

Budakalász Város Önkormányzat Polgármestere

171/2010 (VI. 21.). sz. előterjesztés

E L Ő T E R J E S Z T É S

A Képviselő-testület 2010. június 21-ei rendkívüli ülésére

Tárgy: Javaslat az óvoda beruházás finanszírozására

Készítette: Balsai Judit pénzügyi osztályvezető

Egyeztetve: Orosz György gazdasági irodavezető

Ellenőrizte: Dr. Papp Judit szervezési irodavezető
Nagy Zsolt aljegyző

Látta: dr. Molnár Éva jegyző

Tárgyalja: Pénzügyi és Vagyonhasznosítási bizottság

Az előterjesztést **nyílt** ülésen kell tárgyalni.

A határozati javaslat elfogadásához az SZMSZ 4. sz. melléklet 1. pontja szerint
minősített szavazattöbbség szükséges.

ELŐTERJESZTÉS

Tárgy: Javaslat az óvoda beruházás finanszírozására

Tisztelt Képviselő-testület!

Képviselő-testület a 2008. évben döntött arról, hogy kötelező feladatának maradéktalan ellátása érdekében új óvodát épít. A 2009. évben lezajlott a tervezés, majd 2010. elején az épület kivitelezőjét is kiválasztotta a Képviselő-testület a közbeszerzési eljárás eredményeképpen. Időközben döntöttünk arról is, hogy európai uniós pályázaton indulunk, melynek eredményeképpen 95.924.191 Ft-ot nyertünk a KMOP-4.6.1/B-09-2010 pályázaton. Ennek a pályázatnak jelenleg a szerződéskötése zajlik, miközben az építkezés is nagy erővel halad. Mostanra tehát azok az előkészítő munkák lezajlottak, melynek eredményeképpen a kiadások és a források összetétele is meghatározásra került. A kiadások részletezését az 1. sz. melléklet tartalmazza, összhangban a beadott pályázatunkkal.

A 2010. évi költségvetés 17. § (4) bekezdése szerint a költségvetésben tervezett hitelfelvételt az önkormányzat az óvoda építésére veszi fel. A költségvetés előterjesztésében azonban szerepeltettük a kötvénykibocsátást is a hitelfelvétel alternatívájaként azért, hogy a felmerülő költségek figyelembe vételével a Képviselő-testület dönthessen a külső finanszírozási formák között.

Megvizsgáltuk mindkét lehetőséget, s az előterjesztés 2. és 3. sz. mellékleteiben mutatjuk be a rendelkezésünkre álló információkat. Megjegyzendő, hogy azáltal, hogy eu-s pályázatot nyertünk a megvalósításra, így sokkal kedvezőbb feltételekkel juthatunk hozzá mindkét finanszírozási formához. A Magyar Fejlesztési Bank „Sikerés Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramja és az Új Magyarország Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Kötvényfinanszírozási Programja maximálja a közvetítő bankok által felszámolható költségeket (kamat, kezelési költség, folyósítási jutalék, projektvizsgálati díj, stb.).

Amennyiben a két javasolt MFB refinanszírozott külső forrás bevonása között dönt a Képviselő-testület, úgy látható, hogy alapvetően a fizetendő adósságszolgálat megegyezik a két forma esetében. További hasonlóság, hogy lehívásra mindkét esetben már elkészült beruházás, vagy beruházási szakasz

finanszírozására van lehetőség (tehát a már kiállított számla benyújtását követően folyósítható a hitel és a kötvénykibocsátásból származó forrás is). Ez a kötvénykibocsátás esetében azt jelenti, hogy amennyiben például egy szerződésben 4 teljesítési szakasz van meghatározva, úgy a 4 szakasz mindegyikére jelentkezik a kibocsátás 4-6 hetes időigénye. Ennek áthidalására a számlavezető pénzügyintézet – amennyiben ő a lebonyolító pénzügyintézet – likvid hitelt nyújt önkormányzatunk számára.

A hitelfelvétel hátránya, hogy időigényesebb, tekintettel arra, hogy közbeszerzési eljárás lefolytatása szükséges a becsült értéke miatt (a 3. sz. mellékletben kalkulált fizetendő kamat 48 hónapra – 16 negyedévre – eső összege 43.663 eFt), míg a kötvénykibocsátás hátrányát a magasabb induló költségek jelentik, illetve az egyes kibocsátások időigénye, az esetlegesen jelentkező likvid hitel költsége).

Amennyiben Önkormányzatunk hitel felvételről, vagy kötvény kibocsátásról kíván dönteni, vizsgálni kell a hitelfelvételi korlátot, melyet az 1990. évi LXV. törvény a helyi önkormányzatokról szabályoz.

Az Ötv. 88. § (1) bek. b) pontja, valamint (2) bekezdése értelmében

„88. § (1) A helyi önkormányzat:

b) hitelt vehet fel és kötvényt bocsáthat ki; ennek fedezetéül az önkormányzati törzsvagyron és - a likvid hitel kivételével - a normatív állami hozzájárulás, az állami támogatás, a személyi jövedelemadó, valamint az államháztartáson belülről működési célra átvett bevételei nem használhatók fel;

(2) A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékainak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) felső határa a korrigált saját bevétel.”

(3) E § alkalmazásában

a) korrigált saját bevétel: a rövid lejáratú kötelezettségek (tőke- és kamattörlesztés, lízingdíj) adott évre eső részével csökkentett saját bevétel éves előirányzatának 70%-a, és a megszűnt víziközmű-társulattól átvett, még meg nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó bevétel,

b) saját bevétel: a helyi adók, a helyi önkormányzat illetékbevétele, a települési önkormányzat által beszédett gépjárműadó, a kamatbevétel, a külön törvények szerint az önkormányzatot megillető bírság, az osztalékbevétel, azon önkormányzati vagyon bérbeadásából, haszonbérbeadásából, üzemeltetéséből, koncessziós díjából származó bevétel, amely ugyanazon vagyontárgyra vonatkozó felhalmozási, felújítási célú felhasználására az önkormányzat kötelezettséget vállalt, valamint az önkormányzat egyéb sajátos bevételei,

c) rövid lejáratú kötelezettség: az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel és kamata (ide nem értve a likvid hitelt és kamatát), továbbá a

több év alatt törlesztendő kötelezettség adott évben esedékes összege (a hosszú lejáratú hitel, kölcsön adott évre jutó törlesztő részlete és járulékai; a kötvénykibocsátás utáni tőketörlesztés és kamat; a lízingdíj; garancia és kezességvállalásból eredő éves kötelezettség; valamint a több éven keresztül fizetési kötelezettségként jelentkező váltótartozások és a szállítókkal szembeni tartozás több év alatt részletekben fizetendő összegének adott évre jutó törlesztő részlete), ide nem értve a kormány kezességvállalásával biztosított kötelezettségeket és az európai uniós fejlesztési támogatások megelőlegezését szolgáló hiteleket,

d) likvid hitel: az éven belül felvett és visszafizetett, a közszolgáltatási és államigazgatási feladatok folyamatos működtetéséhez felvett hitel.

(4) A likvid hitel nem esik az e §-ban foglaltak szerinti korlátozás alá.

Az Ötv. rendelkezéseire tekintettel tehát mind a hitelfelvételnél, mind a kötvénykibocsátásnál vizsgálni kell az éves kötelezettségvállalás felső határát. A 2010. évi eredeti költségvetés adatai alapján (a számításnál az Önkormányzatok költségvetésének összeállításáról készült Pénzügyminisztériumi Tájékoztató metodikáját vettük figyelembe):

Levezetése:

Megnevezés	Összeg E Ft
+Helyi adóbevételek	+469.000
+Gépjárműadó	+76.000
+Kamatbevétel	+25.000
+Bírság	+1.500
+Osztalék bevétel	+25.000
Saját folyó bevétel mindösszesen	571.500
- Hitelek 2010. évi törlesztő részlete	-25.016
- Hitelek 2010. évi kamata	-10.474
- Hosszú lejáratú szállítói tartozás (OMSZK park részlet)	-14.000
Korrigált saját folyó bevétel	522.010
Korrigált saját folyó bevétel 70 %-a	365.407
+Megszűnt víziközmű társulattól átvett, még meg nem fizetett bevétel	+61.728
2010-ben felvehető hitel összege:	427.135

A fentiek alapján előterjesztésként javaslom, hogy a kötelező feladatunk megvalósításánál külső forrás bevonását vegyük igénybe. Tekintettel arra, hogy a kedvezményes MFB hitelfelvétel és kötvénykibocsátás között paramétereiben és költségeiben nincs jelentős eltérés, viszont a kötvénykibocsátás lefolytatása rugalmasabb, és rövidebb időt vesz igénybe, javaslom a Képviselő-testületnek, hogy a jelzett fejlesztési feladata megoldásához 300 MFt-os MFB refinanszírozott kötvény kibocsátásáról döntsön.

A kötvénykibocsátásnak 2010-ben költsége nem, illetve maximum a kibocsátási költségei jelentkeznek.

Két év türelmi időt feltételezve 2010-2012 között a kamatterheket kell fizetni, melynek nagyságrendje éves szinten a fentiekben részletezett tőkeösszeget és kamatokat figyelembe véve 11 MFt-ot tesz ki. (20 éves futamidő esetén.)

Az ezt követő időszakban a kötvénykibocsátásból származó adósságszolgálatra az önkormányzatnak (tőke+kamat) az első évben 28 MFt-tal kell számolnia. Az adósságszolgálat mértéke a következő években folyamatosan csökken.

Javasolom a Képviselő-testületnek, kérje fel a Polgármestert három egyidejű kötvény-kibocsátási ajánlat bekérésére az alábbi paraméterek mellett:

Megnevezés	Paraméterek
Kötvény-kibocsátás összege	300.000 eFt
Jellege:	Új Magyarország Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Kötvényfinanszírozási Program - zártkörű kibocsátású, a kibocsátó pénzügyintézet jegyzési garanciavállalása mellett
Felhasználása:	Szalonka u.óvoda beruházására
Kiegészítő szolgáltatás	Likvid hitel nyújtása
Futamideje:	10 év/vagy 15 év/vagy 20 év
Türelmi idő:	2 év
Kamatperiódus	Negyedévente
Tőketörlesztés:	A türelmi idő lejáratát követően negyedévente
Kötvénykibocsátás pénznemei:	Forint
Kötvény kamatozása:	Változó kamatozású

A futamidő megválasztására javasolt több alternatíva bekérése.

A beérkezett ajánlatok alapján a Polgármester a Képviselő-testület számára előterjesztést készít a kötvény-kibocsátó pénzügyintézet kiválasztásához.

A Képviselő-testület az előterjesztés alapján dönt a kötvény-kibocsátó pénzügyintézetről, és a kibocsátás konkrét feltételeiről.

Fentiek megtárgyalását követően kérem a Tisztelt Képviselő-testületet döntésének meghozatalára.

Határozati javaslat:

Budakalász Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a Szalonka u. óvoda beruházás önrészenek kiegészítéshez 300.000 eFt MFB által refinanszírozott kötvényt kíván kibocsátani az Új Magyarország Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Kötvényfinanszírozási Program keretében.

Felkéri a Polgármestert, hogy– a fenti paraméterek figyelembe vételével egyidejűleg több alternatívás ajánlatot kérjen be legalább három pénzüintézettől.

A kötvény-kibocsátási ajánlatokat az alábbiak figyelembe vételével kérje be:

Futamidő: 10 év/ vagy 15 év/ vagy 20 év

Türelmi idő: 2-3 év

Kamatperiódus: negyedévente

Tőketörlesztés: a türelmi idő lejáratát követően negyedévente

Kötvény kamatozása: változó kamatozású

Kötvény felhasználása: Szalonka utcai óvoda beruházás önrésze

Felkéri a Polgármestert, hogy a beérkezett ajánlatok alapján készítsen előterjesztést a Képviselő-testület számára a kötvény-kibocsátást lebonyolító pénzüintézet kiválasztására.

Határidő: ajánlatok bekérése és feldolgozása 2010. július 20

Képviselő-testület elé terjesztése 2010. július 25.

Felelős: Parlagi Endre polgármester

(elfogadása minősített szótöbbséget igényel)

Budakalász, 2010. június 18.

Parlagi Endre
Polgármester