurze Zinsbindung von 10 Jahren empfohlen. Die Tilgungszeit sollte aufgrund der Liquiditätsbelastung rd. 20 Jahre betragen. Mit diesen Maßgaben wurden von verschiedene Kreditinstituten Angebote eingeholt. Derzeit kann mit Zinskonditionen zwischen 2,8-3,5 % gerechnet werden. Die Angebote werden aufgrund der kurzen Zinsbindung am Sitzungstag nochmals aktualisiert und in der Sitzung vorgestellt. Aus diesem Grund liegen der Tagesordnung keine Angebote bei.