

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

Beratungsablauf:		
16.11.2017	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 enoch 2017 aufgenommen werden. Die Verbindlichkeiten aus Investitionskrediten werden zum Jahresende 2017 vor. **rd. 8,061 Mio €** betragen

.Die Darlehensermächtigung 2017 in Höhe von 533,2 T € wird im weiteren Verlauf und in Abhängigkeit vom Verlauf der Baumaßnahmen aufgenommen.

Umschuldung 2017:

Im Jahr 2017 wurde eine Umschuldung durchgeführt:
Bisher:

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

Jetzt zusammengefasst:

Datum	Restbetrag	Zinssatz	Neue Laufzeit
15.10.2017	822.171,53 €	1,66 %	Bis 15.11.2038

Umschuldung 2018:

Im Jahr 2018 ist eine Umschuldung geplant:

Datum	Restbetrag	Bisheriger Zinssatz
30.12.2018	111.986,55 €	4,85 %

Nach der Finanzplanung soll der Restbetrag abgelöst werden.

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 verlängert bis 20.09.2019 bei gleichem Zinssatz) und
2,0 Mio € 0,00 % (Laufzeit 30.11.17, danach Neuverhandlung)

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.