*A határozati javaslat elfogadásához*

***egyszerű*** *többség szükséges,*

*az előterjesztés* ***nyilvános ülésen tárgyalható****!*

*3. számú előterjesztés*

Bátaszék Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2025. január 15-én

16 órakor megtartandó RENDKÍVÜLI ülésére

Döntés likvid hitel igénybevételéről

|  |
| --- |
| **Előterjesztő:** dr. Bozsolik Róbert polgármester  **Készítette** : Adorján Viktória gazdálkodási ügyintéző  Tóthné Lelkes Erika pénzügyi tanácsadó    **Törvényességi ellenőrzést végezte:** dr. Firle-Paksi Anna aljegyző  **Tárgyalja:**  PG Bizottság 2025.01.15. |

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A költségvetési gazdálkodás megköveteli az önkormányzat likviditásának mindenkori biztosítását. Ennek érdekében szükséges olyan forrással rendelkeznie az önkormányzatnak, amely az önkormányzat bevételeinek időbeli eltéréséből keletkező likviditási problémákat áthidalja.

*Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdése* lehetővé teszi, hogy az önkormányzat likvid hitelt (naptári éven belül visszafizetendő hitelt) a kormány hozzájárulása nélkül vegyen fel.

Likvid hitel felvételét indokolja, hogy az önkormányzat bevételei és kiadásai a 2025. év során eltérő időpontban és nagyságrendben jelentkeznek. A saját bevételeink – ami elsősorban az adóbevételeket jelenti – alapvetően március hónapban, május hónapban, illetőleg szeptember hónapban esedékesek. A 2025. évi önkormányzati költségvetés összeállításához az állami költségvetésből várható források konkrét nagysága és a havi ütemezése még nem ismert, de az prognosztizálható, hogy a rendelkezésre álló pénzmaradványt is figyelembe véve a február és a március havi fizetési kötelezettségeink határidőben történő teljesítéséhez már külső forrás igénybevételére lesz szükség. Ez a helyzet alapvetően a mintegy 70 millió Ft összegű testületi döntésekből adódó áthúzódó kötelezettségvállalás miatt alakult ki, melynek nagy részét az év első hónapjaiban kell teljesíteni (bányató ingatlan vásárlás, a szociális ágazatot érintő TOP plusz pályázatunkkal kapcsolatos művelődési ház átalakítási költségek). E kiadások a folyamatos működést biztosító kiadásokon felül terhelik az önkormányzatot. Egy adott hónapban a bérfizetés mindig a hónap elején jelentkezik, ez mintegy 43 millió Ft-ot jelent a tavalyi bérekkel számolva, az állami támogatás viszont csak a hónap végén áll rendelkezésre. Továbbá az intézményrendszerünk havi működéséhez is biztosítanunk kell pénzügyi forrásokat.

A jelenlegi információk alapján a fizetőképesség folyamatos fenntartásához 70 millió Ft nagyságrendű folyószámlahitel kerettel kell számolnunk február 1-től december 31-ig terjedő időszakra. (Ezen időszak alatt a saját adóbevételek realizálódásának függvényében, illetve az egyéb források érkezésének időpontját figyelembe véve lesz szükség az igénybe vételre.)

Ismert, hogy önkormányzatunk az OTP Nyrt-nél vezeti a gazdálkodás végrehajtásáról szolgáló pénzforgalmi számláját, ezért a pénzintézettől indikatív ajánlatot kértünk a likvid hitel igénybevétele érdekében.

A pénzintézet a 70 millió Ft összegű hitelkeret rendelkezésre bocsátására az alábbi kondíciókkal tett ajánlatot:

* a keretből a ténylegesen igénybe vett napi összegre havi bubor (jelenleg 6,5%) + 1,6 % mértékű kamatot kell fizetnünk, ezen felül 0,2% mértékű kezelési költség merül fel, így összesen 8,3 % vonzat jelentkezik,
* ezen felül a keretből igénybe nem vett összegre 0,2 % mértékű összeget számol fel a pénzintézet éves szinten rendelkezésre tartás címen.

A hitel folyósításához biztosítékként elegendő a saját bevétel, a pénzintézet külön biztosítékot nem kér.

Fentiek alapján javasoljuk az alábbi határozati javaslat elfogadását.

**H a t á r o z a t i j a v a s l a t :**

**Likvid hitel igénybevételére**

Bátaszék Város Önkormányzatának Képviselő-testülete figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10.§ (3) bekezdés b) pontjára – az alábbi határozatot hozza:

1. a Képviselő-testület az önkormányzat feladatainak folyamatos és biztonságos ellátásához, valamint vállalt kötelezettségei teljesítéséhez 2025. február 1-től 70.000.000 Ft összegű folyószámlahitel hitelkeret felvételét határozza el az átmeneti likviditási problémák kezelésére, a hitel végső lejárata: 2025. december 31;
2. a Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe, továbbá kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 2. § (1) bekezdésében meghatározott önkormányzati saját bevételt jelöli meg;
3. a Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a hitelfelvétel ügyében eljárjon és a folyószámla-hitel szerződést, valamint annak mellékleteit az OTP Bank Nyrt.-vel Bátaszék Város Önkormányzata képviseletében aláírja.

*Határidő:* 2025. január 20.

*Felelős:* dr. Bozsolik Róbert polgármester

Adorján Viktória gazdálkodási ügyintéző

(a 3. pontban foglaltak végrehajtásáért)

*Határozatról értesül:* OTP Bank Nyrt.

Bátaszéki KÖH Pénzügyi Iroda

irattár