

Nagyatád Város Polgármesterétől

Ügyiratszám: ÖNK/12-6/2014.

B E S Z Á M O L Ó

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2014. március 20-i ülésére
az önkormányzatok állami adósságvállalása Nagyatád Város Önkormányzatára
vonatkozó megvalósulásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

A Kormány a közigazgatás átalakításának keretében a helyi igazgatás és önkormányzás hatékonyabbá tétele, valamint a közszolgáltatások megfelelő színvonalú ellátása érdekében az önkormányzatok pénzügyi-gazdasági alapjainak megszilárdítását tűzte ki célul.

Első lépésként a 2012. évi központi költségvetésről szóló törvényben az **5000 főt meg nem haladó** települési önkormányzatok adósságvállalásának szabályait fektette le, vállalta át azok teljes adósságát.

Az **5000 fő lakosságszámot meghaladó** települések esetében a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló törvény alapján az állam részben vállalta át (50-70 %) az önkormányzatok 2012. december 31-én, a pénzügyintézetek felé fennálló adósságállományát, továbbá teljes mértékben átvállalta a fekvőbeteg-szakellátáshoz kötődő pénzügyintézetek felé fennálló adósságának összegét.

A 2013. június 28-án megvalósult I. ütem eredményeként az állam átvállalta Nagyatád Város Önkormányzata pénzügyintézetek felé fennálló adósságának és annak járulékainak 60 %-át, valamint a kötvénykibocsátás fekvőbeteg-szakellátáshoz kötődő összegét az alábbi táblázat szerinti bontásban.

Nagyatád Város Önkormányzata állami adósságvállalásának I. üteme (Ft)

Pénzügyintézet	Adósság fajtája	Folyósított hitel	Átvállalt tőke összege	Átvállalt kamat összege
Somogy Takarékszövetkezet	likvid hitel	50 000 000	30 512 656	-
Erste Bank Hungary Zrt.	folyószámla-hitel	370 000 000	235 349 382	-
K&H Bank	fejlesztési hitel	93 000 000	-	-
OTP Bank Nyrt.	fejlesztési hitel	72 000 000	-	-
OTP Bank Nyrt.	fejlesztési hitel	47 947 589	-	-
OTP Bank Nyrt.	fejlesztési hitel	106 542 546	70 343 537	-
OTP Bank Nyrt.	fejlesztési hitel	91 783 297	87 777 920	-
K&H Bank	fejlesztési hitel	112 759 180	107 005 908	712 380
Raiffeisen Bank	kötvény	1 314 259 120	830 451 700	11 580 901
Átvállalt tőke és kamat összesen (I. ütem):			1 361 441 103	12 293 281

*2012. december 31-i MNB középárfolyam 241,06 HUF/CHF

Mint azt az Állami Számvevőszék ellenőrzése során feltárt megállapítások is alátámasztják, Nagyatád Város körzetközponti szerepéből fakadóan az önkormányzati, gyámügyi és építéshatósági feladatok ellátásához éves szinten 24 millió forint, az oktatási, szakképzési feladatellátáshoz éves szinten átlagosan 290-300 millió forint önkormányzati forrást kellett biztosítani. Ezen állami feladatok finanszírozása – többtámogatás hiányában – hitelfelvétellel és folyószámla-hitelkeret emelésével valósult meg.

Az elmúlt másfél évtizedben az Európai Unió és hazai pályázati támogatásból megvalósuló nagyléptékű beruházások, építkezések nagyösszegű önrészehez (20-40 %) fejlesztési hitelek felvételére volt szüksége az önkormányzatoknak. Ezek a beruházások a közszolgáltatások ellátásának feltételeit javították, korszerűsítették, bővítették; a városfejlesztést biztosították. Ma és hosszú távon is szolgálják a nagyatádiakat.

A kormány felismerte azt, hogy a közszolgáltatások megfelelő színvonalú ellátása érdekében szükséges az önkormányzatok pénzügyi-gazdasági rendszere alapjainak megszilárdítása, azaz rendezni kell a korábban az állam által nem fedezett kiadásokkal kapcsolatos kötelezettségvállalásaik sorsát. Ennek eredményeként a 2014. évi központi költségvetésről szóló törvény alapján 2014. február 28-án megvalósult a települési önkormányzatok teljes, pénzügyi intézmények felé fennálló adósságvállalása. Az átvállalás II. üteme kiterjedt a 2013. december 31-i, az átvállalás időpontjában is fennálló adósságállományra (tőke, késedelmes tőke), és az ezekhez kapcsolódó, 2014. február 28-ig, az átvállalás időpontjáig számított járulékra (kamat).

A 2014. február 28-án megvalósult II. ütemben az állam átvállalta Nagyatád Város Önkormányzata pénzügyintézetek felé fennálló tőke- és kamattartozását az alábbi táblázat szerinti bontásban.

Nagyatád Város Önkormányzata állami adósságvállalásának II. üteme (Ft)

Pénzügyintézet	Folyósított hitel	2013.12.31-én fennálló tőketartozás	Átvállalt tőke összege	Átvállalt kamat összege
Somogy Takarékszövetkezet	50 000 000	50 000 000	50 000 000	1 050 677
Erste Bank Hungary Zrt.	370 000 000	134 650 618	134 650 618	1 667 424
K&H Bank	93 000 000	60 803 548	60 803 548	1 437 730
OTP Bank Nyrt.	72 000 000	49 764 540	49 764 540	150 217
OTP Bank Nyrt.	47 947 589	33 139 700	33 139 700	100 034
OTP Bank Nyrt.	106 542 546	6 600 000	6 600 000	30 198
OTP Bank Nyrt.	91 783 297	3 227 466	3 227 466	94 876
K&H Bank	112 759 180	-	-	-
Raiffeisen Bank*	1 320 147 280	485 974 980	485 974 980	17 552 002
Átvállalt tőke és kamat összesen (II. ütem):			824 160 852	22 083 158

*2013. december 31-i MNB középárfolyam 242,14 HUF/CHF

Nagyatád Város Önkormányzata pénzügyintézetek felé fennálló és az állam által I. illetve II. ütemben átvállalt adósságát az alábbi táblázat foglalja össze:

Nagyatád Város Önkormányzata állami adósságvállalásának I. és II. üteme (Ft)

Pénzügyintézet	Folyósított hitel	Átvállalt tőke összege	Átvállalt kamat összege
Somogy Takarékszövetkezet (likvid)	50 000 000	30 512 656	-
Somogy Takarékszövetkezet (likvid)	50 000 000	50 000 000	1 050 677
Erste Bank Hungary Zrt. (folyószámla)	370 000 000	370 000 000	1 667 424
K&H Bank (fejlesztési hitel)	93 000 000	60 803 548	1 437 730
OTP Bank Nyrt. (fejlesztési hitel)	72 000 000	49 764 540	150 217
OTP Bank Nyrt. (fejlesztési hitel)	47 947 589	33 139 700	100 034
OTP Bank Nyrt. (fejlesztési hitel)	106 542 546	76 943 537	30 198
OTP Bank Nyrt. (fejlesztési hitel)	91 783 297	91 005 386	94 876
K&H Bank (fejlesztési hitel)	112 759 180	107 005 908	712 380
Raiffeisen Bank (kötvény) *	1 320 147 280	1 320 147 280	29 132 903
Adósságállomány szerződés szerint:	2 314 179 892		
Átvállalt tőke és kamat:		2 189 322 555	34 376 439
Átvállalt mindösszesen:			2 223 698 994

*2013. december 31-i MNB középárfolyam 242,14 HUF/CHF

A tájékoztató melléklete a hosszú lejáratú hitelek és az Atád2 Kötvény 2013. évben – az adóssághozsólidációt megelőzően – tervezett adóssághozsólátát mutatja be. Az utolsó oszlop Nagyatád Város Önkormányzata azon éves tőke és kamatfizetési kötelezettségét tartalmazza, amely megszűnt az állami adóssághozsólalás következtében.

Határozati javaslat:

A Képviselő-testület a Nagyatád Város Önkormányzata adóssághozsólának állami átvállalásáról szóló beszámólót elfogadja.

Határidő: 2014. március 20.


Felelős: Ormai István polgármester

Nagyatád, 2014. március 14.



Ormai István

Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes.


Dr. Kovács Ildikó
Jegyző



melléklet

Pénzintézet	K&H Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	K&H Bank	Raiffeisen Bank	Összesen
Szerződött összeg	93 000 000	72 000 000	47 947 589	106 542 546	91 783 297	112 759 180	1 314 259 120	1 838 291 732

2013	tőke	5 960 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603		32 403 283	94 297 148
	kamat	5 712 168	922 426	614 271	2 135 298	2 184 307	10 396 941	39 928 455	61 893 865	
2014	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	29 168 260	60 379 543	120 801 737
	kamat	5 277 088	847 880	564 629	1 890 200	2 052 516	9 923 177	39 866 704	60 422 194	
2015	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	148 985 343
	kamat	5 005 610	801 366	533 653	1 737 266	1 970 283	9 627 562	39 761 800	59 437 540	
2016	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	145 770 443
	kamat	4 570 530	726 820	484 011	1 492 168	1 838 493	9 153 799	37 956 819	56 222 640	
2017	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	142 555 542
	kamat	4 135 450	652 274	434 369	1 247 071	1 706 702	8 680 036	36 151 837	53 007 739	
2018	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	139 340 642
	kamat	3 700 370	577 729	384 727	1 001 973	1 574 912	8 206 272	34 346 856	49 792 839	
2019	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	136 125 742
	kamat	3 265 290	503 183	335 085	756 876	1 443 122	7 732 509	32 541 875	46 577 939	
2020	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	132 910 842
	kamat	2 830 210	428 637	285 442	511 778	1 311 331	7 258 746	30 736 893	43 363 039	
2021	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	9 000 000	5 336 000	5 051 603	58 336 520	89 547 803	129 695 942
	kamat	2 395 130	354 092	235 800	266 681	1 179 541	6 784 983	28 931 912	40 148 139	
2022	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400	792 546	5 336 000	5 051 603	58 336 520	81 340 349	118 273 588
	kamat	1 960 050	279 546	186 158	21 583	1 047 751	6 311 220	27 126 930	36 933 239	
2023	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400		5 336 000	5 051 603	58 336 520	80 547 803	114 489 656
	kamat	1 524 970	205 000	136 516		915 960	5 837 457	25 321 949	33 941 853	
2024	tőke	4 768 000	4 235 280	2 820 400		5 336 000	5 051 603	58 336 520	80 547 803	111 519 853
	kamat	1 089 890	130 455	86 874		784 170	5 363 693	23 516 968	30 972 050	
2025	tőke	4 768 000	3 176 460	2 115 300		5 336 000	5 051 603	58 336 520	78 783 883	106 786 130
	kamat	654 810	55 909	37 232		652 380	4 889 930	21 711 986	28 002 247	
2026	tőke	2 408 000				5 336 000	5 051 603	58 336 520	71 132 123	96 195 615
	kamat	219 730				520 589	4 416 167	19 907 005	25 063 492	
2027	tőke					5 336 000	5 051 603	58 336 520	68 724 123	91 157 350
	kamat					388 799	3 942 404	18 102 024	22 433 227	
2028	tőke					5 336 000	5 051 603	58 336 520	68 724 123	88 746 815
	kamat					257 009	3 468 641	16 297 042	20 022 692	
2029	tőke					5 069 920	5 051 603	58 336 520	68 458 043	86 070 200
	kamat					125 219	2 994 877	14 492 061	17 612 157	
2030	tőke						5 051 603	58 336 520	63 388 123	78 596 317
	kamat						2 521 114	12 687 080	15 208 194	
2031	tőke						5 051 603	58 336 520	63 388 123	76 317 572
	kamat						2 047 351	10 882 098	12 929 449	
2032	tőke						5 051 603	58 336 520	63 388 123	74 038 828
	kamat						1 573 588	9 077 117	10 650 705	
2033	tőke						5 051 603	58 336 520	63 388 123	71 760 083
	kamat						1 099 825	7 272 136	8 371 960	
2034	tőke						5 051 603	58 336 520	63 388 123	69 481 339
	kamat						626 062	5 467 154	6 093 216	
2035	tőke						1 623 914	58 336 520	59 960 434	63 774 905
	kamat						152 298	3 662 173	3 814 471	
2036	tőke							60 023 940	60 023 940	61 881 132
	kamat							1 857 192	1 857 192	
tőke összesen		65 584 000	53 999 820	35 960 100	81 792 546	90 445 920	112 759 180	1 314 259 120	1 754 800 686	2 500 093 352
kamat összesen		42 341 296	6 485 317	4 318 767	11 060 895	20 473 673	123 008 651	537 604 066	745 292 666	