

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

Beratungsablauf:		
17.03.2020	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 31.12.2019	Tilgung 2020 (lt. HH - Plan)	Darlehens- aufnahme (Stand: 11.03.2020)	vor. Stand 31.12.2020
Landkreis (KSBK)	196.871,51 €	74.000,00 €	- €	122.871,51 €
Kreditmarkt	6.578.319,67 €	784.000,00 €	500.000,00 €	6.294.319,67 €
Gesamt ohne Kassenkredit	6.775.191,18 €	858.000,00 €	500.000,00 €	6.417.191,18 €

Die Darlehensermächtigung 2019 in Höhe von 1.402.200,- wurde mit der Darlehensaufnahme in Höhe von 500.000,- € teilweise in Anspruch genommen. Sie wird im Übrigen nach Fortschritt der Maßnahmen in Anspruch genommen. Im Haushalt 2020 ist eine Darlehensaufnahme in Höhe von 610 T € veranschlagt. Somit belief sich der Schuldenstand zum Jahresende 2020 auf rd. 8,3 Mio €.

Tilgung 2019:

Im Jahr 2019 wurden 4 Darlehen getilgt:

Datum	Restbetrag	Zinssatz
15.03.2019	186.621,54	5,11 %
15.06.2019	155.944,02	4,52
30.06.2019	44.069,39	3,45
15.08.2019	118.619,72 €	3,10 %

Umschuldung 2019:

Datum	Betrag	Zinssatz
30.12.2019	617.778,26 €	0,42 %

Neuaufnahme 2020:

Im Jahr 2020 ist eine Neuaufnahme bisher erfolgt:

Datum	Betrag	Zinssatz
24.02.2020	500.000 €	0,50 %

Kassenkredite

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

Rückzahlung von 1,8 Mio € mit 0,00 % Rückzahlung am 20.09.2019

Rückzahlung von 2,0 Mio € mit 0,00 % Rückzahlung am 29.11.2019

Die Rückzahlung von 3,8 Mio € ist erfolgt. Derzeit werden Kassenkredite nicht in Anspruch genommen.

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.