

## **Bericht über das Cash Management der Stadt Fürstenwalde/Spree für den Zeitraum Oktober bis Dezember 2019**

Das Cash Management dient der Sicherung der Zahlungsfähigkeit der Stadt Fürstenwalde/Spree und deren Gesellschaften. Die vorhandenen liquiden Mittel können optimal genutzt werden.

An dem System beteiligen sich neben der Stadt Fürstenwalde/Spree, die Wohnungswirtschaft GmbH, die Gewerbe- und Industriepark Lindenstraße GmbH, die Fürstengalerie GmbH, die Bürgerhaus Fürstenwalder Hof GmbH, die Gesundheitszentrum Verwaltungs GmbH sowie der kommunale Eigenbetrieb Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen.

### **Höchstbeträge**

Die Stadtverordnetenversammlung hat die Verwaltung ermächtigt, im Rahmen der Liquiditätssicherung den Gesellschaften folgende Höchstbeträge zur Verfügung zu stellen:

Wohnungswirtschaft GmbH	500.000 Euro
Gewerbe- und Industriepark Lindenstraße GmbH	1.800.000 Euro
Fürstengalerie GmbH	300.000 Euro
Bürgerhaus Fürstenwalder Hof GmbH	50.000 Euro
Gesundheitszentrum Verwaltungs GmbH	100.000 Euro
Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen	100.000 Euro

Der Höchstbetrag für die GIP GmbH ist bis zum 31.12.2021 befristet.

Im Berichtszeitraum wurde die vereinbarte Höchstgrenze von allen Gesellschaften eingehalten.

Die Inanspruchnahme des Cash Managements durch die einzelnen Gesellschaften ist der Anlage 1 zu entnehmen. Der erste Wert stellt die geringste und der zweite Wert die höchste Einlage des Monats der Gesellschaft in den Cashpool dar.

### **Zinssatz**

Im Rahmen des Cash Managements ist die benötigte Liquidität über einen Rahmenvertrag mit der Sparkasse Oder – Spree abgesichert worden. Durch Beschluss 6/DS/549 vom 21.09.2017 wurde der Höchstbetrag des Kassenkredites auf 24,0 Mio Euro festgesetzt. Die Inanspruchnahme dieses Kreditrahmens bei der Sparkasse Oder-Spree erfolgt bis zu einer Höhe von 12,0 Mio Euro auf der Basis des EONIA-Zinssatzes plus einer Marge von 0,17%. Für Kreditbeträge zwischen 12,0 Mio Euro und dem festgesetzten Höchstbetrag erhöht sich die Marge auf 0,40%. EONIA ist die Abkürzung für Euro OverNight Index Average. Darunter versteht man den Durchschnittssatz für Tagesgelder im Interbankengeschäft, der von der Europäischen Zentralbank (EZB) auf Basis effektiver Umsätze berechnet wird. Der EONIA ist der günstigste kurzfristige Zinssatz, der auf dem Bankenmarkt erhältlich ist.

Im gesamten Berichtszeitraum war der EONIA negativ. Zum 01.04.2015 hat die Sparkasse eine Anpassung des abzurechnenden Sollzinssatzes vorgenommen. „Sollte der EONIA unter den Wert von Null fallen, so gilt ein EONIA von Null als vereinbart.“

Bei der Betrachtung der Höhe des Kassenkredites bei der Sparkasse ist aber zu beachten, dass 4,0 Mio Euro des Kassenkredites bei der Deutschen Bank AG in Schweizer Franken aufgenommen wurden und ein großer Teil in dem Bedarf angepasster Höhe von verschiedenen Geldgebern mit einem negativen Zinssatz finanziert wird. Vom 30.09.2019 bis zum 30.10.2019 wurden 3,0 Mio Euro von der ING-DiBa AG geliehen. Anschließend war bis zum 28.11.2019 Die Deutsche Kreditbank AG der Geldgeber. Der aktuelle Vertrag wurde wieder mit der ING-DiBa AG geschlossen und steht am 24.01.2020 zur Prolongation.

Die Laufzeit, die Höhe und die Verzinsung sind nachfolgend dargestellt.

18.12.2018 – 18.01.2019	9,0 Mio Euro	minus 0,33 %
18.01.2019 – 15.02.2019	9,0 Mio Euro	minus 0,33 %
15.02.2019 – 22.03.2019	9,0 Mio Euro	minus 0,34 %
22.03.2019 – 18.04.2019	10,0 Mio Euro	minus 0,35 %
18.04.2019 – 15.05.2019	10,0 Mio Euro	minus 0,35 %
15.05.2019 – 27.06.2019	8,0 Mio Euro	minus 0,35 %
27.06.2019 – 29.07.2019	8,0 Mio Euro	minus 0,35 %
29.07.2019 – 15.08.2019	8,0 Mio Euro	minus 0,36 %
30.09.2019 – 30.10.2019	3,0 Mio Euro	minus 0,30 %
30.10.2019 – 28.11.2019	3,0 Mio Euro	minus 0,30 %
28.11.2019 – 24.01.2020	3,0 Mio Euro	minus 0,28 %

Der Zinssatz für den Schweizer Franken Kredit beträgt 0,20%. Die aktuelle Laufzeit endet am 13.01.2020.

### Inanspruchnahme Kassenkredit

Die Inanspruchnahme des Kassenkredites bei der Sparkasse Oder-Spree setzt sich zusammen aus dem Kreditbedarf der Stadt Fürstenwalde/Spree, dem Kreditbedarf der am Cash Management beteiligten Gesellschaften und den Einlagen in den Cashpool.

Die Inanspruchnahme des Kassenkredites verlief sehr unterschiedlich.

Nachstehende Aufstellung zeigt die Entwicklung des Kassenkredites. Der erste Wert gibt den niedrigsten Betrag des Monats und der zweite Wert den Höchstbetrag des Monats für den Sparkassenkredit wieder.

Seit 2008 werden 4,0 Mio Euro des Kassenkredites in Schweizer Franken abgesichert. Es besteht dafür ein Rückzahlungsanspruch in Höhe von 6.292.000 Schweizer Franken seitens der Deutschen Bank. Am 19.09.2019 hat die Stadtverordnetenversammlung der Stadt Fürstenwalde/Spree den Beschluss gefasst, zum nächsten Prolongationstermin am 09.10.2019, einen Betrag in Höhe von 792.000 CHF zu kaufen, so dass sich dieser Kredit auf 5.500.000 CHF reduziert hat. Des Weiteren sind verschiedene Kauforder beschlossen worden, falls festgelegte Ober- oder Untergrenzen des Wechselkurses erreicht werden. In der dritten Spalte ist dieser Rückzahlungsanspruch in Euro, jeweils zum Wechselkurs des Monatsletzten, dargestellt. Dieser Teil des Kassenkredites ist in Spalte 1 und 2 nicht enthalten. Die vierte Spalte ist die Summe aus dem Monatshöchstbetrag des Sparkassenkredites, dem Schweizer Franken Kredit und dem negativ verzinsten Kredit.

Januar	-2.158.620,30 €	1.026.705,16 €	5.527.541,07 €	15.554.246,23 €
Februar	-875.196,45 €	-118.906,17 €	5.543.612,33 €	14.543.612,33 €
März	-949.123,32 €	113.435,41 €	5.630.928,94 €	15.744.364,35 €
April	-481.650,30 €	486.973,39 €	5.506.739,02 €	15.993.712,41 €
Mai	-1.133.025,57 €	486.973,39 €	5.618.860,51 €	16.105.833,90 €
Juni	-1.564.417,53 €	1.438.950,61 €	5.655.730,34 €	15.094.680,95 €
Juli	-292.871,18 €	2.141.035,68 €	5.716.362,34 €	15.857.397,99 €

August	-2.035.721,75 €	1.314.788,22 €	5.776.716,86 €	7.091.505,08 €
September	-718.257,91 €	1.003.568,27 €	5.785.215,15 €	9.788.783,42 €
Oktober	-1.025.660,12 €	1.806.738,31 €	4.998.636,74 €	9.805.375,05 €
November	-1.63.835,80 €	194.916,88 €	4.991.378,53 €	8.186.295,41 €
Dezember	-919.025,45 €	-21.295,99 €	5.066.789,50 €	8.066.789,50 €

Am 31.12.2019 betragen die Verbindlichkeiten der Stadt Fürstenwalde/Spree aus Kassenkrediten 8.066.789,50 €. 2018 betragen diese analog dieser Darstellungsweise noch 14.087.699,34 €.

Der Wechselkurs Euro/CHF betrug zu diesem Zeitpunkt 1,0855.

### **Beteiligung der Gesellschaften insgesamt**

Die Beteiligung der Gesellschaften an der Finanzierung des Kassenkredites ist nachstehender Aufstellung zu entnehmen. Es handelt sich hierbei um monatliche Durchschnittswerte.

Januar	2.066.834,11 €
Februar	2.090.787,11 €
März	2.151.010,85 €
April	1.767.884,94 €
Mai	1.729.124,05 €
Juni	2.071.769,07 €
Juli	1.756.285,12 €
August	1.662.709,84 €
September	1.890.446,40 €
Oktober	1.808.886,93 €
November	2.116.267,02 €
Dezember	2.391.478,81 €

Die Einlagen der Gesellschaften waren im Berichtszeitraum um durchschnittlich 205.307 Euro höher als im Vergleichszeitraum des Vorjahres.

Der durchschnittliche Kreditbedarf der Gesellschaften ist gegenüber dem 4. Quartal des Vorjahres um 290.779 Euro gestiegen und stellt sich für den Berichtszeitraum wie folgt dar (monatliche Durchschnittswerte):

Januar	1.173.847,34 €
Februar	1.033.650,69 €
März	987.389,46 €
April	698.638,68 €
Mai	822.803,14 €
Juni	868.651,35 €
Juli	893.207,65 €
August	969.855,55 €
September	1.178.778,14 €
Oktober	1.014.133,49 €
November	1.424.423,77 €
Dezember	1.434.648,41 €

Der Teil des Kassenkredites, der auf die Stadt Fürstenwalde/Spree entfällt, betrug im Berichtszeitraum:

Januar	-983.800,42 €	2.042.116,74 €	16.569.657,81 €
--------	---------------	----------------	-----------------

Februar	102.004,31 €	942.339,47 €	15.485.951,80 €
März	453.923,28 €	1.209.492,73 €	16.840.421,67 €
April	656.830,23 €	1.916.249,27 €	17.422.988,29 €
Mai	-46.059,59 €	1.130.307,91 €	16.749.168,42 €
Juni	41.834,05 €	2.355.304,27 €	16.011.034,67 €
Juli	427.582,14 €	3.420.543,80 €	17.136.961,11 €
August	-1.291.858,34 €	1.823.815,76 €	7.600.532,62 €
September	25.631,89 €	1.150.644,68 €	9.935.859,83 €
Oktober	25.631,89 €	2.099.870,69 €	10.098.507,43 €
November	-162.438,51 €	787.807,66 €	8.779.186,19 €
Dezember	227.550,80 €	1.130.343,50 €	9.197.133,00 €

Der erste Wert gibt den niedrigsten Betrag des Monats und der zweite Wert den Höchstbetrag des Monats des anteiligen Sparkassenkredites wieder. Die dritte Spalte zeigt den Höchstbetrag plus Schweizer Franken Kredit und dem negativ verzinsten Kredit.

### Abrechnung der Zinsen

Für die Geldeinlagen in den Cash Managementpool erhalten die Gesellschaften Zinsen in Höhe des EONIA-Zinssatzes abzüglich 0,17 Prozentpunkte von der Stadt Fürstenwalde/Spree. Da der Eonia-Zinssatz kleiner ist als 0,17, werden für Einlagen in den Pool gegenwärtig keine Zinsen gezahlt. Für in Anspruch genommene Kredite zahlen die Gesellschaften einen Zins von 2% an die Stadt Fürstenwalde/Spree. Der Eigenbetrieb Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen hat als Sondervermögen der Stadt Fürstenwalde/Spree für Kredite bis zu 500 T€ die gleichen Zinskonditionen wie die Stadt Fürstenwalde/Spree. Bei Kreditinanspruchnahme über diesen Betrag hinaus zahlt auch der Eigenbetrieb 2,0 % Zinsen.

Die Abrechnung der Zinsen für die einzelnen Gesellschaften ist der Anlage 2 zu entnehmen.

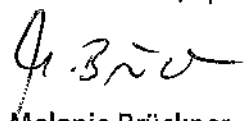
Die Anlage 3 stellt den monatlichen Finanzbedarf zur Finanzierung des Kassenkredites der Stadt Fürstenwalde/Spree dar. Im Berichtszeitraum wurden 457,39 Euro Zinsen für den Kassenkredit bei der Sparkasse Oder-Spree aufgebracht. Für den negativ verzinsten Kassenkreditteil hat die Stadt Fürstenwalde/Spree im Berichtszeitraum 2.269,16 Euro erhalten. Die Vermittlung dieser Geschäftsabschlüsse verursachte im Berichtszeitraum Zahlungen in Höhe von 24,17 Euro. Den Gesellschaften entstanden für die Inanspruchnahme ihrer Kreditlinie Aufwendungen in Höhe von 6.193,84 Euro.

Die Sparkasse Oder-Spree erhebt seit dem 01.01.2018 für Geldeinlagen ab 500.000 Euro ein Verwahrtgelt in Höhe von 0,4%. Zum 01.07.2019 wurde der Freibetrag auf 250.000 Euro reduziert. Im Berichtszeitraum wurden 54.75 Euro Verwahrtgelt gezahlt.

### Kosten

Die laufenden Aufwendungen für die Umsetzung des Cash Managements betragen im 4. Quartal 797,30 Euro.

Fürstenwalde/Spree, den 10.01.2020



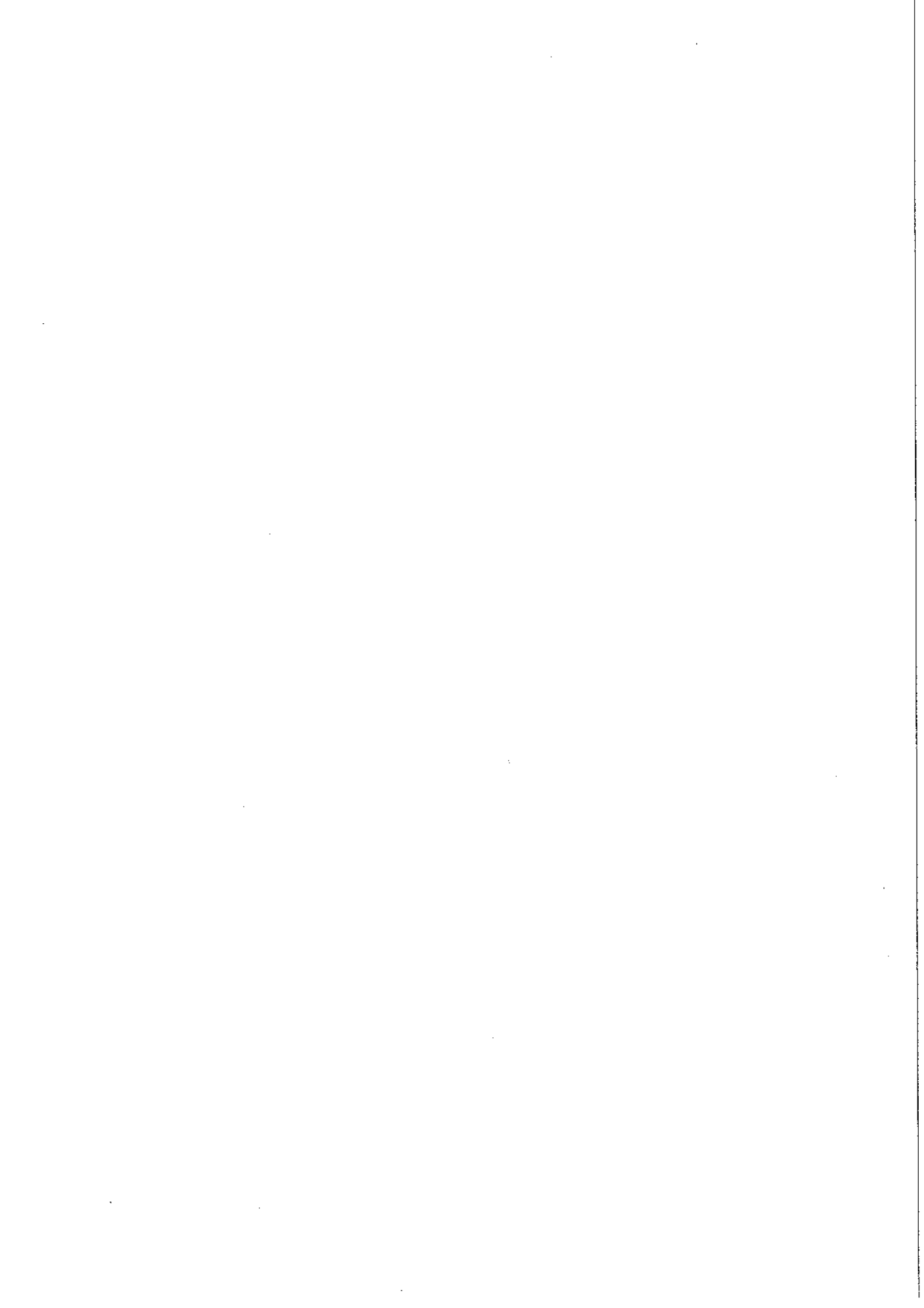
Melanie Brückner  
FGL Finanzen  
Kämmerin

Anlage 1

Einzelbeteiligung der Gesellschaften in Euro

Monate	Bürgerhaus Fürstenwalder Hof	Sport- und Freizeiteinrichtungen	Fürstengalerie GmbH	Wohnungswirt- schaft GmbH	Gesundheits- zentrum GmbH	GIP GmbH	Stadt Fürstenwalde/Spree
<b>Januar</b>	98.763,52 289.747,43	-28.650,94 172.982,25	432.497,54 525.229,61	760.272,13 1.397.734,42	-82.601,52 -43.568,62	-991.092,31 -909.381,51	-2.042.116,74 983.800,42
<b>Februar</b>	95.385,55 276.026,48	66.291,14 249.239,37	430.057,74 496.733,96	783.923,01 1.680.982,06	-80.242,75 -29.469,34	-1.010.434,96 -973.007,04	-942.339,47 -102.004,31
<b>März</b>	102.816,06 281.983,28	107.182,41 300.287,87	437.304,31 506.652,78	811.684,92 1.525.687,09	-30.719,36 5.752,07	-1.022.792,23 -696.934,82	-1.209.492,73 -453.923,28
<b>April</b>	93.514,29 272.130,49	77.336,16 264.657,70	368.637,50 455.061,03	673.156,48 1.369.607,84	-17.016,23 14.903,84	-723.174,93 -683.569,29	-1.916.249,27 -656.830,23
<b>Mai</b>	92.254,02 165.808,63	52.813,22 286.694,90	419.964,35 468.738,00	486.908,69 1.272.272,99	2.112,05 24.806,46	-801.406,08 -720.487,67	-1.130.307,91 -77.589,12
<b>Juni</b>	118.682,70 306.894,62	-155.083,82 103.838,48	471.044,92 503.012,77	1.210.584,46 1.573.509,29	-23.089,16 45.464,15	-838.783,73 -798.663,47	-2.355.304,27 -41.834,05
<b>Juli</b>	114.009,59 185.062,33	-158.391,59 98.390,37	416.836,70 479.351,73	583.444,68 1.554.687,15	-16.015,21 18.968,82	-927.444,51 -797.751,25	-3.420.712,56 -457.093,05
<b>August</b>	102.718,85 277.786,20	-138.384,06 131.836,14	456.126,07 529.452,91	648.056,74 1.248.443,39	-50.299,05 22.748,60	-970.869,08 -871.267,18	-6.773.878,28 1.291.794,38
<b>September</b>	127.203,78 301.545,79	4.323,26 208.071,72	495.124,98 517.423,96	728.311,81 1.353.775,95	-24.656,79 -5.952,14	-1.527.199,81 -884.649,55	-1.995.222,23 -25.631,89
<b>Oktober</b>	116.671,75 292.769,30	12.653,32 274.655,18	434.642,38 491.899,67	772.963,41 1.244.672,85	-13.698,57 19.584,35	-1.518.524,58 -875.040,67	-2.234.323,32 -110.192,20
<b>November</b>	122.924,99 388.613,91	14.137,31 288.070,08	482.636,70 508.689,87	970.547,26 1.463.111,86	8.416,09 30.337,88	-1.518.608,32 -1.367.925,98	-983.350,57 162.281,51
<b>Dezember</b>	115.277,17 204.174,81	42.850,35 273.028,88	445.930,03 596.929,92	850.644,85 1.510.666,44	18.172,22 47.911,23	-1.433.754,59 -921.383,68	-1.448.991,20 -241.213,90
<b>Kreditlinie</b>	50.000,00	100.000,00	300.000,00	500.000,00	100.000,00	1.800.000,00	

Negative Werte stellen die Inanspruchnahme der Kreditlinie dar und positive Werte die Einlage in den Cash Managementpool



Anlage 2

Abrechnung der Zinsen der Gesellschaften in Euro

Quartal / Gesellschaft	I	II	III	IV	gesamt
Bürgerhaus Fürstenwalder Hof	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen	-0,41	-7,99	-18,38	0,00	-26,78
Fürstengalerie GmbH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wohnungswirtschaft GmbH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesundheitszentrum- verwaltungs GmbH	-216,02	-21,38	-52,79	-2,62	-292,81
GIP GmbH	-4.859,09	-3.806,01	-5.007,25	-6.191,22	-19.863,57
	-5.075,52	-3.835,38	-5.078,42	-6.193,84	-20.183,16





Anlage 3

**Finanzbedarf zur Finanzierung des Kassenkreditdes Stadt Fürstenwalde/Spree**

Monat	Zinsen Masteraccount Euro	Zinsen an Gesell. Euro	Zinsen von Gesell. Euro	Zinsen f. CHF 4,0 Mio Euro	Zinsen f. KK außerhalb SPK Euro	Kosten f. KK außerhalb SPK Euro	Verwahr- entgelt SPK Euro	Kosten Cashpooling Euro	Finanzbedarf Euro
Januar	66,81				-1.485,00	35,00	54,82		-1.328,37
Februar	0,00			3.641,14	-2.975,00	0,00	4,96		671,10
März	12,72		5.075,52		-2.310,00	75,00	8,35	797,30	-6.492,15
April	22,31				-2.625,00	75,00	0,00		-2.527,69
Mai	10,55				-2.625,00	95,56	3,93		-2.514,96
Juni	103,63		3.835,38		-3.344,44	71,11	14,32	797,30	-6.193,46
Juli	60,66				-2.483,89	37,78	0,15		-2.390,30
August	59,42			6.986,61	-1.360,00	0,00	18,12		5.704,15
September	74,65		5.078,42	1.295,61	0,00	0,00	21,32	797,30	-2.889,34
Oktober	41,93			914,48	-750,00	0,00	0,00		206,41
November	4,51			829,60	-749,16	24,17	38,85		147,97
Dezember	0,00		6.193,84	837,45	-770,00	0,00	15,90	797,30	-5.313,19
<b>gesamt</b>	<b>457,39</b>	<b>0,00</b>	<b>20.183,16</b>	<b>14.504,89</b>	<b>-21.482,49</b>	<b>413,62</b>	<b>180,72</b>	<b>3.189,20</b>	<b>-22.919,83</b>

Der CHF-Kredit wurde am 11.12.2019 bis zum 13.01.2020 prolongiert.

"Negative Zinsen" entstehen, da ein Teil des Kassenkreditdes zur Zeit negativ verzinst ist.

