

Empfehlung des Finanzausschusses zur Aufnahme eines Darlehens

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Sachbearbeiter:</i> Kristine Lenschow	<i>Datum</i> 04.07.2022 <i>Verfasser:</i> Lenschow, Kristine
---	---

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Finanzausschuss Stadt Grevesmühlen (Entscheidung)	15.08.2022	Ö

Beschlussvorschlag

Der Finanzausschuss empfiehlt dem Bürgermeister der Stadt Grevesmühlen, per Eilentscheidung nach § 38 Absatz 4 KV M-V aufgrund der günstigsten gebotenen Konditionen den Zuschlag zur Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 3.178.000 für den Schulcampus, 1. BA zu erteilen an:

... (siehe Angebotsauswertung als Tischvorlage).

Die Eilentscheidung ist nachträglich durch die Stadtvertretung zu genehmigen.

Sachverhalt

Die Investitionsmaßnahme "Schulcampus" wird aktuell im ersten Bauabschnitt (Bau einer Regionalschule) baulich umgesetzt. In den Haushaltsjahren 2020 bis 2022 wurden bis dato rund 4,1 Mio. Euro umgesetzt. Weitere 7,8 Mio. Euro sind für 2022 an Investitionsauszahlungen zu erwarten. Fördermittel sind in Höhe von 2,06 Mio. Euro (KfW) und 6,68 Mio. Euro (EFRE/Strategiefonds) zu erwarten.

Im Haushaltsplan der Stadt wurden über den Nachtragshaushalt für das Jahr 2021 Kreditaufnahmen in Höhe von 4.087.100 Euro geplant, über den Haushalt 2022 9.942.500 Euro. Für beide Haushaltsjahre liegen Kreditgenehmigungen seitens der unteren Rechtsaufsichtsbehörde vor.

Der somit bis einschließlich 2022 zu finanzierende Eigenanteil für die Stadt beläuft sich auf 3.178.000 Euro. Angesichts der zu erwartenden Zinsentwicklung und des hohen allgemeinen Investitionsvolumens des städtischen Haushaltes empfiehlt die Verwaltung die Aufnahme zumindest eines Teils der geplanten Darlehen, um sich die aktuell vergleichsweise niedrigen Zinsen zu sichern.

Ausgeschrieben wurde der Betrag von 3.178.000 Euro gemäß Beratungsergebnis in der Stadtvertreterversammlung als Ratentilgungsdarlehen mit einer Laufzeit von 20 Jahren, einer Zinsfestschreibung über die gesamte Laufzeit von 20 Jahren und 3 tilgungsfreien Jahren. Somit lassen sich die Angebote der Banken mit den tagesaktuellen Kreditkonditionen der KfW-Bank (Programm 208 - Investitionskredit für Kommunen) vergleichen.

Da die Banken ihre Angebote nur wenige Stunden halten können, sind die Angebote bis zum 15.08.2022, 12.00 Uhr einzureichen. Das

Ausschreibungsergebnis wird dem Finanzausschuss als Tischvorlage nachgereicht.

Über die Aufnahme von Darlehen ab 1.000.000 Euro entscheidet gemäß Hauptsatzung der Stadt Grevesmühlen die Stadtvertretung. Diese hatte in Ihrer Sitzung am 27.06.2022 empfohlen, dass der Bürgermeister hinsichtlich der Aufnahme eines Darlehens für den 1. BA des Schulcampus nach Empfehlung des Finanzausschusses eine Eilentscheidung trifft.

Finanzielle Auswirkungen

Einzahlung: Aufnahme eines Darlehens auf Produktsachkonto 61201.31513180 (Investitionskredite vom inländischen Geldmarkt - Kreditneuaufnahme, Planansatz 2022: 9.942.500 Euro, Vortrag Ermächtigung aus 2021: 4.087.100 Euro.

a.) bei planmäßigen Ausgaben:		Deckung durch Planansatz in Höhe von:	0,00 €
Gesamtkosten:	00,00 €	im Produktsachkonto (PSK):	00000.00000000
b.) bei nicht planmäßigen Ausgaben:		Deckung erfolgt über:	
Gesamtkosten:	00,00 €	1. folgende Einsparungen :	
zusätzliche Kosten:	00,00 €	im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		...	
		2. folgende Mehreinnahmen:	
		im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		im PSK 00000.00000000 in Höhe von:	00,00 €
		Bezeichnung	
		...	

Anlage/n

1	2022-08-15 Angebotsauswertung_anonym (PDF) (öffentlich)
2	Angebotsabfrage Darlehen (öffentlich)
3	Zins- und Tilgungsplan Bieter 3 (öffentlich)
4	2022-08-15 Eilentscheid (öffentlich)

Stadt Grevesmühlen

Angebotsauswertung

Betrifft: Angebotseinholung für

Betrag: 3.178.000,00 Euro

Valuta: 30.08.2022

Aufforderung zur Angebotsabgabe am 05.07.2022 zum 15.08.2022

An: DKB Schwerin, VR-Bank Mecklenburg, Sparkasse MNW

Außerdem Prüfung tagesaktuelle Konditionen KfW-Programm 208

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3	Bieter 4
Unterlagen vollständig?	ja	ja	ja	Keine Unterlagen, da Konditionen aus dem Internet (bis 15 Uhr gültig)
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	ja	ja	ja	
Weil:				
Fristgemäßer Eingang?	ja	ja	ja	
Zinssatz	2,52	2,49	2,28	2,11
Ist das Angebot zu werten?	ja	ja	ja	nein
Rangfolge				
Anmerkung	Angebot gültig bis 9:00 Uhr	Angebot gültig bis 8:30 Uhr Zusatz: 2,5 % Bereitstellungsprovision ab dem 01.09.2022, wenn Abruf nicht zum 30.08. erfolgt	Angebot gültig bis 10:00 Uhr (entsprechend Ausschreibung)	Schwankendes tagesaktuelles Angebot, tatsächlicher Zinssatz erst bei Zusage/Aufnahme fest

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an

zu erteilen. Es entscheidet der Bürgermeister auf Empfehlung des Finanzausschusses.

15.08.2022

gez. Kristine Lenschow
Leiterin Finanzen

Stadt Grevesmühlen

Der Bürgermeister



Zugleich Verwaltungsbehörde für das Amt Grevesmühlen-Land mit den Gemeinden:
Bernstorf, Gägelow, Roggenstorf, Rütting, Stepenitztal,
Testorf-Steinfurt, Upahl, Warnow

Stadt Grevesmühlen • Rathausplatz 1 • 23936 Grevesmühlen

Geschäftsbereich: Amt für Finanzen
Zimmer: 2.0.08
Es schreibt Ihnen: Kristine Lenschow
Durchwahl: 03881/723-200
E-Mail-Adresse: K.Lenschow@Grevesmuehlen.de
info@grevesmuehlen.de
Aktenzeichen: 02-01/12/500-550-553-
Datum: 05.07.2022

Neuaufnahme eines Kommunaldarlehens

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Stadt Grevesmühlen plant die Neuaufnahme eines Kommunaldarlehens.

Hierfür bitte ich um Abgabe eines Angebots bei nachfolgend aufgeführten Konditionen **zum 15.08.2022, 12:00 Uhr**. Die Zuschlagserteilung wird bis 16.08.2022, bis 10.00 Uhr erfolgen.

Kreditart:	Ratentilgungsdarlehen	
Darlehensbetrag:	3.178.000,00	Euro
Valuta:	30.08.2022	
Auszahlung:	100	%
Zinszahlungen:	vierteljährlich, beginnend mit dem 15.11.2022	
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, beginnend mit dem 15.11.2025 (3 Tilgungsfreie Jahre)	
Tilgungsbetrag (Rate):	46.735,29	Euro
Tilgung pro Jahr:	186.941,18	
Letzte Tilgungsrate:		am 15.08.2042
Zinsfestschreibung:		bis 15.08.2042
Zinssatz:	<input type="text"/>	

Eine Kreditgenehmigung durch die untere Rechtsaufsichtsbehörde liegt vor. Der Finanzausschuss tagt am Abend des 15.08.2022. Der Bürgermeister wird eine Eilentscheidung nach Empfehlung des Finanzausschusses treffen.

Mit freundlichen Grüßen

Kristine Lenschow
Leiterin Finanzen

Telefon: (03881)723-0	Öffnungszeiten: Di. - Do. 09:00 - 12:00 Uhr Di. 13:00 - 15:00 Uhr Do. 13:00 - 18:00 Uhr	Bankverbindung: Sparkasse MNW Volks- und Raiffeisenbank Deutsche Kreditbank AG	BIC NOLADE21WIS GENODEF1GUE BYLADEM1001	IBAN DE65 1405 1000 1000 0302 09 DE88 1406 1308 0002 5191 27 DE51 1203 0000 0000 1002 89
---------------------------------	---	--	---	--

** Sie finden uns im Internet unter www.grevesmuehlen.de **

GKZ 12 Gemeinde Stadt Grevesmühlen 15.08.2022
 Investitionsvorhaben: Schulcampus 1. BA Regionalschule 2022
 Betrag: 3.178.000,00 Entscheidung durch: ab 50.000 HAS
 ab 1.000.000 STV
 Eilentscheid BM

Laufzeit (Jahre)	20
Tilgungsfrei	3
Zinsbindung (Jahre)	20
Zinssatz	2,28%
Zinszahlung/ Tilgung pro Jahr	4

Zins- und Tilgungsplan:	bei 20 jähriger Zinsbindung (LZ 20 J.)			
	Stand	Tilgung	Zinsen	
30.08.2022	3.178.000,00			
15.11.2022	3.178.000,00		15.087,23	15.087,23
15.02.2023	3.178.000,00		18.114,60	
15.05.2023	3.178.000,00		18.114,60	
15.08.2023	3.178.000,00		18.114,60	
15.11.2023	3.178.000,00		18.114,60	72.458,40
15.02.2024	3.178.000,00		18.114,60	
15.05.2024	3.178.000,00		18.114,60	
15.08.2024	3.178.000,00		18.114,60	
15.11.2024	3.178.000,00		18.114,60	72.458,40
15.02.2025	3.178.000,00		18.114,60	
15.05.2025	3.178.000,00		18.114,60	
15.08.2025	3.178.000,00		18.114,60	
15.11.2025	3.178.000,00	46.735,29	18.114,60	72.458,40
15.02.2026	3.131.264,71	46.735,29	17.848,21	
15.05.2026	3.084.529,41	46.735,29	17.581,82	
15.08.2026	3.037.794,12	46.735,29	17.315,43	
15.11.2026	2.991.058,82	46.735,29	17.049,04	69.794,49
15.02.2027	2.944.323,53	46.735,29	16.782,64	
15.05.2027	2.897.588,24	46.735,29	16.516,25	
15.08.2027	2.850.852,94	46.735,29	16.249,86	
15.11.2027	2.804.117,65	46.735,29	15.983,47	65.532,23
15.02.2028	2.757.382,35	46.735,29	15.717,08	
15.05.2028	2.710.647,06	46.735,29	15.450,69	
15.08.2028	2.663.911,76	46.735,29	15.184,30	
15.11.2028	2.617.176,47	46.735,29	14.917,91	61.269,97
15.02.2029	2.570.441,18	46.735,29	14.651,51	
15.05.2029	2.523.705,88	46.735,29	14.385,12	
15.08.2029	2.476.970,59	46.735,29	14.118,73	
15.11.2029	2.430.235,29	46.735,29	13.852,34	57.007,71
15.02.2030	2.383.500,00	46.735,29	13.585,95	
15.05.2030	2.336.764,71	46.735,29	13.319,56	
15.08.2030	2.290.029,41	46.735,29	13.053,17	
15.11.2030	2.243.294,12	46.735,29	12.786,78	52.745,45
15.02.2031	2.196.558,82	46.735,29	12.520,39	
15.05.2031	2.149.823,53	46.735,29	12.253,99	
15.08.2031	2.103.088,24	46.735,29	11.987,60	
15.11.2031	2.056.352,94	46.735,29	11.721,21	48.483,19

Regionalschule 2022_Bieter 3

15.02.2032	2.009.617,65	46.735,29	11.454,82	
15.05.2032	1.962.882,35	46.735,29	11.188,43	
15.08.2032	1.916.147,06	46.735,29	10.922,04	
15.11.2032	1.869.411,76	46.735,29	10.655,65	44.220,94
15.02.2033	1.822.676,47	46.735,29	10.389,26	
15.05.2033	1.775.941,18	46.735,29	10.122,86	
15.08.2033	1.729.205,88	46.735,29	9.856,47	
15.11.2033	1.682.470,59	46.735,29	9.590,08	39.958,68
15.02.2034	1.635.735,29	46.735,29	9.323,69	
15.05.2034	1.589.000,00	46.735,29	9.057,30	
15.08.2034	1.542.264,71	46.735,29	8.790,91	
15.11.2034	1.495.529,41	46.735,29	8.524,52	35.696,42
15.02.2035	1.448.794,12	46.735,29	8.258,13	
15.05.2035	1.402.058,82	46.735,29	7.991,74	
15.08.2035	1.355.323,53	46.735,29	7.725,34	
15.11.2035	1.308.588,24	46.735,29	7.458,95	31.434,16
15.02.2036	1.261.852,94	46.735,29	7.192,56	
15.05.2036	1.215.117,65	46.735,29	6.926,17	
15.08.2036	1.168.382,35	46.735,29	6.659,78	
15.11.2036	1.121.647,06	46.735,29	6.393,39	27.171,90
15.02.2037	1.074.911,76	46.735,29	6.127,00	
15.05.2037	1.028.176,47	46.735,29	5.860,61	
15.08.2037	981.441,18	46.735,29	5.594,21	
15.11.2037	934.705,88	46.735,29	5.327,82	22.909,64
15.02.2038	887.970,59	46.735,29	5.061,43	
15.05.2038	841.235,29	46.735,29	4.795,04	
15.08.2038	794.500,00	46.735,29	4.528,65	
15.11.2038	747.764,71	46.735,29	4.262,26	18.647,38
15.02.2039	701.029,41	46.735,29	3.995,87	
15.05.2039	654.294,12	46.735,29	3.729,48	
15.08.2039	607.558,82	46.735,29	3.463,09	
15.11.2039	560.823,53	46.735,29	3.196,69	14.385,12
15.02.2040	514.088,24	46.735,29	2.930,30	
15.05.2040	467.352,94	46.735,29	2.663,91	
15.08.2040	420.617,65	46.735,29	2.397,52	
15.11.2040	373.882,35	46.735,29	2.131,13	10.122,86
15.02.2041	327.147,06	46.735,29	1.864,74	
15.05.2041	280.411,76	46.735,29	1.598,35	
15.08.2041	233.676,47	46.735,29	1.331,96	
15.11.2041	186.941,18	46.735,29	1.065,56	5.860,61
15.02.2042	140.205,88	46.735,29	799,17	
15.05.2042	93.470,59	46.735,29	532,78	
15.08.2042	46.735,29	46.735,29	266,39	
15.11.2042	0,00			1.598,35
Tilgung gesamt		3.178.000,00		
Tilgung pro Jahr		186.941,18		
Zinsen 30.08.2022-15.11.2042:			839.301,53	

15.08.2022

Stadt Grevesmühlen
Der Bürgermeister

Eilentscheidung des Bürgermeisters gemäß § 38 KV

Gemäß § 38 der Kommunalverfassung für das Land Mecklenburg-Vorpommern treffe ich hiermit folgende Eilentscheidung:

Für die Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 3.178.000 Euro erteile ich den Zuschlag an

-

Begründung der Eilbedürftigkeit:

Über die Aufnahme von Darlehen ab 1.000.000 Euro entscheidet gemäß Hauptsatzung der Stadt Grevesmühlen die Stadtvertretung. Diese hatte in Ihrer Sitzung am 27.06.2022 empfohlen, dass der Bürgermeister hinsichtlich der Aufnahme eines Darlehens für den 1. BA des Schulcampus nach Empfehlung des Finanzausschusses eine Eilentscheidung trifft. Da die Banken ihre Angebote nur wenige Stunden halten können, waren die Angebote bis zum 15.08.2022, 12.00 Uhr einzureichen. Das Ausschreibungsergebnis wurde dem Finanzausschuss als Tischvorlage nachgereicht. Dieser hatte eine Beschlussempfehlung an den Bürgermeister zur Aufnahme eines Darlehens per Eilentscheidung ausgesprochen. Um das grundsätzlich niedrige aktuelle Zinsniveau zu sichern, mache ich von meinem Recht der Eilentscheidung Gebrauch.

Grevesmühlen, 15.08.2022

Prahler (Bürgermeister)