

Genehmigung einer Eilentscheidung des Bürgermeisters 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>
Hauptausschuss Stadt Grevesmühlen (Vorberatung)	23.08.2022	Ö
Stadtvertretung Grevesmühlen (Entscheidung)	05.09.2022	Ö

Beschlussvorschlag

Die Stadtvertretung genehmigt die Eilentscheidung des Bürgermeisters vom 15.08.2022 zur Aufnahme eines Darlehens.

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, 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.

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 Eilentscheid_unterz. (öffentlich)
2	2022-08-15 Angebotsauswertung_anonym (PDF) (öffentlich)
3	Zins- und Tilgungsplan Bieter 3 (öffentlich)

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:

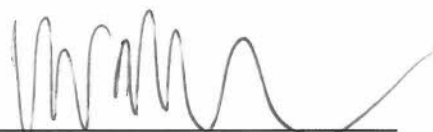
Für die Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 3.178.000 Euro erteile ich den Zuschlag an

- *Böter 3*

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)

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

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	