

Informationsvorlage Nr. IPO-005/2025



Dez/Amt: Stadt Heidenau / Heidenau
Bearbeiter: Hr Neugebauer
Status: öffentlich

Beteiligte Bereiche: 20., 32., Dohna, Pirna, SEP

Beratungsfolge	Status	Termin	Behandlung
Verbandsversammlung	öffentlich	31.03.2025	Kenntnisnahme

Betreff:

Haushaltsvollzug 2025 - Kreditaufnahme 2025 - Berichterstattung

Beschlusstext:

Die Verbandsversammlung wird hiermit über die Aufnahme eines Kredites aus der Kreditemächtigung der Haushaltsjahre 2023 und 2024 informiert; für die Kreditaufnahme sind folgende Konditionen vereinbart worden:

Kreditgeber:	Deutsche Kreditbank AG (DKB)
Kreditsumme	3.050.000 €
Auszahlung	100 %
Zinssatz:	3,030 % p. a. nominal
Valutierung:	30.01.2025
Laufzeit (Zinsbindung):	31.12.2029
Zinszahlungen:	erstmalig 31.03.2025 anschließend vierteljährlich nachträglich

Finanzielle Auswirkungen:

Auswirkungen auf den Haushalt	HH-Jahr:
Buchungsstelle :	
Beträge in €	
• Mittel stehen haushaltsseitig zur Verfügung	
• Mittelbedarf	
Folgeaufwand (jährlich)	
• davon Sachkosten	
• davon Personalkosten	
Folgertrag (jährlich)	

Bemerkungen zu finanziellen Auswirkungen

Die Kreditaufnahme wird buchungstechnisch im Finanzhaushalt abgewickelt; die Zinszahlungen im Ergebnishaushalt.

Erläuterung:

Sächs. Gemeindeordnung (SächsGemO)

Sächs. Gesetz über kommunale Zusammenarbeit (SächsKomZG)

Mit dem Doppelhaushalt 2023/2024 ist der Zweckverband zur Aufnahme von Krediten zur Finanzierung seiner investiven Maßnahmen i. H. v. 1.140,9 TEUR (2023) und 3.263,7 TEUR (2024) ermächtigt worden. Die Haushaltssatzung 2023/2024 ist durch die Rechtsaufsichtsbehörde Landkreis Sächs. Schweiz-Osterzgebirge am 21.09.2023 genehmigt worden.

Die Kreditermächtigung 2023 gilt gem. § 82 Abs. 3 SächsGemO bis zum Erlass der Haushaltssatzung 2025 bzw. die Kreditermächtigung 2024 bis zum Erlass der der Haushaltssatzung 2026 weiter (Erlass der Haushaltssatzung des übernächsten Haushaltsjahres).

Die Kreditermächtigung der Haushaltsjahre 2023 und 2024 ist bisher nicht Anspruch genommen worden.

Mit der BV IPO-006/2024 ist der Verbandsvorsitzende durch die Verbandsversammlung am 18.11.2024 zur Aufnahme eines Kommunalkredites i. H. v. bis zu 3.850,0 TEUR zur ermächtigt und verpflichtet worden, über die Kredithöhe und die Kreditbedingungen zu berichten.

In der Auswertung des bevorstehenden Zahlungsmittelbedarfs konnte für die Kreditaufnahme

eine Reduzierung des Kreditbetrages von maximal 3.850.000 EUR auf 3.050.000 EUR erreicht werden.

Im Dezember 2024 ist eine Vorinformation über die vorgesehene Kreditaufnahme des Zweckverbandes an verschiedene Banken und Dienstleister verteilt worden.

Für die Kreditaufnahme wurden folgende Bedingungen vorgegeben:

- Kreditbetrag: 3.050.000 €
- Auszahlungskurs: 100 %
- Tilgung: endfällig
- Zinsleistung: 31.03.2025
anschließend vierteljährlich nachträglich
- Valutierung: 30.01.2025
- Zinsfestschreibung: a) Zinsfestschreibung 5 Jahre
b) 3-Monats-Euribor

Durch die Verwaltung sind am 17.01.2025 insgesamt 4 Banken und 3 Finanzdienstleister zur Abgabe eines Kreditangebotes aufgefordert worden.

Zum Ablauf der Angebotsfrist (24.01.2025 - 10:00 Uhr) haben insgesamt 3 Angebote zu den abgefragten Kreditkonditionen vorgelegen.

	Zinssatz 5 Jahre (%) p. a.	Zinssatz 3-Monats-Euribor	Angebotseingang
1.	3,1500		24.01.2025 - 09:57 Uhr
2.	3,03 % (bis 31.12.2029)	3-Monats-Euribor (2,671 %) +0,590 %	24.01.2025 - 09:15 Uhr

3. Alternativangebot *1		6-Monats-Euribor (2.585) + 0,40 % Marge + 0,10 % Vermittlungsmarge)	24.01.2025 - 09:09 Uhr
----------------------------	--	--	---------------------------

*1 Das Alternativangebot war freibleibend; eine Bereitstellung des Kreditbetrages bis zum 30.01.2025 konnte nicht gewährleistet werden.

Von 2 Kreditinstitute sowie 3 Dienstleistern sind Absagen erteilt bzw. sind keine Angebote abgegeben worden.

Aus der Auswertung heraus hat sich gezeigt, dass die Kreditaufnahme auf Basis des 3-Monats-Euribor aufgrund der angebotenen Zinssätze und der möglichen Veränderung der Zinssätze nicht in Betracht gezogen wird.

Nach Auswertung der Angebote ist der Zuschlag auf das wirtschaftlichste Angebot gem. Beschlusstext erteilt worden.

J. Opitz
Verbandsvorsitzender

Diese Vorlage wird nach der Unterzeichnung des Originaldokuments ohne Schriftzug des Zeichnungsberechtigten für die digitale Gremienarbeit bereitgestellt. Nur das Original der Vorlage trägt eine Unterschrift.

Anlagen:

Abstimmungsergebnis Vorlage Nr.: IPO-005/2025			
Gremium (Beratungsfolge)	1.	2.	
Anwesend			
JA-Stimmen			
NEIN-Stimmen			
Enthaltungen			
zugestimmt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
abgelehnt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
zurückgestellt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weiterleitung ohne Beschluss	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Schriftführer (Unterschrift)			