

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

<b>Beratungsablauf:</b>		
24.03.2022	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 31.12.2021	Tilgung 2022 (lt. HH - Plan)	Darlehens- aufnahme (Stand: )	vor. Stand 31.12.2022
Landkreis (KSBK)	78.995,74 €	15.591,88 €	- €	63.403,86 €
Kreditmarkt	6.280.748,77 €	657.752,84 €	- €	5.622.995,93 €
Gesamt ohne Kassenkredit	6.359.744,51 €	673.344,72 €	- €	5.686.399,79 €

**Die Darlehensermächtigung 2020 in Höhe von 295.800,- € wird nicht benötigt, während die Ermächtigung 2021 in Höhe von 2.283.400,- € im Laufe des Jahres 2022 bei Bedarf in Anspruch genommen werden wird.**

**Tilgung 2021:**

Im Jahr 2021 wurden 3 Darlehen getilgt (Bericht ist bereits erfolgt):

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.

**Neuaufnahme 2022:**

Im Jahr 2022 ist keine Neuaufnahme bisher erfolgt.

**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 2022 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.