

**Sárbogárd Város Polgármestere**  
**7000. Sárbogárd, Hősök tere 2.**

**Előterjesztés**  
**Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének**  
**2011. június 17-i ülésére**

Tárgy: Folyószámla hitelkeret rendelkezésre állásának meghosszabbítása, rövid lejáratú működési célú hitel felvétele

Tisztelt Képviselő-testület !

Tájékoztatom a Képviselő-testületet, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt és Sárbogárd Város Önkormányzata között létrejött FH61D006409000 számú folyószámla-hitelkeret igénybevételére szóló hitelszerződés lejáratú dátuma 2011. július 6.  
A hitelkeret összege 50.000.000.- Ft.

A Takarékbankot a hitelkeret terhére nyújtott kölcsön fedezetül az alábbi fizetési biztosítékok illetik meg:

- Óvadékba helyezett részvények, névértékük összesen 4.520.000,-Ft
- Óvadékba helyezett készpénz, értéke összesen 1.520.000,-Ft.

A költségvetés készítésekor jeleztük, hogy az önkormányzat pénzügyi helyzete működési célú hitel felvételét teszi szükségessé.

A 4/2011.(II.15.) önkormányzati rendelettel elfogadott 2011.évi költségvetés 50.000 eFt folyószámla hitelkeretet, továbbá 40.000 eFt rövidlejáratú hitelt tartalmazott, ez utóbbi a módosítást követően jelenleg 41.916 eFt.

Ez évben először május hónapban vettünk igénybe folyószámla hitelt május 4-től 17-ig 3 és 7 millió Ft közötti összegekben. Az év folyamán várhatóan többször is kell működési célú hitelt igénybe venni, a második félévben tartósan.

Javasolom, hogy a folyószámla hitelkeret újabb egy évre szóló meghosszabbításán felül, igényeljük a rövidlejáratú hitelt is a számlavezető pénzügyintézetől. A közbeszerzésre előírt értékhatárt nem haladja meg az éves kamatterher.

A Takarékbank képviselőivel tartott előzetes egyeztetés során kedvező kondíciókra kaptunk ígéretet.

A folyószámla hitel biztosítékeként az eddig is biztosítékkul szolgáló 4.520.000,-Ft névértékű ELMŰ részvény és az 1.520.000,-Ft készpénz felajánlását javaslom.

A rövid lejáratú hitel biztosítékeként a helyi adó hátralék behajtásából származó bevétel bankra történő engedményezését javaslom.

Kérem, szíveskedjenek az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatról dönteni.

Határozati javaslat:

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a folyószámla hitelkeret rendelkezésre állásának meghosszabbítása, rövid lejáratú működési célú hitel felvétele tárgyú előterjesztést megtárgyalta.

1. A képviselő-testület a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel kötött Hitelszerződés - folyószámla-hitelkeret igénybevételéhez - újabb, 1 éves meghosszabbítását határozza el. Az igényelt hitelkeret összegét 50.000.000,-Ft-ban állapítja meg.

Biztosítékként felajánlja az alábbiakat:

- óvadékba helyezett részvények, névértékük összesen 4.520.000,-Ft,
- óvadékba helyezett készpénz, értéke összesen 1.520.000,-Ft.

2. A képviselő-testület a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 41.916.000,-Ft éven belüli működési hitel felvételét határozza el 2011. augusztus 1-től 2011. december 31-ig tartó futamidőre.

Biztosítékként az önkormányzat a helyi adó hátralék behajtásából származó bevétel bankra történő engedményezését ajánlja fel.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

Felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitel-, az óvadéki és az engedményezési szerződéseket aláírja.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az önkormányzat költségvetéséből biztosítja a hitel visszafizetését.

A szerződéskötési díjak fedezetét a 2011. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

Felelős: polgármester

Határidő: kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal  
folyószámla hitelszerződés megkötésére: 2011. július 5.  
rövidlejáratú hitelszerződés megkötésére: 2011. július 31.

Sárbogárd, 2011-05-30



Dr. Sükösd Tamás  
polgármester