

Stadt Vetschau/Spreewald

Beschlussvorlage öffentlich	Vorlage-Nr:	BV-StVV-591-19			
	AZ:	2.0-san			
	Datum:	07.03.2019			
	Amt:	Fachbereich Finanzen			
	Verfasser:	Isabel Sandig			
Beratungsfolge	Anw.	Dafür	Dag.	Enth.	
28.03.2019 Hauptausschuss					
Betreff Ermächtigung des Bürgermeisters, Darlehensverträge abzuschließen					

Beschluss:

Der Gesamtbetrag des aufzunehmenden Kommunaldarlehens bis einschließlich Juni 2019 wird auf 1.775.000,00 € festgestellt. Das Kommunaldarlehen soll zur Teil-Umschuldung des endfälligen Darlehens bei der Sparkasse Niederlausitz mit Vertrags-Nr. 6900125512 dienen und zu folgenden Konditionen aufgenommen werden:

Auszahlungskurs: 100%
Zinssatz: max. 1,6 % p.a.
Zinsanpassungszeitraum: 10-15 Jahre
Maximale Laufzeit: 25 Jahre

Der Bürgermeister wird ermächtigt, Interimskittungen in Höhe des oben genannten Darlehensbetrages unter Beachtung der genannten Vorgaben entsprechend des jeweiligen Kreditbedarfs zu den jeweils günstigsten Konditionen zur Überweisung des Kreditgegenwertes zu unterzeichnen.

Nach Beschlussfassung über die Kreditaufnahme wird die Schuldurkunde vom Bürgermeister und einem seiner Stellvertreter unterzeichnet und dem Gläubiger übersandt.

Beschlussbegründung:

Eine Bindung der Kreditgeber an ihre Angebote für die Dauer des Verfahrens zur Beschlussfassung durch den Hauptausschuss, wirkt sich negativ auf die Kreditbedingungen aus. Je größer der Zeitraum zwischen dem Zeitpunkt der Angebotsabgabe und der Beschlussfassung ist, desto ungünstiger entwickeln sich die Konditionen. Um hier für eine größere Flexibilität zu sorgen, wird der Bürgermeister ermächtigt, Darlehensverträge abzuschließen.

Die Aufnahme von Kommunalkrediten zur Umschuldung bestehender Verbindlichkeiten unterliegt keinem kommunalaufsichtlichen Genehmigungsvorbehalt, da lediglich ein bestehender bereits nach § 74 BbgKVerf genehmigter Kommunalkredit durch einen anderen Kommunalkredit abgelöst wird.

Die Entscheidung u.a. auch über die Aufnahme von Krediten war bis zum In-Kraft-Treten des Gesetzes zur Entlastung der Kommunen von pflichtigen Aufgaben im Juni 2003 der Gemeindevertretung vorbehalten und konnte nicht delegiert werden. Diese Entscheidungskompetenz - sprich auch für den Beschluss über die Aufnahme von Krediten - wurde nachfolgend dem Hauptausschuss übertragen.

Gemäß Haushaltsplanung des Doppelhaushaltes 2018/2019 ist in der Jahresscheibe 2019 geplant, das Darlehen der Sparkasse Niederlausitz mit Vertragsnummer 6900125512 zum 30.06.2019 wie folgt zu tilgen:

Teilumschuldung durch Kreditaufnahme in Höhe von

1.775.000,00 €

Tilgung durch Guthaben aus Tilgungsansparung (in 2018 aufgelöstes Festgeldkonto) 2.300.000,00 €

Gesamt

4.075.000,00 €

In der Haushaltsplanung des Doppelhaushaltes 2018/2019 ist die Umschuldung des voran genannten Darlehens in der Jahresscheibe 2019 wie folgt eingestellt:

Vorgang	Haushaltsplan 2019				
	Produkt	Maßnahme	Konto		Betrag
Kreditaufnahme (Teilumschuldung)	61201	305	692700	Einzahlung	1.775.000,00 €
Tilgung endfälliges Darlehen SPK NL 6900125512	61201	304	792700	Auszahlung	4.075.000,00 €

Im Zuge des Zins- und Schuldenmanagements wird durch die Kämmerei eine ständige Beobachtung der Kreditmarktsituation und -entwicklung durchgeführt. Die Auswertungen der aktuellen Marktdaten zeigen, dass das Zinsniveau, trotz erkennbarer Steigerungen in den letzten Monaten, doch noch sehr niedrig ist. Demgegenüber hat die Stadt Vetschau aktuell für ihre Bankguthaben sogenannte Negativzinsen zu zahlen.

Fazit ist, dass der Zeitpunkt der Teilumschuldung und der daraus resultierende Abbau eines Teiles der Schulden der Stadt Vetschau als günstig erachtet wird, um die Umschuldung wie im Doppelhaushalt 2018/2019 geplant umzusetzen.

Finanzielle Auswirkungen:

<input type="checkbox"/>	NEIN
--------------------------	------

X	JA
Betrag in €:	1.775.000,00 €
Produkt:	61201 – Kredite, Rücklagen
Ergebniskonto:	
Finanzkonto:	692700 – Kreditaufnahme für Investitionen von Kreditinstituten
Maßnahme:	305 – Kreditaufnahme Teilumschuldung
Folgekosten bei Investitionen ab 50.000 €:	Der Zinsaufwand ist unter dem Produktkonto 61201-551704 eingeplant.

X	Mittel sind im Haushalt geplant	Betrag in €:	1.775.000,00 €
---	---------------------------------	--------------	----------------

<input type="checkbox"/>	Mittel werden bereitgestellt	Betrag in €:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Im Rahmen des Budgets <input type="checkbox"/> • Als über- oder außerplanmäßige Haushaltsausgabe <input type="checkbox"/> Deckung: <input type="checkbox"/> Mehrertrag /-Einzahlung <li style="padding-left: 20px;"><input type="checkbox"/> Minderaufwand /-Auszahlung • Im Rahmen eines Haushaltsnachtrages <input type="checkbox"/> • In der folgenden Haushaltsplanung <input type="checkbox"/> 		

Anmerkung zu den finanziellen Auswirkungen Fachbereich Finanzen:

Mitarbeiter	Sachbearbeiter	Fachbereichsleiter	Bürgermeister
-------------	----------------	--------------------	---------------