



AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 68.

MELLÉKLET: 2 db

TÁRGY: Tájékoztató a városi cégek és az önkormányzat számlavezetési és folyószámlahitel igénybevételének költségeiről 2017-2021. között

ELŐTERJESZTÉS

**SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA GAZDASÁGI ÉS VÁROSFEJLESZTÉSI
BIZOTTSÁGÁNAK**

2022. JÚNIUS 22-i RENDKÍVÜLI ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ:

Tamási Anna igazgatóságvezető

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

Tamási Anna igazgatóságvezető

ELŐADÓ:

Tamási Anna igazgatóságvezető

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

EGYÉB SZERVEZET:

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

dr. Biró Gyula aljegyző

Terjedelem: 1+3 oldal



SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÖZGYŰLÉSÉNEK

GAZDASÁGI ÉS VÁROSFEJLESZTÉSI BIZOTTSÁG

Tisztelt Bizottság!

Szekszárd Megyei Jogú Város Közgyűlésének 759/2021. (XII.) határozata 7. pontja szerint a Közgyűlés felkérte a Gazdasági Igazgatóságot, hogy a Gazdasági és Városfejlesztési Bizottsággal együttműködve kérjen be több pénzintézettől összesített ajánlatot a városi cégek és az önkormányzat számlavezetési és folyószámlahitel igénylésére.

A Gazdasági Igazgatóság megkezdte a felmérést az önkormányzati tulajdonú cégek adatairól. A Bizottság 2022. április 26-i ülésén további adatokat kért az elmúlt 5 évre vonatkozóan, a döntéselőkészítés érdekében.

Gazd. társ. neve:	Bankköltségek	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Megjegyzés
Alisca Terra	Pénzforg. számlák (eFt)	5 713	5 453	6 099	5 485	3 629	
	Folyószla (eFt)	1 702	3 772	2 977	2 230	2 180	2017-19-ben a teljes összeget igénybe vették, 2020. 01-07 hónapban 50-70 millió Ft-ot haszn, 2021-ben nem vették igénybe
Diákétk.	Pénzforg. számlák (eFt)	1 286	1 877	1 743	1 745	2 345	
	Folyószla (eFt)						folyószla igénybevégész évben folyamat
Közétk.	Pénzforg. számlák (eFt)						
	Folyószla (eFt)						



SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÖZGYŰLÉSÉNEK

GAZDASÁGI ÉS VÁROSFEJLESZTÉSI BIZOTTSÁG

Közműv.	Pénzforg. számlák (eFt)	174	2 171	2 128	1 444	1 729	
	Folyószla (eFt)						Nincs folyószla hitele
Sportközpo nt	Pénzforg. számlák (eFt)	1 864	3 007	3 265	1 088	2 928	
	Folyószla (eFt)						Nincs folyószla hitele
Távhőszolg.	Pénzforg. számlák (eFt)	16 049	14 827	16 739	12 073	14 344	
	Folyószla (eFt)						A 2021. év felétől folyamat osan igénybe veszik.
Vagyonkez elő	Pénzforg. számlák (eFt)	5 298	4 396	4 284	3 305	4 996	
	Folyószla (eFt)						Biztonsá gi tartalékn ak igényelté k, az idei évben még nem használt ák.
Ipari Park	Pénzforg. számlák (eFt)	279	223	288	253	247	
	Folyószla (eFt)						Nincs folyószla hitele
Önkormány zat	Pénzforg. számlák (eFt)	18 857	18 508	18 721	17 229	16 415	
	Folyószla (eFt)	5 443	6 981	8 194	6 881	1 732	

Az önkormányzatnak 800 000 e Ft folyószámla hitelkerete van.



A hitelkeret felhasználása az utóbbi két évben jelentősen megváltozott. Korábban mivel az év végén igyekeztünk a befolyt szabad pénzeket a szállítók számláinak rendezésére fordítani, jellemzően a január 3-án esedékes bér kifizetéséhez már a folyószámlahitelt használtuk és az igénybevétel március 15-ig tartott, amikor az I. félévi adóbevételekkel visszafizetésre került. Az igénybevétel 2017. márciusában 500 millió Ft, 2018-ban 680 millió Ft, 2019, 2020-ban már 780 millió körül volt. A 2020. év végén ez változott, volt annyi pénz a számláinkon, hogy a január elején esedékes illetményeket finanszírozzuk, később kezdtük el használni a hitelkeretet.

Hasonlóan alakult az igénybevétel az év második felében is. Általában júniusban kezdtük el nagyobb mértékben használni a keretet, amely a szeptember 15-én esedékes adóbevételek beérkezéséig 2017-ben elérte a 660 millió Ft-ot, 2018. 2019. 2020-as években a 770 millió Ft-ot. 2021-ben részben az év közben kapott kompenzációnak is köszönhetően 220 millió Ft-ot használtunk fel. Az adóbevételekből a felhasználások visszafizetése megtörtént és az utóbbi években, mivel megszűnt a vállalkozók decemberi adókiegészítési kötelezettsége igyekeztünk úgy gazdálkodni, hogy év végéig már nem vesszük igénybe a folyószámlahitelt.

Az önkormányzatnak van egy 600 millió Ft-os hosszúlejáratú hitele, melynek a futamideje 2034-ig tart. Egy esetleges bankszámla vezetés váltás esetén ezt a hitelt is meg kell finanszírozni az új számlavezetővel. Az új kamatfeltételek a jelenlegi helyzetben valószínűleg kedvezőtlenül alakulnának.

Hasonló helyzetben van a Vagyonkezelő Kft, akinek szintén van egy 2026. évig törlesztendő, 100 millió Ft-os hitele. A tőketartozás jelenleg 52,5 millió Ft. A szerződése szerint a lejáratig más pénzintézethez hiteligénylést csak a bank engedélyével adhat be, továbbá kikötötték a kizárólagos számlavezetést a hitel futamideje alatt.

A fenti hitelek miatt és a jelenlegi bizonytalan pénzügyi helyzetben nem javaslom a bankváltást.

Kérem a Tisztelt Bizottságot az előterjesztés megtárgyalására.

Szekszárd, 2022. 06. 20.

Tamási Anna
igazgatóságvezető



SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÖZGYŰLÉSÉNEK

GAZDASÁGI ÉS VÁROSFEJLESZTÉSI BIZOTTSÁG

Határozati javaslat

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése Gazdasági és Városfejlesztési Bizottságának/2022. (.) határozata
a városi cégek és az önkormányzat számlavezetési és folyószámlahitel igénybevételének költségeiről szóló tájékoztatásról**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Gazdasági és Városfejlesztési Bizottsága a Szervezeti és Működési Szabályzatról szóló 29/2019. (XII.23.) önkormányzati rendelet 1. melléklet GVB alcím 5.5. pontjában meghatározott átruházott hatáskörben eljárva a városi cégek és az önkormányzat számlavezetési és folyószámlahitel igénybevételének költségeiről szóló tájékoztatást tudomásul veszi.

Határidő: 2022. június 22.

Felelős: Bomba Gábor elnök