



PÁSZTÓ VÁROS POLGÁRMESTERE

✉ 3060 PÁSZTÓ, KÖLCSEY F. U. 35.

☎ (06-32) *460-753 ; *460-155/113

FAX: (06-32) 460-918

Szám: 170/2012.

Javaslat

Hitelfelvétellel kapcsolatos döntések módosítására

Készült: Pásztó Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2012. novemberi 14.-i rendkívüli ülésére

Előterjesztő: Sisák Imre polgármester

Megtárgyalja: Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság

Előterjesztést készítette: Sándor Károly Városgazdálkodási Osztályvezető

Tisztelt Képviselő-testület!

A képviselő-testület a 228/222 10. hó25. sz. határozatával döntött a 2012. december 21.-én lejáró 440 millió Ft összegű folyószámlahitel kiváltására 235 millió Ft összegű 1 éves lejáratú működési célú hitel felvételéről.

Ezt a döntést azon információk alapján hozta meg, mely szerint:

- számolt azzal, hogy 200 millió Ft-ot meghaladó beadott ÖNHIKI támogatás kérelmére 100 millió Ft-ot meghaladó ÖNHIKI támogatást jóváhagynak és azt ki is utalják
- a miniszterelnök által bejelentett önkormányzati adósságrendezés során az önkormányzati adósságból a kormány még ez évben átvállal valamennyi összeget, és ezáltal az önkormányzat kötelezettsége, folyószámlahitel állománya csökken.
- a 2012. november 7.-i kormányüléstől az érintettek nagyon sokat vártak, sajnos sem tartalmi információ, de még azzal kapcsolatban sincs információ, hogy egyáltalán a kormány miről tárgyalt és döntött.

A 2012. november 12.-én a Belügyminisztérium főosztályvezetőjével, illetve azt követően az OTP Bank Nyrt. Nógrád megyei Igazgatójával folytatott tárgyalások alapján – nem hivatalosan - az alábbi információk körvonalazódnak (hivatalos információ a témával kapcsolatban nincs)

Várhatóan a második ütemben benyújtott ÖNHIKI kérelmekről csak a 2012. november 5-ig határidős ÖNHIKI harmadik ütem elbírálását követően, a két ütemet összevonva születik döntés.

Nem lehet tudni, hogy ebből mikor és mennyi pénzre számíthat az önkormányzat.

A sajtóból úgy értesültünk, és más informális csatornán is, hogy az 5000 lakos szám fölötti települések hitelátvállalásáról csak 2013. első negyedévében várható döntés. Nem lehet tudni, hogy milyen típusú hitelt, mikori állapot szerint, milyen módon és mértékben vállal át az állam. (tehát nem mindegy, hogy az önkormányzat lejáró folyószámla hitelét kiváltja-e, vagy engedi lejárttá válni, ha kiváltja, akkor milyen hitelen és milyen mértékben)

Törvényességi és gazdasági szempontból is a hitel lejárttá tétele hátrányos lenne az önkormányzat számára, mert törvény szerinti adósságrendezési eljáráshoz vezetne, és az önkormányzat adóminősítési pozícióját rontaná.

A mai információk alapján a fentieket figyelembe véve azt látjuk az önkormányzat érdekében állónak, hogy:

- Az önkormányzat – feltételezve azt, hogy a lejáró folyószámlahitel kiváltására felvett újabb hitelt is állami adósság átvállalással kezelik – a költségvetési hiányhoz közelebb álló, 235 millió Ft-ot meghaladó adósságmegújító éven túli célhitelt vesz fel.
- Ennek határa a közbeszerzési értékhatár (a hitel költségeinek, kamatainak összege a futamidő alatt nem lehet több 200.000 eurónál). Ennek figyelembe vételével kell megállapítani a hitel összegét, futamidejét. Erre vonatkozóan több variációs számítást készítettünk, amit csatolunk.
- A közbeszerzési értékhatárba és a stabilitási törvény szerinti kötelezettségvállalási korlátba még belefér 276 millió Ft hitel három éves futamidőre való felvétele.

Ennél a visszafizetés éveiben esedékes (100 millió Ft-ot meghaladó) törlesztő részlet és kamat fedezetének biztosítása lehet kritikus. Itt számolunk azzal, hogy az állami adósságtvállalás segít a helyzeten.

- A biztonság kedvéért szükségesnek tartjuk 70 millió Ft folyószámlahitelre szerződés kötését 2013. január 2.-tól.
- Fentiek miatt szükséges az Áht. és a Stabilitási törvény szerinti 4 éves kitekintő határozat módosítása, amit csatolunk.

Határozati javaslat I.

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

A Képviselő-testület a 197/2012. (IX. 27.) és a 228/2012. (X. 25.) sz. határozat 1. pontjához az alábbi határozati javaslatot fogadja el:

1. Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 2012. évi költségvetésében szereplő működési hiány finanszírozása érdekében, a 2012. december 21-én lejáró folyószámlahitel kiváltására 276.000 e Ft összegű három éves lejáratú adósságmegújító éven túli célhitelt vesz fel.

2. A Képviselő-testület felhatalmazza polgármesterét és címzetes főjegyzőjét, hogy az adósságmegújító éven túli célhitelről tárgyalást folytasson, és szerződéstervezetet szerezzen be a számlavezető pénzintézetől, majd ennek birtokában a kormányzati hozzájárulás iránti kérelmet nyújtsa be.

Határozati javaslat II.

A 244/2012. (XI. 8.) számú határozat az alábbiak szerint módosul:

Az egyes közpénzek tárgyú törvényeknek az államháztartás önkormányzati alrendszerét érintő módosításáról és azok más törvénnyel való összhangjának biztosításáról szóló 2012. évi XVII. törvény és az egyes közpénzügyi tárgyú kormányrendeletek az államháztartás önkormányzati alrendszerét érintő módosításáról szóló 56/2012. (III. 30.) kormányrendelete alapján a középtávú tervezés az adósságot keletkeztető ügyletekből adódó kötelezettségekről az Áht. 29. § alapján az 1. számú melléklet szerint módosul.

Határozati javaslat III.

1. A Képviselő-testület 2013. január 2.-től átmeneti, működési hiányának kezelésére – arra az esetre, ha 2012.-ben állami ellentételezésből (ÖNHKI támogatásból, önkormányzati adósságtvállalási támogatásból nem érkezne elegendő fedezet) és

a 276 millió Ft sem lenne elegendő a kötelezettségekre – 70 millió Ft folyószámlahitelt vesz fel.

2. A Képviselő-testület felkéri polgármesterét és a címzetes főjegyzőt, hogy az OTP Bank képviselőivel tárgyaljon és a hitelszerződést megkösse.

Pásztó, 2012. november 13.

Sisák Imre
polgármester

A határozati javaslatok törvényesek.

Dr. Tasi Borbála
címzetes főjegyző

Középtávú tervezés az adósságot keletkeztető ügyletekből adódó kötelezettségekről
az Áht. 29. §-a alapján

eFt-ban

Adósságot keletkeztetett ügyletekből adódó kötelezettségek	2012	2013	2014	2015
Korábbi évekről meglévő kötelezettségek				
Célhitel (szennyvíz III.ütem)	2863	2775	2681	2587
Fejlesztési kölcsön (több hitel cél)	6559	6362	6152	5967
Fejlesztési kölcsön (több hitel cél)	5401	5233	5066	4898
Fejlesztési kölcsön (városi ter.rehab.)	18620	14902	14402	13901
Fejlesztési célú hitel (több hitel cél)	6229	6004	5779	5554
Összesen	39672	35276	34080	32907
Tárgyévben keletkezett kötelezettség				
Adósságmegújító éven túli célhitel	3450	116150	106950	97750
Összesen	3450	116150	106950	97750
Összes kötelezettség	43122	151426	141030	130657

Stabilitási törvény szerinti saját bevételek

Helyi adók	272300	277746	283000	288660
Osztalékok, koncessziós díjak, hozambevételek	0	0	0	0
Díjak, pótlékok, bírságok	15500	15000	15000	15000
Tárgyi eszközök, immateriális javak, vagyoni értékű jog értékesítése, vagyonhasznosításból származó bevétel	12839	13096	13358	13625
Részvények, részesedések értékesítése	0	0	0	0
Vállalat értékesítéséből, privatizációból származó bevételek	0	0	0	0
Kezességvállalással kapcsolatos megtérülések	0	0	0	0
Összesen:	300639	305842	311358	317285

Stabilitási tv.10.§ (3) alapján adósságot keletkeztető ügyletek korlátja (számított saját bevétel 50 %-a)	150320	152921	155679	158643
---	--------	--------	--------	--------

Megjegyzés:

2013-2015-ig a bevételeknél 2 %-os növekedéssel számoltunk (kivéve:bírság,pótlék)

„...működésig megújított érvényes hitelek céljára”

*Hiteledj: kamat: 3 h. BUBOR + 2,7%
 kez. Kts.: 0,2%
 6,6+2,7= 9,3%
 0,20%
 9,50%

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

Ell.: 0

I. Korábbi számlítás

235 000 000 Működési célú hitel 4 év futamidővel

Időpont	Egyenleg ltr. előrészlet	Egyenleg törles	Hiteledj*	Hiteledj Ft-ban	Összes törke+kamat
2012.12.21	235 000 000	0	9,5	0	0
2012.12.31	235 000 000	0	9,5	2 790 625	2 790 625
2013.03.31	235 000 000	220 313 000	9,5	5 581 250	20 268 250
2013.06.30	220 313 000	14 687 000	9,5	5 232 434	19 919 434
2013.09.30	205 626 000	14 687 000	9,5	4 883 618	19 039 618
2013.12.31	190 939 000	14 687 000	9,5	4 534 801	19 221 801
2014.03.31	176 252 000	14 687 000	9,5	4 185 985	18 872 985
2014.06.30	161 565 000	14 687 000	9,5	3 837 169	18 524 169
2014.09.30	146 878 000	14 687 000	9,5	3 488 353	18 175 353
2014.12.31	132 191 000	14 687 000	9,5	3 139 536	17 826 536
2015.03.31	117 504 000	14 687 000	9,5	2 790 720	17 477 720
2015.06.30	102 817 000	14 687 000	9,5	2 441 904	17 128 904
2015.09.30	88 130 000	14 687 000	9,5	2 093 088	16 780 088
2015.12.31	73 443 000	14 687 000	9,5	1 744 271	16 431 271
2016.03.31	58 756 000	14 687 000	9,5	1 395 455	16 082 455
2016.06.30	44 069 000	14 687 000	9,5	1 046 639	15 733 639
2016.09.30	29 382 000	14 687 000	9,5	697 823	15 384 823
2016.12.31	14 695 000	14 695 000	9,5	349 006	15 044 006
Összesen	235 000 000	0	9,5	50 232 675	285 232 675

78 980 103

73 399 043

További számlításoknál használt hiteledj mérték:

*Hiteledj: kamat: 3 h. BUBOR + 2,7%
 kez. Kts.: 0,2%
 6,5+3,3= 9,8%
 0,20%
 10,00%

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

II.

Időpont	Egyenleg ltr. előrészlet	Egyenleg törles	Hiteledj*	Hiteledj Ft-ban	Összes törke+kamat
2012.12.21	235 000 000	0	10	0	0
2012.12.31	235 000 000	0	10	2 937 500	2 937 500
2013.03.31	235 000 000	220 313 000	10	5 875 000	20 582 000
2013.06.30	220 313 000	14 687 000	10	5 507 825	20 194 825
2013.09.30	205 626 000	14 687 000	10	5 140 650	19 827 650
2013.12.31	190 939 000	14 687 000	10	4 773 475	19 460 475
2014.03.31	176 252 000	14 687 000	10	4 406 300	19 093 300
2014.06.30	161 565 000	14 687 000	10	4 039 125	18 726 125
2014.09.30	146 878 000	14 687 000	10	3 671 950	18 358 950
2014.12.31	132 191 000	14 687 000	10	3 304 775	17 991 775
2015.03.31	117 504 000	14 687 000	10	2 937 600	17 624 600
2015.06.30	102 817 000	14 687 000	10	2 570 425	17 257 425
2015.09.30	88 130 000	14 687 000	10	2 203 250	16 890 250
2015.12.31	73 443 000	14 687 000	10	1 836 075	16 523 075
2016.03.31	58 756 000	14 687 000	10	1 468 900	16 155 900
2016.06.30	44 069 000	14 687 000	10	1 101 725	15 788 725
2016.09.30	29 382 000	14 687 000	10	734 550	15 421 550
2016.12.31	14 695 000	14 695 000	10	367 375	15 062 375
Összesen	235 000 000	0	10	52 876 500	287 876 500

2 937 500

80 044 950

74 170 150

68 295 350

62 428 550

287 876 500

	2012	2013	2014	2015
korábbi hitelek	39 672 000	35 276 000	34 080 000	32 907 000
működési hitel	2 937 500	80 044 950	74 170 150	68 295 350
Összes kötelezettség	42 609 500	115 320 950	108 250 150	101 202 350
Sib. tv. alapján korlát	150 320 000	152 921 000	155 679 000	158 643 000

III.

Időpont	Egyenleg ltr. elő részlet		Egyenleg ltrés		Hiteledj Ft-ban		Összes lőke+kamat	
2012.12.31	250 000 000	0	250 000 000	0	10	0	0	0
2012.12.31	250 000 000	0	250 000 000	0	10	3 125 000	3 125 000	3 125 000
2013.03.31	250 000 000	15 625 000	234 375 000	10	6 250 000	21 875 000	21 875 000	21 875 000
2013.06.30	234 375 000	15 625 000	218 750 000	10	5 659 375	21 484 375	21 484 375	21 484 375
2013.09.30	218 750 000	15 625 000	203 125 000	10	5 468 750	21 033 750	21 033 750	21 033 750
2013.12.31	203 125 000	15 625 000	187 500 000	10	5 078 125	20 703 125	20 703 125	20 703 125
2014.03.31	187 500 000	15 625 000	171 875 000	10	4 687 500	20 312 500	20 312 500	20 312 500
2014.06.30	171 875 000	15 625 000	156 250 000	10	4 296 875	19 921 875	19 921 875	19 921 875
2014.09.30	156 250 000	15 625 000	140 625 000	10	3 906 250	19 531 250	19 531 250	19 531 250
2014.12.31	140 625 000	15 625 000	125 000 000	10	3 515 625	19 140 625	19 140 625	19 140 625
2015.03.31	125 000 000	15 625 000	109 375 000	10	3 125 000	18 750 000	18 750 000	18 750 000
2015.06.30	109 375 000	15 625 000	93 750 000	10	2 734 375	18 359 375	18 359 375	18 359 375
2015.09.30	93 750 000	15 625 000	78 125 000	10	2 343 750	17 968 750	17 968 750	17 968 750
2015.12.31	78 125 000	15 625 000	62 500 000	10	1 953 125	17 578 125	17 578 125	17 578 125
2016.03.31	62 500 000	15 625 000	46 875 000	10	1 562 500	17 187 500	17 187 500	17 187 500
2016.06.30	46 875 000	15 625 000	31 250 000	10	1 171 875	16 796 875	16 796 875	16 796 875
2016.09.30	31 250 000	15 625 000	15 625 000	10	781 250	16 406 250	16 406 250	16 406 250
2016.12.31	15 625 000	15 625 000	0	10	390 625	16 015 625	16 015 625	16 015 625
Összesen	250 000 000	250 000 000	250 000 000	10	56 250 000	306 250 000	306 250 000	306 250 000

IV.

Időpont	Egyenleg ltr. elő részlet		Egyenleg ltrés		Hiteledj Ft-ban		Összes lőke+kamat	
2012.12.31	260 000 000	0	260 000 000	0	10	0	0	0
2012.12.31	260 000 000	0	260 000 000	0	10	3 250 000	3 250 000	3 250 000
2013.03.31	260 000 000	16 250 000	243 750 000	10	6 500 000	22 750 000	22 750 000	22 750 000
2013.06.30	243 750 000	16 250 000	227 500 000	10	6 093 750	22 343 750	22 343 750	22 343 750
2013.09.30	227 500 000	16 250 000	211 250 000	10	5 687 500	21 937 500	21 937 500	21 937 500
2013.12.31	211 250 000	16 250 000	195 000 000	10	5 281 250	21 531 250	21 531 250	21 531 250
2014.03.31	195 000 000	16 250 000	178 750 000	10	4 875 000	21 125 000	21 125 000	21 125 000
2014.06.30	178 750 000	16 250 000	162 500 000	10	4 468 750	20 718 750	20 718 750	20 718 750
2014.09.30	162 500 000	16 250 000	146 250 000	10	4 062 500	20 312 500	20 312 500	20 312 500
2014.12.31	146 250 000	16 250 000	130 000 000	10	3 656 250	19 906 250	19 906 250	19 906 250
2015.03.31	130 000 000	16 250 000	113 750 000	10	3 250 000	19 500 000	19 500 000	19 500 000
2015.06.30	113 750 000	16 250 000	97 500 000	10	2 843 750	19 093 750	19 093 750	19 093 750
2015.09.30	97 500 000	16 250 000	81 250 000	10	2 437 500	18 687 500	18 687 500	18 687 500
2015.12.31	81 250 000	16 250 000	65 000 000	10	2 031 250	18 281 250	18 281 250	18 281 250
2016.03.31	65 000 000	16 250 000	48 750 000	10	1 625 000	17 875 000	17 875 000	17 875 000
2016.06.30	48 750 000	16 250 000	32 500 000	10	1 218 750	17 468 750	17 468 750	17 468 750
2016.09.30	32 500 000	16 250 000	16 250 000	10	812 500	17 062 500	17 062 500	17 062 500
2016.12.31	16 250 000	16 250 000	0	10	406 250	16 656 250	16 656 250	16 656 250
Összesen	260 000 000	260 000 000	260 000 000	10	58 500 000	318 500 000	318 500 000	318 500 000

	2012	2013	2014	2015
korábbi hitelek	39 672 000	35 276 000	34 080 000	32 907 000
működési hitel	3 125 000	85 156 250	78 906 250	72 656 250
Összes kötelezettség	42 797 000	120 432 250	112 986 250	105 563 250
Slb. iv. alapján korlát	150 320 000	152 921 000	155 679 000	158 643 000

	2012	2013	2014	2015
korábbi hitelek	39 672 000	35 276 000	34 080 000	32 907 000
működési hitel	3 250 000	88 562 500	82 062 500	75 562 500
Összes kötelezettség	42 922 000	123 838 500	116 142 500	108 469 500
Slb. iv. alapján korlát	150 320 000	152 921 000	155 679 000	158 643 000

V.

Időpont	Egyenleg tör. előirészt	Egyenleg törés	Hiteledj*	Hiteledj Ft-ban	Osszes tőke+kamat
2012.12.31	270 000 000	0	10	0	0
2012.12.31	270 000 000	0	10	3 375 000	3 375 000
2013.03.31	270 000 000	247 500 000	10	6 750 000	29 250 000
2013.06.30	247 500 000	225 000 000	10	6 187 500	28 687 500
2013.09.30	225 000 000	202 500 000	10	5 625 000	28 125 000
2013.12.31	225 000 000	180 000 000	10	5 062 500	27 562 500
2014.03.31	180 000 000	157 500 000	10	4 500 000	27 000 000
2014.06.30	157 500 000	135 000 000	10	3 937 500	26 437 500
2014.09.30	135 000 000	112 500 000	10	3 375 000	25 875 000
2014.12.31	112 500 000	90 000 000	10	2 812 500	25 312 500
2015.03.31	90 000 000	67 500 000	10	2 250 000	24 750 000
2015.06.30	67 500 000	45 000 000	10	1 687 500	24 187 500
2015.09.30	45 000 000	22 500 000	10	1 125 000	23 625 000
2015.12.31	22 500 000	0	10	562 500	23 062 500
Összesen	270 000 000	270 000 000		47 250 000	317 250 000

	2012	2013	2014	2015
korábbi hitelek	39 672 000	35 276 000	34 080 000	32 907 000
működési hitel	3 375 000	113 625 000	104 625 000	95 625 000
Osszes kötelezettség	43 047 000	148 901 000	138 705 000	128 532 000
Sib. tv. alapján korlát	150 320 000	152 921 000	155 679 000	158 643 000

VI.

Időpont	Egyenleg tör. előirészt	Egyenleg törés	Hiteledj*	Hiteledj Ft-ban	Osszes tőke+kamat
2012.12.21	276 000 000	0	10	0	0
2012.12.31	276 000 000	0	10	3 450 000	3 450 000
2013.03.31	276 000 000	23 000 000	10	6 900 000	29 300 000
2013.06.30	253 000 000	23 000 000	10	6 325 000	29 325 000
2013.09.30	230 000 000	207 000 000	10	5 750 000	28 750 000
2013.12.31	207 000 000	184 000 000	10	5 175 000	28 175 000
2014.03.31	184 000 000	161 000 000	10	4 600 000	27 600 000
2014.06.30	161 000 000	138 000 000	10	4 025 000	27 025 000
2014.09.30	138 000 000	115 000 000	10	3 450 000	26 450 000
2014.12.31	115 000 000	92 000 000	10	2 875 000	25 875 000
2015.03.31	92 000 000	69 000 000	10	2 300 000	25 300 000
2015.06.30	69 000 000	46 000 000	10	1 725 000	24 725 000
2015.09.30	46 000 000	23 000 000	10	1 150 000	24 150 000
2015.12.31	23 000 000	0	10	575 000	23 575 000
Összesen	276 000 000	276 000 000		48 300 000	324 300 000

	2012	2013	2014	2015
korábbi hitelek	39 672 000	35 276 000	34 080 000	32 907 000
működési hitel	3 450 000	116 150 000	106 950 000	97 750 000
Osszes kötelezettség	43 122 000	151 426 000	141 030 000	130 657 000
Sib. tv. alapján korlát	150 320 000	152 921 000	155 679 000	158 643 000