



DÖRGICSE KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA ALPOLGÁRMESTERŐL

8244 Dörgicse, Fő utca 16. - Telefon és fax: 87/444-321
E-mail: alpolgarmester@dorgicse.hu

Szám: 301/200-2/2022.

Előterjesztő: Deák Attila alpolgármester

„sürgősségi indítvány”

ELŐTERJESZTÉS

**Dörgicse Község Önkormányzata Képviselő-testületének
2022. november 3. napján tartandó nyilvános testületi ülésére**

Tárgy: Az Önkormányzat szabad pénzeszközeinek hasznosítása, meglévő értékpapír lekötés átalakítása

Melléklet: -

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselőtestület 96/2017. (X. 09.) számú határozatával döntött 80.000.000,- forint értékben Prémium Magyar Állampapír 2023/I állampapír vásárlásáról. Ennek hozama ugyan inflációkövető, de az aktuális kamatperiódusra (1 év) érvényes kamat számításának időpontja minden év március 22-t megelőző negyedik munkanap, így ez jelenleg 6,6 %. A gazdasági környezet elmúlt időszakban bekövetkezett jelentős változásai (az infláció gyors és jelentős mértékű növekedése) indokoltá teszik ezen befektetés felülvizsgálatát.

Rövidtávon a számlavezető banknál 30-180 napos betétlekötéssel, vagy jelenleg elérhető más értékpapír (pl. diszkont kincstárjegy) vásárlásával is kedvezőbb hozamot lehet elérni.

A meglévő értékpapír futamideje 2023. március 22., teljes hozamot csak ekkor fizet. Korábbi visszaváltás(eladás) esetén a tőke 99 %-a, valamint az időarányos kamat kifizetése történik. Ezt is figyelembe véve a futamidő hátralévő részére legalább 9-9.5 %-os éves kamatot nyújtó befektetés már jobb hozamot nyújt.

Meglévő állampapír visszaváltása (2022. november 4.-i adatok alapján):

Tőke összege: 80.000.000,- forint

Tőke 99 %-a: 79.200.000,- forint

Időarányos kamat: 4,1 %

Kamat összege: 3.280.000,- forint

Összesen: 82.480.000,- forint

Hátralévő napok száma: 138 nap

Lejáratkor történő megszüntetés esetén a tőke összege és a 6,6 %-os kamat együtt 85.280.000,- forint.

A lejárat előtti visszaváltás esetén a visszakapott összeg betétben való lekötésével a jelenleg ajánlott kamatlábbal a hátralévő (138) napokra számolva 200-300 ezer forinttal magasabb hozam érhető el.

Számlavezető bank betétlekötésre vonatkozó indikatív ajánlata (2022. október 27.)

Futamidő (nap)	Éves Kamatláb 365 napos bázison (%)	Lekötés napja
30	10,5 %	2022.10.27-28.
60	10,8 %	2022.10.27-28.
90	9,8 %	2022.10.27-28.

Diszkont Kincstárjegyek:

2-4 hónapos Diszkont Kincstárjegyek: 10,93-10,98 %

6 hónapos Diszkont Kincstárjegy (D230517): 12,55 %

Az 1-3 hónapos, nem automatikusan megújuló befektetések esetében, amennyiben a lekötött összeg ismételt befektetése nem történik meg, úgy jelentős hozamvesztés történhet. Mint ahogyan ez történik az október 8-án lejárt és azóta is lekötetlen szabad pénzeszközeinkkel is, ami kb. 1.5 millió forint bevételkiesést jelentett. Ezért mindenképpen érdemes megfontolni ennél hosszabb időtartamú, akár 3-6 hónapos lekötések választását is.

A fentiekre tekintettel javaslom:

- a meglévő állampapír visszaváltását,
- 100.000.000,- forint 6 hónapos Diszkont Kincstárjegyben (D230517) való lekötését;
- 200.000.000,- forint átmenetileg szabad pénzeszköz 30 napos számlavezető banknál történő betétben történő lekötését.

Az önkormányzat 2022. évi költségvetéséről szóló 5/2022. (II. 17.) rendelet alapján értékpapír vásárlásáról (eladásáról) a képviselőtestület, betétlekötésről a polgármester átruházott hatáskörben dönt:

"8. § (1) Az önkormányzat gazdálkodása során az év közben létrejött költségvetési többletet államilag garantált értékpapír vásárlással, illetve pénzügyi pénzlekötés útján hasznosíthatja.

(2) Értékpapír vásárlás esetén, a költségvetési többlet felhasználásáról a képviselő-testület dönt. Pénzügyi lekötés esetén, értékhatár nélkül a hasznosítási szerződés megkötését a képviselő-testület a polgármester hatáskörébe utalja."

Kérem a Tisztelt képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat elfogadására.

Dörgicse, 2022. november 2.

Deák Attila
alpolgármester

...../2022. (.....) határozat

Dörgicse Község Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a **„Az Önkormányzat szabad pénzeszközeinek hasznosítása, meglévő értékpapír lekötés átalakítása”** tárgyú előterjesztést és az alábbi döntéseket hozta:

1. Dörgicse Község Önkormányzata Képviselő-testülete a meglévő 80 millió forint tőkerészű Prémium Magyar Állampapír 2023/I értékpapír lejárat előtti visszaváltása (eladása) mellett dönt.
2. Az Önkormányzat 2022. évi költségvetésében finanszírozási kiadásként tervezett előirányzat terhére 100 millió forint összeghatárig értékpapír vásárlása mellett dönt. A kiválasztott értékpapír: Diszkont Kincstárjegy (D230517)
3. A kötelezettségvállalás pénzügyi fedezete a 2022. évi költségvetésben „IV. Finanszírozási kiadások/Forrási célú értékpapír vásárlás” soron biztosított.
4. A Képviselőtestület felkéri a Polgármestert a szükséges intézkedések megtételére és felhatalmazza az értékpapír szerződések aláírásra.
5. Dörgicse Község Önkormányzata Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az átmenetileg szabad pénzeszközök terhére 200 millió forintot a számlavezető pénzügyintézetnél betétben lekössön.

Felelős: Pflanzner Sándor József polgármester

Határidő: azonnal