



PROTOKOLL-Auszug

Sitzung Sekundarschulpflege Kreis Uhwiesen

Dienstag, 7. Juli 2026, 19:30 Uhr

8.3 Rahmenkreditvertrag ZKB, Abschluss der einzelnen Finanzierungs- Tranchen in Kompetenz des Finanzvorstandes, Zirkularbeschluss vom 21.06.2026

Antragsteller: Finanzvorstand / Isabelle Bayard

Ausgangslage:

Abgeschlossener Rahmenkreditvertrag mit der ZKB über Fr. 4'000'000. Der Rahmenkredit erlaubt es der SekU, je nach Bedarf und Notwendigkeit Geld bei der ZKB auszuleihen, in Form von verschiedenen Kreditprodukten. Der Rahmenkredit stellt noch nicht ein effektiv ausgezahltes Darlehen dar, sondern erlaubt es der SekU, bis zu einem gewissen Betrag (max. Fr. 4 Mio.) Geld aufzunehmen. Die Kreditprodukte sind z.B. ein Kontokorrentkredit, Fester Vorschuss oder Darlehen.

Beispiel:

- Per 15.07.2026 Aufnahme Fr. 500'000, Festdarlehen, Laufzeit 10 Jahre.
- Per 08.08.2026 Aufnahme Fr. 500'000, Festdarlehen, Laufzeit 8 Jahre
- Per 01.11.2027 Aufnahme Fr. 700'000, Laufzeit, Festdarlehen, 9 Jahre
- usw.

Die Beschlussfassung der einzelnen Finanzierungs-Tranchen mittels SP-Beschluss ist träge (im zeitlichen Sinne). Damit der Finanzvorstand und die Finanzverwaltung ein aktives Liquiditäts-Management führen können, benötigen sie die nötigen Kompetenzen.

Erwägungen:

- Die SekU soll nur so viel Fremdkapital aufnehmen (und Sollzinsen zahlen), wie sie benötigt. Es soll nicht «auf Vorrat» Fremdkapital aufgenommen werden.
- Die Stückelung der Tranchen macht dies möglich. Ebenfalls können unterschiedliche Laufzeiten gewählt werden, sodass die Rückzahlung des Fremdkapitals gestaffelt ist (keine «sprunghafte», sondern möglichst gleichmässige Belastung der SekU).

- Der Finanzvorstand erhält zusammen mit der Finanzverwaltung der SekU die Kompetenz, im Rahmen des Rahmenkreditvertrages der ZKB einzelne Finanzierungs-Tranchen abzuschliessen. Zeichnungsberechtigung Finanzvorstand und Finanzverwaltung: zu zweit.
- Der Finanzvorstand kann zwecks Meinungsfindung stets auch die anderen SP-Mitglieder konsultieren oder den Abschluss einer Tranche in einer SP-Sitzung traktandieren. Der Finanzvorstand muss aber nicht, sondern darf zusammen mit der Finanzverwaltung eine sinnvolle Tranche wählen.

Ziel:

Gewährleisten eines optimalen, agilen Liquiditäts-Managements.
(Keine separaten Beschlüsse an den monatlichen SP-Sitzungen)

Antrag:

Der Finanzvorstand erhält zusammen mit der Finanzverwaltung der SekU die Kompetenz, im Rahmen des Rahmenkreditvertrages der ZKB einzelne Finanzierungs-Tranchen abzuschliessen, unter folgenden Bedingungen:

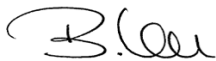
- Dies gilt ausschliesslich für Zahlungen in Bezug auf das Projekt «Neugestaltung Schulareal und Neubau Turnhalle».
- Zeichnungsberichtigung Finanzvorstand und Finanzverwaltung zu zweit.
- Information der Schulpflege an einer SP-Sitzung (innerhalb 2 Monaten)

Beschluss

Die Schulpflege erteilt dem Finanzvorstand und der Finanzverwaltung der SekU die Kompetenz, im Rahmen des ZKB-Rahmenkreditvertrags einzelne Finanzierungstranchen für das Projekt «Neugestaltung Schulareal und Neubau Turnhalle» gemeinsam (Kollektivunterschrift zu zweit) abzuschliessen. Die Schulpflege ist innerhalb von zwei Monaten über jeden Abschluss zu informieren.

Die Protokollführerin:

Uhwiesen, 13. Juli 2026



Beatrice Leu
Schulverwaltung

Geht an:

- Finanzbuchhaltung
- Homepage
- Akten