

## Haupt- und Finanzausschuss

### **BEKANNTMACHUNG Nr. 75/2023**

zur Sitzung Nr. 7/2023 des Haupt- und Finanzausschusses  
am Mittwoch, 29.11.2023, 13:00 Uhr  
im Sitzungssaal des Rathauses, Marktplatz 11, 37247 Großalmerode

---

## Tagesordnung

### **öffentliche Sitzung**

1. Beratung und Beschlussfassung über die Aufnahme eines Kommunalkredites für den Eigenbetrieb (VL-218/2023)

Großalmerode, 22.11.2023

Mischa Marbach  
Ausschussvorsitzender

30.11.2023

## Haupt- und Finanzausschuss

# ÖFFENTLICHE - NIEDERSCHRIFT

zur Sitzung Nr. 7/2023 des Haupt- und Finanzausschusses  
am Mittwoch, 29.11.2023, 13:00 Uhr bis 13:30 Uhr  
im Sitzungssaal des Rathauses, Marktplatz 11, 37247 Großalmerode

---

## Anwesenheiten

### Vorsitz:

Marbach, Mischa (WG)

### Mitglieder:

Bolte, Oliver (SPD)  
Bittner, Ralf (WG)  
Möller, Marleen (WG)  
Schmuck, Hanna (SPD)  
Studenroth, Kurt (SPD)  
Pforr, Volker (CDU)  
Prauß, Steffen (SPD)

als Vertreter für Krauß, Stefan (CDU)  
als Vertreter für Roth, Daniela (SPD)

### Weitere Anwesende

Thomsen, Finn  
Gundlach, Georg  
Liese, Marcus

### Schriftführer:

Simon, Thomas

### Entschuldigt fehlten:

Dr. Ahlborn, Detlef (WG)  
Krauß, Stefan (CDU)  
Roth, Daniela (SPD)  
Anacker, Frank (WG)  
Söder, Michael (WG)  
Range, Uwe (WG)  
Möller, Ullrich  
Alt, Magnus  
Gundlach, Karl Heinz  
Lorenz, Mario  
Prauß, Alexander

# Tagesordnung

## öffentliche Sitzung

1. Beratung und Beschlussfassung über die Aufnahme eines Kommunalkredites für den Eigenbetrieb (VL-218/2023)

# Sitzungsverlauf

Herr Ausschussvorsitzender Marbach eröffnet die Sitzung des Haupt- und Finanzausschusses um 13:00 Uhr und stellt fest, dass die Einladung form- und fristgerecht erfolgte und der Haupt- und Finanzausschuss beschlussfähig ist. Die Sitzung findet gemeinsam mit der Betriebskommission statt, die von Bürgermeister Thomsen geleitet wird.

## öffentliche Sitzung

### 1. **Beratung und Beschlussfassung über die Aufnahme eines Kommunalkredites für den Eigenbetrieb** **VL-218/2023**

Zu Beginn der Sitzung teilt Bürgermeister Thomsen mit, dass die Verwaltung wie immer im Falle einer Kreditaufnahme bei verschiedenen Banken tagesaktuelle Angebote eingeholt hat. Diese werden in dem ausgelegten Angebotsvergleich dargestellt. Desweiteren wird eine Liste der noch vorhandenen Kommunaldarlehen mit ihren Endlaufzeiten und drei Diagramme zur Zinsentwicklung vorgelegt. Wie dem Angebotsvergleich zu entnehmen ist, bieten mehrere Kreditanbieter das gleiche Angebot an. In allen Fällen ist der tatsächliche Darlehensgeber die WI-Bank Hessen. Entscheidend für die Vergabe ist in diesem Fall nur die zu zahlende Courtage. Hier ist der günstige Anbieter die MAGRAL AG aus München.

Der Schriftführer und der Bürgermeister erläutern die Zusammensetzung des Darlehensbetrages und warum man eine Durchfinanzierung vorschlägt. Beide beantworten noch einige Fragen der Mitglieder.

Der Fraktionsvorsitzende Pforr erklärt, dass er sich nicht für eine Durchfinanzierung aussprechen würde, sondern nur für eine Laufzeit von 10 Jahren, damit man jetzt einen günstigeren Zinssatz hat und sich eine Option in 10 Jahren offenhält. Dies wird kontrovers diskutiert.

Nachdem keine weiteren Wortmeldungen mehr vorliegen lässt der Vorsitzende über das vorliegende Angebot nach dem Beschlussvorschlag abstimmen.

#### Beschluss:

Der Haupt- und Finanzausschuss beschließt die Aufnahme eines Kommunalkredites in Höhe von **2.200.000,00 €** bei dem günstigsten Anbieter MAGRAL AG, München für die WI Bank Hessen mit folgenden Konditionen:

Zinssatz:	3,59 %
Tilgung:	3,00%
Wertstellung:	14.12.2023
Erste Annuität:	31. März 2024
Annuitätsleistung:	vierteljährlich
Zinsfestverschreibung:	22 Jahre

#### Abstimmungsergebnis:

Anwesend	Ja-Stimmen	Nein-Stimmen	Enthaltungen
8	7	1	0

Herr Ausschussvorsitzender Marbach schließt die Sitzung des Haupt- und Finanzausschusses um 13:30 Uhr und bedankt sich bei den Ausschussmitgliedern für ihre Teilnahme.

Großalmerode, 30.11.2023

Ausschussvorsitzender

Mischa Marbach

Schriftführer

Thomas Simon

<b>Beschlussvorlage</b>		
- öffentlich -	Federführendes Amt	Stabstelle Haushalt und Steuerungsunterstützung
<b>VL-218/2023</b>	Datum	23.11.2023

Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Magistrat der Stadt Großalmerode	27.11.2023	vorberatend
Haupt- und Finanzausschuss	29.11.2023	beschließend
Betriebskommission	29.11.2023	

**Betreff:**

**Beratung und Beschlussfassung über die Aufnahme eines Kommunalkredites für den Eigenbetrieb**

**Beschlussvorschlag:**

Der Haupt- und Finanzausschuss beschließt die Aufnahme eines Kommunalkredites in Höhe von **2.200.000,00 €** bei dem günstigsten Anbieter \_\_\_\_\_ mit folgenden Konditionen:

Zinssatz: \_\_\_\_\_ %  
 Tilgung: 3,00%  
 Wertstellung: 14.12.2023  
 Erste Annuität: 31. März 2024  
 Annuitätsleistung: vierteljährlich  
 Zinsfestverschreibung: \_\_\_\_\_ Jahre

**Finanzielle Auswirkungen:**

Je nach Abschluss des Vertrages entstehen Zins und Tilgungsleistungen, die in der Vorlage zur Sitzung des Haupt- und Finanzausschusses vorgelegt werden.

**Sachdarstellung:**

Am 15.12.2023 steht ein Darlehen im Eigenbetrieb für den Bereich Abwasserbeseitigung (68,15%) und Wasserversorgung (31,85%) mit folgenden Rahmendaten zur Zinsanpassung an:

Darlehensgeber:	Commerzbank Frankfurt
Ursprungsbetrag:	1.100.000,00 €
Tag der Darlehensaufnahme:	16.12.2013
<b>Restschuld am Tag der Zinsanpassung:</b>	<b>861.719,43 €</b>
<b>Bisheriger Zinssatz:</b>	<b>2,18%</b>
Bisherige Tilgung:	3,11%
Jährliche Zinsen in 2022:	19.858,91 €
Jährliche Tilgung in 2022:	26.394,09 €
<i>Gesamtbelastung in 2022:</i>	<i>45.980,00 €</i>

Gemäß § 103 Hessische Gemeindeordnung (HGO) i.V.m. § 2 Abs. 3 Buchstabe a) der Hauptsatzung der Stadt Großalmerode ist der Haupt- und Finanzausschuss zuständig für die Aufnahme und Umschuldung von Krediten zuständig. Steht ein Darlehen für den Bereich des Eigenbetriebes an, so hat nach § 8 Abs. 3 Nr. 3 die Betriebskommission grundsätzlich mit zu entscheiden.

Da die Restschuld unter einer Million Euro liegt, wird von der Verwaltung vorgeschlagen, die Umschuldung gemeinsam mit einer Neuaufnahme zu verbinden. Es wird vorgeschlagen, dass der o.g. Betrag termingerecht am 15.12.2023 an die Commerzbank zurückgezahlt wird und in die Gesamtsumme einer neuen Kreditaufnahme fließt, soweit es die Kreditermächtigungen des Eigenbetriebes dies noch erlauben. Wie aus der untenstehenden Tabelle ersichtlich ergeben sich für die Jahre 2022 und 2023 aufgrund der erzielten Einnahmen und getätigten Ausgaben folgende Kreditbedarfe:

Ermittlung des Kreditbetrages:

	Kanal:	Wasser:	Gesamt:
Umschuldung 2023:	587.261,79 €	274.457,64 €	861.719,43 €
Kreditaufnahme 2022:	537.525,59 €	170.238,53 €	707.764,12 €
Kreditaufnahme 2023:	400.620,33 €	228.671,15 €	629.291,48 €
Zwischensumme:	1.525.407,71 €	673.367,32 €	2.198.775,03 €
Rundungsdifferenz: *	./. 407,71 €	+ 1.632,68 €	1.224,97 €
<b>Tatsächliche Aufnahmebetrag:</b>	<b>1.525.000,00 €</b>	<b>675.000,00 €</b>	<b>2.200.000,00 €</b>
<i>Anteil an Gesamtsumme:</i>	<i>69,32%</i>	<i>30,68%</i>	<i>100,00%</i>

\* Da es sich für 2023 um vorläufige Zahlen zum 23.11.2023 handelt, ist eine leichte Erhöhung gerechtfertigt.

Es werden somit 861.719,43 € umgeschuldet und 1.338.280,57 € neu aufgenommen. Die letzte Darlehensaufnahme für den Eigenbetrieb erfolgte im November 2020. Danach wurden nur Schulden abgebaut.

Folgende Kreditermächtigungen liegen noch vor:

	Kanal:	Wasser:	Gesamt:
2022: (500.000 € bereits aufgenommen)	585.000,00 €	453.000,00 €	1.038.000,00 €
2023:	1.200.000,00 €	360.000,00 €	1.560.000,00 €
Gesamt:	1.785.000,00 €	813.000,00 €	2.598.000,00 €

Wie bei jeder Darlehensaufnahme oder Umschuldung wird die Verwaltung am Tag der Darlehensaufnahme bei 15 Banken deutschlandweit Kreditangebote einholen und sie den Mitgliedern des Haupt- und Finanzausschusses und der Betriebskommission mit weiteren Informationen zur Beratung und Beschlussfassung vorlegen.

Mit dieser Kreditaufnahme werden lediglich die Investitionen 2022 und 2023, die bisher aus den laufenden Mittel finanziert wurden, mit Krediten finanziert. Damit wird der Eigenbetrieb wieder liquide gestellt und ist für die noch anstehenden Investitionen 2024 im Eigenbetrieb finanziell gut aufgestellt.

Thomson  
Bürgermeister