

Vorlage Nr.: KT/667/2024

Anlage: 1 (nicht öffentlich)

Az.: 923.22

Datum: 20.03.2024



Main-Tauber-Kreis

Betreff:

Aufnahme eines Kommunaldarlehens

Beratungsfolge	Termin	Status
Kreistag	20.03.2024	öffentlich

Beschlussantrag:

Zur Abdeckung des Finanzbedarfs aufgrund hoher Investitionen im Haushaltsjahr 2024 wird bei der LIGA-Bank, Filiale Freiburg, ein Ratendarlehen in Höhe von 5.000.000 Euro mit einem Auszahlungskurs von 100 Prozent, einer Laufzeit von 30 Jahren, einer Zinsbindung von 30 Jahren und einem Zinssatz von 3,172 Prozent (zzgl. Courtage 0,02 Prozent) aufgenommen. Tilgungsbeginn ist der 30.06.2024.

1. Sachverhalt

Der Main-Tauber-Kreis beabsichtigt, im Haushaltsjahr 2024 ein Darlehen in Höhe von 5.000.000 Euro zur Abdeckung seines Finanzbedarfs aufgrund hoher Investitionen aufzunehmen. In dem Haushaltsjahr 2024 belaufen sich die geplanten Nettoinvestitionen und Nettoinvestitionsförderungsmaßnahmen auf rund 19.700.000 Euro.

Die Kreditermächtigungen der Haushaltsjahre 2023 (7.000.000 Euro) und 2024 (17.000.000 Euro) wurden bisher noch nicht in Anspruch genommen. Für das Haushaltsjahr 2024 können somit noch Kredite in Höhe von 24.000.000 Euro im Rahmen der geltenden Kreditermächtigungen aufgenommen werden.

Die geplante Kreditaufnahme liegt im Rahmen der Kreditermächtigung 2023.

Angebote wurden von mehreren Banken innerhalb und außerhalb des Landkreises eingeholt. Aufgrund der vorliegenden Angebote schlägt die Verwaltung die Aufnahme eines Ratendarlehens im Kernhaushalt bei der LIGA Bank, Filiale Freiburg, mit einer Laufzeit von 30 Jahren, dem Tilgungsbeginn 30.06.2024 und einer Zinsbindung von 30 Jahren mit einem Zinssatz von 3,172 Prozent (zzgl. einer Courtage von 0,02 Prozent) vor.

Eine Angebotsübersicht der einzelnen Kreditinstitute ist als Anlage beigefügt.

2. Alternativen

Keine.

3. Finanzielle Auswirkungen

Durch die Darlehensaufnahme entstehen über die gesamte Zinsfestschreibung Zinsaufwendungen in Höhe von rund 2.400.000 Euro. Der Darlehenszins ist über die gesamte Laufzeit festgeschrieben.

4. Klimarelevanz

Einschätzung der Klimarelevanz:

Auswirkungen auf den Klimaschutz	positiv <input type="checkbox"/>	keine <input checked="" type="checkbox"/>	negativ <input type="checkbox"/>
----------------------------------	----------------------------------	---	----------------------------------

Verfasser/-in: Peter Häußlein

Bereich/Amt: Amt für Finanzen

Dezernatsleitung: Torsten Hauck