

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

Készült 2015. november 17. napján a Beruházó Víziközmű Társulat rendkívüli ülésén.

Tárgy: Erste Bank tájékoztatója a hitelszerződés kapcsán.

Jelen vannak: jelenléti ív szerint

Bedő Tamás: Köszönti a megjelenteket az informális megbeszélésen. Az LTP alapon működő szennyvíz beruházás nagyon sok képviselőnek ismerős, hiszen sokan részt vettek a munkában, de több határidő is volt, a cash flow alakulása miatt 2010-ben döntött a képviselő-testület novemberben, hogy újabb szerződések átkötését fogja kezdeményezni, majd 2012-ben a hitelszerződést módosította az Erstével. Ezt követően a pénzáramlás a 2010. és 2012. közti időszaknak köszönhetően lelassult és igen jelentős hiány keletkezett, viszont ezen időszakban kevesebb volt. A módosított hitelszerződés idén jár le.

Előbb volt a hitel lejárat, mint az ennek a visszatérítésnek az alapját szolgáló LTP szerződés lejárat, és ezt Horváth Lajos Polgármester Úrral itt feltétlenül fogjuk támogatni, hogy a képviselő testületek támogatásával a társulat hosszabbítsa meg a szerződést és ha ezt nem teszi meg, akkor tudjuk lehívni a LTP-eket és a 400 milliós forintos cash flow hiány nőni fog. Ha 1 évvel meghosszabbítjuk a szerződést, akkor 2016. végére jelentősen csökken a hiány a pénzügyi ütemezések miatt. Azt kértük és abban egyeztünk meg a bankkal, hogy egy megfelelő pénzügyi konstrukciót dolgozzunk ki.

Micsik Tamás: Köszönti a megjelenteket. Régen indult ez a hitelszerződéses konstrukció, aminek volt egy vállalási kerete, mind az önkormányzatok mind a Víziközmű Társulat részéről. 2010-2011. környékén észleltük, hogy nagyobb hiány van, akkor hosszabbításra kerültek a lakástakarékpénztári, illetve az LTP hitelszerződés is. Most tartunk ott hogy a hitelszerződés az szeptemberi lejáratú volt, a Fundamenta megtakarításoknak a konstrukció 8 éves volt, a főbb probléma hogy az állami támogatás 4 évre tehát 2016-ra hívható le. Ezért van az, hogy 2011-es szerződés hosszabbítási időszakhoz képest több mint felével lecsökkent már, maga az effektív hiány most 400 millió forint körüli, ha most zárnánk a konstrukciót. Legnagyobb probléma, hogy erre jön rá egy újabb 400 millió forintos hiány, ami a le nem hívható állami támogatásokra vonatkozik, ha most zárunk, akkor nagyságrendileg 900 millió forintos hiányunk van most. Fontos, hogy a szerződést meghosszabbítsuk, a hitelszerződés fizetési határidejét kitoljuk augusztusra, ami jelenleg van még elkülönített számlán pénzek, azok addig forrást biztosítanak, hogy a folyamatos befizetéseket meg tudjuk tenni. Állami támogatások, amik tovább csökkentenék a 300 millió forintos hiányt.

Cél, hogy az önkormányzatokat és a Víziközmű Társulatot a korábban vállalt fizetési kötelezettségéhez képest plusz fizetési kötelezettség ne terhelje. Elvileg jogszabály szerint, ha megszűnik a Víziközmű Társulat, akkor előbb-utóbb a hiány átkerülne az önkormányzatokra, illetve a kezesség. Azonban nem szeretnénk, hogy ez az önkormányzatoknak plusz terhet okozzon. Igyekszünk olyan konstrukciót kidolgozni, amelyben biztosítjuk, hogy valóban csak a korábban vállalt fizetési kötelezettségeket kellene az önkormányzatoknak megfizetni a hitelszerződéshez kapcsolódóan, emiatt kérjük a hozzájárulását a hitelszerződésnek, hogy a Fundamentához kapcsolódóan az állami támogatások igénybe vehetőek legyenek.

További támogatásokat tudnánk igénybe venni. Csökkenteni tudnánk a hiányt jelentős mértékben.

Horváth Lajos: Támogatom az elhangzottakat.

Bedő Tamás: Azért informális, hogy ez nem hivatalos testületi ülés, de a kérdések most hangozzanak el, mert ez ügyben pénteken lesz egy rendkívüli ülés.

Fontos dolog, hogy a szerződés hosszabbításhoz nem tartja szükségesnek a bank, az önkormányzat készfizetőkezeségét. A társulat az önkormányzat nélkül nem dönt.

Gyovai Gáspár: Kérdésem, az hogy a lakosságot ez most nem érinti, az ő szerződéseiket nem kell módosítani. Ez csak kizárólag az önkormányzatokat, a bankot és a Víziközmű Társulatot érinti? Ha ezt ha módosítjuk, akkor mi lesz a végeredmény?

Havasi Jánosné: Az önkormányzatok és a Víziközmű Társulat nem tehet mást, minthogy meghosszabbítja a szerződést. 2016-ban kifutnak a szerződések az elszámolás megtörténik, akkor a következő időszakban a lakossági LTP-k még fennmaradnak.

Micsik Tamás: Meg kell találni azt a legtokéletesebb konstrukciót a következő időszakban, hogy ezek a szerződések nullára fussanak ki. Augusztusra el kellene jutnunk odáig, hogy az önkormányzatokat ne terhelje és a lakosság szempontjából is kedvező legyen. Mindenképpen meg kell találnunk a legjobb megoldást.

Bedő Tamás: Elvileg a hosszabbítások miatt akár 2018., 2019., 2020-ig is élhetnének a szerződések. A pénzügyi sajátossága miatt hiába élnek a szerződések, ha a letéti számlán a szerződések töltéséhez szükséges összeg nem képződik meg. Ezek a szerződések havi 20.000 Ft-tal vannak kötve. Ebből fizetett a lakos 1.000 Ft-ot, de az összes többi a letéti számlán az alapítványi támogatásban és a letételi számlán megjelenő összeg tette hozzá. Amennyiben kifut a hitelszerződés, megszüntetésre kell, hogy kerüljön, hogy az addig felhalmozott állami támogatás a cash flowba kerüljön. Azt hittük, hogy rengeteg pénzt fog termelni, ha ez ilyen ütemben fogy, 400-ról szinte nem egészen egy év alatt lemegy 280-ra. Jól látszik, hogy két évig ha cash flowba lett volna pótlás, akkor két évig már nekünk termelt volna pénzt. Ez lett volna az ideális cash flow, amikor 2001-ben elfogadtuk a kamatkondíciót. 2012. január 01-el jött létre a szerződés, 2010. novemberében döntött a testület arról, hogy támogatja a szerződések átkötését, viszonylag gyorsan az önkormányzat a maga részét teljesítette, de a bank központjában hosszabb volt a hitelbírálat. Egyértelmű, hogy nekünk meg fog érni fél millió forintot, hogy fenntartsuk a társulatot, mert ameddig a társulat van, addig nekünk nincs hitelfizetési kötelezettségünk. Az LTP-ék egy része öröklés alatt van még, nem számolható. Több tízmilliós tételek vannak, lemondtak ennek a jogáról a lakosok amikor megkötötték, aki elhalt, annak a jog a Fundamentán maradt és az itt képződött pénz is. 30 szerződésen akár 20.000 Ft-tal számolva akár 1 millió forint is lehet a támogatásokkal együtt, ezeket is felderíti a társulat. Minden félnek érdeke a ki nem fizetett 1.000 Ft-okat befizetni, ez 21 millió forint, a mostani információk szerint ez lejön a hiányból. Biztos, hogy a lakosságot semminemű szerződésmódosítás nem fogja terhelni. Ha az LTP számlák megszűnnek, onnantól újra lehet kötni, ezt a Fundamenta hivatalból fogja kézbesíteni. A szerződés hosszabbítás több mint szükséges, szeretném, ha mielőbb döntés születne. Rögzítsük, hogy az önkormányzatok annál többet mint az 1.000 Ft nem fognak bevállalni, jobban járunk ha most lezárjuk.

Horváth Lajos: Az egyezség mögött rengeteg tárgyalás van, ezt így támogatjuk.

Bedő Tamás: A feltételeket rögzítettük, a mostani megbeszélés alapján a testületi határozatokban szeretnénk rögzíteni, hogy annyit, de nem többet vállalunk. Mindenkinek az az érdeke, hogy zárjuk le ezt a rendszert.

Váczai Gyula: A lakosság szempontjából változást biztosan nem eredményezhet, ami 15 évvel ezelőtt volt. A szerződés felmondása érdemes volt annak a pár száz embernek, ezeken a szerződéseken jóval több mint 1 millió forint feletti összeg lesz a felmondásakor. Majd a lakosság döntheti el, hogy akar-e felvenni a Fundamentától viszonylag kedvezményes kamatozású hitelt lakáscélra.

Havasi Jánosné: Kérdése az, hogy az ÖKOTÁM-nak van-e még befizetési kötelezettsége.

Bedő Tamás: Az ÖKOTÁM a beruházás első szakaszában vett részt.

Váczai Gyula: Azóta már meg is fordult a lakástakarék.

Bedő Tamás: Lényeg, amit fizetett a letéti számla eddig a lakos helyett, az mellé képződött egy kb. akkora összeg, amire igénybe veheti a 3 %-os kedvezményt, az a lakos, aki az 1750-be benne van. Járuljon hozzá a hitelszerződések meghosszabbításához a bank. Felhatalmazom a társulatot, hogy a hitelszerződések lezárásra kerüljenek, ne legyen több fizetési kötelezettség, mint amit vállalt az önkormányzat.

Ádám Erika: A testületi döntéseket követően küldöttgyűlés összehívására kerül sor.

Jegyzőkönyv lezárva.

K. m. f.

Ádám Erika
a Társulat elnöke

