

|  |
|--|
| <b>Bericht gemäß § 5 der Richtlinie über die Aufnahme und Umschuldung von Kommunaldarlehen der Gemeinde Jade</b> |
|--|

|                         |  |               |
|-------------------------|--|---------------|
| <b>Beratungsablauf:</b> |  |               |
| 06.10.2022              | 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) | Darlehensaufnahme (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 Darlehensermächtigungen 2020 und 2021 in Höhe von 295.800,- € wurden nicht benötigt, da die Kassenlage ausreichend war bzw. ist.

**Umschuldung / Zinsanpassung 2022:**

Es sind 2022 keine Umschuldungen erfolgt.

**Neuaufnahme 2022:**

Im Jahr 2022 ist bisher keine Neuaufnahme erfolgt.

**Tilgung 2022**

Im 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.