

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

Beratungsablauf:		
11.06.2024	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 31.12.2023	Tilgung 2024 (lt. HH - Plan ggfs. zzgl. Neuaufnahmen)	Darlehens- aufnahme (Stand:)	vor. Stand 31.12.2024
Landkreis (KSBK)	47.811,98 €	6.006,88 €	- €	41.805,10 €
Kreditmarkt	5.035.053,26 €	547.835,56 €	- €	4.487.217,70 €
Gesamt ohne Kassenkredit	5.082.865,24 €	553.842,44 €	- €	4.529.022,80 €

In den v.g. Daten ist eine Darlehensaufnahme im Jahr 2024 aus der Ermächtigung 2024 in Höhe von 2.068.700, - € nicht enthalten.

Die Darlehensermächtigung 2023 in Höhe von 775.800, - € wird voraussichtlich nicht in Anspruch genommen.

Umschuldung / Zinsanpassung 2024:

15.02.2024 – Verlängerung eines KfW Darlehens 52.136, - € mit 2,98 % (bisher: 4,65 %)

15.02.2024 – Verlängerung eines KfW Darlehens 34.086, - € mit 2,98 % (bisher: 4,65 %)

Zum 15.08.2024 steht die Verlängerung eines weiteren Darlehens bei der KfW mit einer voraussichtlichen restschuld in Höhe von rd. 517 T € (aktueller Zinssatz: 0,25 %) an.

Neuaufnahme 2024:

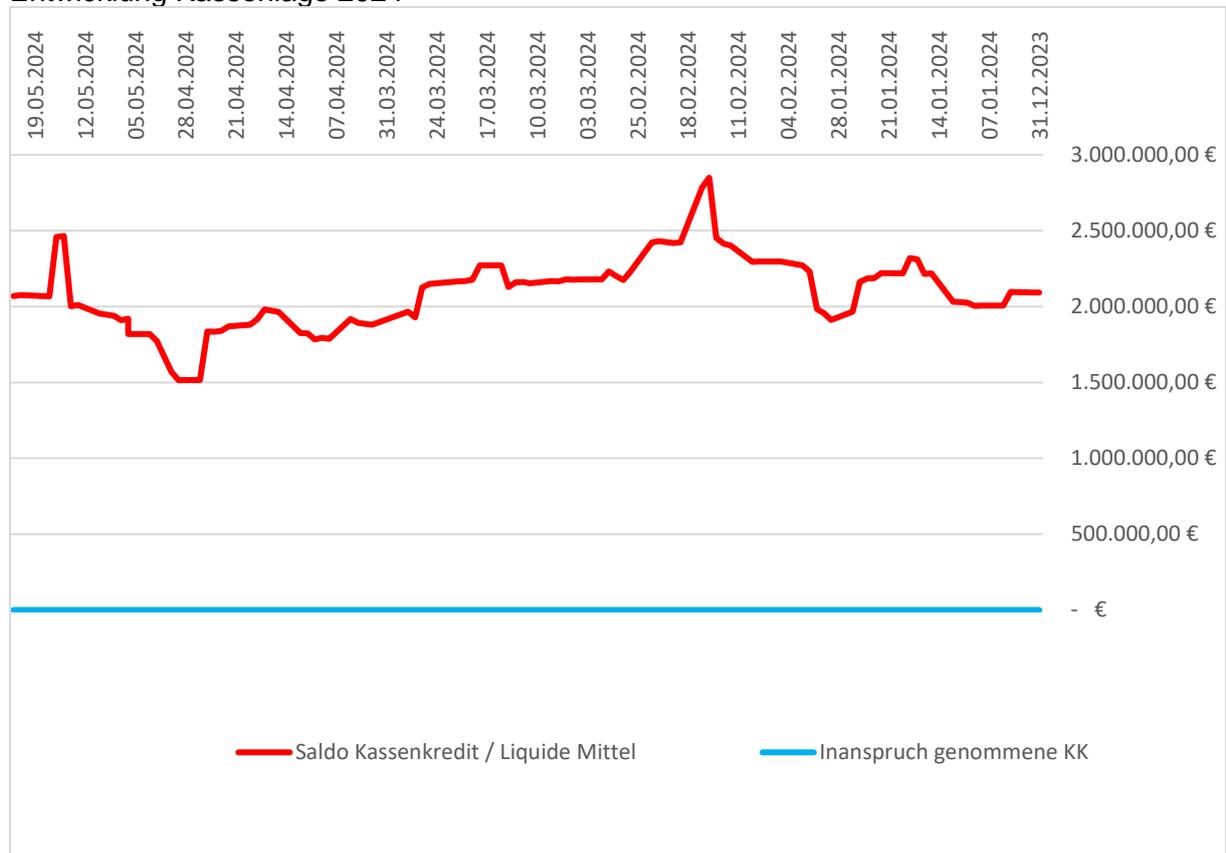
Im Jahr 2024 ist bisher keine Neuaufnahme bisher erfolgt.

Tilgung 2023 / ausgelaufene Darlehen

Datum	Restbetrag	Zinssatz	Akte
15.06.23	154,02€	0,67 %	019
01.07.23	2.830, - €	0,00 %	110 (KSBK)
01.07.23	4.160, - €	0,00 %	110 A (KSBK)
01.07.23	2.275, - €	0,00 %	110 B (KSBK)
01.07.23	320, - €	0,00 %	110 C (KSBK)

Kassenkredite

Entwicklung Kassenlage 2024



Im Jahr 2024 sind Kassenkredite bisher nicht in Anspruch genommen.

Seit Januar 2024 werden 500.000, - € als Tagesgeld angelegt.

Es 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.