

Budakalász Város Polgármestere

271./2012 (XII.20.) sz. előterjesztés

E L Ő T E R J E S Z T É S

A Képviselő-testület 2012. december 20-i ülésére

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés és munkabérhitel szerződés megkötésére

Készítette: Balsai Judit pénzügyi osztályvezető

Ellenőrizte: dr. Papp Judit szervezési és képviselő-testületi irodavezető

Látta: dr. Molnár Éva jegyző

Tárgyalja: Pénzügyi, Településfejlesztési és Környezetvédelmi Bizottság

Az előterjesztést **nyílt** ülésen kell tárgyalni.

A határozati javaslat elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

ELŐTERJESZTÉS

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés és munkabérhitel szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Folyószámla hitelkeret

Az Önkormányzat a számlavezető pénzintézetével az akkor még UNICBANK-kal 10.000.000,- Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést kötött 1996. október 30-án, melynek összegét 2009 januárjától 2.000.000,- Ft-ra csökkentette a Képviselő-testület. Azóta ez a szerződés évente hosszabbításra került.

A folyószámla hitelkeret szerződés megkötése után - amennyiben a költségvetési számlán nincs megfelelő fedezet a terhelések kifizetésére - a folyószámla hitelkeret erejéig a számlavezető pénzintézet teljesíti az Önkormányzat fizetési megbízásait. Törlesztése a napi könyvelések után megmaradó egyenlegből történik. A hitelkeret a megnyitástól a lejáratig, folyamatosan rendelkezésre áll. Futamideje legfeljebb 12 hónap lehet.

A hitel a keretösszeget és a futamidőn belül korlátlanul vehető igénybe. A hitelt azonnal vissza kell fizetni, amint a költségvetési számlán van elégt fedezet.

Az Önkormányzati bevételek beérkezése - főleg a központi támogatások és a helyi adók esetében – nem mindig egyezik meg a kiadások ütemezésével. A nem időben történő kifizetés miatt jelentkező kötbérek, bírságok elkerülése érdekében a pénzintézet által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent.

A bank indikatív ajánlata szerint évi 0,5 % rendelkezésre tartási díjat számít fel a kölcsön igénybe nem vett összege után, míg a folyószámlahitel kamata 1 havi BUBOR fixing¹+ 2,5 %. Ezen túlmenően szerződéskötéskor terhel minket 1,5 % (de minimum 50.000,- Ft) összegű egyszeri díj.

A hitelkeret költségei:

Hitel kamata: az ajánlat szerint 1 havi BUBOR fixing+2,5 %, jelenleg (december 15-én) 6,0% + 2,5% = 8,5 %

Rendelkezésre tartási díj: évi 0,5 %, amennyiben a hitelkeretet egyáltalán nem vesszük igénybe, akkor összesen 10 eFt.

A hitelkeret előnyei:

- ⇒ likviditási gondok megoldása
- ⇒ nem kell kötbért fizetni
- ⇒ Az Önkormányzat fizetési készségének megítélése javul.
- ⇒ Amennyiben nem kerül felhasználásra a hitelkeret, alacsony a költségvonzata az Önkormányzat számára.

¹ **BUBOR fixing:** Bankközi kamat. Sorsolásos alapon kiválasztanak 8 bankot. Ezek átlagkamata kerül az értékelési kosárba. A legmagasabb és legalacsonyabb figyelembe vétele nélkül a maradék 6 bank átlagkamata kerül átlagolásra.

Az 1. sz. melléklet költségszámítási modellt mutat be.

II. Munkabérhitel

A munkabérhitelt finanszírozási nehézségek esetén munkabér kifizetésére lehet felhasználni. Egy havin nettó munkabér erejéig hívható le amennyiben szükség van rá, a hitel futamideje legfeljebb a következő havi normatív állami hozzájárulás megérkezéséig terjed, abból minden esetben vissza kell fizetni. A hitel rulírozó hitelkeretként működik, azaz a visszatöltést követően újra igénybe lehet venni a munkabérek kifizetésére. A hitelkeret legfeljebb az Önkormányzat költségvetésében szereplő éves nettósított állami hozzájárulások személyi juttatások utáni, munkaadók és munkavállalók által fizetendő terhekkel csökkentett összegének 1/13-ad része lehet.

A munkabér hitelkeret előnye, hogy az önkormányzati foglalkoztatottak adott havi nettó járandósága az önkormányzat fizetési nehézségei esetén sem kerülnek veszélybe, amelyet a következő havi nettó finanszírozásból vissza lehet tölteni, majd újra igénybe lehet venni, amennyiben az szükséges.

A bank indikatív ajánlata szerint a munkabér-hitel kamata 1 havi BUBOR+3%, a rendelkezésre tartási jutalék 2%, továbbá a szerződéskötéskor egyszeri 1,5% (de minimum 50.000,- Ft) díjat kell a banknak megfizetni.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdése szerint e két hitel igénybevételéhez nem szükséges előzetes kormányzati hozzájárulás, hisz mindkettő likvid (éven belüli) hitelnek minősül.

Kérem a képviselő-testületet, hogy a javaslatot megtárgyalni, majd jóváhagyni szíveskedjen!

1. Határozati javaslat:

Budakalász Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2.000.000,- Ft – azaz kettőmillió forint – összegű, éven belüli folyószámla hitelkeretet kíván igénybe venni a számlavezető pénzügyintézeténél, a Raiffeisen Bank Zrt-nél. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: a szerződés aláírására 2013. január 31.

2. Határozati javaslat:

Budakalász Város Önkormányzat Képviselő-testülete munkabér hitelkeretet kíván igénybe venni a számlavezető pénzügyintézeténél, a Raiffeisen Bank Zrt-nél. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a munkabérhitel keretszerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: a szerződés aláírására 2013. január 31.

Budakalász, 2012. december 17.

Rogán László
polgármester

1. sz. Melléklet

Költségszámítási modell

1. a) Nem vesszük igénybe a folyószámla hitelkeretet: $2.000.000 \text{ Ft} \times 0,5\% \times 365 / 360 + 50.000 \text{ Ft}$ (szerződéskötési díj) = 60.139,- Ft
b) Nem vesszük igénybe a munkabér hitelkeretet: $26.000.000,- \text{ Ft} \times 2\% \times 365 / 360 + (26.000.000,- \text{ Ft} \times 1,5\%) = 917.000,- \text{ Ft}$
2. a) Folyamatosan, az év minden napján fennáll a teljes hiteltartozás: $2.000.000 \text{ Ft} \times 8,5\% \times 365 / 360 = 172.361,- \text{ Ft}$. Ez a feltételezés nem teljesülhet, hisz a bevételeink folyamatosan érkeznek, s ezzel csökkentik a fennálló tartozást.
b) Minden munkabért hitelből fizetünk: $26.000.000,- \text{ Ft} \times 9\% \times 365 / 360 = 2.372.500,- \text{ Ft}$. Ez a feltételezés nem teljesülhet, hisz az eddigi gyakorlat szerint egyáltalán nem volt szükség ilyen hitel igénybevételére, minden havi munkabért fennakadás nélkül ki tudtunk fizetni.
3. a) Átlagos hitelállományt feltételezve, vagyis azt, hogy 1 hónapon keresztül 500 eFt-ot veszünk igénybe: $500.000 \text{ Ft} \times 8,5\% \times 30 / 360 = 3.542,- \text{ Ft}$ hitelkamat valamint $1.500.000 \times 0,5\% \times 30 / 360 = 625,- \text{ Ft}$ és $2.000.000 \text{ Ft} \times 0,5\% \times 335 / 360 = 93.472,- \text{ Ft}$. Ebben az esetben tehát összesen 43.760,- Ft az éves fizetési kötelezettségünk az egyszeri 50.000,- Ft-on túlmenően.
b) A februári és az augusztusi munkabérek kifizetéséhez vesszük igénybe a munkabérhitelt (a helyi adóbevételek beérkezését megelőzően akadáhatnak fizetési nehézségek). Ebben az esetben a hitel kamata: $2 \times 26.000.000 \times 9\% \times 60 / 360 = 780.000,- \text{ Ft}$, a rendelkezésre tartás: $26.000.000 \times 2\% \times 335 / 360 = 483.889,- \text{ Ft}$. Összesen tehát 1.263.889,- Ft a fizetési kötelezettségünk a szerződéskötéskor fizetendő egyszeri díjtételen túlmenően.