

6. számú előterjesztés

Minősített többség

ELŐTERJESZTÉS

**Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2023. november 30-i ülésére**

Tárgy: Folyószámlahitel igénybevétele a 2024. évre

Előterjesztő: Pintér Szilárd polgármester

Készítette: Pénzügyi Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: -

Készítő részéről ellenőrizte:

Gyórfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:

Gyórfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

Dr. Szabó Péter jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (2) bekezdése alapján az önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése, melyből finanszírozza a kötelező és önként vállalt feladatait. A költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető. A törvény célja, hogy az önkormányzatok működési célú eladósodásának gátat szabjon.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az önkormányzat működési célra naptári éven belüli lejáró hitelt vehet fel. A fenti törvény 10. § (3) bekezdése alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez. Az éven belül lejáró hitelt nem kell a költségvetésben tervezni. A Kormány előzetes hozzájárulása nélkül működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet köthető, tehát nincs lehetőség arra, hogy a hitelt a következő évi bevételekből törlessze az önkormányzat (kivétel ez alól a jogerős és végrehajtható bírósági határozatban, vagy fizetési meghagyásban foglalt fizetési kötelezettségének teljesítésére, és a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert, nem fejlesztési célú pályázata önrészenek biztosítására kötött ügylet)

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet fedezetéül az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

Az önkormányzat részére 2023. évben az OTP Bank Nyrt. 100 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre. Az év végéig bevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2023. október 31-től 80 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2023. december 23. napja. Dombóvár Város Önkormányzatának likviditása 2023. évben stabil. Fizetési kötelezettségeinket mind a város, mind a hozzá tartozó intézmények vonatkozásában határidőben tudjuk teljesíteni.

Az önkormányzati saját bevételek döntő részét a helyi adók adják.

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.

Korábbi években az iparüzési adó előleget a várható éves fizetendő adó összegére a vállalkozóknak az adóév december 20. napjáig kellett kiegyenlítenie. Ez a feltöltési kötelezettség 2020. évtől kezdve megszűnt.

A 2023. évi költségvetésben tervezett helyi adóbevétel összege 1.025.253 eFt, 2023. október 31-ig befolyt adó összege 1.139.561 eFt. 2024. év folyamán a helyi adóból első alkalommal március közepén várhatunk jelentősebb bevételt.

Az önkormányzat működési kiadásai a bevételeknél egyenletesebb megoszlásúak. A kiadások nagyobb részét a hónap elején rendszeresen jelentkező személyi juttatások, az önkormányzat által folyósított ellátások és az intézményfenntartó társuláshoz

átadott hozzájárulás teszi ki. Az állami támogatás utalásáról az államháztartás végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 4. mellékletének C) pontja rendelkezik. Az átutalt támogatás összegét a költségvetési törvény előírásai szerint kiszámított eredeti előirányzat alapján állapítják meg. A támogatásból levonják (kivéve a januári első utalást) az előző havi kifizetéseket terhelő befizetési kötelezettségeket is (adók, járulékok). Az utalandó összeg a tárgyévi előirányzat 4%-a január első munkanapján, 8%-a január végétől a többi hónapban a hónap utolsó munkanapját megelőző második munkanapján, illetve december 19-én.

A Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény szerint az állami költségvetésből az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét meghatározták a következő évre. A mutatószámok felmérése november hónapban megtörtént.

Az intézményüzemeltetési támogatások (gyermekétkeztetés, bölcsőde, időskorúak átmeneti és tartós bentlakásos ellátása, gyermekek és családok átmeneti gondozása) összegét nem ismerjük még, ezekről 2023. december 15-ig dönt az államháztartásért felelős miniszter.

A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye részére kifizetett munkabér nettó összegét sem éri el.

A minimálbér és a garantált bérminimum 2023. január 1-jétől történő emelésének, a pedagógusok pótlékemelésének és a bölcsődei pótlékemelés ellentételezése érdekében a Kormány 68/2023. (III. 10.) Korm. rendelete alapján az önkormányzatok kiegészítő támogatásban részesültek, Dombóvár Város Önkormányzata 135.395 eFt támogatást kapott. 2024. évre vonatkozóan még nem ismert, hogy lesz-e ilyen támogatás.

Az adóbevételek fizetési határidejéig a havonta rendszeresen jelentkező működési kiadásokra (bérekre, városüzemeltetési költségekre) a város nem rendelkezik elegendő forrással. Az OTP Bank Nyrt. az átmeneti fizetési problémákra folyószámlahitelt nyújtana.

A bevételek és kiadások időbeli eltérése miatt indokolt a fizetési kötelezettségek teljesítésére a likvid hitel igénybevétele. A folyószámlahitel előnye, hogy az igénybevétel csak a kifizetések összegéig terjed, a bevételektől a hitelt naponta törleszti a bank, így a fizetendő kamat összege alacsonyabb.

A 2024. évben az idei évinél magasabb, 300 millió Ft összegű folyószámlahitel keret igénylését javasolom 2024. december 20-i lejáráttal. A 2024. évben a TOP_PLUSZ forrásoknak köszönhetően Dombóvár Város Önkormányzatának a beruházási, fejlesztési lehetőségeinek megvalósítására rendkívül nagy összegű pénzügyi forrás fog rendelkezésre állni. A TOP_PLUSZ források lehívásának előkészítése folyamatosan zajlik. A pályázatok előkészítésének költsége a pályázatok terhére elszámolható lesz. Az időbeli csúszások áthidalása érdekében a városnak szükséges lehet nagyobb összegű folyószámlahitel keretre. A hitelkeret egy részét a szeptemberi

adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből törlesztheti majd szükség esetén az önkormányzat.

A képviselő-testület a 2023. november 10-i rendkívüli ülésén adott felhatalmazásánál fogva a Tüskei Ipari Park megvalósulását célzó szerződést hatályba helyeztem, ezáltal a fedezet biztosításához ugyan csak átmeneti jelleggel, de szükség lehet magasabb összegű folyószámlahitelre.

Határozati javaslat folyószámlahitel igénybevételéről a 2024. évben

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 300 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2024. december 20-i lejárattal.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékainak fizetését az éves költségvetésébe a fejlesztési kiadások előtt betervezi, jóváhagyja.

A Képviselő-testület hozzájárul az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatásának, valamint a helyi adóbevételeknek az OTP Bank Nyrt. javára történő engedményezéséhez.

2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelfelvétellel kapcsolatban valamennyi önkormányzati nyilatkozat megtételére, a hitelfelvételhez szükséges biztosítékok nyújtására és a szerződések megkötésére.

Határidő: 2023. december 8. – a hitelkérelem benyújtására

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Iroda

Pintér Szilárd
polgármester