



BESCHLUSSVORLAGE

SG 11

Tagesordnungspunkt: 3

**Haushaltswesen;
außerordentliche Tilgung eines Kredites**

Anlage(n):

Sitzung des Kreistages am 13.07.2009

Alois-Schieß-Platz 2
85435 Erding

Ansprechpartner/in:
Helmut Helfer

Zi.Nr.: 101

Tel. 08122/58-1131
helmut.helfer@lra-ed.de

Erding, 29.06.2009
Az.:

öffentliche Sitzung

Vorlagebericht: siehe Rückseite

Anmerkungen zu den finanziellen Auswirkungen:

Beschlussvorschlag:

Der Kommunalkredit, Nr. 3021180900 in Höhe von 1.380.094,15 € ist zum 30.09.2009 außerplanmäßig zu tilgen.

Die Finanzierung der außerordentlichen Tilgung erfolgt durch eine Entnahme aus der allgemeinen Rücklage.

Vorlagebericht:

Der Schuldenstand des Landkreises beträgt zum 31.12.2008 insgesamt 30.247.950,08 €



LANDKREIS
ERDING

Jahr	Stand 1.1 Euro	Kreditaufnahme Euro	Tilgung Euro	Stand 31.12. Euro	Schuldenstand je Einwohner
2007	34.494.401,21	282.000,00	1.298.309,26	33.478.091,95	268,09
2008	33.478.091,95	0,00	3.230.141,87	30.247.950,08	241,56

Für das Jahr 2009 sind im Haushalt für Zins- und Tilgungszahlungen für bestehende Kredite insgesamt 2.411.300 € eingestellt.

Aufgrund der positiven Entwicklung des Jahres 2008 konnte der allgemeinen Rücklage ein Betrag von 4.211.002,75 € zugeführt werden. Die allgemeine Rücklage des Landkreises beträgt damit zum 31.12.2008 insgesamt 5.218.368,14 €
(notwendige Mindestrücklage: 875.746 €)

2007	1.007.365,39		0,00	1.007.365,39
2008	1.007.365,39	4.211.002,75	0,00	5.218.368,14

Der vorhandene Rücklagenbestand ist derzeit auf Festgeldkonten angelegt. Wegen der Finanzkrise stagnieren die Zinsen für Festgeldanlagen allerdings auf sehr niedrigem Niveau (rund 1 – 1,5 %).

Demgegenüber beträgt die Zinshöhe bei neuen Kreditaufnahmen bzw. Anschlussfinanzierungen etwa 4 – 5 %.

Finanzwirtschaftlich ist es deshalb sinnvoll, Kredite für deren Tilgung keine Vorfälligkeitsentschädigungen anfallen, zu tilgen.

Zum 30.9.2009 läuft für einen Kredit mit einem Saldo von 1.380.094,15 € die Zinsbindung aus. Zu diesem Zeitpunkt ist eine Teil- oder Vollrückzahlung möglich.

Es ist deshalb vorgesehen, bei dem zu verlängernden Kredit, zum planmäßig veranschlagten Tilgungsbetrag (4. Quartal/2009) von 21.153,26 € zusätzlich noch 1.358.940,89 € zum 30.9.2009 zu tilgen.

Die Tilgung des Kredites ist durch eine Entnahme aus der allgemeinen Rücklage möglich.

Der Schuldenstand des Landkreises beträgt nach der Tilgung des Kredites, zum 31.12.2009 voraussichtlich noch 27.756.155,93 €

Die Angelegenheit wurde im Kreisausschuss in der Sitzung am 13.07.2009 beraten.

Das Ergebnis wird in der Kreistagssitzung bekannt gegeben