

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

<b>Beratungsablauf:</b>		
07.12.2021	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 (lt. HH - Plan)	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 €

Die Darlehensermächtigung 2019 in Höhe von 1.402.200,- wurde mit der Darlehensaufnahme in Höhe von 500.000,- € teilweise in Anspruch genommen. Die Darlehensermächtigung 2020 in Höhe von 295.800,- € wird nicht benötigt, während die Ermächtigung 2021 in Höhe von 2.283.400,- € zu Beginn des Jahres 2022 in Anspruch genommen werden wird.

**Tilgung 2021:**

Im Jahr 2021 wurden 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	46.711,67 €	3,18 %

**Umschuldung / Zinsanpassung 2021:**

Es sind 2021 keine Umschuldungen erfolgt. Das Darlehn Nr. 107 bei der Kfw, dass am 15.08.2021 mit einem Zinssatz von 3,18 % für die Zinsfestschreibungsperiode abgelaufen ist, wurde mit einem neuen Zinssatz von 0,04 % weiter bis zum 15.08.2031 verlängert.

**Neuaufnahme 2021:**

Im Jahr 2021 ist eine Neuaufnahme bisher erfolgt:

Datum	Betrag	Zinssatz
11.03.2021	665.000 €	0,35 %

**Tilgung 2022**

Für das Jahr 2022 wird planmäßig 1 Darlehen Akte 020 getilgt:

Datum	Restbetrag	Zinssatz
30.09.2022	75.255,73 €	0,57 %

### **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.