



GEMEINDE APEN

natürlich lebenswert

15.11.2024

Mitteilungsvorlage

Sachbearbeiter:	Lars Kock
Verfasser:	
V-Nr.:	MV/535/2024
Beratungsfolge:	Datum:
Finanzausschuss	25.11.2024
Verwaltungsausschuss	03.12.2024
Gemeinderat der Gemeinde Apen	10.12.2024

Betreff:
Unterrichtung über Darlehensaufnahme

Sachverhalt:

Nach § 10 der Richtlinie der Gemeinde Apen für die Aufnahme und Umschuldung von Krediten vom 19.12.2006 obliegt die Zuständigkeit für die Aufnahme von Krediten dem Bürgermeister. Der Gemeinderat ist gemäß § 7 der Richtlinie der Gemeinde Apen für die Aufnahme und Umschuldung von Krediten über aufgenommene Kredite für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen zu unterrichten. Hierbei sind die vereinbarten Konditionen anzugeben, insbesondere Zinssatz, Zinsbindungsfrist, Tilgung, Auszahlungskurs sowie die voraussichtliche Laufzeit.

Zur Finanzierung der geplanten Investitionen waren im Haushaltsjahr 2023 Kreditaufnahmen in Höhe von 4.180.000 € vorgesehen. Die Kreditermächtigung 2023 diente vorwiegend zur Kofinanzierung der geplanten ÖPNV-Anlage auf dem ehemaligen Dockgelände, der Erweiterung der Janosch-Grundschule um eine Modulbaumensa, dem Neubau der Bushaltestelle Schützenstraße Apen und dem Ausbau der Schulstraße. Die Kreditermächtigung wurde mittlerweile in voller Höhe in das Jahr 2024 übertragen. Wie in der Sitzung des Gemeinderates am 09.04.2024 mitgeteilt, erfolgte in diesem Jahr bereits eine Darlehensaufnahme in Höhe von 3.000.000 €.

Nunmehr wurde die restliche Ermächtigung in Höhe von 1.180.000 € ausgeschrieben.



Gem. § 3 der Richtlinie der Gemeinde Apen für die Aufnahme und Umschuldung von Krediten sind mehrere Kreditangebote einzuholen. Seitens der Verwaltung wurden sechs Kreditinstitute per Mail aufgefordert, Kreditangebote für ein Annuitätendarlehen mit einer Laufzeit von 20 Jahren, einer Zinsbindung von 10 Jahren und einem Auszahlungskurs von 100 % abzugeben. Um am Kreditmarkt einen besseren Zinssatz zu erzielen, wurde für dieses Darlehen eine 10-jährige Zinsbindung gewählt. Die Aufforderung zur Angabe von Kreditangeboten erfolgte ebenfalls über die digitale Kreditplattform komuno.de. Über diese Plattform wurden insgesamt 121 Investoren erreicht.

Die Angebotsfrist endete am 09.10.2024 um 10:00 Uhr. Bis zu diesem Zeitpunkt wurden folgende Angebote mit der geforderten 10-jährigen Zinsbindung abgegeben:

Bank	Zinssatz für 10 Jahre
Oldenburgische Landesbank	k.a
Helaba	3,110%
Landessparkasse zu Oldenburg	2,990%
Oldenburger Volksbank	2,868%
DZ HYP	3,261%
LBBW	3,070%
NRW-Bank	3,040%

Hiernach war das Angebot der Oldenburger Volksbank mit einer Verzinsung von 2,868 % mit einer Laufzeit von 20 Jahren und einer 10-jährigen Zinsbindung das günstigste Angebot.

Der anfängliche Tilgungssatz beträgt 3,62 %. Der vierteljährliche Schuldendienst beträgt 19.153,63 € ab dem 15.11.2024.

Finanzierung:

Siehe Sachverhalt.

Anlage: