

**Bericht über die Entwicklung der Kreditverbindlichkeiten der Stadt Beckum sowie über wichtige Investitionsvorhaben und strategische Grundsatzentscheidungen der Beteiligungen im 4. Quartal 2025****1 Kreditverbindlichkeiten der Stadt Beckum****1.1 Entwicklung der Investitionskredite vom 01.10. bis 31.12.2025**

	Städtischer Haushalt*	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.10.2025	6.854.250,52 €	11.751.513,90 €	4.638.003,62 €	38.610.586,38 €	61.854.354,42 €
Kreditaufnahmen für Investitionen im 4. Quartal 2025	4.000.200,00 €	590.450,00 €	0,00 €	2.000.000,00 €	6.590.650,00 €
Kreditaufnahmen für Umschuldungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
planmäßige Tilgung im 4. Quartal 2025	44.461,79 €	169.641,92 €	144.062,97 €	690.198,31 €	1.048.364,99 €
Tilgung für Umschuldungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00€	0,00 €
Stand 31.12.2025	10.809.988,73 €	12.172.321,98 €	4.493.940,65 €	39.920.388,07 €	67.396.639,43 €
- Entschuldung/+ Verschuldung	+3.955.738,21 €	420.808,08 €	-144.062,97 €	+1.309.801,69 €	+5.542.285,01 €

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 31.12.2025 684.112,00 €.

1.2 Zinsanpassungen, Neuaufnahmen und Umschuldungen vom 01.10. bis 31.12.2025

Städtischer Haushalt		
Rahmendaten	Daten neuer Kredit	Erläuterungen
- 1 -	- 2 -	- 3 -
Art: Neuaufnahme Betrag: 2.290.000,00 € Aufnahmezeitpunkt: 16.12.2025 Vertragsabschluss: 09./10.12.2025	Kredit: Sparkasse Münsterland-Ost, Vertragsnummer 69415226, Finanznummer 581 Kreditkonditionen: Annuitätendarlehen Zinssatz 3,42 % Laufzeit bis 16.06.2058 Zinsbindung bis 16.12.2035 (Restkredit: 1.828.172,69 €) Jährliche liquide Belastung: 117.248,00 €	<ul style="list-style-type: none"> – Zinsbindungsfrist kürzer als Kreditlaufzeit aufgrund des derzeitigen Zinsniveaus – Prolongation oder Umschuldung in 10 Jahren erforderlich – Gleichbleibende liquide Belastung
Art: Neuaufnahme Betrag: 221.700,00 € Aufnahmezeitpunkt: 18.12.2025 Vertragsabschluss: 15./16.12.2025	Kredit: NRW.BANK, Vertragsnummer 4208392029, Finanznummer 582 Kreditkonditionen: Tilgungsdarlehen Zinssatz 3,01 % Laufzeit bis 30.09.2055 Zinsbindung bis 31.12.2035 Jährliche durchschnittliche liquide Belastung bis Ende der Zinsbindung: 2.620,62 € (Restkredit: 175.080,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> – Förderprogramm „Kommunal Invest“ der NRW.BANK – Geringerer Zinssatz gegenüber dem freien Markt – Fester Tilgungsbetrag – 5 Jahre tilgungsfrei – Prolongation oder Umschuldung in 10 Jahren erforderlich
Art: Neuaufnahme Betrag: 402.300,00 € Aufnahmezeitpunkt: 18.12.2025 Vertragsabschluss: 15./16.12.2025	Kredit: NRW.BANK, Vertragsnummer 4208392003, Finanznummer 583 Kreditkonditionen: Tilgungsdarlehen Zinssatz 2,36 % Laufzeit bis 30.09.2035 Zinsbindung bis 30.09.2035 Jährliche durchschnittliche liquide Belastung: 11.340,74 €	<ul style="list-style-type: none"> – Förderprogramm „Moderne Schule“ der NRW.BANK – Geringerer Zinssatz gegenüber dem freien Markt – Fester Tilgungsbetrag – 1 Jahr tilgungsfrei

Art: Neuaufnahme Betrag: 1.086.200,00 € Aufnahmezeitpunkt: 18.12.2025 Vertragsabschluss: 15./16.12.2025	Kredit: NRW.BANK, Vertragsnummer 4208392011, Finanznummer 584 Kreditkonditionen: Tilgungsdarlehen Zinssatz 2,61 % Laufzeit bis 30.09.2055 Zinsbindung bis 31.12.2035 Jährliche durchschnittliche liquide Belastung bis Ende der Zinsbindung: 12.141,92 € (Restkredit: 875.930,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> – Förderprogramm „Moderne Schule“ der NRW.BANK – Geringerer Zinssatz gegenüber dem freien Markt – Fester Tilgungsbetrag – 5 Jahre tilgungsfrei – Prolongation oder Umschuldung in 10 Jahren erforderlich
--	--	--

Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder		
Rahmendaten	Daten neuer Kredit	Erläuterungen
- 1 -	- 2 -	- 3 -
Art: Neuaufnahme Betrag: 590.450,00 € Aufnahmezeitpunkt: 17.12.2025 Vertragsabschluss: 11.12.2025	Kredit: Sparkasse Münsterland-Ost, Vertragsnummer 694151481, Finanznummer 30 Kreditkonditionen: Annuitätendarlehen Zinssatz 3,76 % Laufzeit bis 17.12.2056 Zinsbindung bis 17.12.2040 (Restkredit: 386.179,51 €) Jährliche liquide Belastung: 32.400,00 €	<ul style="list-style-type: none"> – Zinsbindungsfrist kürzer als Kreditlaufzeit aufgrund des derzeitigen Zinsniveaus – Prolongation oder Umschuldung in 15 Jahren erforderlich – Gleichbleibende liquide Belastung

Städtischer Abwasserbetrieb Beckum		
Rahmendaten	Daten neuer Kredit	Erläuterungen
- 1 -	- 2 -	- 3 -
Art: Neuaufnahme Betrag: 2.000.000,00 € Aufnahmezeitpunkt: 16.12.2025	Kredit: Sparkasse Münsterland-Ost, Vertragsnummer 694151234, Finanznummer 575 Kreditkonditionen: Annuitätendarlehen Zinssatz 3,40 %	<ul style="list-style-type: none"> – Zinsbindungsfrist kürzer als Kreditlaufzeit aufgrund des derzeitigen Zinsniveaus – Prolongation oder Umschuldung in 10 Jahren erforderlich – Gleichbleibende liquide Belastung

Vertragsabschluss: 09./10.12.2025	Laufzeit bis 16.12.2051 Zinsbindung bis 16.12.2035 (Restkredit: 1.426.416,83 €) Jährliche liquide Belastung: 116.400,00 €	
---	---	--

1.3 Jahresentwicklung der Investitionskredite

	Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.01.2025	6.985.471,41 €	12.286.635,53 €	4.701.926,23 €	40.780.447,77 €	64.754.480,94 €
Stand 31.12.2025	10.809.988,73 €	12.172.321,98 €	4.493.940,65 €	39.920.388,07 €	67.396.639,43 €
- Entschuldung/+ Verschuldung im Jahr 2025	+3.824.517,32 €	-114.313,55 €	-207.985,58 €	-860.059,70 €	+2.642.158,49 €

1.4 Entwicklung der Bestände im Liquiditätsverbund und der Liquiditätskredite vom 01.10. bis 31.12.2025

Tag (stichtagsbezogen)	Bestände im Liquiditätsverbund*					Liquiditäts- kredite**
	Liquiditäts- verbund Gesamt	Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -	- 7 -
01.10.2025	5.308.950,84 €	2.420.078,73 €	-197.682,19 €	117.866,30 €	2.968.688,00 €	0,00 €
19.11.2025	8.912.967,01 €	6.919.662,08 €	-306.613,78 €	68.177,67 €	2.231.741,04 €	0,00 €
31.12.2025	2.733.548,42 €	-1.323.969,31 €	-460.292,31 €	445.073,09 €	4.072.736,95 €	23,70 €
Höchststand im 4. Quartal	9.712.286,52 € 22.12.2025	7.129.764,52 € 17.11.2025	-128.893,88 € 17.12.2025	601.819,66 € 23.10.2025	5.142.427,59 € 16.12.2025	0,00 €
Tiefststand im 4. Quartal	-2.319.100,37€ 15.12.2025	-5.087.756,04 € 15.12.2025	-720.241,82 € 16.12.2025	-578.528,58 € 09.12.2025	2.180.703,00 € 20.11.2025	0,00 €

Zinsen im Kontokorrentverkehr und zur Liquiditätssicherung im 4. Quartal 2025***				
Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energie- versorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Erläuterung:

- * Handvorschüsse (Barkassen) sind im Liquiditätsbestand nicht enthalten. Aus wirtschaftlichen Gründen erfolgen keine unterjährigen Zwischenabrechnungen. Zum Stand 31.12.2025 waren 34 Handvorschüsse in Höhe von insgesamt 14.160,00 € im Umlauf.
- ** 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 31.12.2025 1.282.794,00 €.
- *** Zinszahlungen/-gutschriften für Liquiditätskredite fallen nur an soweit eine tatsächliche Liquiditätskreditaufnahme durch den Liquiditätsverbund von einem Kreditinstitut erfolgt oder dies zur Vermeidung von verdeckten Gewinnausschüttungen notwendig ist.

1.5 Jahresentwicklung der Bestände im Liquiditätsverbund und der Liquiditätskredite

	Liquiditäts- verbund Gesamt	Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Liquiditäts- kredite
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -	- 7 -
Stand 01.01.2025	5.194.997,03 €	990.901,81 €	603.721,78 €	275.833,12 €	3.324.540,32 €	0,00 €
Stand 31.12.2025	2.733.548,42 €	-1.323.969,31 €	-460.292,31 €	445.073,09 €	4.072.736,95 €	23,70 €
- Minderung/ + Erhöhung im Jahr 2025	-2.461.448,61 €	-2.314.871,12 €	-1.064.014,09 €	+169.239,97 €	+748.196,63 €	+23,70 €

2 Liquide Mittel

2.1 Liquiditätssalden vom 01.10. bis 31.12.2025

Tag (stichtagsbezogen)	Liquiditätssalden*				
	Städtischer Haushalt**	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
01.10.2025	2.426.302,03 €	-197.205,43 €	118.317,92 €	2.968.704,50 €	5.316.119,02 €
19.11.2025	6.920.707,88 €	-306.163,78 €	68.629,29 €	2.231.741,04 €	8.914.914,43 €
31.12.2025	-1.322.784,48 €	-459.865,19 €	445.524,71 €	4.072.713,25 €	2.735.588,29 €
Höchststand im 4. Quartal	6.988.495,25 € 20.11.2025	-128.443,88 € 17.12.2025	602.271,28 € 23.10.2025	5.142.427,59 € 16.12.2025	
Tiefststand im 4. Quartal	-5.084.232,49 € 15.12.2025	-719.791,82 € 16.12.2025	-578.076,96 € 09.12.2025	2.180.747,57 € 20.11.2025	

Erläuterung:

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

** Handvorschüsse (Barkassen) sind im Liquiditätsbestand nicht enthalten. Aus wirtschaftlichen Gründen erfolgen keine unterjährigen Zwischenabrechnungen. Zum Stand 31.12.2025 waren 34 Handvorschüsse in Höhe von insgesamt 14.160,00 € im Umlauf.

Jahresentwicklung der Liquiditätssalden

	Städtischer Haushalt	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.01.2025	992.092,14 €	604.147,01 €	275.833,12 €	3.324.517,97 €	5.196.590,24 €
Stand 31.12.2025	-1.322.784,48 €	-459.865,19 €	445.524,71 €	4.072.713,25 €	2.735.588,29 €
- Minderung/+ Erhöhung	-2.314.876,62 €	-1.064.012,20 €	+169.691,59 €	+748.195,28 €	-2.461.001,95 €

3 Kreditähnliche Rechtsgeschäfte

3.1 Entwicklung der Zahlungsverpflichtungen aus kreditähnlichen Rechtsgeschäften vom 01.10. bis 31.12.2025

	Städtischer Haushalt *	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.10.2025	5.253.897,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.253.897,94 €
Neue Zahlungsverpflichtungen im 4. Quartal 2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Tilgung im 4. Quartal 2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Stand 31.12.2025	5.253.897,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.253.897,94 €
- Entschuldung/+ Verschuldung	+/-0,00 €	+/-0,00 €	+/-0,00 €	+/-0,00 €	+/-0,00 €

Erläuterung:

- * Die Zahlungsverpflichtungen aus dem kreditähnlichen Rechtsgeschäft im Zusammenhang mit dem Treuhandvertrag mit der NRW.URBAN Kommunale Entwicklung GmbH sind brutto dargestellt. Unter Berücksichtigung bereits erfolgter Tilgungen und liquider Mittel des Treuhandvermögens beläuft sich der Saldo nachrichtlich auf 4.627.638,58 €.

3.2 Neue Zahlungsverpflichtungen aus kreditähnlichen Rechtsgeschäften vom 01.10. bis 31.12.2025

Neue Zahlungsverpflichtungen aus kreditähnlichen Rechtsgeschäften waren im 4. Quartal 2025 nicht zu verzeichnen.

3.3 Jahresentwicklung der Zahlungsverpflichtungen aus kreditähnlichen Rechtsgeschäften

	Städtischer Haushalt *	Eigenbetrieb Energieversorgung und Bäder	Städtische Betriebe Beckum	Städtischer Abwasserbetrieb Beckum	Gesamt
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -	- 6 -
Stand 01.01.2025	5.257.977,86 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.257.977,86 €
Stand 31.12.2025	5.253.897,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.253.897,94 €
- Entschuldung/+ Verschuldung im Jahr 2025	-4.079,92 €	+/-0,00 €	+/-0,00 €	+/-0,00 €	-4.079,92 €

Erläuterung:

- * Die Zahlungsverpflichtungen aus dem kreditähnlichen Rechtsgeschäft im Zusammenhang mit dem Treuhandvertrag mit der NRW.URBAN Kommunale Entwicklung GmbH sind brutto dargestellt. Unter Berücksichtigung bereits erfolgter Tilgungen und liquider Mittel des Treuhandvermögens beläuft sich der Saldo nachrichtlich auf 4.627.638,58 €.

4 Veräußerungen

von Umlaufvermögen vom 01.10. bis 31.12.2025

Städtischer Haushalt			
Art	Restbuchwert in der Bilanz	Verkaufserlös	Ertrag (+) bzw. Aufwand (-)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Grundstücke BG 60 „Obere Brede an der A2“	10.937,80 €	94.803,61 €	+83.865,81 €
Summe	10.937,80 €	94.803,61 €	+83.865,81 €

von Anlagevermögen vom 01.10. bis 31.12.2025

Städtischer Haushalt			
Art	Restbuchwert in der Bilanz	Verkaufserlös	Ertrag (+) bzw. Aufwand (-)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Waschmaschine	395,83 €	425,65 €	+29,82 €
Summe	395,83 €	425,65 €	+29,82 €

Städtische Betriebe Beckum			
Art	Restbuchwert in der Bilanz	Verkaufserlös	Ertrag (+) bzw. Aufwand (-)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Mehrzweckfahrzeug	1,00 €	12.602,00 €	+12.601,00 €
Radlader	1,00 €	8.350,00 €	+8.349,00 €
Summe	2,00 €	20.952,00 €	+20.950,00 €

5 Wichtige Investitionsvorhaben der Beteiligungen

Wichtige Investitionsvorhaben der Beteiligungen waren im 4. Quartal 2025 nicht zu verzeichnen.

6 Wichtige strategische Grundsatzentscheidungen der Beteiligungen

Wichtige strategische Grundsatzentscheidungen der Beteiligungen waren im 4. Quartal 2025 nicht zu verzeichnen.