



# STADT AULENDORF

<b>Stadtkämmerei Silke Johler</b>		<b>Vorlagen-Nr. 30/017/2024</b>	
Sitzung am 24.06.2024	Gremium Gemeinderat	Status Ö	Zuständigkeit Entscheidung
<b>TOP: 14 Entscheidung über weitere Vorgehensweise bei zwei städtischen Darlehen</b>			
<p><b>Ausgangssituation:</b> Bei der Kreissparkasse Ravensburg enden am 30.06.2024 und am 30.07.2024 die Zinsbindung von zwei Darlehen.</p> <p>Das Darlehen mit Ende Zinsbindung 30.06.2024 wurde 2004 mit einem Ursprungsbetrag von 5.000.000 Euro und einem Zinssatz von 1,81 % aufgenommen. Die Restschuld beträgt 2.658.542,03 Euro.</p> <p>Das Darlehen mit Ende Zinsbindung 30.07.2024 wurde 2014 mit einem Ursprungsbetrag von 1.000.000 Euro und einem Zinssatz von 1,5 % aufgenommen. Die Restschuld beträgt 794.722,08 Euro.</p> <p>Beide Darlehen wurden jeweils mit 2 % getilgt.</p> <p>Aktuell erhält die Stadt für kurzfristige Geldanlagen rund 3,30 % Zins.</p> <p>Eine kurze Anfrage ergab, dass bei einer Umschuldung aktuell mit einem Zinssatz zwischen 3,20 % bis 3,30 % zu rechnen wäre (10 Jahre, 15 Jahre, 20 Jahre).</p> <p>Stand 06.06.2024 verfügt die Stadt über Liquidität in Höhe von 20,2 Mio. Euro. Ein großer Teil dieses Geldes ist angelegt, allerdings nur bis maximal drei Monate aufgrund der großen laufenden Baumaßnahmen.</p> <p>Im Gegenzug betragen die Verbindlichkeiten der Stadt insgesamt Stand 31.12.2023 20,05 Mio. Euro.</p> <p>Die Verwaltung schlägt vor, die Restschuld des kleineren Darlehens nicht weiter zu finanzieren. Die Restschuld des größeren Darlehens soll mit einem Betrag von 2,0 Mio. Euro weiter finanziert werden.</p>			
<p><b>Beschlussantrag:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Das Darlehen mit der Restschuld in Höhe von 794.722,08 Euro wird aus dem städtischen Haushalt abgelöst.</li> <li>2. Ein Teil des Darlehens mit der Restschuld in Höhe von 2.658.542,03 Euro wird ebenfalls aus dem städtischen Haushalt abgelöst und zwar mit einem Betrag von 658.542,03 Euro. Für den Restbetrag von 2,0 Mio. Euro werden Angebote am Kreditmarkt (10 Jahre, 15 Jahre, 20 Jahre) eingeholt. Der Tilgungssatz wird auf 4 % vereinbart.</li> <li>3. Die Verwaltung wird ermächtigt, das wirtschaftlichste Angebot anzunehmen.</li> <li>4. Der Gemeinderat wird in der nächstmöglichen Sitzung über das Ergebnis informiert.</li> </ol>			

**Anlagen:**

**Beschlussauszüge für**

Bürgermeister

Hauptamt

Kämmerei

Bauamt

Ortschaft

Aulendorf, den 13.06.2024