

## Gemeinde Upahl

### Vorlage öffentlich

VO/10GV/2023-0618

öffentlich

# Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung von Investitionen

<i>Organisationseinheit:</i> Finanzen <i>Sachbearbeiter:</i> Doreen Möller	<i>Datum</i> 26.06.2023 <i>Verfasser:</i> Lenschow, Kristine
---	---

<i>Beratungsfolge</i>	<i>Geplante Sitzungstermine</i>	<i>Ö / N</i>
Gemeindevertretung Upahl (Entscheidung)	13.07.2023	Ö

### Beschlussvorschlag

Die Gemeindevertretung der Gemeinde Upahl beschließt die Aufnahme eines Darlehens in Höhe von 1.000.000,00 Euro bei der

...

(siehe Angebotsauswertung als Tischvorlage)

zur Finanzierung der bislang nicht umgesetzten Investitionen aus Vorjahren, die über die Bildung von Haushaltsresten in das Jahr 2023 übertragen wurden.

### Sachverhalt

In der Haushaltssatzung 2022 der Gemeinde Upahl wurden Kredite für Investitionsmaßnahmen in Höhe von 1.000.000,00 Euro zur Finanzierung der bislang nicht umgesetzten Investitionen aus Vorjahren festgesetzt. Diese wurden über die Bildung von Haushaltsresten in das Jahr 2023 übertragen. Die Kreditgenehmigung wurde durch die untere Rechtsaufsichtsbehörde ohne Vorbehalt der Einzelkreditaufnahme gemäß § 52 Abs. 4 KV M-V mit Genehmigung des Haushaltes 2022 am 24.03.2022 erteilt. Die Kreditermächtigung gilt bis zum Ende des auf das Haushaltsjahr folgenden Haushaltsjahres und, wenn die öffentliche Bekanntmachung der Haushaltssatzung für das übernächste Haushaltsjahr nicht rechtzeitig erfolgt, bis zur öffentlichen Bekanntmachung dieser Haushaltssatzung (also mindestens bis 31.12.2023).

Die bisher geleisteten Eigenanteile belaufen sich auf 1.003.526,00 Euro. Die Gemeindevertretung entscheidet gemäß Hauptsatzung bei Kreditaufnahmen im Rahmen des Haushaltsplanes ab einer Höhe von 50.000,00 Euro.

Ausgeschrieben wurde der Betrag von 1.000.000,00 Euro als Ratentilgungsdarlehen mit einer Laufzeit von 20 Jahren und einer Zinsfestschreibung über die gesamte Laufzeit. Es wurden 3 Angebote angefragt. Da die Banken ihre Angebote nur wenige Stunden halten können, sind die Angebote bis zum 13.07.2023, 12.00 Uhr einzureichen. Das Ausschreibungsergebnis wird der Gemeindevertretung als Tischvorlage nachgereicht.

Der aktuelle Kassenkredit der Gemeinde per 23.06.2023 beträgt -555.201,70 Euro (Stand per . Mit der Aufnahme des Darlehens wird die Gemeinde wieder zahlungsfähig. Die bisher aufgenommenen Kredite für Investitionen beliefen sich zum 01.01.2023 auf einen Stand von rd. 247.200 Euro.

### **Finanzielle Auswirkungen**

Finanzielle Auswirkungen: Die Zins- und Tilgungsleistungen sind im Haushaltsplan der Gemeinde berücksichtigt.

### **Anlage/n**

1	2023-06-26 Text Angebotseinholung (PDF) (öffentlich)
2	Angebotsauswertung (öffentlich)
3	Tilgungsplan (öffentlich)

# Stadt Grevesmühlen

## Der Bürgermeister



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

Für die Gemeinde Upahl

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: 02-01/10/500-550-  
Datum: 26.06.2023

### Aufnahme eines Kommunaldarlehens

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Gemeinde Upahl beabsichtigt die Neuaufnahme eines Kommunaldarlehens. Hierfür bitte ich um Abgabe eines Angebots bei nachfolgend aufgeführten Konditionen

**zum 13.07.2023, spätestens 12:00 Uhr**  
**per E-Mail an: [kredite@grevesmuehlen.de](mailto:kredite@grevesmuehlen.de)**

Kreditart:	Ratentilgungsdarlehen	
Darlehensbetrag:	1.000.000	Euro
Valuta:	01.08.2023	
Auszahlung:	100	%
Laufzeit:	20	Jahre
Zins- und Tilgungszahlungen:	quartalsweise, beginnend mit dem 15.08.2023	
Tilgungsbetrag:	in Höhe von 12.500	Euro
Letzte Tilgungsrate:	12.500	Euro am 15.05.2043
Zinsfestschreibung:	20 Jahre	bis 15.05.2043
Zinssatz:	<input type="text"/>	

Bitte teilen Sie mir auch mit, ob zusätzliche Kosten bzw. Gebühren durch die Aufnahme des Darlehens entstehen. Sonderkündigungsrechte über die gesetzlich geltenden hinaus werden nicht zugelassen.

Eine Kreditgenehmigung durch die untere Rechtsaufsichtsbehörde liegt vor. Gemäß Hauptsatzung trifft der Bürgermeister die Entscheidung unterhalb einer Wertgrenze von 50.000 Euro, darüber hinaus entscheidet die Gemeindevertretung. Diese tagt am 13.07.2023. Die Zuschlagserteilung wird am darauffolgenden Tag bis spätestens 08:30 Uhr erfolgen.

Mit freundlichen Grüßen

Doreen Möller  
SB Finanzen

---

<b>Telefon:</b> (03881)723-0	<b>Öffnungszeiten:</b> Di. - Do. 09:00 - 12:00 Uhr Di. 13:00 - 15:00 Uhr Do. 13:00 - 18:00 Uhr	<b>Bankverbindung:</b> Sparkasse MNW Volks- und Raiffeisenbank Deutsche Kreditbank AG	<b>BIC</b> NOLADE21WIS GENODEF1GUE BYLADEM1001	<b>IBAN</b> 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](http://www.grevesmuehlen.de) \*\*

Gemeinde Upahl

### Angebotsauswertung

Betrifft: Angebotseinholung für Darlehen gemäß Kreditermächtigung aus Haushaltssatzung 2022

Betrag: 1.000.000 Euro

Valutierung: 01.08.2023

Aufforderung zur Angebotsabgabe am 28.06.2023 zum 13.07.2023

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

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3
Unterlagen vollständig?	Ja	Ja	Ja
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	Ja	Ja	Ja
Weil:			
Fristgemäßer Eingang?	Ja	Ja	Ja
Zinssatz	3,78	3,73	3,72
Ist das Angebot zu werten?	ja	ja	ja
Rangfolge	3	2	1

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an Bieter 3 zu erteilen.

Es entscheidet die Gemeindevertretung der Gemeinde Upahl.

13.07.2023

Kristine Lenschow  
Leiterin Finanzen

13.07.2023

GKZ

10 Gemeinde

Upahl

Investitionsvorhaben:

Finanzierung der Übertragungen (Haushaltsreste)

Kreditgenehmigung:

1.000.000,00 v. 23.04.2022

für das HH-Jahr:

2022

Einzelgenehmigungsvorbehalt:

nein

aufzunehmender Betrag:

1.000.000,00

Entscheidung durch:

ab 50.000€ Gemeindevertretung

Hauptsatzung:

§ 8, Abs. 2, Nr. 9

Laufzeit (Jahre)	20
Tilgungsfrei	0
Zinsbindung (Jahre)	20
Zinssatz	3,72%
Zinszahlung/ Tilgung pro Jahr	4

Prognose

Tilgung pro Jahr:	50.000,00
Tilgung pro Qu.:	12.500,00

Zins- und Tilgungsplan:	bei 20 jähriger Zinsbindung (LZ 20 J.)		
	Stand	Tilgung	Zinsen
19.06.2023	1.000.000,00		
15.08.2023	1.000.000,00	12.500,00	5.911,23
15.11.2023	987.500,00	12.500,00	9.183,75
15.02.2024	975.000,00	12.500,00	9.067,50
15.05.2024	962.500,00	12.500,00	8.951,25
15.08.2024	950.000,00	12.500,00	8.835,00
15.11.2024	937.500,00	12.500,00	8.718,75
15.02.2025	925.000,00	12.500,00	8.602,50
15.05.2025	912.500,00	12.500,00	8.486,25
15.08.2025	900.000,00	12.500,00	8.370,00
15.11.2025	887.500,00	12.500,00	8.253,75
15.02.2026	875.000,00	12.500,00	8.137,50
15.05.2026	862.500,00	12.500,00	8.021,25
15.08.2026	850.000,00	12.500,00	7.905,00
15.11.2026	837.500,00	12.500,00	7.788,75
15.02.2027	825.000,00	12.500,00	7.672,50
15.05.2027	812.500,00	12.500,00	7.556,25
15.08.2027	800.000,00	12.500,00	7.440,00
15.11.2027	787.500,00	12.500,00	7.323,75
15.02.2028	775.000,00	12.500,00	7.207,50
15.05.2028	762.500,00	12.500,00	7.091,25
15.08.2028	750.000,00	12.500,00	6.975,00
15.11.2028	737.500,00	12.500,00	6.858,75
15.02.2029	725.000,00	12.500,00	6.742,50
15.05.2029	712.500,00	12.500,00	6.626,25
15.08.2029	700.000,00	12.500,00	6.510,00
15.11.2029	687.500,00	12.500,00	6.393,75
15.02.2030	675.000,00	12.500,00	6.277,50
15.05.2030	662.500,00	12.500,00	6.161,25
15.08.2030	650.000,00	12.500,00	6.045,00
15.11.2030	637.500,00	12.500,00	5.928,75
15.02.2031	625.000,00	12.500,00	5.812,50
15.05.2031	612.500,00	12.500,00	5.696,25
15.08.2031	600.000,00	12.500,00	5.580,00
15.11.2031	587.500,00	12.500,00	5.463,75
15.02.2032	575.000,00	12.500,00	5.347,50
15.05.2032	562.500,00	12.500,00	5.231,25
15.08.2032	550.000,00	12.500,00	5.115,00
15.11.2032	537.500,00	12.500,00	4.998,75

15.02.2033	525.000,00	12.500,00	4.882,50
15.05.2033	512.500,00	12.500,00	4.766,25
15.08.2033	500.000,00	12.500,00	4.650,00
15.11.2033	487.500,00	12.500,00	4.533,75
15.02.2034	475.000,00	12.500,00	4.417,50
15.05.2034	462.500,00	12.500,00	4.301,25
15.08.2034	450.000,00	12.500,00	4.185,00
15.11.2034	437.500,00	12.500,00	4.068,75
15.02.2035	425.000,00	12.500,00	3.952,50
15.05.2035	412.500,00	12.500,00	3.836,25
15.08.2035	400.000,00	12.500,00	3.720,00
15.11.2035	387.500,00	12.500,00	3.603,75
15.02.2036	375.000,00	12.500,00	3.487,50
15.05.2036	362.500,00	12.500,00	3.371,25
15.08.2036	350.000,00	12.500,00	3.255,00
15.11.2036	337.500,00	12.500,00	3.138,75
15.02.2037	325.000,00	12.500,00	3.022,50
15.05.2037	312.500,00	12.500,00	2.906,25
15.08.2037	300.000,00	12.500,00	2.790,00
15.11.2037	287.500,00	12.500,00	2.673,75
15.02.2038	275.000,00	12.500,00	2.557,50
15.05.2038	262.500,00	12.500,00	2.441,25
15.08.2038	250.000,00	12.500,00	2.325,00
15.11.2038	237.500,00	12.500,00	2.208,75
15.02.2039	225.000,00	12.500,00	2.092,50
15.05.2039	212.500,00	12.500,00	1.976,25
15.08.2039	200.000,00	12.500,00	1.860,00
15.11.2039	187.500,00	12.500,00	1.743,75
15.02.2040	175.000,00	12.500,00	1.627,50
15.05.2040	162.500,00	12.500,00	1.511,25
15.08.2040	150.000,00	12.500,00	1.395,00
15.11.2040	137.500,00	12.500,00	1.278,75
15.02.2041	125.000,00	12.500,00	1.162,50
15.05.2041	112.500,00	12.500,00	1.046,25
15.08.2041	100.000,00	12.500,00	930,00
15.11.2041	87.500,00	12.500,00	813,75
15.02.2042	75.000,00	12.500,00	697,50
15.05.2042	62.500,00	12.500,00	581,25
15.08.2042	50.000,00	12.500,00	465,00
15.11.2042	37.500,00	12.500,00	348,75
15.02.2043	25.000,00	12.500,00	232,50
15.05.2043	12.500,00	12.500,00	116,25
15.08.2043	0,00		
Tilgung gesamt		1.000.000,00	
Tilgung pro Jahr		50.000,00	
Zinsen			373.261,23