

Ermittlung des kalk. Zinssatzes der Stadt Lauchhammer ab 2011

lfd. Nr.	Kreditgeber	Nennbetrag in EURO	Auszahlung in Prozent	Zinsen in Prozent	Zinsfestschreibung bis	Wichtung Nennbetrag * Zinsen in %
1	ILB	325,427.10	100	3.9	15.02.2013	1,269,165.69
2	Sparkasse NL	158,304.10	100	1.549	30.06.2011	245,213.05
3	Sparkasse NL	144,491.88	100	1.449	30.06.2011	209,368.73
4	ILB	494,461.53	100	3.87	30.12.2018	1,913,566.12
5	ILB	309,392.92	100	3.593	15.05.2011	1,111,648.76
6	Sparkasse NL	693,703.11	100	1.449	30.06.2011	1,005,175.81
7	Sparkasse NL	405,081.91	100	3.733	30.09.2011	1,512,170.77
8	Sparkasse NL	181,508.52	100	4.47	30.09.2012	811,343.08
9	Nord LB	2,100,000.00	100	3.857	30.11.2016	8,099,700.00
Summe:		4,812,371.07				16,177,352.02
Gewichteter Zins für Kredite in % = Wichtung Nennbetrag / Nennbetrag						3.36

Neufestsetzung des kalkulatorischen Zinssatzes

Die Zinssätze auf dem Kapitalmarkt sind in den letzten Jahren kontinuierlich gesunken, jedoch wird demnächst mit einer Erhöhung gerechnet. Im Hinblick auf eine kontinuierliche Gebührenpolitik sollte ein langjähriger Mittelwert ermittelt werden, der nur bei ganz erheblichen Veränderungen angepasst wird.

Grundlage für den Mischzinssatz ist die per 28.1.2011 aufgestellte Bilanz der Stadt Lauchhammer zum 31.12.2008

Anlagevermögen insgesamt:	,800.25 €	100 Prozent
Verbindlichkeiten aus Kreditaufn. Für Investitionen:	7,497,120.24 €	8,92 Prozent

Für die weitere Berechnung gehen wir davon aus, dass die Verbindlichkeiten aus Kreditaufnahmen 10 % und das Anlagevermögen 90 % ausmachen.

Derzeit bekommen die Kommunen für Ihre Geldanlagen 5 % Zinsen (bei 10 Jahren).

in Prozent	Anlagevermögen insgesamt	Bezeichnung	Zinsen in %	Wichtung AV * Zins
------------	--------------------------	-------------	-------------	--------------------

		Eigenens Kapital		
90	75,637,620.23 €		5	378,188,101.13 €
		Verbindlich-keiten aus Kreditauf-nahme		
10	8,404,180.03 €		3.36	28,238,044.88 €
	84,041,800.25 €			406,426,146.01 €
<u>Gewichteter Zins = Wichtung / AV</u>			<u>4.84 Prozent</u>	