

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

Beratungsablauf:		
06.07.2021	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.

Gläubiger	Stand 31.12.2020	Tilgung 2021 (geplant)	Darlehens- aufnahme (Stand: 22.06.2021)	vor. Stand 31.12.2021
Landkreis (KSBK)	122.964,31 €	43.968,57 €	- €	78.995,74 €
Kreditmarkt	6.282.440,81 €	666.692,04 €	665.000,00 €	6.280.748,77 €
Gesamt ohne Kassenkredit	6.405.405,12 €	710.660,61 €	665.000,00 €	6.359.744,51 €

Von der veranschlagten Darlehensermächtigung 2019 in Höhe von 1,402 Mio € wurden insgesamt 980.000,- € in Anspruch genommen. Die Darlehensermächtigung 2020 in Höhe von 295.800,- € wurde bisher nicht in Anspruch genommen. Sie wird wie auch die bisherige Ermächtigung für das Jahr 2021 in Höhe von 2,344 Mio € nach Fortschritt der Maßnahmen in Anspruch genommen. Bei Inanspruchnahme beider Darlehen bis zum Jahresende bliebe sich der der Schuldenstand zum Jahresende 2021 auf rd. 9,0 Mio €.

Tilgung 2021:

Im Jahr 2021 werden 3 Darlehen getilgt:

Datum	Restbetrag	Zinssatz
01.07.2021	0 €	Über KSBK keine Zinsen
01.07.2021	0 €	Über KSBK keine Zinsen
15.08.2021	21.910,10 €	3,18 %

Umschuldung 2021:

Es sind 2021 bisher keine Umschuldungen erfolgt.

Neuaufnahme 2021:

Im Jahr 2021 ist eine Neuaufnahme bisher erfolgt:

Datum	Betrag	Zinssatz
11.03.2021	665.000 €	0,35 %

Kassenkredite

Im Jahr 2021 sind Kassenkredite bisher 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.