

Előterjesztés

a Képviselő-testület 2024. november 28-i ülésére

Tárgy: Folyószámla-hitelkeret és munkabér-hitelkeret igénylése

Előterjesztő	Tóth Zoltán József Polgármester
Előterjesztés szakmai előkészítője	Balogh Jánosné pénzügyi irodavezető
Az előterjesztés elfogadásához szükséges szavazati arány:	Név szerinti, minősített többség

Tisztelt Képviselő-testület!

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111.§ (2) bekezdése alapján az önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése, ebből finanszírozza és látja el a kötelező és önként vállalt feladatait.

Az önkormányzatot megillető, a központi költségvetésből folyósított támogatások utalásáról az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) számú kormányrendelet 4. számú melléklete rendelkezik. A jogszabály alapján a támogatásból levonják az előző havi kifizetéseket terhelő befizetési kötelezettségeket (adók, járulékok), így úgynevezett nettó finanszírozást kap az önkormányzat.

Az önkormányzati saját bevételek döntő részét a helyi adók adja. Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 3. számú melléklete alapján a helyi adót, valamint az adóelőleget az adózónak félévenként, két egyenlő részletben az adóév március 15-éig, illetve szeptember 15-éig kell megfizetnie. Az adózónak az iparüzési adóelőleget az éves fizetendő adó tényleges összegére az adóévet követő május 31. napjáig kell kiegészítenie.

Önkormányzatunk működési kiadásai a bevételeinknél egyenletesebb megoszlásúak. A kiadások nagyobb részét a hónap elején rendszeresen jelentkező személyi juttatások és az önkormányzat által folyósított pénzbeli ellátások (különböző támogatások, hozzájárulások) teszi ki.

A folyószámlahitel jellemzője, hogy az önkormányzat pénzforgalmi bankszámlájának egyenlegét túllépő terhelések az automatikusan folyósított hitelből teljesülnek, a számlára érkező jóváírások pedig automatikusan törlesztik a hitelt. Kamatot és kezelési költséget csak az igénybe vett hitelösszeg után kell fizetni, az igénybe nem vett részre rendelkezésre tartási jutalékot számol fel a pénzügyintézet. Az idei évben bevezetésre került a lejárat nélküli folyószámlahitel termék az Önkormányzati üzletágban is. Ennek előnye, hogy a szerződést nem kell minden évben újból aláírni, csak egy éves felülvizsgálatot kell majd végezni azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja. A jelenlegi folyószámla hitelkeret összege 50.000.000 Ft. Tájékoztatom Önöket, hogy az idei évben január 25-március 14, valamint augusztus 16-augusztus 27 között volt szükség a hitelkeretet igénybevételére, melynek a költsége (kamat, rendelkezésre tartási jutalék) 710.705 Ft volt.

A munkabérhitel úgynevezett rulírozó hitel, mely azt jelenti, hogy a visszatörlesztett hitel a futamidő végéig újra igénybe vehető. A hitelkeret 17.000.000 Ft, melyből ebben az évben nem történt lehívás.

Fentiekre tekintettel a bevételek és kiadások teljesülésének időbeli eltérése miatt indokoltnak látjuk 2025-re is 17.000.000 Ft munkabér-hitelkeret igénylését.

Kérem a határozati javaslat elfogadását.

.../2024. (...) számú képviselő-testületi határozat

- 1) Tököl Város Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-vel kötött hitelszerződésben meghatározott 50.000.000 Ft folyószámlahitel keretösszeg igényét továbbra is fenntartja.
- 2) Tököl Város Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-től történő munkabérhitel felvételéről dönt.
- 3) A rulírozó munkabér-hitelkeret futamideje a szerződéskötés napjától, de legkorábban 2025. január 2-től 2025. december 22-ig tart, a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 17.000.000 Ft.
- 4) A képviselő-testület – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékok visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.

- 5) A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
- 6) Tököl Város Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelekre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a szerződést aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester