

Dunaalmás Község Polgármesterétől

H-2545 Dunaalmás, Almási u. 32. ☎: (36) (34) 450-012 Fax: (36) (34) 450-015
E-mail: polgarmester@dunaalmas.hu

Iktatószám: DA/70-24/2025.

10. napirendi pont

ELŐTERJESZTÉS

Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testületének 2025. február 26-ai
ülésére

Tárgy: Folyószámla-hitel felvétele

Előterjesztő: Makay Tibor polgármester

Előadó: Paréj Diána gazdálkodási ügyintéző

Tisztelt Képviselő Testület!

A tavalyi év nagy nehézségeket rótt az önkormányzatra. Szeptemberben a Dunán levonuló árhullám és az ezzel járó védekezési és helyreállítási munkák az önkormányzat tartalékait jelentősen felemésztették. Az erre vonatkozó pályázatok (külön a védekezésre, külön a helyreállításra) beadása megtörtént. Az elszámolás megtörtént, de még a támogatás elbírálása folyamatban van.

2024-ben két Leader pályázat került beadásra, az egyiket az Önkormányzat, a másikat a Dunaalmási Munkás Atlétikai Club nyújtotta be. Mindkét pályázatot sikerült elnyerni, viszont mindkettő utófinanszírozott. A DMAC számára a fizetendő összeget az Önkormányzat egy kölcsönszerződés formájában megelőlegezte. Mindkét pályázat elszámolása megtörtént, jelen pillanatban folynak a hiánypótlások. A két pályázatból összesen 19 019 466 Forint visszatérülés várható.

A Gördülő Fejlesztési Terv keretében az önkormányzati tulajdonú szennyvíz vízi közműven 2024. évben elvégzett értéknövelő munkák után bruttó 39 833 795 Forint, az ivóvíz oldalon pedig bruttó 7 056 556 Forint költségünk keletkezett.

Az idei évtől az Önkormányzat módosította adórendeletét, amelyben jelentős adóemelést hajtott végre, így ebből komolyabb adóbevétel várható, de ez inkább csak az év második felében realizálódik.

Sajnos a fentiekből is úgy látszik, hogy a bevételek és a kiadások időbeli különbségei miatt fennállhat olyan helyzet, hogy az Önkormányzat átmeneti likviditási problémákkal küzdjön. Ennek kiküszöbölésére kértünk az OTP Banktól egy finanszírozásra vonatkozó ajánlatot. Az előterjesztés melléklete tartalmazza az indikatív ajánlatot.

Az OTP Bank ajánlata egy folyószámla hitelkeretről szól, amelynek célja az átmeneti likviditási problémák áthidalása. A hitel összege 30 000 000 Forint, lejárat nélküli futamidővel éves felülvizsgálat mellett. A hitel kamata évi 1 havi BUBOR (2025.01.30.-án érvényes 1 havi BUBOR mértéke: évi 6,5 %) + 1,75 %. A BUBOR, vagyis a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb azt a kamatot jelenti, amelyen a kereskedelmi bankok egymásnak hitelt adnak rövid futamidőre. Ennek mértékét minden banki napon az MNB

teszi közzé. Ez a gyakorlatban úgy működik, hogy a nap végi negatív egyenleg után kerül felszámításra a hiteldíj. A felhasznált hitel kezelési költsége évi 0,25 %. A fel nem használt hitelkeret után rendelkezési tartási jutalékot kell fizetni, aminek éves mértéke 0,5 %. Ez szintén a nap végi egyenleg után számítható. Egyéb költségek még a szerződéskötési díj (egyszeri 50 000 Ft) és a felülvizsgálati díj (évente egyszer 50 000 Ft).

A lejárat nélküli futamidő éves felülvizsgálattal azt jelenti a gyakorlatban, hogy adott év december 31.-én az egész összegnek a számlán kell lennie, tehát úgy nem lehet átlépni a következő évbe, hogy fennálló hiteltartozás van. Biztosítékként erre az év végén az utolsó normatív támogatás szolgál, így ebben az időszakban már csak ennek erejéig használható a hitelkeret.

Dönthet úgy a bank a hitel elbírálása során, hogy a hitel fedezetére jogi biztosítékként forgalomképes ingatlant kell bevonni, de egyelőre arra számítunk, hogy erre nem lesz szükség.

A mellékletben szereplő indikatív ajánlat 2025.03.29.-ig történő szerződéskötés esetén érvényes.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem szíveskedjenek az előterjesztést megvitatni.

Dunaalmás, 2025. február 20.



Határozati javaslat:

Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testületének /2025. () határozata a folyószámla-hitel felvételről

Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testülete

1. Dunaalmás Község Önkormányzatának Képviselő-testülete működési célú folyószámla hitel igénybevételét határozza el. Az Önkormányzat a hitelt az OTP Bank Nyrt-től kívánja felvenni.

A hitel határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció.

A folyószámla-hitelkeret összege a szerződés fennállása alatti naptári időszakokra:

január első munkanapjától szeptember 30-ig 30.000.000-Ft, azaz harmincmillió Forint;

október 1-től december 30-ig 14.000.000Ft-ra, azaz tizennégymillió Forint.

2. Dunaalmás Község Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékok visszafizetésére, valamint arra, hogy a Hitel kamatát és járulékos

költségeit a Hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít.

3.1.a Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel biztosítékeként felajánlja valamennyi, a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint e célra felajánlható bevételét (így különösen: helyi adók, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása, egyéb támogatások, vagyonhasznosításból származó bevételek).

3.1.b. Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testület visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az 1/. pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

3.2. Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testülete nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a 2011. évi CXCV. tv. 10. §. /5/ bekezdésében meghatározott korlátozás alá és megfelel a 2011. évi CXCV. tv. 10. §. /3/ bekezdésében foglaltaknak.

4. Dunaalmás Község Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy az 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat

Határidő: 2025.03.29.

Felelős: Makay Tibor polgármester
Dr. Horváth József jegyző