



## Bericht über die Entwicklung der Kreditverbindlichkeiten der Stadt Beckum sowie über wichtige Investitionsvorhaben und strategische Grundsatzentscheidungen der Beteiligungen im 4. Quartal 2023

### 1 Kreditverbindlichkeiten der Stadt Beckum

#### 1.1 Entwicklung der Investitionskredite vom 01.10. bis 31.12.2023

	Städtischer Haushalt*	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.10.2023	0,00 €	11.615.127,29 €	4.622.061,79 €	40.498.288,54 €	56.735.477,62 €
Kreditaufnahmen für Investitionen im 4. Quartal 2023	0,00 €	455.905,00 €	0,00 €	1.800.000,00 €	2.255.905,00 €
Kreditaufnahmen für Umschuldungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
planmäßige Tilgung im 4. Quartal 2023	0,00 €	155.126,13 €	111.275,83 €	748.757,46 €	1.015.159,42 €
Tilgung für Umschuldungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Stand 31.12.2023	0,00 €	11.915.906,16 €	4.510.785,96 €	41.549.531,08 €	57.976.223,20 €
- Entschuldung/+ Verschuldung	0,00 €	+300.778,87 €	-111.275,83 €	+1.051.242,54 €	+1.240.745,58 €

#### Erläuterung:

\* Kredite im Rahmen des Förderprogramms „NRW.BANK.Gute Schule 2020“ werden nicht in der Übersicht der investiven Kredite abgebildet, sondern lediglich nachrichtlich ausgewiesen. Die zins- und tilgungsfreien Investitionskredite aus dem Förderprogramm „NRW.Bank.Gute Schule 2020“ betragen zum Stand 31.12.2023 783.496 €.

1.2 Zinsanpassungen, Neuaufnahmen und Umschuldungen vom 01.10. bis 31.12.2023

Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder		
Rahmendaten	Daten neuer Kredit	Erläuterungen
- 1 -	- 2 -	- 3 -
<b>Art:</b> Neuaufnahme <b>Betrag:</b> 455.905,00 € <b>Aufnahmezeitpunkt:</b> 20.11.2023 <b>Vertragsabschluss:</b> 07.11.2023	<b>Kredit:</b> DZ HYP AG, Vertragsnummer 3327703900 Finanznummer 28 <b>Kreditkonditionen:</b> Annuitätendarlehen Zinssatz: 4,04 % Laufzeit und Zinsbindung bis 20.11.2033 (Restkredit: 357.878,16 €) Jährliche liquide Belastung 26.672,16 €	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aufgrund des Zinsniveaus zum Aufnahmezeitpunkt wurde eine relativ kurze Laufzeit und Zinsbindung gewählt</li> <li>- Tilgung des Restkredits oder Umschuldung in 10 Jahren erforderlich</li> <li>- Moderat erhöhte liquide Belastung durch Neuaufnahme</li> </ul>

Städtischer Abwasserbetrieb Beckum		
Rahmendaten	Daten neuer Kredit	Erläuterungen
- 1 -	- 2 -	- 3 -
<b>Art:</b> Neuaufnahme <b>Betrag:</b> 1.800.000,00 € <b>Aufnahmezeitpunkt:</b> 20.11.2023 <b>Vertragsabschluss:</b> 07.11.2023	<b>Kredit:</b> DZ HYP AG, Vertragsnummer 3327704700 Finanznummer 573 <b>Kreditkonditionen:</b> Annuitätendarlehen Zinssatz: 4,20 % Laufzeit und Zinsbindung bis 20.11.2038 (Restkredit: 1.183.617,48 €) Jährliche liquide Belastung 105.306,76 €	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aufgrund des Zinsniveaus zum Aufnahmezeitpunkt wurde eine relativ kurze Laufzeit und Zinsbindung gewählt</li> <li>- Tilgung des Restkredits oder Umschuldung in 15 Jahren erforderlich</li> <li>- Moderat erhöhte liquide Belastung durch Neuaufnahme</li> </ul>

### 1.3 Jahresentwicklung der Investitionskredite

	<b>Städtischer Haushalt*</b>	<b>Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder</b>	<b>Städtische Betriebe Beckum</b>	<b>Städtischer Abwasserbetrieb Beckum</b>	<b>Gesamt</b>
<b>- 1 -</b>	<b>- 2 -</b>	<b>- 3 -</b>	<b>- 4 -</b>	<b>- 5 -</b>	<b>- 6 -</b>
Stand 01.01.2023	0,00 €	12.075.529,25 €	4.288.369,35 €	42.656.143,60 €	59.020.042,20 €
Stand 31.12.2023	0,00 €	11.915.906,16 €	4.510.785,96 €	41.549.531,08 €	57.976.223,20 €
- Entschuldung/+ Verschuldung im Jahr 2023	+/-0,00 €	-159.623,09 €	+222.416,61 €	-1.106.612,52 €	-1.043.819,00 €

#### 1.4 Liquiditätskredite vom 01.10. bis 31.12.2023

Tag (stichtagsbezogen)	Liquiditätskredit					Zinssatz für kurzfristige Aufnahmen (in %)
	Städtischer Haushalt*	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt	
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -	- 7 -
Festgelegter Maximalbetrag	15.000.000,00 €	5.000.000,00 €	700.000,00 €	10.000.000,00 €	30.700.000,00 €	
01.10.2023	1.749.287,38 €	600.000,00 €	6.485,07€	0,00 €	2.355.772,45 €	4,234
19.11.2023	0,00 €	600.000,00 €	72.723,02 €	0,00 €	672.723,02 €	4,438
31.12.2023	0,00 €	115.634,29 €	637.900,68 €	0,00 €	753.534,97 €	4,329
Höchststand im 4. Quartal	1.749.287,38€ 01.10.2023	600.000,00 € 01.10.2023	637.900,68 € 31.12.2023	0,00 €		

Zinsen im Kontokorrentverkehr und zur Liquiditätssicherung im 4. Quartal 2023					
Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energie- versorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt	
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	
220,33 €	5.851,35 €	1.530,35 €	0,00 €	7.602,03 €	

#### Erläuterung:

- \* Kredite im Rahmen des Förderprogramms „NRW.BANK.Gute Schule 2020“ werden nicht in der Übersicht der Liquiditätskredite abgebildet, sondern lediglich nachrichtlich ausgewiesen. Die zins- und tilgungsfreien Liquiditätskredite aus dem Förderprogramm „NRW.Bank.Gute Schule 2020“ betragen zum Stand 31.12.2023 1.481.382 €.

## 1.5 Jahresentwicklung der Liquiditätskredite

	Städtischer Haushalt*	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.01.2023	0,00 €	834.997,89 €	0,00 €	0,00 €	834.997,89 €
Stand 31.12.2023	0,00 €	115.634,29 €	637.900,68 €	0,00 €	753.534,97 €
- Entschuldung/+ Verschuldung im Jahr 2023	+/-0,00 €	-719.363,60 €	+637.900,68 €	+/-0,00 €	-81.462,92 €

## 2 Liquide Mittel

### 2.1 Liquiditätssalden vom 01.10. bis 30.12.2023

Tag (stichtagsbezogen)	Liquiditätssalden*				
	Städtischer Haushalt**	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
01.10.2023	5.307.749,69 €	-49.396,31 €	-6.142,18 €	3.068.009,55 €	8.320.220,75 €
19.11.2023	9.956.275,19 €	-219.403,62 €	-72.399,43 €	3.930.287,60 €	13.594.759,74 €
31.12.2023	6.563.320,29 €	-109.504,15 €	-637.577,09 €	3.314.365,49 €	9.130.604,54 €
Höchststand im 4. Quartal	11.894.069,76 € 15.11.2023	220.351,20 € 22.11.2023	376.394,31 € 20.10.2023	5.730.390,70 € 20.11.2023	
Tiefststand im 4. Quartal	1.683.402,34 € 11.12.2023	-227.260,61 € 04.10.2023	-637.577,09 € 31.12.2023	2.291.158,34 € 16.11.2023	

#### Erläuterung:

\* Die Salden bilden sich aus den Beständen der Kontokorrentkonten und den Liquiditätskreditkonten.

\*\* Handvorschüsse (Barkassen) sind im Liquiditätsbestand nicht enthalten. Aus wirtschaftlichen Gründen erfolgen keine unterjährigen Zwischenabrechnungen. Zum Stand 31.12.2023 waren 36 Handvorschüsse in Höhe von insgesamt 14.110,00 € im Umlauf.

## 2.2 Jahresentwicklung der Liquiditätssalden

	Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.01.2023	15.909.671,75 €	-827.643,85 €	223.862,03 €	1.725.328,25 €	17.031.218,18 €
Stand 31.12.2023	6.563.320,29 €	-109.504,15 €	-637.577,09 €	3.314.365,49 €	9.130.604,54 €
- Minderung/+ Erhöhung	-9.346.351,46 €	+718.139,70 €	-861.439,12 €	+1.589.037,24 €	-7.900.613,64 €

## 3 Veräußerungen

### von Umlaufvermögen vom 01.10. bis 31.12.2023

Veräußerungen von Umlaufvermögen waren im 4. Quartal 2023 nicht zu verzeichnen.

### von Anlagevermögen vom 01.10. bis 31.2023

Art	Restbuchwert in der Bilanz	Verkaufserlös	Ertrag (+) bzw. Aufwand (-)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Kraftfahrzeug nach Unfallschaden inklusive der Versicherungserstattung	6.682,45 €	9.225,00 €	+2.542,55 €
Veranstaltungsbühne	3.280,78 €	395,66 €	-2.885,12 €
Lastkraftwagen	1,00 €	11.615,00 €	+11.614,00 €
<b>Summe</b>	<b>9.964,23 €</b>	<b>20.840,00 €</b>	<b>+10.875,77 €</b>

## 4 Wichtige Investitionsvorhaben der Beteiligungen

Wichtige Investitionsvorhaben der Beteiligungen waren im 4. Quartal 2023 nicht zu verzeichnen.

## 5 Wichtige strategische Grundsatzentscheidungen der Beteiligungen

Die Verwaltungsräte der Sparkasse Beckum-Wadersloh und der Sparkasse Münsterland-Ost haben am 28.11.2023 beschlossen, Verhandlungen über einen Zusammenschluss beider Finanzinstitute aufzunehmen.