

Budakalász Város Polgármestere

216/2013 (XII.19.) sz. előterjesztés

E L Ő T E R J E S Z T É S

A Képviselő-testület 2013. december 19-i ülésére

- Tárgy:** Javaslát folyószámla hitelkeret 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 minősített szavazattöbbség szükséges.

ELŐTERJESZTÉS

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Folyószámla hitelkeret

Az Önkormányzat a számlavezető pénzügyintézetével 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 pénzügyintézet 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 elég 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 pénzügyintézet által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent.

A bank indikatív ajánlata szerint a korábbiakkal azonosan 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) $3,2\% + 2,5\% = 5,7\%$

Rendeletre 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.

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

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.

Budakalász, 2013. december 12.

Rogán László
polgármester

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
2. Folyamatosan, az év minden napján fennáll a teljes hiteltartozás: $2.000.000 \text{ Ft} \times 5,7\% \times 365 / 360 = 115.583,- \text{ Ft}$ (a szerződéskötési díjon kívül). Ez a feltételezés nem teljesülhet, hisz a bevételeink folyamatosan érkeznek, s ezzel csökkentik a fennálló tartozást.
3. Átlagos hitelállományt feltételezve, vagyis azt, hogy 1 hónapon keresztül 500 eFt-ot veszünk igénybe: $500.000 \text{ Ft} \times 5,7\% \times 30 / 360 = 2.375,- \text{ Ft}$ hitelkamat valamint $1.500.000 \times 0,5\% \times 30 / 360 = 625,- \text{ Ft}$ és $2.000.000 \text{ Ft} \times 0,5\% \times 335 / 360 = 9.306,- \text{ Ft}$. Ebben az esetben tehát összesen 12.306,- Ft az éves fizetési kötelezettségünk az egyszeri 50.000,- Ft-on túlmenően.