

Stadt Klütz

Beschlussvorlage

BV/02/23/097

öffentlich

Verwendung der Zuweisung zur Ablösung von Altverbindlichkeiten für die kommunale Wohnungswirtschaft

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Bearbeiter:</i> Carolin Heise	<i>Datum</i> 15.09.2023 <i>Verfasser:</i> Carolin Heise
---	--

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Finanzausschuss der Stadt Klütz (Vorberatung)	16.10.2023	Ö
Hauptausschuss der Stadt Klütz (Vorberatung)		N
Stadtvertretung Klütz (Entscheidung)	06.11.2023	Ö

Sachverhalt:

Mit Bescheid vom 31.08.2023 des Landesförderinstituts M-V und Schreiben des Innenministeriums über die Gewährung einer Zuweisung zur Ablösung von Altverbindlichkeiten für die kommunale Wohnungswirtschaft aus dem Kommunalen Entschuldungsfonds M-V gemäß der Verordnung zur Ablösung von Altverbindlichkeiten für die kommunale Wohnungswirtschaft M-V wurde eine Zuweisung i. H. v. 396.933,62 EUR bewilligt. Am 03.12.2021 erfolgte bereits ein Zahlungseingang i. H. v. 200.000,00 EUR, die zur Sondertilgung des Darlehens genutzt wurden. Für die Verwendung der restlichen Zuweisung i. H. v. 196.933,62 EUR bestehen folgende Möglichkeiten:

Variante a) Außerplanmäßige Kredittilgung

Nach Rücksprache mit der Sparkasse Mecklenburg Nordwest lässt diese eine Sondertilgung i. H. v. 94.351,14 € zum 30.11.2023 zur Endtilgung des Darlehens zu. Ein Vorfälligkeitsentgelt wird nicht fällig.

Vgl. Anlage „Vereinbarung über die vorzeitige Rückzahlung der Darlehensrestschuld“

Auszahlungsseitig handelt es sich dann um eine Auszahlung aus Finanzierungstätigkeit, die als außerplanmäßige Kredittilgung in der Finanzrechnung dem Posten 33 zuzuordnen ist.

Variante b) planmäßige, jährliche Tilgung

Der Zinssatz für das Darlehen beträgt aktuell 0,53 %, sodass eine geringe Zinsbelastung vorliegt. Laut aktuellem Tilgungsplan ist das Darlehen Ende Februar 2026 endgetilgt. Vgl. Anlage „Tilgungsplan v. 21.01.2022“

Die Stadt Klütz nimmt mit dem Datum vom 22.09.2023 einen Kassenkredit i. H. v. 1.002.297,05 € in Anspruch, welcher mit einem Satz von 2,15 % verzinst wird. Verwahrentgelte werden aktuell nicht erhoben.

Da der Zinssatz für den in Anspruch genommenen Kassenkredit über dem Zinssatz des Darlehens liegt, empfiehlt die Verwaltung die Zuweisung für die planmäßige Tilgung zu verwenden.

Beschlussvorschlag:

Die Stadtvertretung der Stadt Klütz beschließt die zu erhaltene Restsumme der Zuweisung zur Ablösung von Altverbindlichkeiten i. H. v. 196.933,62 EUR für die planmäßige Tilgung des Darlehens (Variante b) zu verwenden.

Finanzielle Auswirkungen:

Beschreibung (bei Investitionen auch Folgekostenberechnung beifügen - u.a. Abschreibung, Unterhaltung, Bewirtschaftung)	
x	Finanzierungsmittel im Haushalt vorhanden.
	durch Haushaltsansatz auf Produktsachkonto: 2-61201-31522000
	durch Mitteln im Deckungskreis über Einsparung bei Produktsachkonto:
	über- / außerplanmäßige Aufwendung oder Auszahlungen
	unvorhergesehen und
	unabweisbar und
	Begründung der Unvorhersehbarkeit und Unabweisbarkeit (insbes. in Zeiten vorläufiger Haushaltsführung auszufüllen):
Deckung gesichert durch	
	Einsparung außerhalb des Deckungskreises bei Produktsachkonto:
	Keine finanziellen Auswirkungen.

Anlage/n:

1	Vereinbarung über die vorzeitige Rückzahlung der Darlehensrestschuld öffentlich
2	Tilgungsplan v. 21.01.2022 öffentlich



Sparkasse Mecklenburg-Nordwest
Mecklenburger Straße 9
23966 Wismar
USt-IdNr. DE 137 441 719

Vereinbarung über die vorzeitige Rückzahlung der Darlehensrestschuld gegen Zahlung eines Vorfälligkeitsentgelts

Geschäftszeichen _____
6141034576

Der Kunde/Die Kunden – nachfolgend Darlehensnehmer –

Stadt Klütz
Schloßstr. 1
23948 Klütz

vereinbart/vereinbaren mit der Sparkasse – nachfolgend Darlehensgeber –

Sparkasse Mecklenburg-Nordwest
Mecklenburger Straße 9
23966 Wismar

Folgendes:

1 Vorzeitige Rückzahlung

Das unter der Kontonummer 6141034576 geführte Darlehen wird in gegenseitigem Einvernehmen zum 30.11.2023 gegen ein vom Darlehensnehmer an den Darlehensgeber zu zahlendes Vorfälligkeitsentgelt in Höhe von EUR 0,00 vorzeitig beendet.

2 Vom Darlehensnehmer zu zahlender Ablösebetrag

Der am 30.11.2023 zu zahlende Betrag (einschließlich des Vorfälligkeitsentgelts) in Höhe von EUR 94.392,81 setzt sich wie folgt zusammen:

Rückzahlungsbetrag am <u>30.11.2023</u>	EUR <u>94.392,81</u>
Vorfälligkeitsentgelt	EUR <u>0,00</u>
Ablösebetrag	EUR <u>94.392,81</u>

Die vertraglich vereinbarten Zins- und Tilgungsleistungen sind bis zum Ablösetermin weiterhin bei jeweiliger Fälligkeit zu erbringen. Sofern zum Ablösetermin noch vertraglich vereinbarte Zins- und Tilgungsleistungen fällig werden, sind diese in dem Rückzahlungsbetrag bereits enthalten und nicht gesondert zu zahlen.

3 Verspätete Zahlung des Ablösebetrags

Wird der Ablösebetrag nach dem vereinbarten Ablösetermin gezahlt, fallen zusätzlich die gesetzlichen Verzugszinsen an. Dadurch erhöht sich der Ablösebetrag.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift(en) Darlehensnehmer

Unterschrift(en) Darlehensgeber

Anlage(n) _____

Legitimationsprüfung/Identifizierung:	
<i>Vorname, Name, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Anschrift, Art der Legitimation (Ausweis-Art, Ausweis-Nummer, ausgestellt von) oder Verweis auf erfolgte Legitimation/Identifizierung:</i>	
Stadt Klütz, 01.01.1888, deutsch, Schloßstr. 1, 23948 Klütz / Dienstsiegel,	
Angaben geprüft und für die Richtigkeit der Unterschriften: Veit Schläger, 400	am: 15.09.2023



Tilgungsplan

Sparkasse Mecklenburg-Nordwest
 Mecklenburger Straße 9
 23966 Wismar
 USt-IdNr. DE 137 441 719

neuer Tilgungsplan aufgr. Sonderschlichtung lt

*BV Nr. 13/12/21
 Nr. MV/02/21/123*

21.01.2022/09:57:01

Anlage zu Beratung für

Kunde
 Stadt Klütz
 Schloßstr. 1, 23948 Klütz

Berechnung des möglichen Darlehensverlaufes für Darlehen

Konto: 6141034576

Datum (Valuta)	Zahlung	Tilgung	Zinsen	Kosten	Kontostand	Beschreibung
21.01.2022	167.860,41					Aktueller Saldo
21.01.2022			0,530 %			Sollzinssatz
21.01.2022	0,00	0,00	0,00		167.860,41	
30.01.2022		3.400,00				Rate
30.01.2022	3.400,00	3.325,86	74,14		164.534,55	
30.02.2022	3.400,00	3.327,33	72,67		161.207,22	
30.03.2022	3.400,00	3.328,80	71,20		157.878,42	
30.04.2022	3.400,00	3.330,27	69,73		154.548,15	
30.05.2022	3.400,00	3.331,74	68,26		151.216,41	
30.06.2022	3.400,00	3.333,21	66,79		147.883,20	
30.07.2022	3.400,00	3.334,68	65,32		144.548,52	
30.08.2022	3.400,00	3.336,16	63,84		141.212,36	
30.09.2022	3.400,00	3.337,63	62,37		137.874,73	
30.10.2022	3.400,00	3.339,11	60,89		134.535,62	
30.11.2022	3.400,00	3.340,58	59,42		131.195,04	
30.12.2022	3.400,00	3.342,06	57,94		127.852,98	
30.01.2023	3.400,00	3.343,53	56,47		124.509,45	
30.02.2023	3.400,00	3.345,01	54,99		121.164,44	
30.03.2023	3.400,00	3.346,49	53,51		117.817,95	
30.04.2023	3.400,00	3.347,96	52,04		114.469,99	
30.05.2023	3.400,00	3.349,44	50,56		111.120,55	
30.06.2023	3.400,00	3.350,92	49,08		107.769,63	
30.07.2023	3.400,00	3.352,40	47,60		104.417,23	
30.08.2023	3.400,00	3.353,88	46,12		101.063,35	
30.09.2023	3.400,00	3.355,36	44,64		97.707,99	
30.10.2023	3.400,00	3.356,85	43,15		94.351,14	
30.11.2023	3.400,00	3.358,33	41,67		90.992,81	
30.12.2023	3.400,00	3.359,81	40,19		87.633,00	
30.01.2024	3.400,00	3.361,30	38,70		84.271,70	
30.02.2024	3.400,00	3.362,78	37,22		80.908,92	
30.03.2024	3.400,00	3.364,27	35,73		77.544,65	
30.04.2024	3.400,00	3.365,75	34,25		74.178,90	
30.05.2024	3.400,00	3.367,24	32,76		70.811,66	
30.06.2024	3.400,00	3.368,72	31,28		67.442,94	
30.07.2024	3.400,00	3.370,21	29,79		64.072,73	
30.08.2024	3.400,00	3.371,70	28,30		60.701,03	
30.09.2024	3.400,00	3.373,19	26,81		57.327,84	
30.10.2024	3.400,00	3.374,68	25,32		53.953,16	
30.11.2024	3.400,00	3.376,17	23,83		50.576,99	
30.12.2024	3.400,00	3.377,66	22,34		47.199,33	
30.01.2025	3.400,00	3.379,15	20,85		43.820,18	
30.02.2025	3.400,00	3.380,65	19,35		40.439,53	

30.03.2025	3.400,00	3.382,14	17,86		37.057,39	
30.04.2025	3.400,00	3.383,63	16,37		33.673,76	
30.05.2025	3.400,00	3.385,13	14,87		30.288,63	
30.06.2025	3.400,00	3.386,62	13,38		26.902,01	
30.07.2025	3.400,00	3.388,12	11,88		23.513,89	
30.08.2025	3.400,00	3.389,61	10,39		20.124,28	
30.09.2025	3.400,00	3.391,11	8,89		16.733,17	
30.10.2025	3.400,00	3.392,61	7,39		13.340,56	
30.11.2025	3.400,00	3.394,11	5,89		9.946,45	
30.12.2025	3.400,00	3.395,61	4,39	151,51	6.550,84	
30.01.2026	3.400,00	3.397,11	2,89		3.153,73	
30.02.2026	3.155,12	3.153,73	1,39	4,28	0,00	
30.02.2026	169.755,12	167.860,41	1.894,71			Summenzeile
30.02.2026		50 Zahlungen				Anzahl der Zahlungen

Sofern der Sollzinssatz nicht für die gesamte Darlehenslaufzeit gebunden ist, gilt der Tilgungsplan nur bis zur nächsten Anpassung des Sollzinssatzes.