

STADT EBERSWALDE
Der Bürgermeister



Vorlage Nr. **BV/0051/2024**

Datum: 26.08.2024

zur Behandlung in Sitzung:
- öffentlich -

Einreicher/zuständige Dienststelle:
20 - Kämmerei

Betrifft: Prolongation oder Umschuldung des Darlehens DE73 1705 2000 6561 0733 29

Beratungsfolge:

Ausschuss für Wirtschaft, Finanzen und Bürgerdienste (Fachausschuss 1 - F1)	10.09.2024	Einvernehmensherstellung
Hauptausschuss	19.09.2024	Vorberatung
Stadtverordnetenversammlung	26.09.2024	Entscheidung

Beschlussvorschlag:

Die Prolongation oder Umschuldung des Darlehens DE73 1705 2000 6561 0733 29 bei der Sparkasse Barnim in Höhe von 1.300.000,00 € zum 01.11.2024 wird beschlossen.

Die Verwaltung wird ermächtigt, für das Darlehen DE73 1705 2000 6561 0733 29 eine Prolongation oder Umschuldung i.H.v. 1.300.000,00 € auszuschreiben und den Vertrag mit dem wirtschaftlich günstigsten Anbieter nach Einholung von Vergleichsangeboten abzuschließen.

Götz Herrmann
Bürgermeister

Finanzielle Auswirkungen:					<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
a) Ergebnishaushalt:						
Haushalts-jahr	Ertrag/Aufwand	Produkt-gruppe	Sachkonto	Planansatz gesamt	aktueller Ertrag bzw. Aufwand	
2025	Aufwand	61.20	551700	105.800 €	50.050 €	
2026	Aufwand	61.20	551700	111.250 €	44.850 €	
2027	Aufwand	61.20	551700	114.225 €	39.650 €	
2028	Aufwand	61.20	551700	104.425 €	34.450 €	
b) Finanzhaushalt: (für Investitionen Maßnahmennummer:)						
Haushalts-jahr	Einzahlung/Auszahlung	Produkt-gruppe	Sachkonto	Planansatz gesamt	aktuelle Ein- bzw. Auszahlung	
2024	Einzahlung	61.20	692734	1.300.000 €	1.300.000 €	
2024	Auszahlung	61.20	792734	1.300.000 €	1.300.000 €	
2025	Auszahlung	61.20	751700	105.800 €	50.050 €	
2026	Auszahlung	61.20	751700	111.250 €	44.850 €	
2027	Auszahlung	61.20	751700	114.225 €	39.650 €	
2028	Auszahlung	61.20	751700	104.425 €	34.450 €	
2025	Auszahlung	61.20	792730	230.000 €	130.000 €	
2025	Auszahlung	61.20	792730	230.000 €	130.000 €	
2026	Auszahlung	61.20	792730	230.000 €	130.000 €	
2027	Auszahlung	61.20	792730	230.000 €	130.000 €	
Wirtschaftlichkeitsberechnung liegt als Anlage bei:					<input type="checkbox"/> ja	<input checked="" type="checkbox"/> nicht erforderlich
Erläuterung:						
Abstimmung mit dem Klimaschutzmanagement erfolgt:					<input type="checkbox"/> ja	<input checked="" type="checkbox"/> nicht erforderlich
Einschätzung der Auswirkung auf das Klima:					<input type="checkbox"/> positiv	<input type="checkbox"/> neutral <input type="checkbox"/> negativ
Abstimmung mit Behindertenbeauftragter erfolgt:					<input type="checkbox"/> ja	<input checked="" type="checkbox"/> nicht erforderlich
Mitzeichnung Amtsleiter/in:		Mitzeichnung Kämmerer/in:		Mitzeichnung Dezernent/in:		

Sachverhaltsdarstellung:

Die Zinsbindung für das Darlehen DE73 1705 2000 6561 0733 29 bei der Sparkasse Barnim in Höhe von 2.600.000,00 € läuft im Haushaltsjahr 2024 am 30.10.2024 aus.

Die Restschuld wird 1.300.000,00 € betragen und ab dem 01.11. variabel zum aktuellen Marktzins verzinst. Der variable Zins unterliegt sämtlichen Marktschwankungen. Aus diesem Grund benötigt die Stadt Eberswalde ab dem 01.11.2024 eine neue Festzinsvereinbarung über die Restschuld von 1.300.000,00 € um in den fortfolgenden Haushaltsjahren Planungssicherheit zu gewährleisten.

Die Marktzinsen für Kommunaldarlehen mit Festzins liegen zurzeit bei ca. 3,49 % p.a. für eine 10-jährige Zinsbindung und bei ca. 3,53% p.a. für eine 15-jährige Zinsbindung.

Im Haushalt 2024 /2025 wurde ein Prognosewert in Höhe von 6% p.a. von 1.300.000,00 € für Zins- und Tilgungsleistungen geplant. Ziel ist es, während der neuen Festzinsvereinbarung die Restschuld vollständig zu tilgen.

Für die angestrebte Ausschreibung ist es erforderlich, dass am Tag der Angebotsabgabe das günstigste Angebot gesichert wird, da die Zinssätze bei Angebotsabgabe freibleibend sind und bei späterer Zusage durch die Banken neu kalkuliert werden können.

Bei der Betrachtung der Wirtschaftlichkeit der abgegebenen Angebote wird folgende Matrix zur Anwendung kommen:

- Abtretungsverbot der Forderung als Ausschlusskriterium im Kreditvertrag
- Gesamtkosten über Gesamtlaufzeit (Zinsen und sämtliche Nebenkosten) mit 90% Gewichtung
- Risikoeinschätzung (vorhandene gesetzliche Einlagensicherung) mit 10% Gewichtung

Die Entscheidung der Verwaltung wird nach der benannten Matrix dokumentiert.

Die Stadtverordneten haben die Möglichkeit, nach Terminvereinbarung Einsicht in die Vergabeunterlagen zu nehmen. Die Einsichtnahme erfolgt in den Diensträumen der Stadt Eberswalde, Kämmerei, Poratzstraße 75 in 16225 Eberswalde.