

Beschlussvorlage		
- öffentlich -	Federführendes Amt	Stabstelle Haushalt und Steuerungsunterstützung
VL-218/2023	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
Restschuld am Tag der Zinsanpassung:	861.719,43 €
Bisheriger Zinssatz:	2,18%
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 €
Tatsächliche Aufnahmebetrag:	1.525.000,00 €	675.000,00 €	2.200.000,00 €
<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