

Beschlussvorlage

Vorlage Nr.: 2022/109

Datum der Freigabe: 09.06.2022

Amt:	Finanzen und Controlling	Datum:	09.06.2022
Bearb.:	Lisa Sophie Schürmann	Wiedervorl.:	
Berichterst.:	Joachim Stoll Bürgermeister		

Beratungsfolge	Termin	Behandlung
Hauptausschuss	20.06.2022	öffentlich
Stadtvertretung Kappeln	22.06.2022	öffentlich

Abzeichnungslauf

Betreff

Ablösung eines Darlehens

Sach- und Rechtslage:

Die Stadtvertretung hat am 16.12.2020 im Rahmen des Projektes „Neubau der Kindertagesstätte Ellenberg“ die Übernahme von zwei Darlehen von der Ev. Luth. Kirchengemeinde beschlossen (Vorlage 2020/304). Das Darlehen in Höhe von 14.600,31 € wurde bereits im Jahr 2021 getilgt. Nun besteht die Möglichkeit das zweite Darlehen bei der Evangelischen Bank eG (Darlehens-Konto 55029600) zum 27.12.2022 vorzeitig abzulösen, da laut Darlehensvertrag vom 10.11.2020 eine vorzeitige Tilgung ohne Vorfälligkeitsentschädigung möglich ist. Das Restkapital beträgt 120.986,63 Euro und der Zinssatz 3,78 %. Durch die vorzeitige Rückzahlung des Darlehens können bis zum festgelegten Rückzahlungstermin am 30.09.2029 Zinsen in Höhe von 16.916,54 Euro eingespart werden. Für die vorzeitige Tilgung des Darlehens müssen 120.986,63 Euro außerplanmäßig bereitgestellt werden. Dies ist für die Stadt Kappeln möglich, da die liquiden Mittel zurzeit 9 Mio. betragen.

Beschlussvorschlag:

Der Hauptausschuss empfiehlt / die Stadtvertretung beschließt das Darlehen bei der Evangelischen Bank eG (Darlehenskonto 55029600) vorzeitig zum 27.12.2022 zu tilgen. Die notwendigen Haushaltsmittel in Höhe von 120.986,63 Euro werden außerplanmäßig bereitgestellt.