

Klinikverbund Allgäu gGmbH

**ANPASSUNG DER BÜRGSCHAFTEN DES  
KLINIKVERBUNDES ALLGÄU ZUR SICHERSTELLUNG  
DER LIQUIDITÄT**





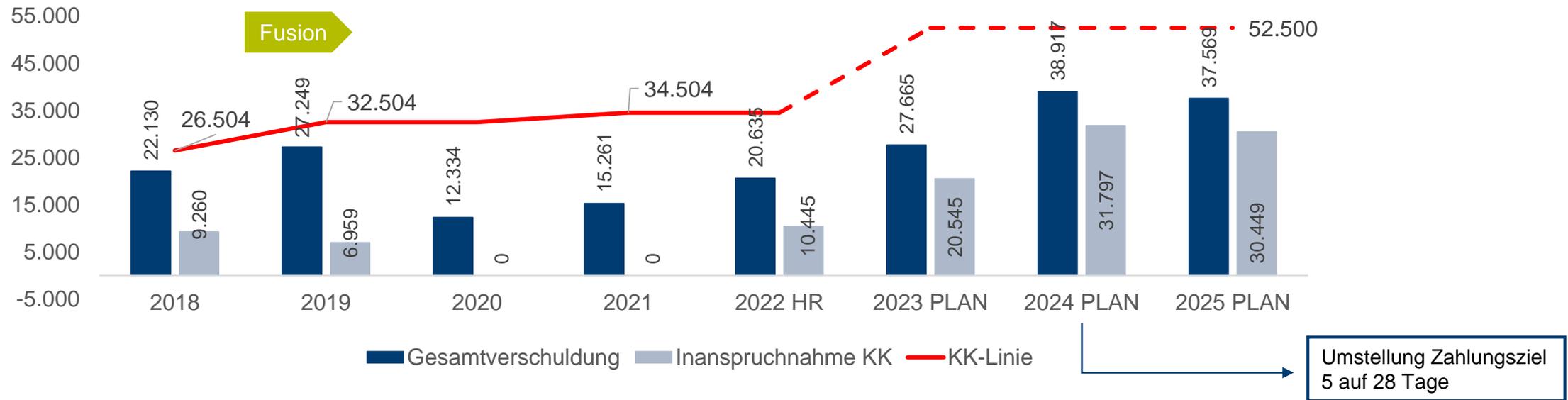
- Betriebsmittelfinanzierung und Bürgschaftsabsicherung auf Stand Einbringungsvertrag
- Derzeit keine paritätische Risikoverteilung
- veränderte Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen

Aktuelle Risikoabsicherung Betriebsmittelfinanzierung

Bürgschaftgeber	Betrag	Bürgschaft für Konto	Notizen
Landkreis Oberallgäu	13.252.000,00	Kreditlinie Banken	Betriebsmittelfinanzierung
Stadt Kempten	13.252.000,00	Kreditlinie Banken	Betriebsmittelfinanzierung
Landkreis Unterallgäu	8.000.000,00	Kreditlinie Banken	Betriebsmittelfinanzierung
<b>Gesamt:</b>	<b>34.504.000,00</b>		

# Anpassung der Bürgschaften des Klinikverbundes Allgäu zur Sicherstellung der Liquidität

## Liquiditätsentwicklung und Gesamtverschuldung



- Im Zeitraum 2020 bis 2022 wurden Investitionen iHv 25 Mio. Euro durch Eigenmittel geleistet.
- Darlehenstilgungen iHv 4,2 Mio. Euro
- Verkürzung des Zahlungsziels der Krankenkasse in 2020 (Corona-Hilfspaket Krankenhäuser) von 28 auf 5 Tage hat zusätzlich ca. 10 Mio. Euro Liquidität erzeugt.
- Inflation und überproportional steigende Energie- und Personalkosten belasten die Geschäftsentwicklung und damit auch die Liquidität.
- Sicherstellung der langfristigen Zahlungsfähigkeit für den Klinikverbund, insbesondere im Hinblick auf die Verlängerung des Zahlungsziels der Krankenkassen von 5 auf 28 Tage

Quelle: Jahresabschlüsse bis 2021 und eigene Berechnungen ab 2022

## Absicherung der Betriebsmittelfinanzierung

- Abschluss von Rahmenkreditverträgen mit den Geschäftsbanken (KK-Finanzierung, kurzfristige Darlehen bis 5 Jahre)
- Hinterlegung einer Ausfallbürgschaft zur Rahmenkreditvereinbarung bei den Geschäftsbanken des Klinikverbunds
  - Sparkasse Allgäu
  - Sparkasse Schwaben-Bodensee
  - Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu
- Jeder Träger sichert diese zu jeweils 1/3 (bis 17,5 Mio. Euro) ab. (Jeweils eine Bürgschaft je Träger je Bank)
- Dadurch sind die Haftungsrisiken gleichmäßig verteilt, da KK-Linien selten exakt gleichmäßig in Anspruch genommen werden.

### Vorgeschlagene Risikoabsicherung Betriebsmittelfinanzierung

Bürgschaftgeber	bisher	neu	Bürgschaft für Konto
Landkreis Oberallgäu	13.252.000,00 €	17.500.000,00 €	Kreditlinie Banken
Stadt Kempten	13.252.000,00 €	17.500.000,00 €	Kreditlinie Banken
Landkreis Unterallgäu	8.000.000,00 €	17.500.000,00 €	Kreditlinie Banken
<b>Gesamt:</b>	<b>34.504.000,00 €</b>	<b>52.500.000,00 €</b>	

## Beschlussvorschlag



### Beschlussvorschlag:

- Der Stadtrat der Stadt Kempten (Allgäu) ist gemäß vorgelegtem Konzept mit der Erhöhung der Betriebsmittelfinanzierung auf eine Gesamthöhe von 52,5 Mio. € einverstanden. Von diesem Betrag übernehmen die Träger jeweils zu 1/3 die Risikoabsicherung mittels Ausfallbürgschaft in Höhe von je 17,5 Mio. € (Anhebung der bestehenden Absicherung von 13,252 Mio. € auf 17,5 Mio. €).

WIR  
WÜNSCHEN  
IHNEN EINEN  
SCHÖNEN  
TAG!

