

Stadt Rüdesheim am Rhein

Beschlussvorlage BeschVlg 267/2021-2026

Amt: Kämmerei	AZ: 21/KÄ	Rüdesheim am Rhein, 07.11.2024
---------------	-----------	--------------------------------

Aufnahme eines Investitionskredits 2024

Beschlussvorschlag

Der Magistrat empfiehlt folgende Beschlussfassung:

Der HFA beschließt die Aufnahme eines Investitionskredits in Höhe von 1.700.000,00 EUR

Sachdarstellung

Der Gesamtfinanzhaushalt (in der BWL auch als Kapitalflussrechnung bekannt) der Stadt Rüdesheim weist im Moment im Bereich der Investitionen einen Zahlungsmittelbedarf von 1.505.584,08 EUR aus (siehe Zeile 29, Seite 1 der Anlage Gesamtfinanzrechnung). Das bedeutet, das bisher alle im Jahr 2024 getätigten Investitionen durch freie liquide Mittel (zwischen)finanziert wurden.

Das entstandene Delta errechnet sich durch Einnahmen aus Investitionszuschüssen (siehe Zeile 23, Seite 1 der Anlage Gesamtfinanzrechnung) abzüglich 2.508.780,90 (Zeile 28).

Nach aktuellem Sachstand geht die Kämmerei davon aus, dass sich dieses Delta von zurzeit 1.505.584,08 EUR (Stand: 12.11.2024) noch auf ca. 1.700.000,00 EUR erhöht da im Investiven Bereich noch Rechnung aus dem Stadtumbau und aus dem Bauamt erwartet werden. Die Haushaltssatzung für 2024 sieht einen Höchstbetrag für Kreditaufnahmen von 1.969.309 EUR vor, den die Stadt durch diesen Beschluss nicht komplett ausreicht.

Die gesetzlichen Grundlagen für die Aufnahme dieses Kredits ergeben sich aus §103 Abs.1 und §93 Abs. 3 HGO.

Die Kämmerei empfiehlt als Laufzeit einen Zeitraum von 15 Jahren. Dies ist dadurch begründet, dass mit dem Kredit neben den Großprojekten wie Stadtumbau auch viel bewegliches Anlagevermögen finanziert wird. Es ist daher sinnvoll eine mittlere Laufzeit zu wählen, da ansonsten das Anlagevermögen durch Abschreibungen bereits einen Buchwert von 0 EUR hat während bei einer Kreditlaufzeit von bspw. 30 Jahren noch jahrelang getilgt wird.

Die Kämmerei wird zum HFA-Termin, an dem die Aufnahme beschlossen werden soll, Angebote von Kreditinstituten vorlegen.

Zurzeit liegen die Zinssätze bei einer solcher Laufzeit bei durchschnittlich 2,85%

Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Magistrat	18.11.2024	vorberatend
Haupt- und Finanzausschuss	04.12.2024	beschließend

Mitzeichnungen:	<input type="checkbox"/>	Nein	<input type="checkbox"/>	Amt 10	<input type="checkbox"/>	Amt 21	<input type="checkbox"/>	Amt 23	<input type="checkbox"/>	Amt 60	<input type="checkbox"/>	P-Rat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-----------------	--------------------------	------	--------------------------	--------	--------------------------	--------	--------------------------	--------	--------------------------	--------	--------------------------	-------	--------------------------	--------------------------

gez. Amtsleitung	gez. Bürgermeister Zapp
------------------	-------------------------

Anlage(n):

1.	Finanzhaushalt
----	----------------