

Verwaltungsvorlage

Vorlage-Nr.: **3487-2010/DaDi/1** vom 03.08.2010
(Referenz-Vorlage: 3487-2010/DaDi)

Aktenzeichen: 031-042

Fachbereich: L/2 - Finanz- und Rechnungswesen

KKH - Kreiskliniken

Beteiligungen: L - Landrat

L/2-1 - Beteiligungsmanagement und -controlling

Produkt: **KKH Eigenbetrieb "Kreiskliniken"**
1.16.02.01 Sonstige allgemeine Finanzwirtschaft

Beschlusslauf:	Nr.	Gremium	Status	Zuständigkeit
	1.	Kreisausschuss	N	Zur abschließenden Beschlussfassung
	2.	Kreiskliniken - Betriebskommission	N	Zur Kenntnisnahme
	3.	Haupt- und Finanzausschuss	Ö	Zur Kenntnisnahme

Betreff: **Darlehen des Eigenbetriebes Kreiskliniken Nr. 610 756 439; Prolongation zum 01.10.2010**

Beschlussvorschlag:

Der Prolongation des Darlehens der Sparkasse Dieburg Nummer 610 756 439 ab dem 01.10.2010 in Höhe der Restschuld von

642.974,19 EUR

mit einer Zinsbindung entsprechend der Restlaufzeit von zehn Jahren (bei halbjährlicher Tilgung von 32.150,00 €) zu einem Zinssatz in Höhe von 2,37 % bei der Sparkasse Dieburg wird zugestimmt.

Begründung:

Die Zinsbindung des Darlehen Nummer 610 756 439 in Höhe von derzeit 3,78 % endet zum 30.09.2010. Die sodann verbleibende Restschuld beträgt 642.974,19 EUR.

Zur Wahrung der Analogie zwischen Tilgung und Abschreibung ist eine Restlaufzeit von zehn Jahren einzuhalten. Zudem ist eine Zinsfestschreibung bis zum Ende der Laufzeit zur Partizipation an den derzeit günstigen Kapitalmarktzinsen sinnvoll. Die halbjährliche Tilgungsrate beträgt sodann 32.150,00 €, was einer jährlichen Tilgung von 64.300,00 € entspricht.

Von der Möglichkeit einer variablen Prolongation ist mit der Begründung abzusehen, dass derzeit sowohl bei den Geld- als auch bei den Kapitalmarktzinsen ein - wenn auch zunächst geringer - Zinsanstieg zu beobachten ist. Bei einem sofortigen Abschluss für die gesamte Restlaufzeit ist somit das Risiko weiterer Zinsanstiege und somit erhöhter Zinsaufwendungen vollständig ausgeschlossen. Hinzu kommt, dass derzeit ein Zinssatz zu erwarten ist, der etwa einen Prozentpunkt unter der vorherigen Verzinsung für dieses Darlehen liegt.