

Vorlage

zur Sitzung der Gemeindevertretung Schretstaken am 22.05.2012

zum Tagesordnungspunkt 7: Zwischenfinanzierung des Bebauungsplanes Nr. 4

Sachverhalt:

In der Gemeindevertreterversammlung vom 15.12.2011 wurde beschlossen, ein Darlehen zur Zwischenfinanzierung des B-Planes Nr. 4 in Höhe von 150.000,00 € aufzunehmen. Die Laufzeit soll 5 Jahre betragen. Die Verwaltung wurde beauftragt, in Rücksprache mit dem Bürgermeister den Abruf des Darlehens nach dem dann tagesaktuellen günstigsten Zinssatz vorzunehmen, je nach Rechnungsstellungen für die Erschließung des B-Planes 4.

Zwischenfinanzierung mit Euribor

Durch die Aufnahme von einem aktiven Termingeld nutzen Sie das kurzfristige Zinsniveau. Durch laufende Tilgungen im aktiven Termingeld senken Sie die Zinsbelastung weiter. Mit dem aktiven Termingeld können Sie sehr flexibel auf die Abverkäufe reagieren und entsprechend hohe Tilgungen vornehmen. Gerade zu Beginn der Maßnahme sind hohe Tilgungen durch Abverkäufe zu erwarten. Bei einem "normalen" Kredit sind feste Tilgungsleistungen zu festen Terminen zu leisten. Aufgrund der Flexibilität liegt ein Zinssatz bei dem aktiven Termingeld höher als bei einem langfristigen Kredit.

Wenn es kurzfristig zu entsprechend hohen Tilgungen kommt, kann eine Nutzung des aktiven Termingeldes vorteilhafter sein als die Nutzung eines langfristigen Kredites, bei dem keine Sondertilgungen möglich sind.

Auf Basis des Euribors per 14.05.2012 lägen die Zinssätze für die verschiedenen Laufzeiten bei:

1 Monat	2,147% p.a.
2 Monate	2,251% p.a.
3 Monate	2,439% p.a.
6 Monate	2,728% p.a.
12 Monate	3,026% p.a.

Die Laufzeiten können individuell abgestimmt werden. Zu den Fälligkeitsterminen sind Tilgungen möglich. Der Zinssatz wird auf Basis des jeweiligen Euribors zuzüglich eines Aufschlages in Höhe von 1,75%-Punkten liegen. Diese Absprache ist variabel und kann gegebenenfalls den aktuellen Marktverhältnissen angepasst werden. Der Zinssatz wird am Tage der jeweiligen Aufnahme mit dem jeweils aktuellen Euriborsatz ermittelt.

Bei einer alternativen festen Aufnahme eines Kredites in Höhe von EUR 150.000,00 für einen Zeitraum von fünf Jahren liegt ein indikativer Zinssatz bei 1,459%.

Entnahme von liquide Mittel

siehe Anlage

Beschlussvorschlag:

Die Gemeindevertretung Schretstaken beschließt, kein Darlehen zur Zwischenfinanzierung des B-Planes Nr. 4 aufzunehmen.

Die Gemeindevertretung Schretstaken beschließt, ein Darlehen zur Zwischenfinanzierung mit Euribor für die Erschließung des B-Planes 4 nach Bedarf aufzunehmen in Absprache mit Bürgermeister Püst und der Verwaltung. *in Höhe 150.000,- €*

Gesetzliche Zahl der Vertreter	9	Abstimmung:		
Anwesend:	8	Ja	Nein	Enthaltung
Ausgeschlossen gem. § 22 GO		8	0	0

Im Auftrag


Janke

Planung		Jetzt	
150.000,00	Kreditaufnahme		
156.500,00	Grundstücksverkäufe	200.000,00	4 Grundstücke
306.500,00	Einnahmen	200.000,00	
	Baumaßnahme	198.000,00	
	Vermessung	10.000,00	
	Straßenbeleuchtung	10.000,00	
	Ingenieur	37.000,00	
		<u>255.000,00</u>	
340.000,00	Gesamt	280.000,00	
70.000,00	2. Rate Kaufpreis	90.000,00	(+ 3. Rate)
30.000,00	Tilgung		
440.000,00	Ausgaben	370.000,00	
- 133.500,00	Differenz	- 170.000,00	
	- 36.500,00	Mehrausgabe ohne Kreditaufnahme	
	- 70.000,00	geplante Entnahme	
	- 106.500,00	voraussichtliche Entnahme ohne Kreditaufnahme	
	179.344,36	liquide Mittel	31.12.2011
	39.471,44	Zugang	21.05.2012 inc. Abw.
	<u>218.815,80</u>		
ca.	200.000,00	liquide Mittel	