

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2013. augusztus 26-i rendkívüli ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel átalakítása éven túli futamidejű hitellé

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

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

Törvényességi szempontból ellenőrizte:
dr. Letenyei Róbert jegyző

Tisztelt Képviselőtestület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 2013. június 28-ai, illetve június 30-ai és július 1-jei hatállyal számos ponton módosult.

A módosítással a törvény lehetőséget teremt a korábbi években keletkezett működési hitelek egyszeri, futamidő hosszabbítással járó átalakítására, szerződésmódosítására, melynek hatására a működési hiányok finanszírozására szolgáló működési (általában likvid) hitelek átalakíthatóvá válnak hosszú lejáratú „amortizálódó” hitelekké. A törvény 10. § (4a) bekezdése alapján csak a 2012. december 31-e előtti hitelekre terjed ki ez a rendelkezés, mivel 2013. évben az önkormányzatnak már működési hiány nélkül kellett a költségvetését tervezni.

Az adósságmegújító hitel, illetve a szerződésmódosítás eredményeként előálló ügylet összege nem lehet nagyobb, mint az eredeti ügyletből 2012. december 31-én fennálló adósság. Az átalakításhoz a Kormány előzetes hozzájárulása szükséges, melyet abban az esetben ad meg, ha az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

Dombóvár Város Önkormányzatának 2012. december 31-én fennálló folyószámlahitel állománya 231.637.529 Ft volt. A 2013. évi költségvetési törvény szerint a Magyar Állam és az Önkormányzat által megkötött megállapodás értelmében a Magyar Állam a tartozás 60%-át, 138.982.517 Ft-ot vállalt át 2013. június 28-án. Az átvállalást követően a folyószámla-hitelkeret összege 256 millió forintról 117.017.483 forintra csökkent, melyet a szerződés szerint 2013. szeptember 20-ig tart a bank az önkormányzat rendelkezésére. A munkabérhitel szerződés szintén szeptember 20-án jár le, a hitelkeret összege 60 millió forint.

Az idei évben az OTP Bank Nyrt. a folyószámlahitel nagyságát úgy határozza meg, hogy a folyószámla-hitelkeret összege maximum a helyi adó és a gépjárműadó bevétel 25 %-a lehet, ami 158 millió Ft a tervezett előirányzatok alapján.

A stabilitási törvény szerint likvid hitel év végén nem állhat fenn. A 2013. szeptember 20-ai lejáratot követően a bank december végéig legfeljebb a december havi nettó finanszírozás mértékének megfelelő hitelkeretet tart rendelkezésre, ami várhatóan 45-50 millió Ft lesz. Ennél magasabb összeget csak részletes likviditási terv alapján (bevételek és kiadások megbontva) engedélyez a pénzügyintézet, amennyiben a várható bevételek alapján biztosított a hitel december hónapban történő visszafizetése.

Az önkormányzat 2013. évi költségvetését a Képviselő-testület működési hiány nélkül fogadta el. A 2013. évi eddig eltelt időszakának teljesítési adatai és a jelenlegi lejárt kötelezettség vállalás adatai alapján várható, hogy egyes bevételi előirányzatok teljesülése kétséges, a szeptemberben esedékes helyi adóbevételekből a lejárt szállítói állomány és a hiteltörlesztés maradéktalanul nem valósítható meg. Az önkormányzat a helyi önkormányzatok működőképessége megőrzését szolgáló 2013. évi kiegészítő

támogatásra pályázatot nyújt be, de ennek elbírálása és folyósítása az év végére várható, az egyedi szempontok értékelése miatt összege bizonytalan.

Amennyiben a folyószámlahitelt az önkormányzat a lejárat időpontjában törleszti, az likviditási nehézségeket okozhat az év hátralevő részében, ezért javaslom a szeptember végén lejáratú teljes, 117 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret éven túli futamidejű adósságmegújító hitellel történő kiváltását. Az 5 éves futamidejű hitel negyedévente esedékes tőketörlesztése 2014. évben kezdődne el, várhatóan 7-8% közötti kamatozással. 8%-os kamattal számolva az 5 éves futamidő alatt várható kamatfizetés összege 24,5 millió Ft, ami nem éri el az uniós értékhatárokat, így közbeszerzési eljárás lefolytatása nem szükséges a hitelező kiválasztására. Az éves tőketörlesztés és kamatfizetési kötelezettség összege a hitelfelvételi korlátot (saját bevételek 50%-a) nem haladja meg.

A hitel fedezetül az eddigi biztosítékoknak megfelelően az önkormányzat helyi adóbevételeit, valamint a Dombóvár, 2878/10 hrsz.-ú ingatlant javaslom meghatározni.

Határozati javaslat

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 117 millió Ft összegű, 5 éves lejáratú adósságmegújító hitel felvételét rendeli el. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a hitel és járulékainak fizetését az éves költségvetésébe a fejlesztési kiadások előtt betervezi, jóváhagyja. A Képviselő-testület biztosítékként a helyi adóbevételeket a finanszírozó bankra engedményezi, valamint a Kórház utcai dombóvári 2878/10 hrsz.-ú ingatlant fedezetül felajánlja.
2. A Képviselő-testület a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény előírásai alapján kérelmet nyújt be a Magyar Államkincstáron keresztül az 1. pont szerinti 117 millió Ft összegű adósságmegújító célhitel felvételének kormányzati engedélyezéséhez. A hitelfelvétel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (4a) bekezdése szerinti 2012. december 31-e előtt kötött működési célú ügylet naptári éven túli futamidejű hitellel történő kiváltására irányul.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szükséges jognyilatkozatok megtételére, megállapodások megkötésére.

Határidő: 2013. szeptember 15. – a kérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Szabó Loránd
polgármester