

## 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 Kreditermächtigung 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:**

<b>Auswirkungen auf den Haushalt</b>	HH-Jahr:
Buchungsstelle :	
Beträge in €	
• Mittel stehen haushaltsseitig zur Verfügung	
• Mittelbedarf	
Folgeaufwand (jährlich)	
• davon Sachkosten	
• davon Personalkosten	
Folgeertrag (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.

	<b>Zinssatz 5 Jahre (%) p. a.</b>	<b>Zinssatz 3-Monats-Euribor</b>	<b>Angebotseingang</b>
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 <sup>*1</sup>		6-Monats-Euribor (2.585) + 0,40 % Marge + 0,10 % Vermittlungsmarge)	24.01.2025 - 09:09 Uhr
---------------------------------------	--	--	---------------------------

<sup>\*1</sup> 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:**

<b>Abstimmungsergebnis Vorlage Nr.: IPO-005/2025</b>			
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"/>
<b>Schriftführer</b> (Unterschrift)			