



Beschlussvorlage



Stadt Hagenow
Der Bürgermeister

2024/0615
öffentlich

Kreditaufnahme 2025 – Vorratsbeschluss – analog Haushaltsplanung

<i>Fachbereich:</i> Finanzen / Allgemeine Verwaltung / Bürgerservice <i>Beteiligte Fachbereiche:</i>	<i>Datum</i> 11.12.2024 <i>Verantwortlich:</i>
--	--

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Finanzausschuss (Vorberatung)	08.01.2025	Ö
Hauptausschuss (Entscheidung)	16.01.2025	N

Beschlussvorschlag:

Die Stadtverwaltung / Kämmerei wird hiermit ermächtigt die im Haushalt 2025 geplanten Kreditaufnahmen für 2025 in Höhe von 606.600,00 Euro nach Marktlage und Liquiditätsbedarf aufzunehmen.

Problembeschreibung/Begründung:

Laut Hauptsatzung der Stadt Hagenow §5 Absatz (3) Punkt 4. entscheidet gewöhnlich der Hauptausschuss über die „Aufnahme von Krediten bis zur oberen Wertgrenze des im Gesamthaushalt beschlossenen Kreditrahmens“.

Wie in den Vorjahren 2023 und 2024 auch wird die Stadtverwaltung / Kämmerei hiermit ermächtigt die im Haushalt 2025 geplanten Kreditaufnahmen für 2025 in Höhe von 606.600,00 Euro nach Marktlage und Liquiditätsbedarf aufzunehmen. Dies dient der schnellen Handlungsfähigkeit zur Zins- und Liquiditätssicherung. Die Auswahl erfolgt nach dem Kriterium Preis (niedrigster Zinssatz) bei ansonsten gleichen Bedingungen. KfW-Mittel werden stets alternativ geprüft und ggf. (teilweise) stattdessen eingesetzt.

Der Hauptausschuss wird im Nachgang in jeweils darauffolgenden Sitzungen zu erfolgten Kreditaufnahmen informiert.

Darlehenskriterien

Typ: Beschränkte Ausschreibung oder fallweise KfW Mittel
Umfang: Es werden pro Kreditaufnahme mindestens 5 Kreditgeber, maximal 10 Kreditgeber angefragt. Die beiden Hausbanken Sparkasse und

Raiffeisenbank sind darunter stets vertreten. Daneben wird auf etablierte Kreditinstitute wie Landesbanken und Geschäftsbanken abgezielt. Alternativ werden auch KFW-Mittel geprüft
 Volumen: Maximal 606.600,00 EUR analog Haushaltsplanung, Stückelung nach Notwendigkeit in der Liquiditätsplanung oder KFW-Bedingungen
 Laufzeiten: Zwischen 10 und 30 Jahren
 Zinsmethode: Festzins
 Tilgungsstrukturen: Tilgungsdarlehen mit gleichmäßiger Tilgungsstruktur
 Zinskonvention: Marktusancen
 Zahlweise: Vorschüssig oder Nachschüssig

Finanzielle Auswirkungen		Ja			Nein
Maßnahme des Ergebnishaushaltes		Ja			Nein
Maßnahme des Finanzhaushaltes		Ja			Nein
Mittel bereits geplant		Ja			Nein
Höhe der geplanten Mittel					€
Mehrbedarf					€
Gesamtkosten					€
Deckungsvorschlag	Betrag	Kostenträger	Konto	Bezeichnung des Kostenträgers/Konto	
	€				
	€				

Folgekosten:

Raum für zusätzliche Eintragungen:

Anlage/n

Keine