

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2011. május 30-i rendkívüli ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Városgazdálkodási Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

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

Törvényességi szempontból ellenőrizte:
dr. Gábor Ferenc jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzat részére a 2010. június 8-án megkötött szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. 100 millió Ft összegű folyószámlahitel-keretet tartott rendelkezésre, melyet a 2011. február 17-én aláírt szerződésmódosítással 200 millió Ft-ra megegyelt. A szerződés 2011. június 1-jén jár le.

A Képviselő-testület a költségvetési kiadások finanszírozása céljából az Önkormányzat 2011. évi költségvetéséről szóló 12/2011. (III.4.) sz. rendeletének 4. §-ában 272.217 eFt összegű működésű hitel felvételét rendelte el. A működési hiányt részben a folyószámlahittel fedeznék. A hitelkeret javasolt mértéke a jelenlegivel megegyező, 200 millió Ft.

A költségvetési rendelet előírása alapján a költségvetés hiányának fedezésére hitelfelvételről a Képviselő-testület dönt. Átmeneti likviditási hitelt a Polgármester a Jegyző, vagy az általa felhatalmazott személy ellenjegyzésével vehet fel, melynek összege esetenként a 100 millió Ft-ot nem haladhatja meg.

A költségvetési rendelet 8. sz. melléklete tartalmazza a 2011. évi előirányzat felhasználási tervet, melyben látható, hogy a működési kiadások havi összege megközelítőleg állandó, a bevételek azonban – elsősorban a helyi adó befizetés miatt – március és szeptember hónapban jelentősebbek.

A bevételek és kiadások időbeni eltérése miatt szükséges a hitel felvétele. A működési célú hitelek közül a folyószámlahitel a legkedvezőbb, mivel csak akkor és olyan mértékben folyósítja a bank, amikor és amennyiben a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges. Ha az elszámolási számlán a jóváírás meghaladja a terhelést, külön rendelkezés nélkül a hitel törlesztésre kerül, ezáltal kamat megtakarítást érünk el.

Az eddigi feltételek alapján a hiteldíj változó volt, a mindenkori 1 hónapos BUBOR + 3,0 % kamatot tartalmazott, a kezelési költség 0,25%, rendelkezésre tartási jutalék 0,25%.

A hitelszerződés megkötése óta a pénzüpi viszonyok módosulása miatt az 1 hónapos BUBOR mértéke az induló 5,24%-hoz képest jelenleg 6,05%.

2010. évben a folyószámlahittel zárt napok száma 171 nap (2009-ben: 28 nap) a felvett hitel átlagos állománya 61,8 millió Ft, 2011. I. negyedévben folyószámlahitelt egy nap kivételével minden napon igénybe kellett venni, a felvett hitel átlagos állománya ezeken a napokon 99,5 millió Ft.

A hitel hiteldíja és biztosítéka az önkormányzat adóminősítésétől függ, melyet a beszámoló és költségvetés adataiból, a kötelezettségvállalás (hitel és kezesség) arányából számítanak. A hitel a költségvetési elszámolási számlához kapcsolódik, így csak a számlavezető hitelintézettől lehet igénybe venni. A hitel a jelenlegi adóminősítésünk alapján külön biztosítékot nem igényel.

A folyószámlahitelre a fizetőképesség megőrzése érdekében az Önkormányzatnak szüksége van.

Kérem a Képviselő-testületet, hogy folyószámlahitel kérelem benyújtását 200 millió forint összegre engedélyezze.

Határozati javaslat

Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 200 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a hitel és járulékaiknak fizetését az éves költségvetésébe a fejlesztési kiadások előtt betervezi, jóváhagyja.

A Képviselő-testület nyilatkozik, hogy jelen hitelfelvétellel az önkormányzat nem esik az 1990. évi LXV. törvény 88.§ (2) bekezdésében foglalt korlátozás alá.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelfelvétellel kapcsolatban valamennyi önkormányzati nyilatkozat megtételére és a szerződések megkötésére.

Határidő: 2011. június 1.

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Városgazdálkodási Iroda

Dombóvár, 2011. május 17.

Szabó Loránd
polgármester