

Szöveges indoklás a hosszú távú elkötelezettségekhez,
a 2015. évi költségvetés tárgyalásához

Adósságszolgálati kiadások

A rendelet melléklete összefoglalóan tartalmazza a város önkormányzata fejlesztési kiadásokhoz szükségessé vált hitel esedékes törlesztő részleteit és annak számított kamatait.

Fejlesztési célú hitel

2014. év elején az önkormányzatnak nem volt szándékában kormány engedélyhez kötött hitelt felvenni. A 2014. június 25-én bekövetkezett, a Mátra térségében lehullott hatalmas mennyiségű csapadék következtében Mátrakeresztesen keresztül árvíz szerű víz mennyiség elmosta a Kövicses patak védműveit. A későbbi károk megelőzése, elkerülése érdekében az elmosott védműveket újjá kell építeni. Erre vis-maior támogatási kérelmet nyújtottunk be a feladatra. A költségvetésben a pályázathoz szükséges saját erő nem áll rendelkezésre, ezért szükséges a 18 millió Ft hitel felvétele, ami a vis-maior döntéstől függően változhat.

Önkormányzatunk három banktól kért ajánlatot a felhívás alapján. A beérkezett ajánlatok közül az OTP Bank Nyrt. Budapest ajánlata volt a megfelelő, a kiírás alapján. A hitel végső lejáratára 2016. december 30. Törlesztése negyedévente 2015-2016. években egyenlő részletekben. A kamat mértéke 3 havi Euribor + MFB refinanszírozási kamat felár (1,5 %) + OTP kamatfelár 1,5 %. A pénzügyi projektvizsgálati díjat, szerződés módosítási díjat nem számol fel. A rendelkezésre tartási jutalék évi 0,4 %.

2014. évi 181. számú (2014. XII. 19.) Magyar Közlönyben került kihirdetésre a Kormány 1801/2014. (XII.19.) Korm. határozata, az önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyleteihez történő 2014. decemberi előzetes kormányzati hozzájárulásról, továbbá a helyi önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyleteihez történő 2014. októberi előzetes kormányzati hozzájárulásról szóló 1670/2014. (XI. 20.) Korm. határozat módosításáról. Pásztó Városi Önkormányzat megkapta az engedélyt a kért ügylet megkötésére.

2014. december 31-én önkormányzatunk és az OTP Bank Nyrt. a 1-2-14-4100-01-99-6 számú kölcsön szerződést, az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program keretében megkötötte. A kölcsön hatálybalépésének feltételeit a pénzügyi a szerződés 4. pontjában állapította meg, melyhez a képviselő-testület határozatban történő kiegészítése szükséges. A jelenleg aláírt hitel szerződés összege 18 millió Ft, mintegy keret összeg, melynek igénybevételi összege a bekerülési értéktől függően kevesebb is lehet.

A 2015. évi adósságszolgálatot tartalmazó táblázat 2014. 12. 31-én megkötött hitelszerződés adatai alapján készült.