

# Előterjesztés

## Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2013. május 30-án tartandó ülésére

Tárgy: Az önkormányzati adósságkonszolidációt követően fennmaradó tartozásrendezésre, futamidő változásra vonatkozó megkeresésről tájékoztatás.

Tisztelt Képviselő-testület!

Előzmények:

A Magyar Állam részben átvállalja a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 72. §(1) bekezdése alapján az 5000 fő lakosságszámot meghaladó település települési önkormányzatának a fenti jogszabályban meghatározott adósságállománya és járulékai összegét.

A részben átvállalás mértéke 40 %, összege 179.646.180,- Ft, ez a tény Megállapodásban van rögzítve, ezt ismeri a Képviselő-testület. Jelenleg itt tart az ügy.

Az államháztartásért felelős miniszter az Államadósság Kezelő Központ Zrt.(továbbiakban: ÁKK Zrt.) útján a fizetési kötelezettség átvállalásáról a megállapodás megkötését követően az átvállalásai összegnek megfelelően legkésőbb 2013. június 28-áig megállapodást köt az Önkormányzattal és annak hitelezőivel.

### A tartozásátvállalási szerződések előkészítése:

*„Az ÁKK az önkormányzat által feltöltött dokumentumok és a pénzügyekkel egyeztetett pénzügyi adatok alapján elkészíti a tartozásátvállalási szerződések tervezetét. A tervezeteket az ÁKK az adott, átvállalással érintett ügyleteket finanszírozó pénzügyi intézeteknek ellenőrzésre megküldi. A pénzügyi intézet – miután ellenőrizte és rendben találta a szerződést – áttekintésre továbbküldi az önkormányzat részére a végleges változatot. Az önkormányzatnak ezen szerződéstervezet elfogadásáról 1 munkanapon belül kell visszajelezniük a pénzügyi intézeteknek. Amennyiben a szerződéseket rendben találják, a pénzügyi intézet jelzi az ÁKK-nak.”* 2013. május 29-én történő telefonos egyeztetés (Központi Elszámolóház és Értékpapír Zrt., továbbiakban: KELLER, valamint K&H Bank részéről Ocskó Rita önkormányzati kapcsolattartóval) során arról tudom tájékoztatni a tisztelt Képviselő-testületet, hogy a szerződéstervezet és az abban foglaltak még az önkormányzat részéről nem ismertek. Az ezzel kapcsolatos további teendők nem vagy csak részben ismertek.

A K&H Bank Zrt. képviseletében eljáró munkatársak – hasonlóan a május 7-ei ülés anyagához- újból megkeresték önkormányzatunkat azzal, hogy **„Az Önkormányzat kötvénytartozásának HUF vagy EUR devizára való-árfolyam kockázat csökkentése céljából-átváltási szándékát alapul véve a Bank nyitott arra, hogy az állami konszolidációt követően a fennmaradó tőketartozás tekintetében nem egy mérsékelt futamidő, hanem jelenleg az okiratban megállapított futamidő fenntartásra kerüljön, a törlesztő részletek arányos csökkentésével.”**

Ehhez az ajánlathoz készítettem a Bank táblázatokat, melyet az előterjesztéshez csatolok és külön-külön rövid megjegyzést írok. A táblázat csupán egy becslés az április 25-ei érvényes kamatlábbal és árfolyamokkal számolva és azt feltételezi, hogy az adósságátvállalás 40 %-a a CHF alapú kötvényből eredő kötelezettségeket érinti, a másik két fejlesztési célú hiteltartozás marad a szerződésben vállalt futamidőre és tőkerészre egyaránt. Erről többet jelenleg nem tudunk. Lássuk a táblázatokat.

1. **Alapadatok című táblázat** korrigált tőkeegyenlege: 1.567.814 CHF már csökkentve van a március 29-én törlesztett 54.037.2 CHF tőkerésszel. A részleges konszolidációban közölt tőke rész 1.621. 851,2 CHF, ahol a CHF: 241,06 HUF/CHF =390.963.450,3 Ft.
2. **Az eredeti című táblázat** a korrigált tőkeegyenlege: 1.567.814 CHF, az árfolyam az április 25-ei 244,40 HUF/CHF. A futamidő 2027.09.30. az eredeti okirat szerint, ebben a konszolidációval csökkentett rész nem szerepel. Azt látjuk, hogy az árfolyam a december 31-ei állapothoz hasonlítva 241,06 HUF/CHF ről 244,40 HUF/CHF-re módosult. Látszik, hogy a mindösszesen tőketörlesztési kötelezettség is nő. Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 413.167.817,- Ft.
3. **A futamidő csökken, című táblázat** azt feltételezi, hogy a 40 % „előtörlesztése” megvalósul kötvénytartozásból, a futamidő 2021.03.31 –re módosul, lerövidül, az éves tőketörlesztés változatlan marad így az önkormányzat éves szintű fizetési terhe 27 millió forint körül várható kamattal együtt. Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 211.779.262,- Ft.
4. **Az EUR konverzió arányos** című táblázat azt feltételezi, hogy a CHF átkonvertálódik EURÓRA, a futamidő változatlan marad és az éves fizetési kötelezettség 17 millió körül várható, kamattal. Április 25-án alkalmazott keresztárfolyam EUR/CHF 1,18585566. Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 239.639.655,- Ft.
5. **HUF konverzió arányos** című táblázatban a futamidő változatlan marad és az éves fizetési kötelezettség 24 millió és 15 millió forint között várható, kamattal. Az önkormányzat összes fizetési kötelezettsége 285.191.612,- Ft.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Bank által készített táblázatokban részletesen bemutatásra került az átvállalt összeg hatása, amely 179.646.180,- Ft, úgy, hogy csökken a futamidő, ebben az esetben az önkormányzat évenkénti fizetési kötelezettsége közel azonos a jelenlegivel, de hat és félévvel lerövidül a futamidő.

A Bank nagyon erőlteti az EUR konverzió arányos megoldást, azzal, az indokkal, hogy CHF alapú kötvény kerüljön ki a rendszerből.

A Bank a forintalapú konverzió arányos megoldást is felvázolta, de ez a legdrágább.

Mindezekről szükségesnek tartottam a tájékoztatást megtenni annak érdekében, hogy átgondolja és iránymutatást adjon a Képviselő-testület arra vonatkozóan, hogy melyik megoldást lenne célszerű választani. A döntést megnehezíti az, hogy még az sem ismert, hogy a 40 % minden kötelezettséget arányosan érint, vagy csak a kötvényre terjed ki, vagy kitörleszti a kisebb hiteleket, és ami marad, az a kötvényből kerülne előtörlesztésre.

Kérem, a tájékoztatást megtárgyalni szíveskedjenek.

Dévaványa, 2013. május 30.

Erdei Sándor  
pénzügyi ügyintéző

**A. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (V.7.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. ( 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 179.646.180,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és a forintalapú konverzió arányos tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**B. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (V.7.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. ( 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 179.646.180,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt nem kívánja változtatni és a EUR konverzió arányos tőke és kamatfizetési kötelezettséget választja.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**

**C. Határozati javaslat**  
\_\_\_\_\_/2013. (V.7.) Kt. hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. ( 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) által kezdeményezett adósságkonszolidáció összegével, - amely 179.646.180,- Ft - csökkentett kötvényből eredő kötelezettségre vonatkozóan az eredeti kötvényokiratban foglalt **futamidőt csökkenti 2021.03.31-re, de az eredeti devizanemet nem kívánja változtatni.**

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a határozatban foglaltak szerint járjon el.

**Felelős: Pap Tibor polgármester**  
**Határidő: azonnal**