

Dôvodová správa

k žiadosti KSK o vyhovie požiadavke Nemocnice s poliklinikou Trebišov, a.s. o predĺženie splatnosti úveru poskytnutého Slovenskou sporiteľňou a. s.

Nemocnica s poliklinikou Trebišov a.s. (ďalej NsP Trebišov) má od 4.7.2006 uzatvorenú Zmluvu o úvere č.373/AUO/06 so Slovenskou sporiteľňou a.s. Na základe tejto zmluvy bol nemocnici poskytnutý úverový rámec vo forme kontokorentu. Dodatkami k úverovej zmluve sa predlžovala splatnosť kontokorentného úveru vždy o jeden rok. Nakoľko došlo k zhoršeniu finančných ukazovateľov nemocnice, posledným dodatkom zo dňa 24.6.2010 bola zmluva predĺžená iba o 3 mesiace. Pôvodne bol kontokorent poskytnutý v celkovej výške 15 mil. Sk (497 908 EUR) . Od 1.7.2009 sa kráti možnosť jeho využitia mesačne o 5 000 EUR. Od 1.9.2010 sa tak znižuje výška čerpania na 422 908,78 EUR. **Celková splatnosť kontokorentného úveru je stanovená ku dňu 25.9.2010.**

NsP Trebišov využíva kontokorent výlučne na pokrytie prevádzkových potrieb spoločnosti. O úver nemocnica požiadala z dôvodu, že zdravotné poisťovne neposkytujú zdravotníckym zariadeniam žiadne zálohové platby. Fakturácia výkonov sa realizuje v zmysle uzatvorených zmlúv po ukončení mesiaca, pričom si poisťovne si vyhradzuje minimálne 30 dňovú splatnosť faktúr. Zdravotné poisťovne uhradia platby za realizované výkony až dva mesiace po ich poskytnutí pacientom. Kontokorentný úver slúži na preklopenie tohto časového obdobia.

Na základe podmienok dohodnutých s bankou bol kontokorentný úver doposiaľ zabezpečený:

- Zmluvou o zriadení záložného práva k pohľadávkam od odberateľov a Mandátna zmluva č.373/AUOC/06- ZZ/1B
- Zmluvou o zriadení záložného práva k hnutelným veciam a Mandátnou zmluvou č.373/AUOC/06-ZZ/2 - Blankozmenka

Z dôvodu, že NsP Trebišov , ktorej jediným zakladateľom je KSK, nie je schopná splatiť tento úver jednorázovo v stanovenom termíne 25. 9. 2010, požiadala KSK, aby pomohol pri zabezpečení predĺženia splatnosti kontokorentného úveru, resp. pri zabezpečení bankou požadovaných podmienok.

Slovenská sporiteľňa a.s. prejavila ústretovosť pri riešení predĺženia splatnosti tohto úverového vzťahu za podmienky, že KSK ako zakladateľ prehlási, že v prípade neschopnosti nemocnice splácať poskytnutý úver pristúpi v zmysle ust. § 13 písm. o) Zásad hospodárenia s majetkom Košického samosprávneho kraja k dlhu nemocnice. Takéto prehlásenie KSK ako zakladateľ a bude banka považovať za sľub odškodnenia podľa ust. § 725 a nasl. Obchodného zákonníka a bude súhlasiť s predĺžením splatnosti úveru , ktorý poskytla NsP Trebišov a.s.

Košice 26. 8. 2010

Vypracovali: Mgr. Ľudmila Dancáková, ved. PO
Marta Vajkunyová, ved. ref. SIFP