

Beschlussvorlage HFA		
- öffentlich -	Federführendes Amt	Fachdienst 2 - Personal- und Finanzwesen, Kindertagesbetreuung
VL-51/2024	Datum	13.05.2024

Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Magistrat der Stadt Großalmerode	22.05.2024	vorberatend
Haupt- und Finanzausschuss	23.05.2024	beschließend

Betreff:

Beratung und Beschlussfassung über die Aufnahme eines Kommunalkredites

Beschlussvorschlag:

Der Haupt- und Finanzausschuss beschließt die Kreditaufnahme in Höhe von 2.000.000 € bei dem günstigsten Anbieter _____ mit folgenden Konditionen:

Zinssatz: _____ %

Laufzeit: bis zum 31.12.2048
(angepasst an die durchschnittliche Nutzungsdauer der finanzierten Anlagen)

Erste Annuität: 30.06.2024

Annuitätenleistung: vierteljährlich

Zinsfestschreibung: _____ Jahre

Finanzielle Auswirkungen:

Die sich ergebenden Zins- und Tilgungsleistungen variieren nach Zinssatz und werden den Mitgliedern in Form einer Tischvorlage in der Sitzung zur Verfügung gestellt.

Sachdarstellung:

Die letzte Kreditaufnahme für den Kernhaushalt erfolgte zum 10.11.2020 für die Investitionen der Jahre 2019 und 2020 in Höhe von 1.400.000 €.

Für das Jahr 2021 ist keine Kreditaufnahme notwendig, weil genügend Investitionseinzahlungen zur Verfügung standen, um die daraus anfallenden Investitionsauszahlungen zu finanzieren.

Für die Jahre 2022 und 2023 ergibt sich ein Finanzierungsbedarf in Höhe von 1.596.422,06 €. Die meisten Kreditgeber geben keine Angebote für sog. Kleinkredite. Es ist deshalb sinnvoll erst sinnvoll ab einem Kreditbetrag in Höhe von 2.000.000 € Angebote einzuholen.

Aus diesem Grund wurden die mit Sicherheit in 2024 anfallenden Investitionsauszahlungen aus Haushaltsausgaberesten ermittelt, die nicht durch Investitionszuweisungen oder-beiträge oder sonstigen investiven Einzahlungen finanziert werden können.

Insgesamt ergibt sich daraus ein Kreditbedarf in Höhe von 2.079.422,06 €. Der Kreditbedarf für 2024 wurde **sehr restriktiv** geschätzt, um zu vermeiden, unnötige Kredite aufzunehmen.

Die Verwaltung schlägt vor, einen Kommunalkredit mit einem Volumen von 2.000.000 € für den Kernhaushalt aufzunehmen, da für eine weitere Vorfinanzierung keine ausreichenden liquiden Mittel zur Verfügung stehen.

Mit der Genehmigung des Haushalts 2024 erlischt die Kreditermächtigung für das Jahr 2022, die Verwaltung empfiehlt deshalb den Kredit zum jetzigen Zeitpunkt aufzunehmen.

Die in den Jahren 2022 und 2023 finanzierten Investitionen wurden im Einzelnen betrachtet und die Laufzeit an die durchschnittlichen Nutzungsdauer angepasst.

Auf die Kreditermächtigung 2022 entfällt ein Betrag in Höhe von 1.695.500 € auf die Kreditermächtigung 2023 entfällt ein Betrag in Höhe von 304.500 €.

Thomsen
Bürgermeister