

Mitteilungsvorlage Samtgemeinde		Vorlage Nr.: 1802/2019		
Aufnahme eines Kredites in Höhe von 3.975.000,00 € (Umschuldung)				
Beratungsfolge:				
Gremium	Datum	Sitzungsart	Zuständigkeit	TOP-Nr.
Ausschuss für Finanzen und Beteiligungen	04.09.2019	öffentlich	Kenntnisnahme	
Samtgemeindeausschuss	11.09.2019	nicht öffentlich	Kenntnisnahme	
Samtgemeinderat	26.09.2019	öffentlich	Kenntnisnahme	

Sachverhalt:

Das im Jahre 2014 aufgenommene mittelfristige Darlehen in Höhe von 5.000.000,00 € (s. Vorlage 222/2014) wurde zum 31.07.2019 mit einer Restschuld in Höhe von 3.974.954,40 € zur Rückzahlung fällig. Im Rahmen der Umschuldung wurde bei der Kreissparkasse Bersenbrück ein neues Darlehen in Höhe von 3.975.000,00 € aufgenommen. Die Laufzeit beträgt ca. 25 Jahre; unter Berücksichtigung des Vorgängerdarlehens (Az. 00.2317.19) ergibt sich eine Gesamtlaufzeit von 30 Jahren. In Anbetracht der seinerzeit finanzierten Investitionen (überwiegend Gebäudebaumaßnahmen) eine angemessene Laufzeit. Bei der jetzigen Gesamtlaufzeit von 30 Jahren kann eine künstliche Verlängerung der Laufzeit durch die Umschuldung demnach ausgeschlossen werden. Der damalige Zinssatz von 0,86 % verringert sich nunmehr auf 0,78 %. Daneben erfolgt die Umstellung von einem Annuitäten- auf ein Ratendarlehen. Durch die Anpassung dieser beiden Konditionen kann der Zinsaufwand gegenüber dem Ursprungsdarlehen bei vergleichbarer Restlaufzeit um ca. 51.000,00 € verringert werden.

Zur Rundung des Darlehensbetrages wurde eine Neuverschuldung in Höhe von 45,60 € vorgenommen. Die entsprechende Kreditermächtigung liegt aus dem Jahre 2018 vor.

Die Darlehensaufnahme erfolgt auf Grundlage der Richtlinie der Samtgemeinde Bersenbrück für die Aufnahme von Krediten und zur Umschuldung von Krediten vom 15.07.2015. Entsprechend der §§ 7 und 9 der o.g. Richtlinie erfolgt hiermit die Unterrichtung des Samtgemeinderates über die vereinbarten Konditionen:

Darlehensgeberin	Kreissparkasse Bersenbrück Lindenstraße 4, 49593 Bersenbrück
Darlehensnummer	6445310086 (Az. 00.2317.21)
Darlehnsbetrag	3.975.000,00 €
Auszahlungskurs	100,00 %
Zinssatz p.a.	0,78 %
Zinsbindungsfrist	bis Laufzeitende (30.06.2044)
Zinsen ges. Laufzeit	388.854,50 €
Tilgung	Ratendarlehen / vierteljährlich 39.750,00 €
Laufzeit	ca. 25 Jahre – letzte Rate 30.06.2044
Zahlungen ges. Laufzeit	4.363.854,50 €

gez. Dr. Baier

Samtgemeindebürgermeister

gez. Güttler

Erster Samtgemeinderat