

**4. számú előterjesztés**

Minősített többség

**ELŐTERJESZTÉS**

**Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének  
2025. november 28-i ülésére**

**Tárgy:** Folyószámlahitel igénybevétele a 2026. évre

**Előterjesztő:** Pintér Szilárd polgármester

**Készítette:** Pénzügyi Iroda

**Tárgyalta:** Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

**Tanácskozási joggal meghívott: -**

**Készítő részéről ellenőrizte:**

Győrfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

**Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:**

Győrfiné 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 önrészára 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 a 2025. évben az OTP Bank Nyrt. 150 millió Ft összegű folyószámlahitelt tartott rendelkezésre. Az év végéig a bevételek és a nettó finanszírozás adatai alapján 2025. október 31-től 80 millió Ft-ra csökkentette a hitelkeretet, a végső lejárat 2025. december 23. napja. Dombóvár Város Önkormányzatának likviditása 2025. évben stabil. Fizetési kötelezettségeinknek mind az önkormányzat, mind a hozzá tartozó intézmények vonatkozásában eleget tudtunk tenni, folyószámlahitel igénybevételére eddig nem került sor.

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.

A 2025. évi költségvetésben tervezett helyi adóbevétel összege 1.016.000 eFt, 2025. szeptember 30-ig befolyt adó összege 851 mFt. 2026. 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 2026. évi központi költségvetéséről szóló törvény alapján a mutatószámok felmérése jelenleg folyamatban van, viszont az önkormányzat számára nyújtható állami támogatások fajlagos összegét még nem lehet meghatározni.

A nettó finanszírozás keretében kapott támogatás az önkormányzat és az intézményfenntartó társulás intézménye részére kifizetett munkabér nettó összegét nem éri el a 2025. évben, ezért minden hónapban saját forrásaink terhére ezt ki kell egészíteni.

A TOP Plusz források felhasználásának ill. a pályázatokhoz kapcsolódó előlegek lehívásának feltételei az előző pályázati ciklusban alkalmazott szabályokhoz képest jelentősen megváltoztak, ebből adódóan a projektek megvalósítása sokkal nagyobb előfinanszírozást igényel, mint az előző pályázati ciklusban.

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 projekt megvalósítások zavartalan biztosítására 300 millió Ft összegű folyószámlahitel keret igénylését javaslok 2026. december 23-i lejárattal. A hitelkeret egy részét a szeptemberi adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből törlesztheti majd szükség esetén az önkormányzat.

### **Határozati javaslat folyószámlahitel igénybevételéről a 2026. évben**

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 300 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételét rendeli el 2026. december 23-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, valamint a hitelfelvételhez szükséges biztosítékok nyújtására és szerződések megkötésére.

**Határidő:** 2025. december 12. – a hitelkérelem benyújtására

**Felelős:** Polgármester

**Végrehajtásért felelős:** Pénzügyi Iroda

Pintér Szilárd  
polgármester