



## Sitzungsvorlage

<b>Beratungsfolge</b>	<b>Termin</b>	<b>Status</b>	<b>TOP</b>
Gemeindevertretung Holtsee	26.05.2020	öffentlich	11.

### **Prolongation bzw. Teilablösung eines Darlehens**

#### **Beschlussvorschlag:**

Die Gemeindevertretung beschließt die Teilablösung des Darlehens in Höhe des Gemeindeanteils von 49.823,48 € sowie die Prolongation des der Restsumme von 97.018,49 € mit einer Zinsbindung bis Endfälligkeit.

#### **Sachverhalt:**

Zur Finanzierung der Optimierung der Kläranlage hat die Gemeinde Holtsee am 23.06.2010 einen Kreditvertrag mit der Investitionsbank Schleswig-Holstein über 250.000,00 € mit einer Laufzeit von 20 Jahren und einer Zinsbindung über 10 Jahre mit einem Zinssatz von 3,02 % abgeschlossen. Die Zinsbindung endet am 30.06.2020. Die Restschuld beläuft sich auf 146.841,97 €. Die Gemeinde kann entweder eine Anschlussfinanzierung über die verbleibende Kreditlaufzeit vereinbaren oder die Darlehensschuld ohne Vorfälligkeitsentschädigung ganz oder teilweise außerordentlich tilgen.

Das Darlehen wird nach der getroffenen Vereinbarung zu 66,07 % der Meierei weiterberechnet. Die Restschuld beläuft sich damit auf 97.018,49 € zu Lasten der Meierei sowie auf 49.823,48 € zu Lasten der Gemeinde.

Vor dem Hintergrund des laut Finanzplan Ende 2020 zu erwartenden Finanzmittelbestands von 314.969,00 € wäre eine Ablösung des Gemeindeanteils leistbar. Im Falle einer Prolongation wäre tagesaktuell von einem Zinssatz von 0,80 % auszugehen. Ein Zins- und Tilgungsplan ist angefügt. Die Zinsersparnis über die verbleibende 10-jährige Laufzeit beträgt 16.935,23 €, davon entfallen 11.189,11 € zugunsten der Meierei sowie 5.746,12 € zugunsten der Gemeinde.

#### **Finanzielle Auswirkungen:**

Zinsersparnis über die verbleibende 10-jährige Laufzeit in Höhe von 5.627,18 €. Die Zinslast für das verbleibende Darlehen wird in voller Höhe der Meierei weiterberechnet.

Im Auftrag  
Philipp