

## ELŐTERJESZTÉS

### Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2013. április 18-i rendkívüli ülésére

**Tárgy:** A Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft. folyószámlahitelének megújítása

**Előterjesztő:** Szabó Loránd polgármester

**Készítette:** Pénzügyi Iroda

**Tárgyalta:** Városgazdálkodási Bizottság  
Pénzügyi Bizottság

**Tanácskozási joggal meghívott:** Vida Tamás ügyvezető, Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft.

**Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:**  
Kovács Gyula, Pénzügyi Iroda vezetője

**Törvényességi szempontból ellenőrizte:**  
dr. Letenyei Róbert jegyző

## **Tisztelt Képviselő-testület!**

A Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft. 8 millió forint keretösszegű folyószámlahitel-szerződése 2013. április 10-én lejár. Az Nkft. zavartalan működéséhez a 8 millió forintos hitelkeret továbbra is szükséges.

Az előzetes egyeztetések alapján a Hungária Takarékszövetkeztől függően egy 8 millió forint összegű hitelkeretet továbbra is tudna biztosítani a Városgazdálkodási Nkft. számára.

Az igényelt hitel adatai:

- a folyószámlahitel-keret összege: 8 millió forint
- a hitel futamideje egy év, melynek kezdete: 2013. április 25. vége: 2014. április 24.
- kamatfizetés: havonta
- a hitel fedezete: Dombóvár, Arany J. tér 3. számú ingatlan (belterület 224/6. hrsz.), mely ingatlan a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft. tulajdonában áll.

Az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodás szabályairól szóló 10/2011. (III.4.) rendelet 26. § (1) bekezdése szerint az önkormányzat kizárólagos tulajdonában lévő gazdasági társaságok esetében a 25.§ (1) bekezdése szerinti hatásköröket a képviselő-testület gyakorolja.

A hivatkozott hatáskörök között szerepel a 12. pontban a hitelfelvétel, biztosíték nyújtása, vagyontárgyak megterhelése.

A folyószámlahitel biztosítékként a takarékszövetkezet kéri az önkormányzat kezességteljesítő kezeségének vállalását a hitel és járulékai erejéig.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 96. §-a alapján az önkormányzat kezességet érvényesen kizárólag hitel, kölcsön vagy kötvény visszafizetésére vállalhat, ha a visszafizetés a kötelezett pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel – a kezesség beváltása és a kezességet vállaló általi egyéb többlettámogatás nélkül – kellően biztosított.

A visszafizetés kellően biztosított! A visszafizetés biztosítása érdekében, és azért, hogy az önkormányzat kötelező feladatainak ellátását semmi se gátolja az önkormányzatnak a tulajdonosi jogain keresztül az érdekeit képviselnie kell.

A folyószámlahitel fedezeteként az Nkft. a volt bölcsőde ingatlant is megjelölte a kezesség mellett a bank részére. A hitelhez kapcsolódó kezességvállalás beváltása esetén az ingatlan értékesítéséből az önkormányzat kötelezettségvállalása rendezhető. De megjegyzendő a Bank a hitel vissza nem fizetése esetén elsődlegesen a kezesi kötelmet érvényesíti.

Az önkormányzat által vállalt kezesség feltétele az állami támogatási szabályoknak megfelelő, támogatástartalmat nem, vagy azt az állami támogatási szabályokkal összeegyeztethető módon tartalmazó kezességvállalási díj kikötése.

Az államháztartási törvény előírásai alapján a kezességvállalást évi 1%-os díj mellett javaslom jóváhagyni.

### **Határozati javaslat**

Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft. 8 millió forint összegű folyószámlahitel felvételéhez egyéves időtartamra és felhatalmazza az ügyvezetőt a szerződés megkötésére.

Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft. 8 millió forint összegű folyószámlahiteléhez és járulékaihoz készfizető kezességet vállal, évi 1%-os kezességvállalási díj kikötése mellett.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a készfizető kezességi szerződés tartalmának jóváhagyására és aláírására.

**Határidő:** 2013. május 10.

**Felelős:** Polgármester

**Végrehajtásért felelős:** Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft.  
Pénzügyi Iroda – készfizető kezességi szerződés

Szabó Loránd  
polgármester

VIII. 223/2012 Kovalcs Gyula 2013. MÁRC 21.

Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft.

adószám: 22125819-2-17 ; cégjegyzékszám: Tolna Megyei Bíróság 17-09-007169

Dombóvár Város Önkormányzata

Ikt.szám: 02946.../2013

Ügyintéző: Tóth Zsuzsanna

Szabó Loránd Polgármester részére

7200 Dombóvár  
Szent I. tér 1.

Tárgy: Hitelek meghosszabbítása

Dombóvári Közös Önkormányzati Hivatal	
Ér: 2013-03-26	szám: 03246 SF
IKT: 2013. MÁRC 21.	szám VIII. 223/2013.
Mell:	Dl.: Kovalcs Gy.

Tisztelt Polgármester Úr!

1.) Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 85/2012. (III.23.) Kt. számú határozatában hozzájárult a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft. legfeljebb 20 millió forint összegű rulírozó hitelkeret felvételéhez kizárólag a közfoglalkoztatás kiadásaira nyújtott támogatás előfinanszírozása céljára, egyéves időtartamra. Továbbá Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a ténylegesen megkötött rulírozó hitelkeret szerződéshez legfeljebb 20 millió Ft összeg és járulékai erejéig készfizető kezességet vállalt, a szerződésben ténylegesen megkötött hitelkeret után évi 1%-os kezességvállalási díj kikötése mellett.

Fenti keretösszegeből társaságunk a közfoglalkoztatási programok (START-programok, általános közfoglalkoztatás) finanszírozására ténylegesen 10 millió forint hitelkeretre kötött szerződést a OTP Bank NyRt-vel, valamint ezen összeg után megfizette Dombóvári Város Önkormányzata részére a kikötött kezességvállalási díjat is.

Fent említett hitelkeret igénybevételei lehetősége a 2012. évi program befejeződése miatt 2013. február 15. napon lejárt.

A Munkaügyi Központ Dombóvári Kirendeltségével folytatott előzetes tárgyalások, ill. a folyamatban lévő START pályázat okán 2013-ban is várható, hogy legalább az előző évihez hasonló létszámú lesz közfoglalkoztatottak száma. Ennek megfelelően ebben az évben is finanszírozási igény merül fel az említett közfoglalkoztatási programokkal kapcsolatosan.

A hitelező OTP Bank NyRt-vel folytatott előzetes egyeztetések alapján Dombóvár Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása mellett a 10 millió forint hitelkeret 2013-ban is folyósítható.

Kérjük, hogy a közfoglalkoztatási programok zavartalan megvalósítása érdekében a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft. részre a 10 millió forint rulírozó hitel meghosszabbításához hozzájárulni és annak összege és járulékai mértékéig készfizető kezességet vállalni szíveskedjenek.

2.) Továbbá kérjük, hogy a korábbi évekhez hasonlóan hozzájárulni szíveskedjenek a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nkft. részére 8 millió forint összegű folyószámlahitel felvételéhez egy éves időtartamra. A folyószámlahitel jelenleg a Hungária Takaréknál (korábban Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet) áll fenn. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az előző évben a 84/2012.(III.23.) Kt. számú határozatában engedélyezte a folyószámlahitel felvételét.

Mint az bizonyára Ön előtt is ismert, a Dombóvári Jóléti Szolgáltató Kht. 2007. október 1. hatállyal szervezetenként beolvadt a Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft-be, melynek során a jogutód Városgazdálkodási NKft. több jogcímen, mintegy 16 millió forint kötelezettséget vállalt át. Mintegy négy év alatt kellett ezt az összeget törleszteniünk, melyre Dombóvár Város Önkormányzata akkor és azóta sem biztosított semmilyen bevételi forrást, ill. támogatást a számunkra.

*Dombóvári Város- és Lakásgazdálkodási Nonprofit Kft.*

adószám: 22125819-2-17 ; cégjegyzékszám: Tolna Megyei Bíróság 17-09-007169

A 16 millió forintból az egyik kötelezettség az az 5 millió forint összegű kimerített folyószámla-hitel keret volt, mely akkor a Kereskedelmi és Hitelbank NyRt. felé állt fenn. Ezt a hitelszerződést időközben a Kereskedelmi és Hitelbank NyRt. felmondta, és képviselőtestületi engedéllyel a Völgyesség-Hegyhát Takarékszövetkezet folyósította tovább részünkre ezt az összeget, a mi 3 millió forintos hitelkeretünkkel együtt.

Az 5 millió forintos hitel visszafizetésére - saját erőből - már akkor sem volt és jelenleg sincs lehetőségünk, mivel erre semmilyen plusz bevételi forrást nem áll rendelkezésünkre. A hitel fenntartása éves szinten komoly többletterhet jelent a számunkra (éves szinten mintegy 500.000.- Ft, amely tehát 2007. októbertől - 2012. év végéig közel 2.500.000.- Ft), amelyre a forrásokat a működési területünk más részeitől (pl. lakásfelújítások) kell elvonnunk, ami értelemszerűen ott jelentkezik hiányként és vezet szolgáltatási színvonalunk csökkenéséhez. Mivel a kamatokat folyamatosan fizetni kell, ezért kérjük Önöket, hogy a hitel visszafizetésében nyújtsanak számunkra segítséget.

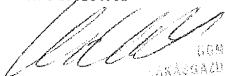
Itt elsősorban az jelentene megoldást és nagyobb megtakarítást számunkra, ha már a 2013. évi költségvetésében Dombóvár Város Önkormányzata megtérítene részünkre ezt az összeget. Mivel azonban ismert előttünk városunk nehéz anyagi helyzete, ezért az is egy lehetséges megoldás lenne, ha az összeg több részletben térülne meg számunkra az év folyamán, igazodva az önkormányzat főbb adó és egyéb bevételi időszakaihoz, azaz például március 31-ig 2 millió, június 30-ig 2 millió, és december 31-ig 1 millió forint.

A fentiekre tekintettel kérem tehát, hogy az önkormányzat 2013-es költségvetésének összeállításakor vegyék figyelembe kérésünket, hogy szolgáltatásainkat és tevékenységünket a megszokott színvonalon láthassuk el.

Kérem, a két hitelszerződés megkötéséhez hozzájárulni szíveskedjenek!

Dombóvár, 2013.03.14.

Tisztelettel



Vida Tamás  
ügyvezető

DOMBÓVÁRI VÁROS ÉS  
LAKÁSGAZDÁLKODÁSI NONPROFIT KFT.  
7200 DOMBÓVÁR, KINIZSI U. 37  
ADÓSZÁM: 22125819-2-17