

Stanovisko Hlavného kontrolóra Mesta Snina

Mestskému zastupiteľstvu Na rokovanie dňa:
v Snine

15.05. 2015

Na rokovanie Mestskej rady

dna :

13.05.2015

ku Indikatívnej ponuke financovania.

Dňa 07.05.2015 som bol požiadaný Oddelením finančným Mestského úradu Snina zastúpeným Ing. Danou Mariničovou o stanovisko ku Indikatívnej ponuke financovania formou postúpenia pohľadávky na ČSOB, a.s. a reštrukturalizáciou dlhu pre mesto Snina zo dňa 23.03.2015,elektronicky aktualizovanej 06.05.2015 . Tu je v skratke genéza :

Mestský úrad Snina požiadal sedem subjektov (Československú obchodnú banku, a. s., Všeobecnú úverovú banku, a.s., Prima banku Slovensko, a.s., Magellan Slovakia, s. r. o., Intrum Justitia Slovakia, s. r. o., CCV Slovakia, s. r. o., NELL K, APITAL, s. r. o.,) o predloženie ponúk na refinancovanie záväzku mesta Snina vyplývajúceho z exekučného konania, na ktoré má mesto podpísanú dohodu o postupnom splácaní vymáhanej pohľadávky s exekútorom, v ktorej je oprávneným Jozef Jančok - Savarna.

Z predložených ponúk od dvoch subjektov – Československej obchodnej banky, a. s. a spoločnosti Magellan Slovakia, s. r. o./cca 6,7 % / ako výhodnejšia bola vyhodnotená ponuka Československej obchodnej banky, a. s./1,82 %/

K uzavretiu „Dohody o reštrukturalizácii dlhu“ je potrebné, okrem iných dokladov, doložiť aj výpis z uznesenia MsZ, ktorým súhlasí s reštrukturalizáciou dlhu prostredníctvom ČSOB, a. s. a splácaním pohľadávky v súlade so splátkovým kalendárom, ktorý je prílohou k uzatvorenej „Dohode o reštrukturalizácii dlhu“, taktiež stanovisko Hlavného kontrolóra mesta.

Jedná sa o celkovú sumu vo výške 480 000,- € s dobou splatnosti 5 rokov pri:

1.variante A – úročenie fixnou sadzbou stanovenou s ohľadom na situáciu na kapitálovom trhu kalkulovanou na báze aktuálneho úrokového ocenenia ku dňu 6.5.2015 vrátane

marže 1,82 % p. a.,2. variante B – úročenie sadzbou na báze 1–mesačného EURIBOR-u a marže

1,56% p.a .a so splácaním pohľadávky v súlade so splátkovým kalendárom uzatvoreným medzi

Mestom Snina a ČSOB, a. s. s mesačnou splátkou 8 000,- € od 30.6.2015 do 31.5.2020 .

Náklady spojené s navýšením sú odhadované na cca 21.500 eur za 5 rokov.

Skutkový stav :

Splátkový kalendár voči ČSOB, a.s., Michalská 18 Bratislava 815 63 podľa tejto ponuky je nasledovný : 8.000 eur/ mesiac oproti doteraz platnému splácaniu á 30.000 eur/mesiac,

čo zjavne zlepší finančné parametre mesta.

Pre ilustráciu prípadnej kondície mesta :

Prepočet návratných úverového zaťaženia podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) Zákona č.583/2004 Z.z. :

A / Celková suma dlhu obce nesmie prekročiť 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka- skutočnosť : pod 25 %

B /suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nesmie prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka – skutočnosť : pod 5 %

Po medializovaní informácií o zablokovaní účtov mesta Snina z dôvodu prehratého súdneho sporu požiadalo Ministerstvo financií SR zastúpené Petrom Kažimírom Mesto Snina o súhlas so zmenou termínu plnenia úlohy B1 uznesenia vlády č568/2014/ uvoľnenie finančných prostriedkov vo **výške 443.000 eur určených na rekonštrukciu mestskej športovej haly**/ tak, že sa mestu Snina uvoľnia finančné prostriedky po ukončení exekučného konania.

Vzhľadom na skutočnosti uvádzané v predošlých vyjadreniach :

som odporúchal danú ponuku akceptovať.

V Snine 2015-05-13

Ing. Boris Pargáč

