

Ügyiratszám: ÖNK/1-5/2013.

## ELŐTERJESZTÉS

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2013. február 21-i ülésére  
**működési célú rulírozó hitel igényléséről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete Nagyatád Város Önkormányzata folyamatos likviditásának fenntartása céljából a 287/2011. (XII.15.) számú határozatában éven belüli lejárattal rulírozó hitel felvételéről döntött.

A Somogy Takarékszövetkezet és Nagyatád Város Önkormányzata között 2012. március 1-jén létrejött kölcsönszerződés alapján a pénzügyintézet 50 millió forint rulírozó-hitelkeretet biztosított. Az ügyleti kamat mértéke változó: mindenkor a jegybanki alapkamat plusz 4% kamatfelár. A hitel lejáratának időpontja 2013. február 28. napja. A pénzügyintézet javára a kölcsön fedezetéül „Keretjelzálogszerződés Bankhitel biztosítására” szerződésben megjelölt ingatlanokra keretbiztosítéki jelzálogjog került bejegyzésre.

Önkormányzatunk jelentősebb saját bevételei nem egyenletesen teljesülnek, hanem évente két alkalommal, a helyi adók befizetésének határidejekor. Ennek az a következménye, hogy ezen időpontok közötti időszakokban nincs nagy összegű bevételünk és ez megnehezíti a folyamatos finanszírozást, a kiadásaink teljesítését.

A helyi adó befizetések biztosítanak időben tervezhető, nagyobb összegű bevételt. Évente március 15-e és szeptember 15-e napjaihoz igazodva időpontonként 180-200 millió forint adóbefizetésre lehet számítani.

I. A Somogy Takarékszövetkezethél most meglévő rulírozó hitelt az új szabályozók miatt nem tarthatjuk fenn, mint likvid hitelt, mivel futamideje nem haladhatja meg az egy évet. Az 50 millió forintot szükséges visszafizetnünk. Az önkormányzat likviditásához azonban szükség van 2013. évben is egy jelenlegivel megegyező keretösszegű rulírozó hitelre. Ezért a lejárató hitel helyett javasoljuk egy új, szintén 50 millió forint keretösszegű, 2013. december 31-i lejáratú rulírozó hitel felvételét a Somogy Takarékszövetkezettől oly módon, hogy a rendelkezésre álló keretből lehívott részletek a márciusi és a szeptemberi helyi adó befizetések időpontjához kötötten feltöltésre kerülnek.

II. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 6. melléklete szerint a Kincstár az önkormányzat számlájára utalja február hónap utolsó munkanapján az önkormányzatot az állami költségvetésből megillető 2013. évi 389.438 eFt normatív állami hozzájárulás 14%-át, nettó módon. A nettó támogatás jelen esetben azt jelenti, hogy az időarányosan járó 54.521 eFt normatívát

- a decemberi bér és közterhei
- a januári bér közterhei
- a januári és februári forgótőke és
- a februári nettó bér összegei terhelik.

Ezen kiadások várható összege meghaladja a 109 millió forintot.

Amennyiben a levonandó közterhek meghaladják az önkormányzatnak utalandó normatíva összegét, abban az esetben a Kincstár a támogatás visszatartásán túl a különbözet összegét azonnali beszedési megbízással leemeli az önkormányzat számlájáról.

Március elején sem a helyi adóbevételekből, sem más tervezett bevételi forrásból nem fog rendelkezésünkre állni az 55 millió forint várható kiadás fedezete. A helyi adóbevételek beérkezése és a kiadások felmerülése közötti időbeli eltérés miatt szükséges további 50 millió forint keretösszegű, 2013. december 31-i lejáratú rulírozó hitel felvétele.

Javasoljuk a hitelt a Somogy Takarékszövetkezethoz igényelni oly módon, hogy a rendelkezésre álló keretből lehívott összegből

- 25 millió forintot visszafizetünk a július elején várható 50%-os mértékű állami adósságvállalás alapján önkormányzatunkat a rulírozó hitel után megillető összegből,
- a fennmaradó összeget a szeptemberi helyi adóbefizetésekből törlesztjük.

Ezzel a pénzügyi megoldással a feladataink ellátása finanszírozható.

A Somogy Takarékszövetkezettel előzetes egyeztetést folytattunk és a fent leírtakról tájékoztattuk a pénzintézet képviselőit.

**Kérem a Képviselő-testületet a határozati javaslatok elfogadására.**

**Határozati javaslat:**

1. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért 50.000 eFt összegű rulírozó hitel felvételével a Somogy Takarékszövetkezettől azzal, hogy a 2013.02.28-án lejáró, Somogy Takarékszövetkezet által biztosított 50.000 eFt összegű rulírozó hitel visszafizetésre kerül. A lehívott részletek a márciusi és a szeptemberi helyi adó befizetések időpontjához kötötten feltöltésre kerülnek.

Felhatalmazza a polgármestert és utasítja a jegyzőt a szükséges intézkedések, nyilatkozatok megtételére, a szerződések aláírására.

Határidő: 2013. február 28.

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

2. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért további 50.000 eFt összegű rulírozó hitel felvételével a folyamatos finanszírozás céljából a Somogy Takarékszövetkezethoz azzal, hogy a hitel a 2013. július hónapban várható állami adósságvállalás és a szeptemberi helyi adó befizetések időpontjához kötötten visszafizetésre kerül.

Felhatalmazza a polgármestert és utasítja a jegyzőt a szükséges intézkedések, nyilatkozatok megtételére, a szerződések aláírására.

Határidő: 2013. február 28.

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző


3. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete hozzájárul az 1. kimutatásban feltüntetett ingatlanok fedezetként történő felajánlásához és a pénzügyi részére a helyi iparüzési, az építmény, az idegenforgalmi és a kommunális adó számlákra beszedési megbízási jogosultság biztosításához.

Felhatalmazza a polgármestert és utasítja a jegyzőt a szükséges intézkedések, nyilatkozatok megtételére, a kimutatásban feltüntetett ingatlanok egyetemleges jelzáloggal való megterhelésével kapcsolatos dokumentumok aláírására.

Határidő: 2013. február 28.

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

Nagyatád, 2013. február 20.



Ormai István

Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes.

*Dr. Kovács Ildikó*  
Dr. Kovács Ildikó  
Jegyző



1. számú kimutatás

a Nagyatád Város Önkormányzata tulajdonában álló  
a rulirozó hífelek fedezetét szolgáló vagyonelemekről

Helyrajzi szám	megnevezés	nagysága m <sup>2</sup>	becsült érték eFt (nettó)
<b>beépített ingatlan:</b> 75/7	Városi Strandfürdő	63.439	411.044 411.044
<b>beépítetlen ingatlan:</b> 75/13	beépítetlen terület, Kempingtől északra	15.831	31.662 31.662
<b>volt laktanyák:</b> 0220/27	volt laktanya beépített telephely (2 épület)	7.340	10.732
0220/53	volt laktanya beépített telephely (1 épület)	31.611	17.161
0220/56	volt laktanya beépítetlen telephely	5.423	2.169
0220/57	volt laktanya beépítetlen telephely	7.114	2.846 32.908
<b>lakások:</b> 1681/9/A/25	lakás, Aradi utca 16/B. 3/11.	67	8.040
1681/9/A/27	lakás, Aradi utca 16/B. 4/13.	36	4.320
1681/9/A/28	lakás, Aradi utca 16/B. 4/14.	67	8.040
1681/9/A/38	lakás, Aradi utca 16/C. 3/10.	36	4.320
1681/9/A/42	lakás, Aradi utca 16/C. 4/14.	67	8.040
518/2/A/7	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 1/1.	89	10.680
518/2/A/15	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 2/1.	28	3.360
518/2/A/16	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 2/2.	44	5.280
518/2/A/25	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 3/2.	44	5.280
518/2/A/28	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 3/5.	25	3.000
518/2/A/31	lakás, Baross Gábor utca 5/A. 3/8.	29	3.480 63.840

Meglévő fedezet:

Új fedezet:

Mindösszesen:

508.374 eFt  
31.080 eFt  
539.454 eFt

Nagyatád, 2013. február 20.