



PROTOKOLL-Auszug

Sitzung Sekundarschulpflege Kreis Uhwiesen

Dienstag, 7. Juli 2026, 19:30 Uhr

8.4 Fremdkapital Aufnahme: Abschluss Rahmenkreditvertrag ZKB, Zirkularbeschluss vom 21.06.2026

Antragsteller: Finanzvorstand / Isabelle Bayard

Ausgangslage:

Mit der Urnenabstimmung vom 22.09.2024 bewilligte die Stimmbevölkerung der Kreismunicipalitäten Dachsen, Flurlingen und Laufen-Uhwiesen die Umsetzung des mit der Primarschule Uhwiesen gemeinsam erarbeiteten Grossprojekts «Neugestaltung Schulareal und Neubau Turnhalle». Im Beleuchtenden Bericht der Abstimmungsunterlagen war u.a. auch die Finanzplanung erläutert, d.h. wie finanziert die SekU ihren Anteil am Grossprojekt. Neben Eigenmittel sind dies die Aufnahme von Fremdkapital in der Höhe von maximal Fr. 4'000'000 (4 Millionen Franken). Basierend auf dem Zahlungsplan der GENU Partner AG (Generalunternehmer des Grossprojekts) flossen die ersten Zahlungen ab dem 18.11.2024. Die Zahlungen sind in 13 Akontozahlungen aufgeteilt, fällig je nach Baufortschritt. Bis und mit 9. Tranche hatte die SekU genügend Eigenmittel, ab der 10. Tranche, fällig im Verlaufe des Juli 2026 ist die Aufnahme von Fremdkapital notwendig.

Zum diesem Zweck - Aufnahme von Fremdkapital - hatte Isabelle Bayard Kontakt mit der Hausbank der SekU, die Zürcher Kantonalbank (ZKB), aufgenommen und zusätzlich mit einer kleineren Regionalbank. Es stellte sich heraus, dass für kleinere Banken die Refinanzierung von 4 Mio. Franken eine gewisse Herausforderung darstellt, wohingegen die ZKB mit ihrer Bankgrösse und viel Erfahrung in der Finanzierung von öffentlichen Institutionen klar im Vorteil ist. Am 12.06.2026 fand eine Besprechung mit Thomas Müller (ZKB), Marianne Klingenhegel (Finanzverwaltung) und Isabelle Bayard (Finanzvorstand) statt und es wurde der Abschluss eines Rahmenkreditvertrages besprochen.

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 Kontokorrent-

kredit, Fester Vorschuss oder Darlehen. Der Abschluss des konkreten Produktes erfolgt in einem 2. Schritt.

Erwägungen:

- Die ZKB bietet den Gemeinden sehr attraktive Konditionen zur Aufnahme von Fremdkapital an und hat viel Erfahrung im öffentlichen Sektor.
- Die ZKB ist seit Jahren Hausbank der SekU.
- Der Rahmenkredit ermöglicht es der SekU, je nach Liquiditäts-/Finanzierungsbedarf ein Kreditprodukt abzuschliessen. Die Tranchen und Laufzeiten können variieren und lassen sich so optimal an den Geldbedarf der SekU richten.

Ziel:

Sicherstellung der Finanzierung des Grossprojektes «Neugestaltung Schulareal und Neubau Turnhalle», inkl. neuer Arealheizung.

Antrag:

Abschluss eines Rahmenkreditvertrages mit der Zürcher Kantonalbank ZKB zur Aufnahme von maximal Fr. 4'000'000 Fremdkapital. Die konkrete Geldaufnahme (Kreditprodukt und Höhe) erfolgt in Tranchen, je nach Bedarf an Liquidität.

Beschluss

Die Schulpflege genehmigt den Abschluss eines Rahmenkreditvertrags mit der Zürcher Kantonalbank (ZKB) zur Aufnahme von Fremdkapital bis maximal Fr. 4'000'000. Die Mittelaufnahme erfolgt bedarfsabhängig in Tranchen.

Die Protokollführerin:

Uhwiesen, 13. Juli 2026



Beatrice Leu
Schulverwaltung

Geht an:

- Finanzbuchhaltung
- Homepage
- Akten