

Bericht gemäß § 5 der Richtlinie über die Aufnahme und Umschuldung von Kommunaldarlehn der Gemeinde Jade

| | | |
|-------------------------|--|---------------|
| Beratungsablauf: | | |
| 17.05.2017 | Ausschuss für Wirtschaft, Finanzen und Tourismus | Kenntnisnahme |

Der Rat der Gemeinde Jade hat in seiner Sitzung am 12.07.2007 die Kreditrichtlinie beschlossen. Nach § 5 der Richtlinie ist dem Finanzausschuss regelmäßig über die Umsetzung der Richtlinie und die allgemeine Entwicklung der Schuldenstände der Gemeinde zu berichten.

Entwicklung der Schulden

| Gläubiger | Stand 31.12.2016 | Tilgung 2017 (lt. HH - Plan) | Darlehens- aufnahme | vor. Stand 31.12.2017 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Landkreis (KSBK) | 386.268,06 € | 76.900,00 € | - € | 309.368,06 € |
| Kreditmarkt | 6.818.451,15 € | 743.000,00 € | - € | 6.075.451,15 € |
| Gesamt ohne Kassenkredit | 7.204.719,21 € | 819.900,00 € | - € | 6.384.819,21 € |

Die im Rahmen des Haushalts 2016 vorhandene Darlehensermächtigung in Höhe von 1,677 Mio € wird erst 2017 aufgenommen werden. Die Darlehensermächtigung 2017 in Höhe von bisher 236,4 T € wird ebenfalls im weiteren Jahresverlauf und in Abhängigkeit vom Verlauf der Baumaßnahmen aufgenommen. Die Verbindlichkeiten aus Investitionskrediten werden zum Jahresende 2017 somit vor. **rd. 8,3 Mio €** betragen.

Neuaufnahme eines Darlehens

Das am 01.11.2016 bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) bewilligte Investitionsdarlehen in Höhe von 340.000,- € wurde aufgenommen. Der Zinssatz beträgt 0,44 % (Laufzeit 20 Jahre; Zinsbindung 10 Jahre).

Umschuldung 2017:

Im Jahr 2017 stehen zwei Umschuldungen an:

| Datum | Restbetrag | Bisheriger Zinssatz |
|------------|--------------|---------------------|
| 15.10.2017 | 557.813,19 € | 0,500 % |
| 15.12.2017 | 264.358,34 € | 4,394 % |

Kassenkredite

Zur Sicherstellung der kurzfristigen Liquidität hat die Gemeinde **Kassenkredite** in Höhe von 3,8 Mio € aufgenommen. Die Zinssätze der beiden Darlehen beliefen sich auf:

1,8 Mio € 0,00 % (Laufzeit 30.09.17) und
2,0 Mio € 0,00 % (Laufzeit 30.11.17)

Daneben ist ein EONIA – Kredit als Überziehungsrahmen mit einem Zinssatz von min. 0,35 % vereinbart.

Beschlussempfehlung:

Der Finanzausschuss nimmt den Bericht gemäß § 5 der Kreditrichtlinie zustimmend zur Kenntnis.