



PÁSZTÓ VÁROS POLGÁRMESTERE

✉ 3060 PÁSZTÓ, KÖLCSEY F. ÚT 35.

☎ (06-32)*460-753 ;

☎ *460-155/113

FAX: (06-32)460-918

Szám:155 /2012.

A döntés meghozatala minősített szavazat-
többséget igényel!

Javaslat

működési célú hitel felvételéhez szükséges döntés módosítására

Készült: Pásztó Város Önkormányzat Képviselő-testület 2012. októberi ülésére.

Előterjesztő: Sisák Imre polgármester

Megtárgyalja: Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság

Készítette: Sándor Károly városgazdálkodási osztályvezető

Horváth Klára pénzügyi ügyintéző

Tisztelt Képviselő-testület!

Pásztó Városi önkormányzat képviselő-testülete 2012. szeptemberi ülésén 197/2012./IX.27./ határozatával döntött arról, hogy a 2012. december 21-én lejárató 440 millió Ft összegű folyószámlahitel részbeni kiváltására 235 millió Ft egyéves lejáratú hitel felvételéről, és az új induló fejlesztési feladatokhoz 10 millió Ft fejlesztési hitelt vesz fel.

A döntés óta módosították a stabilitási törvényt(bár ebből még nem állapítható meg számunkra a megfelelő megoldás) és tárgyaltunk az OTP illetékes vezetőivel.

Számításokat készítettünk a különböző időtartamra szóló hitelfelvételek becsült költségeiről, amit csatolunk.

A stabilitási törvény szerint továbbra is az önkormányzatok működési hiányuk fedezésére csak folyószámla hitelt vehetnek fel.

A II. ÖNHIKI pályázatunkat beadtuk, de még elbírálás alatt van.

A sajtóban lehetett olvasni, hogy az önkormányzatok folyószámlahitelének kezelésére a kormány megoldási csomagot készít száz millió Ft-os nagyságrendben, melynek lényege, hogy a kis önkormányzatok kisebb összegű hiteleit az állam átvállalná, a nagyobb önkormányzatok , nagyobb összegű hiteleire pedig visszatérítendő támogatást kapnának . Ezt a hírt sem a MÁK szakemberei, sem az országgyűlési képviselők nem erősítették meg. Ma nem lehet tudni, hogy ez évben ez megvalósul, vagy nem, kisvárosnak számítunk, vagy nem, stb.

A csatolt számítások szerint a négy éves lejáratú hitelhez nem kell közbeszerzési eljárást lefolytatni abban az esetben, ha a korábban felvett hitellel nem kell egybeszámítani.

Ha egybe kell számítani, akkor közbeszerzési eljárás szükséges. Ennek eldöntése közbeszerzési szakértők bevonásával jelenleg folyamatban van.

Az önkormányzat hitel közbeszerzési eljárásainál korábban Dr. Fábri György jogász, közbeszerzési szakértő működött közre.

Erre az eljárásra is kértünk ajánlatot, melyet 350.000 Ft+ Áfa összegben határozott meg

Határozati javaslat

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte és megtárgyalta a hitelfelvétellel kapcsolatos újabb információkat és az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő testület a 197/2012./IX.27/. sz határozat 1. pontjához az alábbi alternatív határozati javaslatot fogadja el.

1. Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 2012. évi költségvetésében szereplő működési hiány fedezése érdekében, a 2012 december 21-én lejárató folyószámla hitel kiváltására 235.000 e Ft összegű *négyéves* lejáratú működési hitelt vesz fel.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza polgármesterét és címzetes főjegyzőjét, hogy a működési célú hitelről tárgyalást folytasson, előszerződést kössön a számlavezető pénzügyintézettel, majd ennek birtokában a kormányzati hozzájárulás iránti kérelmet nyújtsa be.
3. Amennyiben az egybeszámítási szabályok szerint közbeszerzési eljárás lefolytatása szükséges, arra az esetre felhatalmazza polgármesterét és a címzetes főjegyzőt, hogy

Dr. Fábri György közbeszerzési szakértővel a közbeszerzési eljárás lebonyolítására
350.000 Ft + Áfa összegre a közbeszerzési lebonyolítási szerződést kösse meg.

Pásztó, 2012. október 18..

Sisák Imre
polgármester

A határozati javaslat törvényes!

Dr.Tasi Borbála
címzetes főjegyző

I.

235 000 000 Működési célú hitel

4 év futamidővel

Időpont	Egyenleg törl. elő	részlet	Egyenleg törles	Hiteldíj *	Hiteldíj Ft-ban	Összes tőke+kamat
2012.12.21	235 000 000	0	235 000 000	9,5	0	0
2012.12.31	235 000 000	0	235 000 000	9,5	2 790 625	2 790 625
2013.03.31	235 000 000	14 687 000	220 313 000	9,5	5 581 250	20 268 250
2013.06.30	220 313 000	14 687 000	205 626 000	9,5	5 232 434	19 919 434
2013.09.30	205 626 000	14 687 000	190 939 000	9,5	4 883 618	19 570 618
2013.12.31	190 939 000	14 687 000	176 252 000	9,5	4 534 801	19 221 801
2014.03.31	176 252 000	14 687 000	161 565 000	9,5	4 185 985	18 872 985
2014.06.30	161 565 000	14 687 000	146 878 000	9,5	3 837 169	18 524 169
2014.09.30	146 878 000	14 687 000	132 191 000	9,5	3 488 353	18 175 353
2014.12.31	132 191 000	14 687 000	117 504 000	9,5	3 139 536	17 826 536
2015.03.31	117 504 000	14 687 000	102 817 000	9,5	2 790 720	17 477 720
2015.06.30	102 817 000	14 687 000	88 130 000	9,5	2 441 904	17 128 904
2015.09.30	88 130 000	14 687 000	73 443 000	9,5	2 093 088	16 780 088
2015.12.31	73 443 000	14 687 000	58 756 000	9,5	1 744 271	16 431 271
2016.03.31	58 756 000	14 687 000	44 069 000	9,5	1 395 455	16 082 455
2016.06.30	44 069 000	14 687 000	29 382 000	9,5	1 046 639	15 733 639
2016.09.30	29 382 000	14 687 000	14 695 000	9,5	697 823	15 384 823
2016.12.31	14 695 000	14 695 000	0	9,5	349 006	15 044 006
Összesen		235 000 000			50 232 675	285 232 675

*Hiteldíj: kamat: 3 h. BUBOR + 2,7%

6,6+2,7= 9,3%

kez. Kts.: 0,2%

0,20%

Összesen:

9,50%

továbbá:

Szerződéskötési díj: a hitel összegének 1%-a, melynek elengedését, de legalább jelentős mérséklését kérjük a központunktól

ElI.

285 232 675

I.

235 000 000 Működési célú hitel

Időpont	Egyenleg törl. előtt	részlet	Egyenleg törlesztés után	Hiteldíj *	Hiteldíj Ft-ban	Összes tőke+kamat
2012.12.21	235 000 000	0	235 000 000	9,5	0	0
2012.12.31	235 000 000	0	235 000 000	9,5	2 790 625	2 790 625
2013.03.31	235 000 000	11 750 000	223 250 000	9,5	5 581 250	17 331 250
2013.06.30	223 250 000	11 750 000	211 500 000	9,5	5 302 188	17 052 188
2013.09.30	211 500 000	11 750 000	199 750 000	9,5	5 023 125	16 773 125
2013.12.31	199 750 000	11 750 000	188 000 000	9,5	4 744 063	16 494 063
2014.03.31	188 000 000	11 750 000	176 250 000	9,5	4 465 000	16 215 000
2014.06.30	176 250 000	11 750 000	164 500 000	9,5	4 185 938	15 935 938
2014.09.30	164 500 000	11 750 000	152 750 000	9,5	3 906 875	15 656 875
2014.12.31	152 750 000	11 750 000	141 000 000	9,5	3 627 813	15 377 813
2015.03.31	141 000 000	11 750 000	129 250 000	9,5	3 348 750	15 098 750
2015.06.30	129 250 000	11 750 000	117 500 000	9,5	3 069 688	14 819 688
2015.09.30	117 500 000	11 750 000	105 750 000	9,5	2 790 625	14 540 625
2015.12.31	105 750 000	11 750 000	94 000 000	9,5	2 511 563	14 261 563
2016.03.31	94 000 000	11 750 000	82 250 000	9,5	2 232 500	13 982 500
2016.06.30	82 250 000	11 750 000	70 500 000	9,5	1 953 438	13 703 438
2016.09.30	70 500 000	11 750 000	58 750 000	9,5	1 674 375	13 424 375
2016.12.31	58 750 000	11 750 000	47 000 000	9,5	1 395 313	13 145 313
2017.03.31	47 000 000	11 750 000	35 250 000	9,5	1 116 250	12 866 250
2017.06.30	35 250 000	11 750 000	23 500 000	9,5	837 188	12 587 188
2017.09.30	23 500 000	11 750 000	11 750 000	9,5	558 125	12 308 125
2017.12.31	11 750 000	11 750 000	0	9,5	279 063	12 029 063
Összesen		235 000 000			61 393 750	296 393 750

*Hiteldíj: kamat: 3 h. BUBOR + 2,7%

6,6+2,7= 9,3%

kez. Kts.: 0,2%

0,20%

Összesen:

9,50%

továbbá:

Szerződéskötési díj: a hitel összegének 1%-a, melynek elengedését, de legalább jelentős mérséklését kérjük a központunktól

II. 1000000 Ft Fejlesztési hitel türelmi idő nélkül

Időpont	Egyenleg törl. Előtt	részlet	Egyenleg törlesztés után	Hiteldíj *	Hiteldíj Ft-ban	Összes tőke+kamat
2012.11.15	10 000 000	0	10 000 000	9,5	0	0
2012.12.31	10 000 000	0	10 000 000	9,5	118 750	118 750
2013.03.31	10 000 000	500 000	9 500 000	9,5	237 500	737 500
2013.06.30	9 500 000	500 000	9 000 000	9,5	225 625	725 625
2013.09.30	9 000 000	500 000	8 500 000	9,5	213 750	713 750
2012.12.31	8 500 000	500 000	8 000 000	9,5	201 875	701 875
2013.03.31	8 000 000	500 000	7 500 000	9,5	190 000	690 000
2013.06.30	7 500 000	500 000	7 000 000	9,5	178 125	678 125
2013.09.30	7 000 000	500 000	6 500 000	9,5	166 250	666 250
2012.12.31	6 500 000	500 000	6 000 000	9,5	154 375	654 375
2013.03.31	6 000 000	500 000	5 500 000	9,5	142 500	642 500
2013.06.30	5 500 000	500 000	5 000 000	9,5	130 625	630 625
2013.09.30	5 000 000	500 000	4 500 000	9,5	118 750	618 750
2012.12.31	4 500 000	500 000	4 000 000	9,5	106 875	606 875
2013.03.31	4 000 000	500 000	3 500 000	9,5	95 000	595 000
2013.06.30	3 500 000	500 000	3 000 000	9,5	83 125	583 125
2013.09.30	3 000 000	500 000	2 500 000	9,5	71 250	571 250
2012.12.31	2 500 000	500 000	2 000 000	9,5	59 375	559 375
2013.03.31	2 000 000	500 000	1 500 000	9,5	47 500	547 500
2013.06.30	1 500 000	500 000	1 000 000	9,5	35 625	535 625
2013.09.30	1 000 000	500 000	500 000	9,5	23 750	523 750
2012.12.31	500 000	500 000	0	9,5	11 875	511 875
Összesen:		10 000 000			2 612 500	12 612 500

*Hiteldíj: kamat: 3 h. BUBOR + 2,7%
kez. Kts.: 0,2%

6,6+2,7= 9,3%
0,20%
9,50%

Összesen:

továbbá:

Szerződéskötési díj: a működési hitelhez hasonlóan a hitel 1%-a, melynek elengedését, de legalább jelentős mérséklését kérjük a központunktól

III. 10000000 Ft Fejlesztési hitel 1 év türelmi idővel

Időpont	Egyenleg törl. Előtt	részlet	Egyenleg törlesztés után	Hiteldíj *	Hiteldíj Ft-ban	Összes tőke+kamat
2012.11.15	10000000	0	10000000	9,5	0	0
2012.12.30	10000000	0	10000000	9,5	118 750	118 750
2013.03.30	10000000	0	10000000	9,5	237 500	237 500
2013.06.30	10000000	0	10000000	9,5	237 500	237 500
2013.09.30	10000000	0	10000000	9,5	237 500	237 500
2013.12.30	10000000	0	10000000	9,5	237 500	237 500
2014.03.30	10000000	625 000	9 375 000	9,5	237 500	862 500
2014.06.30	9375000	625 000	8 750 000	9,5	222 656	847 656
2014.09.30	8750000	625 000	8 125 000	9,5	207 813	832 813
2014.12.30	8125000	625 000	7 500 000	9,5	192 969	817 969
2015.03.30	7500000	625 000	6 875 000	9,5	178 125	803 125
2015.06.30	6875000	625 000	6 250 000	9,5	163 281	788 281
2015.09.30	6250000	625 000	5 625 000	9,5	148 438	773 438
2015.12.30	5625000	625 000	5 000 000	9,5	133 594	758 594
2016.03.30	5000000	625 000	4 375 000	9,5	118 750	743 750
2016.06.30	4375000	625 000	3 750 000	9,5	103 906	728 906
2016.09.30	3750000	625 000	3 125 000	9,5	89 063	714 063
2016.12.30	3125000	625 000	2 500 000	9,5	74 219	699 219
2017.03.30	2500000	625 000	1 875 000	9,5	59 375	684 375
2017.06.30	1875000	625 000	1 250 000	9,5	44 531	669 531
2017.09.30	1250000	625 000	625 000	9,5	29 688	654 688
2017.12.30	625000	625 000	0	9,5	14 844	639 844
Összesen:		10 000 000			3 087 500	13 087 500

Kondíciók nem változnak

Salgótarján, 2012.10.10.

Készítette: Tari Zoltán

OTP Bank Nyrt