

## Hansestadt Osterburg (Altmark)



TYP: Beschlussvorlage  
Status: öffentlich  
Nummer: III/2023/486  
Datum: 16.05.2023  
Einreicher: Bürgermeister  
Federführendes Amt: Amt für Finanzen und Ordnungsangelegenheiten

| Gremium  | Termin     | Genehmigung | Stimmverh. | J | N | E |
|--|------------|-------------|------------|---|---|---|
| Ausschuss für Finanzen und Ordnungsangelegenheiten | 13.06.2023 |             |            |   |   |   |
| Hauptausschuss                                     | 20.06.2023 |             |            |   |   |   |
| Stadtrat   | 27.06.2023 |             |            |   |   |   |

### Betreff

Beschluss einer überplanmäßigen Auszahlung zur Tilgung der Restschuld eines Darlehens

### Beschlusstext:

Der Stadtrat beschließt eine überplanmäßige Auszahlung in Höhe von 28.454,88 Euro für die außerordentliche Tilgung des Darlehens 6020011265 bei der Kreissparkasse Stendal. Die Deckung erfolgt über den vorzeitigen Einsatz der liquiden Mittel, welche bereits im Finanzplan 2024 für die Tilgung veranschlagt worden sind. Mit der Haushaltsplanung 2024 wird der Haushaltsansatz entsprechend angepasst.

.....  
Bürgermeister

### Problembeschreibung/Begründung/Rechtsgrundlage:

Für den betreffenden Kredit läuft die Zinsbindungsfrist per 30.06.2023 aus. Zu diesem Zeitpunkt kann über die Bedingungen der Darlehensgewährung neu verhandelt werden. Aufgrund der aktuellen Zinsentwicklung wird von einer Weiterfinanzierung des Darlehens abgesehen und die außerordentliche Tilgung angestrebt. Die Restschuld per 30.06.2023 beträgt 50.267,93 Euro.

Mit der Haushaltsplanung 2023 wurde das Darlehen vollumfänglich bis zur Restlaufzeit per 30.09.2024 eingeplant.

| HH-Jahr | Tilgung        | Zinsen        | Restschuld     |
|---------|----------------|---------------|----------------|
| 2023    | 43.324,97 Euro | 1.551,99 Euro | 28.454,88 Euro |
| 2024    | 28.454,88 Euro | 364,27 Euro   | 0,00 Euro      |

Die Raten des Darlehens sind lt. Zins- und Tilgungsplan vierteljährig wie folgt fällig und in der Haushaltsplanung 2023 ff. berücksichtigt:

| Datum   | Tilgung               | Zinsen             | Restschuld            |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| 30.03.2023  | 10.718,58 Euro        | 500,66 Euro        | 61.061,27 Euro        |
| 30.06.2023  | 10.793,34 Euro        | 425,90 Euro        | <b>50.267,93 Euro</b> |
| <b>Summe</b>  | <b>21.511,92 Euro</b> | <b>926,56 Euro</b> |                       |
| <b>geplante Raten ab 09/2023</b>                                      |                       |                    |                       |
| 30.09.2023  | 10.868,62 Euro        | 350,62 Euro        | 39.399,31 Euro        |
| 30.12.2023  | 10.944,43 Euro        | 274,81 Euro        | 28.454,88 Euro        |
| <b>Summe</b>  | <b>21.813,05 Euro</b> | <b>625,43 Euro</b> |                       |
| <b>Überplanmäßige<br/>Auszahlung für<br/>außerordentliche Tilgung</b> | <b>28.454,88 Euro</b> |                    |                       |
| <b>geplante Raten für 2024</b>  |                       |                    |                       |
| 30.03.2024  | 11.020,77 Euro        | 198,47 Euro        | 17.343,11 Euro        |
| 30.06.2024  | 11.097,64 Euro        | 121,60 Euro        | 6.336,47Euro          |
| 30.09.2024  | 6.336,47 Euro         | 44,20 Euro         | 0,00 Euro             |
| <b>Summe</b>  | <b>28.454,88 Euro</b> | <b>364,27 Euro</b> |                       |

Für das Haushaltsjahr 2023 entsteht eine überplanmäßige Auszahlung in Höhe von 28.454,88 Euro.

Der Bestand an liquiden Mitteln beträgt zum Ende des Haushaltsjahres 2023 planmäßig 4.212.400 Euro. Von diesem Bestand ist für 2024 bereits die Tilgung für dieses Darlehen eingeplant und wird nunmehr vorfristig zur Deckung eingesetzt. Damit verringert sich der Bestand zum 31.12.2023 um 28.454,88 Euro. Mit der Haushaltsplanung 2024 wird der Ansatz für die Tilgungsleistungen entsprechend angepasst.

Durch die frühzeitige Ablösung des Darlehens kann der Ergebnishaushalt um die Zinsleistungen in Höhe von 989,70 Euro (2023: 625,43 Euro und 2024: 364,27 Euro) entlastet werden.

**Empfehlung der Verwaltung:**

Die Verwaltung empfiehlt der Beschlussvorlage zuzustimmen.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Amtsleiter

\_\_\_\_\_  
Mitzeichnung Kämmerer