



Enying Város Önkormányzata

8130 Enying, Kossuth u. 26.
Tel./Fax: 22/372-002

A Pénzügyi Ellenőrző és Rendészeti Bizottság 2010. november 09-i ülésére

Tájékoztatás az Önkormányzat hiteleiről, kölcsöneiről, a bankszámlák egyenlegéről, a pénzügyi helyzetről.

Fejlesztési hitelek:

I.

Hitelt nyújtó pénzintézet: OTP Bank Nyrt. Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram keretében megvalósuló kedvezményes kamatozású hitel.

A kölcsön célja: A Batthyány kastély környezeti rehabilitációja (PHARE pályázat önrésze)

A kölcsön összege: 22.404.000.- Ft

A kölcsön futamideje: 5 év (2007-2011.)

A kölcsön lejáratára: 2011. december 05.

2011. évre eső törlesztő részlete: 4.480.800.- Ft

II.

Hitelt nyújtó pénzintézet: OTP Bank Nyrt. Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram keretében megvalósuló kedvezményes kamatozású hitel.

A kölcsön célja: A Városi Vízmű kapacitásbővítő beruházása (pályázat önrésze)

A kölcsön összege: 12.760.000.- Ft

A kölcsön futamideje: 6 év (2006-2011.)

A kölcsön lejáratára: 2011. március 05.

2011. évre eső törlesztő részlete: 638.000.- Ft

III.

Hitelt nyújtó pénzintézet: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A kölcsön célja: Rendelőintézet tervpályázat

A kölcsön összege: 11.000.000.- Ft

A kölcsön futamideje: 10 év (2006-2016)

A kölcsön lejáratára: 2016. június 30.

2011. évre eső törlesztő részlete: 1.100.000.- Ft

IV.

Hitelt nyújtó pénzüintézet: OTP Bank Nyrt. Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram keretében megvalósuló kedvezményes kamatozású hitel.

A kölcsön célja: Enying Önkormányzat tartós bentlakásos szociális intézmény megvalósításának részbeni finanszírozása (Hősök tere 5.)

A kölcsön összege: 60.000.000.- Ft

A kölcsön futamideje: 15 év, rendelkezésre tartás 2 év (2008-2021)

A kölcsön lejáratára: 2021. szeptember 05.

2011. évre eső törlesztő részlete: 4.528.000.- Ft

V.

Hitelt nyújtó pénzüintézet: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében megvalósuló hitel.

A kölcsön célja: Enying Város Madarász Viktor utcájában megépítendő vízvezetékhalózat kiépítésének finanszírozása.

A kölcsön összege: 6.156.903.- Ft

A kölcsön futamideje: 5 év (2010-2014)

A kölcsön lejáratára: 2014. szeptember 30.

2011. évre eső törlesztő részlete: 1.539.224.- Ft

VI.

Hitelt nyújtó pénzüintézet: Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében megvalósuló hitel.

A kölcsön célja: Enying 1240 hrsz. alatt felvett ingatlan területén egy 30x60 méter alapterületű, futsal típusú műfüves labdarúgópálya létesítése.

A kölcsön összege: 25.761.745.- Ft

A kölcsön futamideje: 15 év (2010-2025)

A kölcsön lejáratára: 2025. március 15.

2011. évre eső törlesztő részlete: 1.716.000.- Ft

VII.

Hitelt nyújtó pénzüintézet: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A kölcsön célja: Enying Városi Bölcsőde intézményének infrastrukturális fejlesztéséhez és kapacitás bővítéséhez elnyert KDOP-5.2.2/B-09-2009-0006 jelű pályázathoz kapcsolódó önerő finanszírozása és pályázat által nem támogatott költségek finanszírozása.

A kölcsön összege: 8.622.000.- Ft

A kölcsön futamideje: 10 év (2010-2020) rendelkezésre tartás 2 év.

A kölcsön lejáratára: 2020. május 31.

2011. évre eső törlesztő részlete: 479.000.- Ft (2 negyedév)

Működéshez kapcsolódó hitelek:

I.

Hitelt nyújtó pénzügyintézet: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A kölcsön célja: Folyószámla hitel

A kölcsön nagysága: 100 millió Ft.

A kölcsön futamideje: 1 év

A kölcsön lejárat: 2011. május 30.

Kölcsön törlesztése: Év közben folyamatosan felhasználás szerint. Év végén lévő hitelállomány nagyságát a következő évi költségvetésben szerepeltetni kell, 2010. évi költségvetésben ennek a nagysága 64.086 e Ft. Év végén az összes likvid hitel állománya nem haladhatja meg a hitelkorlát mértékét! (100 millió alatt kell maradnia)

II.

Hitelt nyújtó pénzügyintézet: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A kölcsön célja: Enying Város Önkormányzat hátralékos adóbevételeinek előfinanszírozása.

A kölcsön elnevezése: Forgóeszközhitel.

A kölcsön nagysága: 75 millió Ft.

A kölcsön futamideje: 1 év

A kölcsön lejárat: 2011. szeptember 13.

A kölcsön felhasználása: 50 millió forintig a Polgármester saját hatáskörben hívhat le, az e feletti részről, 25 millió forint felhasználásról a Képviselő testület dönt, addig a Képviselő-testületi döntésnek megfelelően az összeg elkülönítésre és lekötésre került. A 25 millió forintból testületi döntés alapján felhasználásra került 1 millió forint az EVSE támogatására. Célszerű a fennmaradó összeget „vészpartalékként” kezelni.

Kölcsön törlesztése: Enying Város Önkormányzatának hátralékos adóbevételeiből beérkező összegek Takarékbankra történő engedélyezése. A kölcsön lejáratáig teljes mértékben vissza kell pótolni a 75 millió forintot, illetve lejárat előtt két hónappal hosszabbítást kell kérni a fennmaradó összegre.

III.

Hitelt nyújtó: Next-Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

A faktor célja: az Önkormányzati dolgozók nettó munkabérének kifizetéséhez faktor kiegészítés igénybevétele a normatív támogatás terhére. Sajnálatos módon már augusztus hónapban látszott, hogy az állami támogatás összege (19.530 e Ft) nem fogja fedezni a nettó bérek összegét (26.693 e Ft) a különbözetet (7.163 e Ft-ot) a Faktorcég kiegészíti és megfinanszírozza, melyet a következő havi állami támogatásból vissza kell pótolni. Maximálisan igénybe vehető összeg 25 millió forint 80%-a, azaz 20 millió forint. Augusztustól eddig minden hónapban igénybe kellett vennünk a pénzügyi szolgáltatást, mert az állami támogatás nem fedezte a nettó béreket.

Egyéb kölcsönök:

Székesfehérvár Városkörnyéki alapból 2010. évben visszatérítendő kamatmentes kölcsönt kaptunk.

A kölcsön célja: a város szennyvízberuházás költségeire fordítható

A kölcsön törlesztése: 2011. június 30. 2 millió forint,
2012. június 30. 2 millió forint,
2013. június 30. 3 millió forint.

A 7 millió forintból testületi döntés alapján felhasználásra került 2.717 e Ft, a többi pedig elkülönítésre került.

Összesítő táblázat a fejlesztési hitelekről

Hitel célja	Felvett hitel összege	Törlesztés 2010. dec.31-ig	adatok e Ft-ban
			Fennálló tartozás
Phare pály.önrésze	22.404.-	17.923.-	4.481.-
Vízmű beruházás	12.760.-	12.122.-	638.-
Rendelő tervpályázat	11.000.-	4.950.-	6.050.-
Bentlakásos. szoc.ber.	60.000.-	11.320.-	48.680.-
Madarász V. u. víz.	6.157.-	385.-	5.772.-
Műfüves pálya	25.762.-	1.287.-	24.475.-
Bölcsőde beruházás*	8.622.-	-	8.622.-
Összesen:	146.705.-	47.987.-	98.718.-

*A bölcsőde beruházásra a hitelszerződés megkötésre került, de még a hitel lehívása nem történt meg.

Összesítő táblázat a működéshez kapcsolódó hitelekről:

Hitel célja	Hitel rendelkezésre tartása	Igénybevétel 2010. nov.02.állapot szerint	adatok e Ft-ban
			rendelkezésre áll
Működési hitel	100 000.-	74.658.-	25.342.-
Forgóeszközhitel	75.000.-	51.000.-	24.000.-
Bér kiegészítés	20.000.-	6.736.-	20.000.-
Összesen:	195.000.-	132.394.-	69.342.-

Meg kell jegyezni, hogy a 75 milliós forgóeszközhitelből törlesztésre került 3.125 e Ft 2010. október 30-án.

Mind a fejlesztési, mind pedig a működési hitelek felvételét a Pénzügyi Bizottság tárgyalta, a könyvvizsgálók tájékoztatást kaptak róla, illetve a hitelszerződések megkötéséről a Képviselő-testület minden egyes esetben határozatában döntött, melyeknek a mellékletét képezték a szerződések.

Az ezzel kapcsolatos Pénzügyi Bizottsági és Képviselő-testületi jegyzőkönyvek, döntések a város honlapján megtekinthetők és olvashatók.

Bankszámlák egyenlegei: 2010. november 03. nyitó állapot szerint
adatok e Ft-ban

Gépjárműadó beszedési számla	626
Iparüzési adóbeszedési számla	2.636
Magánszemélyek kommunális adója számla	631
Késedelmi pótlék számla	1.305
Bírság beszedési számla	18
Egyéb bevétel beszedési számla	377
Idegen bevételek számla	250
Eljárási illeték	43
ESZI letéti számla	709
Önkormányzati letéti számla (ESZI)	1.294
Állami hozzájárulás számla	15.083
Költségvetési számla	893
EVSZI számla	126
Egyéb elkülönített számla (24 millió forgóeszközhitel, 3 millió szakmai inf.norm., Szvíz 4,283 millió + kamat)	31.328
Műv.ház Könyvtár SZJA 1 %	57

Kifizetetlen számlák összege a 2010.október 21-i kimutatás szerint:

Szeptemberi kifizetetlen számlák összege: 4.048 e Ft

Októberi kifizetetlen számlák összege: 7.050 e Ft

Novemberi kifizetetlen számlák összege: 1.113 e Ft

Összesen: 12.211 e Ft

Fenti összegben nem szerepel a havi *készpénzigénylés* nagysága Szolgáltató és Intézményei *havi átlagban 5.600 e Ft, Hivatal havi átlagban 1.000 e Ft.*

Minőségi bérek és 2%-os kereset kiegészítés kifizetése Bruttó 9.902 e Ft.

Fejlesztési hitelek IV. negyedévi törlesztése:

- PHARE kastély pályázat önrésze: 1.120.200.-

- Vízmű beruházás: 638.000.-

- Tervpályázat: 275.000.-

- Madarász Viktor u. vízberuházás: 384.806.-

- 19 fős bentlakásos beruházás: 1.132.000.-

- Műfüves pálya: 429.000.-

Összesen kamat nélkül: 3.979.006.-

Kérem fenti tájékoztatóm tudomásul vételét.

Enying, 2010. november 3.

Tisztelettel:

Závodni Lászlóné
pénzügyi vezető