

ABWASSERVERBAND ITTERTAL



Hansestadt
Korbach



Gemeinde
Vöhl



Stadt
Lichtenfels

Wirtschaftsplan 2026

**Wirtschaftsplan des
Abwasserverbandes Ittertal
für das Wirtschaftsjahr 2026**

Aufgrund des § 18 des Gesetzes über kommunale Gemeinschaftsarbeit (KGG) vom 16. Dezember 1969 (GVBl. I S. 307), zuletzt geändert durch Artikel 7 des Gesetzes vom 16. Februar 2023 (GVBl. S. 83), sowie des § 8 der Verbandssatzung vom 25. November 2002, zuletzt geändert am 19. November 2024, hat die Verbandsversammlung des Abwasserverbandes Ittertal am 18. November 2025 den folgenden Wirtschaftsplan beschlossen:

1. Der Wirtschaftsplan für das Wirtschaftsjahr 2026 wird

a) im Erfolgsplan	
im Ertrag auf	2.928.700,00 €
im Aufwand auf	2.928.700,00 €

und

b) im Vermögensplan	
in der Einnahme auf	1.338.300,00 €
in der Ausgabe auf	1.338.300,00 €

festgesetzt.

2. Der Gesamtbetrag der Kredite, deren Aufnahme im Wirtschaftsjahr 2026 zur Finanzierung von Investitionen im Finanzplan erforderlich ist, wird auf

528.100,00 €

festgesetzt.
Der Verbandsvorstand wird ermächtigt, über die Aufnahme von Krediten und die Kreditbedingungen im Rahmen der vorstehenden Veranschlagung zu entscheiden.

3. Der Gesamtbetrag von Verpflichtungsermächtigungen im Wirtschaftsjahr 2026 zur Leistung von Auszahlungen in künftigen Jahren für Investitionen wird auf

0,00 €

festgesetzt.

4. Der Höchstbetrag der Liquiditätskredite, die im Wirtschaftsjahr 2026 zur rechtzeitigen Leistung von Ausgaben in Anspruch genommen werden dürfen, wird auf

250.000,00 €

festgesetzt.

5. Es gilt die gleichzeitig beschlossene Stellenübersicht.

6. Die nach § 15 der Verbandssatzung von den Mitgliedern zu zahlenden Beiträge werden wie folgt festgesetzt:

Korbach	1.957.540,00 €
Vöhl	267.536,00 €
<u>Lichtenfels</u>	40.424,00 €
<hr/> zusammen:	2.265.500,00 €

Die Verbandsumlage ist mit je einem Viertel des Jahresbetrages am 15.02., 15.05., 15.08. und 15.11. des Wirtschaftsjahres fällig.

Korbach, 19. November 2025

DER VERBANDSVORSITZENDE


Stefan Kieweg

Genehmigung

Hiermit erteile ich dem Abwasserverband Ittertal gemäß § 115 Abs. 3 in Verbindung mit §§ 103 Abs. 2 und 105 Abs. 2 der Hessischen Gemeindeordnung (HGO) die Genehmigung

1. zur Aufnahme der im Wirtschaftsplan des Abwasserverbands Ittertal für das Wirtschaftsjahr 2026 veranschlagten Kredite in Höhe von

528.100 €

(in Worten: Fünfhundertachtundzwanzigtausendeinhundert Euro),

2. zur Inanspruchnahme des im vorgenannten Wirtschaftsplan veranschlagten Höchstbetrages der Liquiditätskredite in Höhe von

250.000 €

(in Worten: Zweihundertfünfzigtausend Euro).

Korbach, den 25. Nov. 2025
- 7.1 Az.: 3 m 10 A/2 -

Der Landrat
des Landkreises Waldeck-Frankenberg
als Behörde der Landesverwaltung

Jürgen van der Horst
(Jürgen van der Horst)



I. BERICHT

zum Wirtschaftsplan des Abwasserverbandes Ittertal für das Wirtschaftsjahr 2026

Vorbemerkungen

Der Wirtschaftsplan des Abwasserverbandes Ittertal für das Geschäftsjahr 2026 wurde nach den Vorschriften des Hess. Eigenbetriebsgesetzes i. d. F. vom 9. Juni 1989 (GVBl. I S. 154), zuletzt geändert durch Artikel 4 des Gesetzes vom 1. April 2025 (GVBl. 2025 Nr. 24), erstellt.

Er gliedert sich in:

1. Erläuterungsbericht
2. Erfolgsplan
3. Vermögensplan
4. Stellenübersicht
5. Finanzplan
6. Schuldenübersicht.

1. Erläuterungsbericht

a) Rechtsgrundlagen und rechtliche Einordnung

Der Abwasserverband Ittertal wurde zum 1. Januar 2003 von den Städten Korbach und Lichtenfels sowie der Gemeinde Vöhl nach den §§ 9 ff. des Gesetzes über kommunale Gemeinschaftsarbeit (KGG) als Zweckverband gegründet. Gem. § 14 Abs. 1 der Verbandssatzung i. V. m. § 18 Abs. 2 KGG sind auf die Haushalts- und Wirtschaftsführung des Verbandes die Vorschriften über die Eigenbetriebe anzuwenden. Demnach tritt an die Stelle des Haushaltsplans der Wirtschaftsplan.

b) Abwicklung der Wirtschaftsjahre 2024 und 2025 sowie Planungsjahr 2026

Die Gewinn- und Verlustrechnung des Wirtschaftsjahres 2024 schloss mit einem Gewinn in Höhe von 188.042,29 € ab. Das dritte Quartal 2025 schließt mit einem Gewinn von 33.567,83 € ab. Ziel ist im neuen Planungsjahr wieder ein ausgeglichener Erfolgsplan. Einige Parameter, wie z. B. die Höhe der Abwasserabgabe, sind jedoch auch wetterabhängig und daher nur wenig beeinflussbar. Auch der Personal- und Spülfahrzeugeinsatz für Dritte kann nur bedingt beeinflusst werden. Dadurch, und auch wiederum durch nicht vorhergesehene Reparaturen, können auch größere Abweichungen bei den Ergebnissen im Vergleich zu den Ansätzen des Wirtschaftsplans nicht ausgeschlossen werden. Dies trifft insbesondere auch auf die Entwicklung der Energie- und Betriebskosten zu, die nur schwer einzuschätzen sind, tendenziell aber steigen.

Der Betrieb der Kläranlage läuft seit Inbetriebnahme reibungslos. Die gesammelten Erfahrungen führen laufend zu notwendigen Anpassungen an die Betriebsabläufe und weiteren Optimierungen sowohl in technischer als auch kaufmännischer Hinsicht. Ein besonderer Schwerpunkt liegt dabei auch weiterhin auf der Energieeinsparung.

2. Erfolgsplan

Allgemeines

Der Betrieb der Kläranlage verursacht aufgrund der gesetzlichen Anforderungen an die Reinigungsleistung und der verfahrenstechnischen Betriebsabläufe erhebliche Kosten. Die hierzu erforderlichen finanziellen Mittel kann der Verband allein nicht erwirtschaften. Er ist daher auf die Umlagebeiträge der drei Mitgliedskommunen angewiesen. Der Erfolgsplan 2026 schließt in den Erträgen und Aufwendungen gleich lautend mit 2.928.700 € ab.

Die Umlagebeiträge der Mitgliedskommunen betragen im Wirtschaftsjahr 2026 insgesamt 2.265.500 € und machen damit den größten Teil der Gesamterträge des Erfolgsplans aus. Im Vergleich zum Vorjahr wurde der Gesamtbetrag der Beiträge um 68.100 € reduziert. Auf die einzelnen Kommunen gliedert sich der Gesamtbeitrag wie folgt:

Kostenstelle	Neuverband	Altverband	Verbindungs-sammler KB – Dorfitter	Summe
Aufteilung	92%:7%:1%	42%:50%:8%	100%:0%:0%	
Korbach	1.824.351,00	108.129,00	25.060,00	1.957.540,00
Vöhl	138.810,00	128.726,00	0	267.536,00
Lichtenfels	19.829,00	20.595,00	0	40.424,00
Gesamt	1.982.990,00	257.450,00	25.060,00	2.265.500,00

Erträge

Bei den Umsatzerlösen wurden die Erträge aus dem Einsatz des Kanalpülfahrzeugs sowie die Erstattungen für Personalausleihungen angepasst. Von den Mitgliedskommunen werden insgesamt rund 3,01 % (68.100 €) niedrigere Umlagebeiträge als im Vorjahr erhoben (Korbach - 1,71 % (34.069 €), Vöhl – 9,89 % (29.347 €), Lichtenfels - 10,38 % (4.684 €)). Die sonstigen betrieblichen Erträge, die hauptsächlich aus Erträgen aus der Auflösung von Sonderposten bestehen, haben sich um rund 16,8 % verringert, da ein Zuschuss aus der Sonderpostenauflösung herausgefallen ist.

Aufwendungen

Im Vergleich zum Vorjahr und konnten die Gesamtaufwendungen um 82.200 € reduziert werden, wobei es bei einigen Sachkonten zu Verschiebungen gekommen ist. Dies sind im Wesentlichen:

- Materialaufwand
Die Stromkosten (-20 T€), die Entsorgungskosten für Klärschlamm (-20 T€), die Instandhaltung der Verbandssammler (-20 T€) und der Regenentlastungsanlagen (-30 T€) wurden reduziert. Bei anderen Sachkonten gab es lediglich marginale Erhöhungen.
- Die sonstigen betrieblichen Aufwendungen erhöhen sich um 14.300 €; die Anpassungen an das Jahresergebnis 2024 erfolgte bei verschiedenen Sachkonten.
- Der Personalaufwand wurde um rund 4,2 % (+30.900 €) angehoben.

- Die Abschreibungen haben sich gegenüber dem Vorjahr um 8.900 € (ca. 1,1 %) erhöht auf 797.700 €.
- Die Zinserträge haben sich erhöht (+5.000 €), der Zinsaufwand wird sich in 2026 (-28.500 €), trotz geplanter Aufnahme neuer Darlehen reduzieren.

3. Vermögensplan

Für Investitionen wurden weitere Mittel im Bereich der Digitalisierung eingestellt, ebenso für Planungskosten im Rahmen der Erhöhung der Energieeffizienz. Hier soll dann die Umsetzung in 2027 erfolgen. Für die Sanierung des RÜB auf der Kläranlage, u. a. Austausch der Belüfter und Betonsanierung, wurden entsprechende Mittel veranschlagt. Im Rahmen der Umsetzung der EKVO sind für Kanal- und Schachtsanierungen weitere Mittel für 2026 eingeplant. Für den Erwerb von Betriebs- und Geschäftsausstattung wurden wiederum entsprechende Gelder einkalkuliert.

Als Deckungsmittel des Vermögensplans für das Jahr 2026 stehen die erwirtschafteten Abschreibungen aus dem Erfolgsplan abzüglich der Auflösung der Sonderposten zur Verfügung. Diese Summe reicht im Jahr 2026 allerdings nicht aus, um die Neuinvestitionen und die anstehenden Tilgungsleistungen zu finanzieren, sodass eine Kreditaufnahme eingeplant wurde.

4. Stellenübersicht

In der Stellenübersicht sind die Stellen der beim Abwasserverband beschäftigten Mitarbeiter dargestellt. Aufgrund der neuen Entgeltordnung sind insgesamt sechs Mitarbeiter rückwirkend zum 1. Januar 2024 höhergruppiert worden, so dass eine entsprechende Anpassung des Stellenplanes erfolgt muss.

5. Finanzplan

Der Finanzplan spiegelt die Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben des Vermögensplanes über fünf Jahre entsprechend dem vorgeschriebenen Muster wieder.

6. Schuldenübersicht

Die Schuldenübersicht gibt einen Überblick über die bestehenden Darlehen, die der Abwasserverband Ittertal auf dem Kreditmarkt aufgenommen hat. Dabei sind die einzelnen Kreditgeber, die ursprüngliche Höhe der Schuld, Zinssätze und Gesamtbeträge der Darlehensstände wiedergegeben.

II. ERFOLGSPLAN

Buchungs- konto	Bezeichnung	Ansatz 2026	Ansatz 2025	Ergebnis 2024
1. Umsatzerlöse		2.719.500,00	2.766.600,00	2.676.791,50
5010 Kostenerstattungen		2.500,00	2.500,00	0,00
5020 Einnahmen aus Fäkalschlammensorgung		6.000,00	5.000,00	5.213,50
5030 Beiträge der Verbandsmitglieder		2.265.500,00	2.333.600,00	2.307.200,00
5310 Erstattungen für Personalausleihungen		254.000,00	244.000,00	246.376,56
5320 Entgelt für Einsatz Kanalpütfahrzeug		190.000,00	180.000,00	118.001,44
5480 Kostenersatzleistungen und -erstattungen		1.500,00	1.500,00	0,00
2. Sonstige betriebliche Erträge		199.200,00	239.300,00	275.177,37
5080 Erstattungen von Versicherungen		1000	0,00	2199,28
5339 Übrige sonstige Erträge		5.000,00	5.000,00	3.043,09
5360 Erträge aus dem Abgang von Vermögensgegenständen		1.000,00	1.000,00	0,00
5370 Erträge aus Auflösung Sonderposten für erhaltene Investitionszuwendungen		186.200,00	227.300,00	267.153,00
5488 Erstattungen		6.000,00	6.000,00	2.782,00
Summe Betriebserträge		2.918.700,00	3.005.900,00	2.951.968,87
3. Materialaufwand				
a) Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe sowie bezogene Waren		408.800,00	445.500,00	421.212,49
6050 Stromkosten		100.000,00	120.000,00	116.315,16
6051 Gasbezug		5.000,00	10.000,00	5.359,04
6052 Wasserbezug		800,00	1.000,00	653,19
6053 Kanalgebühren		1.000,00	1.500,00	976,54
6060 Material für Betrieb und Unterhaltung Kläranlage		260.000,00	270.000,00	250.522,04
6066 Material für Betrieb und Unterhaltung RÜB		2.000,00	3.000,00	0,00
6080 Laborbedarf		40.000,00	40.000,00	47.386,52
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen		467.000,00	538.000,00	396.156,27
6100 Entsorgung Klärschlamm		230.000,00	250.000,00	252.907,85
6120 Klärschlammuntersuchung		3.000,00	3.000,00	1.343,24
6125 Abwasseruntersuchung		2.000,00	2.500,00	1.785,40
6130 Sonstige Fremdleistungen		10.000,00	8.500,00	25.905,91
6160 Instandhaltung Kläranlage		170.000,00	170.000,00	101.570,45
6161 Instandhaltung Verbandssammler (Altverband)		20.000,00	40.000,00	0,00
6162 Instandhaltung Regenentlastungsanlagen		30.000,00	60.000,00	10.701,34
6163 Instandhaltung BGA		0,00	1.000,00	0,00
6165 Wartung und Instandhaltung technischer Anlagen		2.000,00	3.000,00	1.942,08
Summe Materialaufwand		875.800,00	983.500,00	817.368,76
4. Personalaufwand		767.700,00	736.800,00	718.509,36
a) Löhne und Gehälter		593.400,00	575.100,00	567.154,62
6200 Arbeitsentgelte		592.700,00	574.300,00	566.596,23
6205 Vermögenswirksame Leistungen		700,00	800,00	558,39
b) Sozialabgaben		174.300,00	161.700,00	151.354,74
6400 AG-Anteil Sozialversicherung		131.100,00	120.600,00	112.301,58
6470 Beiträge zur ZVK		43.200,00	41.100,00	39.053,16
5. Abschreibungen auf Sachanlagen		797.700,00	788.800,00	810.413,21
6510 Abschreibung auf Sachanlagen		797.700,00	788.800,00	808.767,55
6549 Sofortabschreibung - GWG		0,00		1.645,66

Buchungs- konto	Bezeichnung	Ansatz 2026	Ansatz 2025	Ergebnis 2024
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen		331.900,00	317.600,00	279.595,27
6070 Arbeitsschutzkleidung		5.000,00	5.000,00	6.536,13
6075 Reinigungsbedarf		300,00	500,00	38,98
6166 Unterhaltung Fahrzeuge		45.000,00	48.000,00	42.623,14
6173 Fremdreinigung		1.000,00	1.200,00	0,00
6620 Aufwendungen f. Betriebs-, Amtsarzt u. Arbeitssicherheit		15.000,00	13.000,00	13.315,21
6640 Fortbildungskosten		10.000,00	10.000,00	6.791,68
6700 Mieten/Pachten/Gebühren/Beiträge		1.000,00	1.400,00	661,44
6735 Abfallentsorgung		11.000,00	11.000,00	4.868,83
6750 Kosten des Geldverkehrs		200,00	200,00	190,90
6775 Prüfungskosten		6.200,00	6.000,00	6.514,00
6780 Entschädigungen Verbandsorgane, Sitzungsgelder		200,00	200,00	120,00
6792 Kostenerstattung an Verwaltung Korbach		120.000,00	95.000,00	85.000,00
6800 Bürobedarf / Drucksachen		200,00	300,00	31,14
6810 Bücher und Zeitschriften		400,00	500,00	754,95
6820 Postkosten/Fernsprechgebühren		5.500,00	5.200,00	5.819,23
6840 EDV- Kosten		6.500,00	6.500,00	4.866,32
6850 Reisekosten		1.000,00	1.500,00	0,00
6860 Freiw. Sozialaufw./Öffentlichkeitsarbeit		1.500,00	1.500,00	1.642,11
6880 Öffentliche Bekanntmachungen		500,00	2.500,00	163,45
6900 Versicherungen		32.000,00	35.000,00	29.517,09
6910 Kfz-Versicherungen		5.600,00	4.800,00	4.766,22
6920 Mitgliedsbeiträge		2.800,00	2.800,00	2.777,72
6930 Übrige Allgemeine Aufwendungen		1.000,00	500,00	875,05
6960 Verluste aus Anlagenabgängen		0,00	1.000,00	0,00
6990 Periodenfremde Aufwendungen		0,00	0,00	6.106,38
7710 Abwasserabgabe		60.000,00	64.000,00	55.615,30
7. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge		10.000,00	5.000,00	30.340,85
5510 Erträge aus Zinsen		10.000,00	5.000,00	30.340,85
8. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		154.800,00	183.300,00	167.501,83
7220 - 7281 Darlehenszinsen		154.800,00	183.300,00	167.501,83
9. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		800,00	900,00	188.921,29
10. Sonstige Steuern		800,00	900,00	879,00
7000 Kfz-Steuer		800,00	900,00	879,00
11. Jahresüberschuss/Bilanzgewinn		0,00	0,00	188.042,29
nachrichtlich:				
Summe Erträge		2.928.700,00	3.010.900,00	2.982.309,72
Summe Aufwendungen		2.928.700,00	3.010.900,00	2.794.267,43
Aufteilung der Umlage:				
Korbach		0,00	0,00	188.042,29
Vöhl		1.957.540,00	1.991.609,00	
Lichtenfels		267.536,00	296.883,00	
		40.424,00	45.108,00	
		2.265.500,00	2.333.600,00	
gerundete Umlagen WP 2026				
Korbach		1.957.540,00	1.991.608,00	
Vöhl		267.536,00	296.884,00	
Lichtenfels		40.424,00	45.108,00	
		2.265.500,00	2.333.600,00	

III. VERMÖGENSPLAN **für das Wirtschaftsjahr 2026**

Deckungsmittel (Mittelherkunft)			
Lfd. Nr.	Bezeichnung	Euro	Erläuterung
1	Zuführungen zum Stammkapital*		
2	Zuführungen zu Rücklagen abzüglich Entnahmen*		
3	Zuführungen zu langfristigen Rückstellungen abzüglich Entnahmen*		
4	Zuführungen zu Sonderposten mit Rücklageanteil abzüglich Entnahmen*		
5	Abschreibungen (ohne Nr. 6)	797.700,00	
6	Vom Anschaffungswert abzusetzende Kapitalzuschüsse	12.500,00	Förderung Beleuchtung Kläranlage
7	Zuschüsse Nutzungsberechtigter abzüglich Entnahmen aus Pos. C der Passivseite "Empfangene Ertragszuschüsse"*		
8	Rückflüsse aus gewährten Darlehen		
9	Kredite a) von der Gemeinde b) von Dritten	528.100,00	
10	Entnahme aus der Rücklage		
11	Deckungsmittel des Vermögensplans insgesamt	1.338.300,00	

* Wenn die Entnahmen überwiegen, ist hier ein Negativposten auszuweisen.

Lfd. Nr.	Ausgaben (Mittelverwendung)	Planansatz		Investitionen (nachrichtlich)		
		Ausgaben des Wirtschaftsjahres 2026	Verpflichtungser- mächtigungen des Wirtschaftsjahres*	Gesamt- ausgabebedarf	bisher bereitgestellt**	Erläuterungen
		Euro	Euro	Euro	Euro	
1	2	3	4	5	6	7
1	Sachanlagen und immaterielle Anlagenwerte					
	- Digitalisierung	35.000,00		35.000,00	35.000,00	
	- Sanierung RÜB 10 (Becken auf Kläranlage)	180.000,00		240.000,00	240.000,00	u. a. Austausch Belüfter
	- Kanal- und Schachtsanierung	300.000,00		1.300.000,00	1.300.000,00	Abschnitt Pengel
	- Erhöhung Energieeffizienz	35.000,00		535.000,00	35.000,00	Planung; Erweiterung PV Batteriespeicher
	- Betriebs- und Geschäftsausstattung	60.000,00		60.000,00	60.000,00	u. a. Pumpen
	Zwischensumme	610.000,00	0,00			
2	Finanzanlagen					
3	Tilgung von Krediten	542.100,00		542.100,00	542.100,00	
4	Rückzahlung von Stammkapital					
5	Auflösung empfangener Investitionszuwendungen	186.200,00		186.200,00	186.200,00	
6	Zuführung zur Gewinnrücklage / Erhöhung des Bestandes an liquiden Mitteln	0,00		0,00	0,00	
7	Ausgaben / Verpflichtungsermächtigungen des Vermögensplans insgesamt	1.338.300,00	0,00	2.898.300,00	2.398.300,00	

* Zu den Verpflichtungsermächtigungen ist bei den "Erläuterungen" anzugeben, wie sich die Belastung voraussichtlich auf die folgenden Jahre verteilen wird.

** Ausgabenansätze der Vorjahre und des laufenden Jahres.

IV. STELLENÜBERSICHT

Beschäftigte	Entgeltgruppe																			
	15 Ü	15	14	13	12	11	10	9b	8	7	6	5	4	3	2 Ü	2	1	Azubi	Gesamt	
Stellenübersicht 2026								1	1	4	2	3						1	12	
Stellenübersicht 2025								1	1	1	4	4						1	12	
am 30.06.2025 besetzt								1	1	4	2	3						0	11	

Eine Planstelle EG 5 ist mit einem kw-Vermerk versehen.

Anmerkungen:

Die Betriebsleitung erfolgt durch Mitarbeiter der Stadt Korbach.

Beamte werden nicht beschäftigt.

Die für Gemeinden geltenden Tarifverträge finden Anwendung.

V. FINANZPLAN 2025 - 2029

Übersicht über die Entwicklung der Ausgaben und der Deckungsmittel des Vermögensplans		2025 T€	2026 T€	2027 T€	2028 T€	2029 T€
Deckungsmittel (Mittelherkunft)						
1 Zuführung zum Stammkapital						
2 Zuführung zu Rücklagen abzüglich Entnahmen						
3 Zuführung zu langfristigen Rückstellungen abzüglich Entnahmen						
4 Zuführungen zu Sonderposten mit Rücklageanteil abzüglich Entnahmen						
5 Abschreibungen und Anlagenabgänge	798	798	782	778	780	
6 Vom Anschaffungswert abzusetzende Kapitalzuschüsse	13	12	0	0	0	
7 Zuschüsse Nutzungsberechtigter abzüglich Entnahmen (Empfangene Ertragszuschüsse)						
8 Rückflüsse aus gewährten Darlehen						
9 Kredite a) von den Mitgliedern b) von Dritten	1.320	528	526	540	548	
10 Entnahme aus der Rücklage / Verminderung des Bestandes an liquiden Mitteln						
11 Deckungsmittel insgesamt	2.131	1.338	1.308	1.318	1.328	
Ausgaben						
1 Sachanlagen und immaterielle Anlagewerte	1375	610	500	500	500	
2 Finanzanlagen						
3 Tilgung von Krediten	529	542	622	632	642	
4 Rückzahlung von Stammkapital						
5 Auflösung empfang. Ertragszuschüsse	227	186	186	186	186	
6 Zuführung zu Rücklagen / Erhöhung des Bestandes an liquiden Mitteln						
7 Ausgaben insgesamt	2.131	1.338	1.308	1.318	1.328	

VI. Übersicht über den voraussichtlichen Stand der Schulden

Art	Kreditgeber	Ursprüngl. Höhe der Schulden	Stand zu Beginn des Jahres 2025	Voraussichtlicher Stand zu Beginn des Jahres 2026	Zinssatz	Tilgungssatz bzw. Tilgungsrate	Bemerkungen
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	400.000,00 €	128.000,00 €	112.000,00 €	3,010%	Halbjahresraten von 8.000,00 €	Zinssatz fest bis 15.02.2033
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	1.000.000,00 €	380.000,00 €	340.000,00 €	3,210%	Halbjahresraten von 20.000,00 €	Zinssatz fest bis 15.08.2034
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	1.000.000,00 €	400.000,00 €	360.000,00 €	3,100%	Halbjahresraten von 20.000,00 €	Zinssatz fest bis 15.02.2035
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	1.000.000,00 €	420.000,00 €	380.000,00 €	2,970%	Halbjahresraten von 20.000,00 €	Zinssatz fest bis 15.08.2035
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	700.000,00 €	515.780,00 €	478.936,00 €	0,490%	Vierteljahresraten von 9.211,00 €	Zinssatz fest bis 15.02.2029
	Kreditanstalt für Wiederaufbau	1.450.000,00 €	1.087.500,00 €	1.015.000,00 €	0,450%	Vierteljahresraten von 18.125,00 €	Zinssatz fest bis 15.11.2039
	Helaba	2.000.000,00 €	687.567,56 €	586.686,64 €	4,510%	2% + ersparte Zinsen	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
	Helaba	1.000.000,00 €	445.980,37 €	404.281,14 €	3,810%	2% + ersparte Zinsen	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
	Helaba	1.000.000,00 €	431.185,98 €	385.201,32 €	4,435%	2% + ersparte Zinsen	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
	Commerzbank	600.000,00 €	231.212,75 €	203.641,78 €	2,950%	2% + ersparte Zinsen	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
	Commerzbank	1.000.000,00 €	910.000,00 €	870.000,00 €	2,895%	Vierteljahresraten von 10.000,00 €	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
	DKB	900.000,00 €	900.000,00 €	868.500,00 €	2,960%	Vierteljahresraten von 7.875,00 €	Zinssatz fest für Gesamlaufzeit
Summe		12.050.000,00 €	6.537.226,66 €	6.004.246,88 €			