

ELŐTERJESZTÉS

Bokod Község Önkormányzat Képviselő-testületének
2015. április 7. napján tartandó rendkívüli ülésére



Tárgy: Rövidlejáratú hitel felvétel lehetősége

A napirend előterjesztője: Csonka László

Az előterjesztést készítette: Zsigmond Anikó jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzatunk a 2015. évi költségvetését február 12-én hagyta jóvá a 7/2015. (II.13.) önkormányzati rendelet elfogadásával. A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló törvény alapján a képviselő-testületnek a működési mérleget hiány nélkül kellett elfogadnia. A tervezéskor ismert adatok alapján a költségvetés megalapozott volt. Azóta az iparüzési adó bevételek tekintetében jelentős változás történt.

A vállalkozások által benyújtott eddig adatok alapján 12 millió Ft hiány biztosan prognosztizálható az első félévi költségvetésből.

A hiány a tervszerű gazdálkodásban problémát jelent az alábbiak szerint.

Bankszámlaegyenleg:

Önkormányzat	61 683 620 Ft
Óvoda	680 783 Ft
Hivatal	1 045 268 Ft
összesen:	63 409 671 Ft

Fizetendő kötelezettségek

Hivatal	1 096 128 Ft
Önkormányzat	13 416 890 Ft
Óvoda	1 952 362 Ft
összesen:	16 465 380 Ft

Egészségház felújítás

BM pályázati támogatás	38 000 000 Ft
önerő	7 000 000 Ft
összesen:	45 000 000 Ft

Maradvány 1 944 291 Ft

A maradványon felül a havi állami támogatás várható bevételként, amelynek összege 3-4 millió Ft. Ezzel az összeggel hozzávetőlegesen 2 havi dologi kiadás finanszírozása biztosított.

A májusi és a júniusi bérkifizetés ezzel veszélybe kerülhet. Július hónaptól már várható az évközben bevezetett helyi adókból származó bevétel, amely lehetővé teszi majd a további működést.

A működés folyamatos biztosítása és a bérek határidőben történő kifizetése érdekében úgy véljük hitel felvétel szükséges.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Stabilitási tv.) szabályozza az önkormányzat hitelfelvételi lehetőségeit. Az önkormányzat működési hitelt nem tervezhet a költségvetésben, éven belüli likvid hitel felvétele lehetséges csupán átmeneti likviditási problémák kezelése érdekében. Az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteihez az alábbiakat kivéve kormányzati hozzájárulás szükséges.

Stabilitási tv 10. §-a rendelkezik a vonatkozó előírásokról. Eszerint a települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,

Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

Ebbe a mértékbe nem számítható be a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet, az európai uniós vagy nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló adósságot keletkeztető ügyletből, a víziközmű-társulattól annak megszűnése miatt átvett hitelből és az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelből származó fizetési kötelezettségek összege, de beleszámítandó a kezesség-, illetve garanciavállalásból eredő, jogosult által érvényesített fizetési kötelezettség összege.

Az önkormányzat – uniós jogi aktusból következő vagy nemzetközi szervezettel szemben vállalt kötelezettségből eredő fejlesztés kivételével – nem indíthat új fejlesztést, ha adósságot keletkeztető ügyletéhez kapcsolódó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége eléri vagy meghaladja az (5) bekezdés szerinti mértéket.

További előírás, hogy **az önkormányzat működési célra – e törvény eltérő rendelkezése hiányában – csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.**

A számviteli törvény értelmében rövid lejáratú kötelezettség az egy üzleti évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel, ideértve a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes törlesztéseket.

A hitel felvételére továbbra is csak a számlavezető pénzügyintézet, azaz esetünkben a Környe-Bokod Takarékszövetkezettől van lehetőség. Ennek megfelelően felvettük a kapcsolatot a bank illetékeseivel annak érdekében, hogy előzetesen egyeztessük a hitel feltételeit.

Az egyeztetésen tájékoztatást kaptunk arról, hogy a bank a folyószámla-hitelt kizárólag a tárgyévi önkormányzati adóbevételek részbeni előfinanszírozására biztosít.

Az Önkormányzatnak a fentiek szerint 2 havi bér kifizetéshez szükséges fedezetre van szüksége. Ez a költségvetési rendelet előirányzatait alapul véve 6 745 000 Ft/hó, tehát összesen 13 490 000 Ft hiányt vetít előre a költségvetésünkben.

Javasolom tehát, az Önkormányzat 13 490 000 Ft rövid lejáratú hitelt vegyen fel a Környe-Bokod Takarékszövetkezettől.

A további adóbevételek tervszerű teljesülése valószínűsíti a hitel visszafizetését. Amennyiben az adóbevételek megtérülése még sem teljesül az elvárt mértékben, úgy a 2014. évi C. törvény alapján rendkívüli költségvetési támogatás iránti kérelmet kell benyújtanunk a kormányhoz.

Határozati Javaslat

1.) Bokod Község Önkormányzatának Képviselő-testülete az Önkormányzat likviditási helyzetének kezelése érdekében, hozzájárul, hogy az Önkormányzat éven belüli, rövid lejáratú hitel igénybevételét kezdeményezze az alábbiak szerint:

a) a hitel felvétel célja: 2 havi bér kifizetése

b) hitel összege: 13 490 000 Ft

- c) típusa: éven belüli, rövid lejáratú hitel
- d) igénybevételének tervezett ütemezése: legkorábban 2015. április –május hónap
- e) törlesztés ütemezése: 2015. június 1. -2015. október 31. között időszakban havi egyenlő részletekben

2.) A Képviselő-testület fedezetként felajánlja az iparüzési-, a telekadó és a kommunális adó bevételek engedményezését.

3.) A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel törlesztésére és a hiteldíjakra előirányzatot biztosít és hagy jóvá.

4.) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a kamat, a türelmi idő és a futamidő tekintetében a lehető legkedvezőbb kondíciókkal a hitel beszerzési eljárásának lefolytatására és a hitelszerződés megkötésére.

Határidő: 2015.05.31.

Felelős: Csonka László polgármester

A fentiek alapján kérem a tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztést megtárgyalni, a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjenek.

Bokod, 2015. április 7.




Csonka László
polgármester

