



Előterjesztés
a 2019. évi fejlesztési hitelfelvételről

Tisztelt Közgyűlés!

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata 2019. évi költségvetéséről, módosításának és végrehajtásának rendjéről szóló 4/2019. (II.22.) önkormányzati rendeletében elfogadottak szerint a 2019. évi költségvetésben 475.454.600 Ft-ot külső finanszírozással biztosítunk.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-a értelmében az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – meghatározott kivételekkel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet.

Nincs szükség a Kormány hozzájárulására:

- a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállaláshoz,
- b) naptári éven belül lejárató adósságot keletkeztető ügylethez,
- c) olyan adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez, amely
 - ca) a Magyar Államkincstár felé teljesített tájékoztatásban a megkötni tervezett megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által elnyert fejlesztési célú támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,
 - cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,
 - cc) a Magyar Államkincstár felé teljesített tájékoztatásban a megkötni tervezett megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - fejlesztési célt szolgál és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzeti önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot,
 - cd) a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által elnyert, nem fejlesztési célú támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál, valamint
- d) olyan kezesség- és garanciavállaláshoz, amely a b) és a c) pont szerinti, önkormányzat által megkötött, valamint az önkormányzati többségi tulajdonban álló gazdasági társaság által a naptári éven belül keletkeztetett és lejárató futamidejű adósságot keletkeztető ügylethez kapcsolódik.

A Kormány hozzájárulása az adósságot keletkeztető ügylet tárgyévben történő megkötésére, illetve a tárgyévben történő kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozik.

Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem

haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át. Az önkormányzat - uniós jogi aktusból következő vagy nemzetközi szervezettel szemben vállalt kötelezettségből eredő fejlesztés kivételével - nem indíthat új fejlesztést, ha adósságot keletkeztető ügyletéhez kapcsolódó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége eléri vagy meghaladja az 50%-os mértéket.

A Magyar Államkincstár által közzétett tájékoztató alapján az ügylet futamidejének megadásakor minden megkezdett évet egy teljes évnek kell számítani.

Fentiek alapján az önkormányzat 2019. évi költségvetési tervében szereplő hitelfelvételhez kormányengedély szükséges.

A maximum 475.454.600 Ft összegű hitel felvételére tárgyaláson alapuló versenyeztetési eljárást kívánunk indítani az önkormányzat 2019. évi költségvetéséről, módosításának és végrehajtásának rendjéről szóló 4/2019. (II.22.) rendeletének 7. mellékletében meghatározott fejlesztési célok megvalósítása érdekében. (A 7. melléklet jelen előterjesztés 1. melléklete.)

A hitelfelvételből adódó fizetési kötelezettségek fedezete a 46/2019. (II.21.) közgyűlési határozat alapján az önkormányzat saját bevétele, melynek legnagyobb tétele a helyi adókból származó bevétel. Valószínűsítjük, hogy az ezekből befolyó bevételek az elkövetkezendő években nem csökkennek, így az adósságot keletkeztető ügyletekből származó fizetési kötelezettségeknek az önkormányzat maradéktalanul eleget tud tenni.

A 2019. évi költségvetésben szereplő külső forrás biztosítására az önkormányzat pénzügyi intézetek meghívásával tárgyalásokat kíván folytatni. Az önkormányzat az elmúlt évekhez hasonlóan 2019. évben is törekszik arra, hogy likviditási helyzetének leginkább megfelelő feltételekkel tudjon hitelt felvenni, így a futamidőt, illetve a türelmi időt úgy határozzuk meg, hogy az önkormányzat a fizetési kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tehessen. Ennek megfelelően 8 éves futamidőre kérjük az ajánlatokat a hitelintézetektől.

A külső forrást forint alapú hitelfelvételből kívánjuk biztosítani, kizárva az esetleges árfolyam ingadozásból adódó kockázatokat, továbbá a hazai pénzügyi helyzet alakulása is lehetővé teszi, hogy kedvező kamatozású hitelajánlatokat nyújtsanak az ajánlattevők az eljárás során.

Az önkormányzat a 2019. évben kötendő 475.454.600 Ft összegű hitelszerződés fennállása alatt az egyes évek költségvetéseit és a kivitelezendő beruházásokat az adósságszolgálat teljesítéséhez megfelelő mértékben fogadja el.

A 2019. évi hitelfelvétel kapcsán a tőketörlesztés, valamint a kamatfizetés várható alakulása 2019. – 2022. között:

Megnevezés	2019.			2020.			2021.			2022.		
	Tőke-törlesztés	Kamat-fizetés	Össze-sen	Tőke-törlesztés	Kamat-fizetés	Össze-sen	Tőke-törlesztés	Kamat-fizetés	Össze-sen	Tőke-törlesztés	Kamat-fizetés	Össze-sen
2019. évi fejlesztési hitelfelvétel		334.902	334.902	19.018.184	2.995.364	22.013.548	76.072.796	2.695.827	78.768.563	76.072.736	2.216.570	78.289.306
Összesen:		334.902	334.902	19.018.184	2.995.364	22.013.548	76.072.796	2.695.827	78.768.563	76.072.736	2.216.570	78.289.306

Az önkormányzat 2019. január 1-én már fennálló, valamint az újonnan felvenni kívánt hitellel kapcsolatos adósságszolgálati kötelezettségeinek alakulását futamidő végéig az 2. melléklet mutatja be.

Fentiek alapján kérem a Tisztelt Közgyűlést adjon felhatalmazást arra, hogy az összesen 475.454.600 Ft összegű hitelszerződés megkötésére tárgyalásos versenyeztetési eljárás megindításához szükséges intézkedéseket, valamint a hitelszerződés megkötésével kapcsolatos intézkedéseket megtegyem.

Eger, 2019. február 26.



Habis László
polgármester

Határozati javaslat:

1. Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése felhatalmazza a polgármestert, hogy az önkormányzat 2019. évi költségvetéséről, módosításának és végrehajtásának rendjéről szóló 4/2019. (II.22.) rendeletében meghatározott fejlesztési célok megvalósítása érdekében 475.454.600 Ft összegű forint hitelre 8 éves futamidővel tárgyalásos versenyeztetési eljárást folytasson le és az eljárás eredményeként kötendő szerződéseket a kormányengedélyt követően aláírja. A Közgyűlés hozzájárul ahhoz, hogy a hitel fedezetül ingatlan jelzálogjog kerüljön felajánlásra.

Felelős: Habis László polgármester

Dr. Kovács Luca jegyző megbízásából:

Juhászné dr. Krecz Erzsébet Gazdasági Irodavezető

Határidő: 2019. december 31.

2. Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése kötelezettséget vállal arra, hogy a 2019. évben kötendő 475.454.600 E Ft összegű hitelszerződés fennállása alatt a közgyűlés döntése szerinti költségvetések és a kivitelezendő beruházások az adósságszolgálat teljesítéséhez megfelelő mértékben kerülnek elfogadásra.

Felelős: Habis László polgármester

Dr. Kovács Luca jegyző megbízásából:

Juhászné dr. Krecz Erzsébet Gazdasági Irodavezető

Határidő: 2026. december 31.