

Beschlussvorlage

BV/02/25/026

öffentlich

Beschluss über die Umschuldung eines Darlehens zum 01.05.2025

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Bearbeiter:</i> Carolin Heise	<i>Datum</i> 25.03.2025 <i>Verfasser:</i> Heise, Carolin
---------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Stadtvertretung Klütz (Entscheidung)	22.04.2025	Ö

Sachverhalt:

Die Stadt Klütz hat 1995 für die städtebauliche Sanierung der Rad- und Wanderwege einen Kredit aufgenommen. Die aktuelle Zinsbindungsfrist von 10 Jahren endet zum 30.04.2025. Die Restschuld in Höhe von 229.367,11 EUR muss umgeschuldet werden.

Die jährliche Zins- und Tilgungsbelastung beträgt derzeit bei einem Zinssatz von 0,69 % p. a. und einem Tilgungssatz von 4,58 % p. a. zzgl. durch die Tilgung ersparte Zinsen 22.981,68 EUR.

Zur Beschlussfassung werden jeweils zwei Angebote mit folgenden Daten eingeholt:

Angebot 1

- Jährliche Annuität i. H. v. ca. 23.000,00 EUR (1.916,00 EUR/Monat) soll beibehalten werden
- Zinsbindung bis Tilgungsende
- Zahlung der Tilgung und Zinsen monatlich zum 30. des Monats

Angebot 2

- Zinsbindung: 10 Jahre/endgetilgt
- Zahlung der Tilgung und Zinsen monatlich zum 30. des Monats

Beschlussvorschlag:

Die Stadtvertretung der Stadt Klütz beschließt für die Kreditumschuldung in Höhe von 229.367,11 EUR das Angebot ... bei der zum 01.05.2025 mit einem Zinssatz von ...% anzunehmen.

Finanzielle Auswirkungen:

Beschreibung (bei Investitionen auch Folgekostenberechnung beifügen - u.a. Abschreibung, Unterhaltung, Bewirtschaftung)

x	Finanzierungsmittel im Haushalt vorhanden.
x	durch Haushaltsansatz auf Produktsachkonto: 61201-31513100 und 61201-575110000
	durch Mitteln im Deckungskreis über Einsparung bei Produktsachkonto:
	über- / außerplanmäßige Aufwendung oder Auszahlungen
	unvorhergesehen <u>und</u>
	unabweisbar <u>und</u>
	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:

Keine