

## Beschlussvorlage

- 0861/20/1 -

Beratungsfolge	Termin	
Magistrat	09.11.2023	nicht öffentlich / Empfehlung
Haupt- und Finanzausschuss	09.11.2023	öffentlich / Entscheidung

**Betreff:**            **Darlehensaufnahme für den Teilfinanzhaushalt 2023 der  
Kreisstadt Bad Hersfeld**

### **Sachverhalt:**

Zur Mitfinanzierung von Investitionen steht der Kreisstadt Bad Hersfeld aus der Kreditermächtigung 2023 insgesamt 3.803.000 € zur Verfügung.

Die erforderliche Einzelgenehmigung durch die Kommunalaufsicht in Höhe von 3.803.000 000 € wurde am 30.10.2023 erteilt.

Die Angebotsausschreibung an die Banken über die beabsichtigte Darlehensaufnahme in Höhe von 3.803.000 € wurde seitens der Verwaltung zu folgenden Konditionen vorgenommen:

1.    Zinssatz

Festzins für 30 Jahre und für die Gesamtlaufzeit

2.    Tilgung

2 % zuzüglich ersparter Zinsen.

3.    Auszahlungskurs

100 % am 15.11.2023.

4.    Zahlung der Zins- und Tilgungsleistungen

Halbjährlich nachträglich erstmals zum 30.06.2024 bei sofortiger Abschreibung des getilgten Betrages von der Restschuld.

Eine Aufstellung der für das Darlehen abgegebenen Angebote ist als Anlage beigefügt.

Aufgrund der momentanen wirtschaftlichen Entwicklungen u. a. den derzeit ggf. immer noch zu erwartenden Zinssteigerungen wird die Aufnahme mit einer Zinsfestschreibung für die Gesamtlaufzeit empfohlen.

Die Aufnahme des Darlehens bei 100 %iger Auszahlung wird mit folgenden Konditionen empfohlen:

	Zinsen % p.a.	Tilgung % p.a.	Auszahlung Datum	Laufzeit Jahre	Bank
Neuaufnahme von 3.803.000 €	3,94	2,01688	15.11.2023	28	WIBank

### **Finanzielle Auswirkungen:**

Entsprechende Zins- und Tilgungsleistungen sind im Haushaltsplan 2024 vorgesehen.

### **Projektplanung:**

### **Risiken/ Auswirkungen/ Klimarelevanz:**

Sollte die Darlehensaufnahme nicht erfolgen, können die zur Vorfinanzierung von Investitionen aufgenommenen Liquiditätskredite nicht zurückgeführt werden.

### **Beschlussvorschlag:**

Die Aufnahme des Darlehens wird zu folgenden Konditionen beschlossen:

	Zinsen % p.a.	Tilgung % p.a.	Auszahlung Datum	Laufzeit Jahre	Bank
Neuaufnahme von 3.803.000 €	3,94	2,01688	15.11.2023	28	WIBank

### **Anlagen:**

Darlehensangebote vom 09.11.2023

### **Mitzeichnung:**

gez. Fladerer, Volker (Finanz- und Immobilienmanagement (20)) am 09.11.2023  
gez. Ziem, Torsten (Finanz- und Immobilienmanagement (20)) am 09.11.2023  
gez. Hofmann, Anke (Bürgermeisterin) am 09.11.2023  
gez. Claus, Fabian (Sitzungsdienst (12)) am 09.11.2023