

Bericht über das Cash Management der Stadt Fürstenwalde/Spree für den Zeitraum Oktober bis Dezember 2020

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	200.000 Euro

Der Höchstbetrag für die GIP GmbH ist bis zum 31.12.2021 befristet. Am 01.10.2020 wurde der Höchstbetrag für den Kommunalen Eigenbetrieb Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen von 200.000 Euro auf 1.100.000 Euro, ebenfalls bis zum 31.12.2021 befristet, erhöht.

Trotz der Anhebung der Kreditlinie wurde diese im Berichtszeitraum an 16 Tagen durch den Kommunalen Eigenbetrieb Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen nicht eingehalten. Grund dafür ist die erneute verordnete Schließung der Einrichtungen.

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 ein Teilbetrag bei der Deutschen Bank AG in Schweizer Franken aufgenommen wurde und ein großer Teil in dem Bedarf angepasster Höhe von verschiedenen Geldgebern mit einem negativen Zinssatz finanziert wird. Seit dem 24.01.2020 ist die Deutsche Kreditbank AG der Geldgeber.

Die Laufzeit, die Höhe und die Verzinsung dieses Teiles des Kassenkredites sind nachfolgend dargestellt.

28.11.2019 – 24.01.2020	3,0 Mio Euro	minus 0,280 %
17.01.2020 – 27.02.2020	3,0 Mio Euro	minus 0,200 %
24.01.2020 – 27.02.2020	3,0 Mio Euro	minus 0,380 %
27.02.2020 – 30.03.2020	5,0 Mio Euro	minus 0,392 %
30.03.2020 – 29.04.2020	9,0 Mio Euro	minus 0,327 %
29.04.2020 – 29.05.2020	9,0 Mio Euro	minus 0,170 %
29.05.2020 – 07.07.2020	10,0 Mio Euro	minus 0,338 %
07.07.2020 – 06.08.2020	10,0 Mio Euro	minus 0,429 %
15.07.2020 – 17.08.2020	2,0 Mio Euro	minus 0,413 %
06.08.2020 – 07.09.2020	8,0 Mio Euro	minus 0,420 %
07.09.2020 – 15.10.2020	7,0 Mio Euro	minus 0,434 %
15.10.2020 – 16.11.2020	4,0 Mio Euro	minus 0,436 %
16.11.2020 – 16.12.2020	1,0 Mio Euro	minus 0,437 %

Am 16.12.2020 erfolgte keine erneute Kreditaufnahme.

Der Zinssatz für den Schweizer Franken Kredit betrug während des Berichtszeitraumes 0,22%. Auch dieser Teil des Kassenkredites konnte zum 16.12.2020 zurückgeführt werden.

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.

Ein Teilbetrag des Kassenkredites wurde in Schweizer Franken abgesichert. Im Berichtszeitraum betrug dieser Teilbetrag 2.500.000 CHF.

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.

Der Höchstbetrag des Kassenkredites ist auf 24,0 Mio Euro festgesetzt.

Januar	-1.788.877,80 €	210.381,86 €	2.338.853,03 €	5.549.234,89 €
Februar	-1.374.331,14 €	9.279,76 €	2.348.079,27 €	7.357.359,03 €
März	-693.519,62 €	577.187,93 €	2.359.158,25 €	11.936.346,18 €
April	-393.447,69 €	324.375,47 €	2.363.395,73 €	11.687.771,20 €
Mai	-873.660,08 €	7.192,96 €	2.341.701,01 €	11.348.893,97 €
Juni	-1.237.427,27 €	1.147.915,44 €	2.349.182,48 €	13.497.097,92 €
Juli	-976.753,51 €	518.380,88 €	2.324.068,05 €	14.353.376,55 €
August	-2.867.763,52 €	-765.730,27 €	2.316.960,15 €	14.316.960,15 €
September	-5.052.906,94 €	-1.246.152,01 €	2.315.886,98 €	9.315.886,98 €
Oktober	-3.040.573,03 €	136.498,33 €	2.341.481,69 €	9.341.481,69 €
November	-2.152.623,27 €	822.700,36 €	2.307.124,40 €	6.307.124,40 €
Dezember	-7.270.057,11 €	-273.916,21 €	2.325.581,40 €	4.545.206,40 €

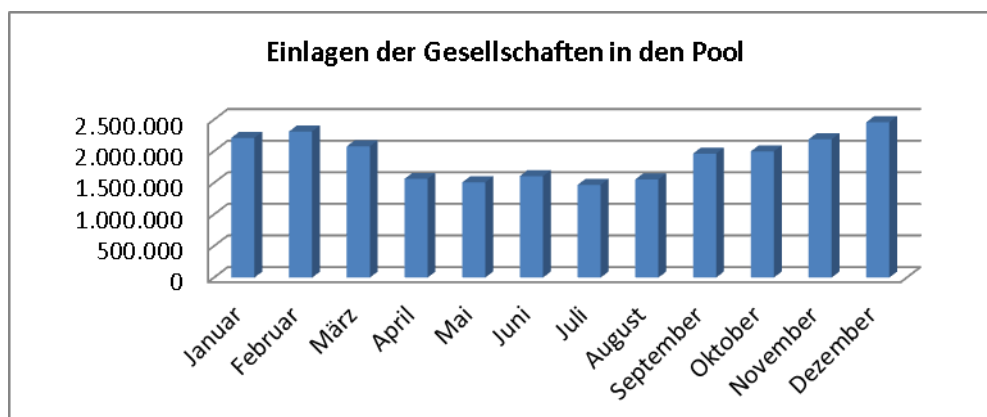
Zum 16.12.2020 wurden 2.500.000 CHF zu einem Wechselkurs von 1,075 angekauft. Der Gegenwert beträgt 2.325.581,40 Euro. Somit ist der gesamte CHF-Kredit jetzt vollständig getilgt und es bestehen keine CHF-Verbindlichkeiten zum 31.12.2020.

Die Stadt Fürstenwalde/Spree hatte zum 31.12.2020 keine Verbindlichkeiten aus Kassenkrediten.

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.

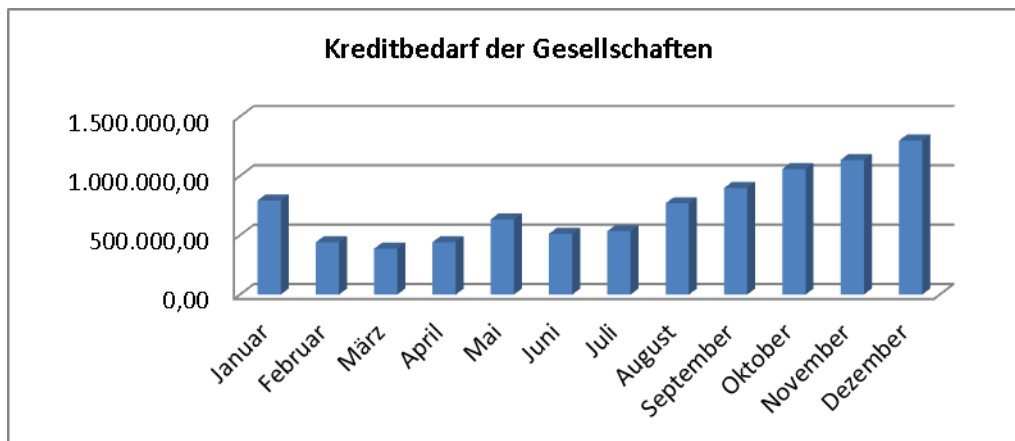
Januar	2.211.603,46 €
Februar	2.311.346,92 €
März	2.076.490,89 €
April	1.561.442,67 €
Mai	1.506.241,90 €
Juni	1.605.118,10 €
Juli	1.468.252,49 €
August	1.554.875,94 €
September	1.962.442,55 €
Oktober	1.996.509,97 €
November	2.188.061,59 €
Dezember	2.458.214,15 €



Einlagen der Gesellschaften waren im Berichtszeitraum um durchschnittlich 108.717 Euro höher als im Vergleichszeitraum des Vorjahres.

Der durchschnittliche Kreditbedarf der Gesellschaften ist gegenüber dem 4. Quartal des Vorjahres um 128.144 Euro gesunken. Der Kreditbedarf der Gesellschaften stellt sich für den Berichtszeitraum wie folgt dar (monatliche Durchschnittswerte):

Januar	791.689,67 €
Februar	440.620,82 €
März	386.310,30 €
April	440.903,03 €
Mai	633.650,53 €
Juni	511.727,59 €
Juli	533.992,71 €
August	769.170,46 €
September	897.352,80 €
Oktober	1.057.378,50 €
November	1.134.080,48 €
Dezember	1.297.315,42 €



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

Januar	-2.035.104,98 €	54.856,01 €	5.393.709,04 €
Februar	-2.092.403,61 €	-1.386.413,68 €	7.348.079,27 €
März	-2.247.013,53 €	-510.715,80 €	11.359.158,25 €
April	-1.920.826,05 €	-475.725,08 €	11.363.395,73 €
Mai	-1.292.445,11 €	-128.844,65 €	11.341.701,01 €
Juni	-2.312.305,47 €	-149.053,63 €	12.349.182,48 €
Juli	-1.722.624,16 €	405.987,12 €	16.046.692,21 €
August	-229.489,97 €	1.887.484,21 €	12.546.450,12 €
September	-34.772,66 €	3.545.922,18 €	9.350.659,64 €
Oktober	-1.730.318,67 €	1.817.448,35 €	8.204.809,49 €
November	-2.008.349,13 €	199.794,17 €	5.315.473,53 €
Dezember	-1.426.124,77 €	5.633.164,82 €	4.545.206,48 €

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 laut Vertrag 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 600 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 40,37 Euro Zinsen für den Kassenkredit bei der Sparkasse Oder-Spree aufgebracht. Für den negativ verzinsten Kassenkreditteil hat die Stadt Fürstenwalde/Spree im Berichtszeitraum 5.121,77 Euro erhalten. Die Vermittlung dieser Geschäftsabschlüsse verursachte im Berichtszeitraum Zahlungen in Höhe von 43,89 Euro. Den Gesellschaften entstanden für die Inanspruchnahme ihrer Kreditlinie Aufwendungen in Höhe von 3.118,66 Euro.

Die Sparkasse Oder-Spree erhebt für Geldeinlagen ab 250.000 Euro ein Verwahrentgelt in Höhe von 0,5 %. Im Berichtszeitraum wurden 1.897,32 Euro Verwahrentgelt gezahlt.

Für den in Schweizer Franken abgesicherten Teil des Kassenkredites wurden im Berichtszeitraum 1.321,55 € Zinsen gezahlt.

Kosten

Die laufenden Aufwendungen für die Umsetzung des Cash Managements betragen im 4. Quartal 777,20 Euro.

Fürstenwalde/Spree, den 08.01.2021

Melanie Brückner
Amt 11 - Finanzen
Amtsleiterin/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
Januar	-38.419,27 159.362,37	87.277,30 422.779,91	515.403,67 596.111,23	767.267,46 1.571.177,77	13.910,92 49.741,28	-1.265.198,93 -418.508,33	-2.035.104,98 54.856,01
Februar	81.719,01 275.059,87	251.834,24 424.093,82	587.604,60 626.275,55	765.198,71 1.555.569,75	31.164,14 54.523,87	-460.491,84 -436.136,97	-2.092.403,61 -1.386.413,68
März	91.654,56 274.666,24	102.716,69 372.266,25	612.260,80 670.628,70	560.369,89 1.457.227,59	50.166,19 75.850,44	-460.574,13 -358.974,38	-2.247.013,53 -510.715,80
April	95.614,58 255.689,65	-108.692,24 79.468,65	586.131,55 608.054,50	319.029,15 1.084.212,56	44.617,94 69.026,53	-459.922,10 -393.360,16	-1.920.826,05 -475.725,08
Mai	75.385,64 277.458,66	-315.826,14 -94.338,66	560.400,67 612.491,53	415.876,33 1.008.897,49	34.208,59 83.587,22	-475.532,94 -434.564,26	-1.292.445,11 -128.844,65
Juni	30.535,41 186.478,40	-322.283,00 -134.184,57	525.569,82 586.393,69	429.657,46 1.169.125,37	6.397,12 74.517,69	-475.612,85 -183.346,23	-2.312.305,47 -149.053,63
Juli	90.949,87 239.929,12	-565.707,53 -342.546,11	462.394,58 518.787,64	185.297,79 1.130.474,15	9.857,90 44.423,97	-176.216,71 -74.050,04	-1.722.624,16 405.987,12
August	83.944,31 278.574,33	-858.220,94 -543.639,58	466.599,51 511.194,94	675.785,70 958.901,65	33.663,42 54.417,25	-119.671,70 -98.098,33	-229.489,97 1.887.484,21
September	115.870,91 208.983,16	-882.327,51 -690.552,11	470.650,55 557.292,28	788.228,25 1.529.023,89	54.667,18 83.031,69	-219.837,37 -95.487,87	-34.772,66 3.545.922,18
Oktober	149.414,15 285.267,96	-989.702,15 -849.859,95	490.099,04 554.424,34	813.992,25 1.503.774,24	71.060,77 88.096,88	-230.835,21 -83.902,81	-1.730.318,67 1.817.448,35
November	177.348,61 374.682,25	-1.149.504,76 -884.915,51	497.808,68 565.449,79	1.085.373,39 1.496.102,77	50.833,07 83.643,10	-120.716,72 -97.616,56	-2.008.349,13 199.794,17
Dezember	50.590,11 215.578,88	-1.153.905,42 -1.019.563,79	498.157,89 650.574,12	1.299.073,09 2.004.070,27	65.454,87 93.219,26	-463.152,07 -118.628,15	-1.426.124,77 5.633.164,82
Kreditlinie	50.000,00	200.000,00 am 01.10.2020 auf 1.100.000 € erhöht	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	-4,27	0,00	0,00	0,00	-4,27
Fürstenwalder Sport- und Freizeiteinrichtungen	0,00	-62,70	-687,12	-2.256,39	-3.006,21
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GIP GmbH	-2.734,24	-1.983,22	-607,30	-862,27	-6.187,03
	-2.738,51	-2.045,92	-1.294,42	-3.118,66	-9.197,51

Anlage 3

Finanzbedarf zur Finanzierung des Kassenkredites 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	25,38			933,98	-1.330,00	68,33	95,07		-207,24
Februar	8,35			889,16	-1.760,00	44,44	17,35		-800,70
März	41,17		-2.738,51	382,83	-1.786,67	87,50	14,33	797,30	-3.584,88
April	35,14			421,95	-2.861,25	75,00	0,00		-2.751,11
Mai	9,52			357,01	-1.275,00	108,33	22,37		-1.134,78
Juni	21,20		-2.045,92	400,90	0,00	0,00	27,17	797,30	-1.200,25
Juli	6,84			418,97	-3.661,67	101,66	88,71		-3.464,46
August	0,00			401,08	-4.332,17	71,11	493,31		-3.366,67
September	0,00		-1.294,42	457,59	-2.986,67	73,89	1.266,01	777,20	-1.706,40
Oktober	15,88			426,99	-3.206,78	35,56	460,80		-2.267,55
November	20,47			468,21	-1.550,22	8,33	281,87		-771,34
Dezember	4,02		-3.118,66	426,35	-364,17	0,00	1.154,65	777,20	-1.120,61
gesamt	187,97	0,00	-9.197,51	5.985,02	-25.114,60	674,15	3.921,64	3.149,00	-22.375,99

Der CHF-Kredit wurde am 16.12.2020 vollständig getilgt.

"Negative Zinsen" entstehen, da ein Teil des Kassenkredites bis zum 16.12.2020 negativ verzinst worden ist.