

ELŐTERJESZTÉS

Dombóvár Város Önkormányzata Képviselőtestületének
2011. február 14-i ülésére

Tárgy: Folyószámla hitelkeret szerződés módosítása

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Kovács Gyula Pénzügyi és Költségvetési Iroda vezetője

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

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

Törvényességi szempontból ellenőrizte:
dr. Gábor Ferenc jegyző

Tisztelt Képviselőtestület!

Az önkormányzat részére a 2010. június 8-án megkötött szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. jelenleg 100 millió Ft összegű folyószámlahitel-keretet tart rendelkezésre. A szerződés 2011. június 1-jén jár le.

A 2011. évi költségvetés tervezete alapján a hiány összege 481 millió forint. A felhalmozási célú hiányt a 2010. évben elindított 210 millió forint összegű hitelfelvétel fedezi, azonban a 271 millió forintos működési hiány finanszírozására a 100 millió forint összegű folyószámlahitel nem elegendő a munkabérhitel igénybevétele mellett sem. Az önkormányzat az év elején jelentkező nagyobb összegű kifizetések miatt likviditási gondokkal küzd, szükséges lenne a folyószámla hitelkeret megemlése a jelenlegi hitelszerződés 2011. június 1-i lejárataig.

A költségvetés hiányának fedezésére hitelfelvételről a Képviselő-testület dönt.

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.

A hiteldíj mértéke jelenleg a mindenkori 1 hónapos BUBOR + 3,0% kamat, a kezelési költség 0,5%, rendelkezésre tartási jutalék 0,25%.

A hitel külön biztosítékot nem igényel. A hitel a költségvetési elszámolási számlához kapcsolódik, így csak a számlavezető hitelintézettől lehet igénybe venni.

Kérem a Képviselő-testületet, hogy folyószámla hitelkeret összegének 200 millió forintra történő megemléését engedélyezze.

Határozati javaslat

Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a folyószámla hitelkeret 100 millió forintról 200 millió forintra történő megemléését 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 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. február 28.

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi és Költségvetési Iroda

Dombóvár, 2011. február 8.

Szabó Loránd
polgármester