**Előterjesztés**

**Körmend Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2023. február 9-i ülésére**

**Tárgy**: Folyószámlahitel felvétele

*Tisztelt Képviselő-testület!*

A 2023. évi költségvetés tartalmazza külső finanszírozási művelet bevonását a költségvetés végrehajtásába. Ez az úgynevezett likvid hitel, amivel a legtöbb önkormányzat élni kényszerül, tekintettel arra, hogy az Önkormányzatok likviditása az adóbevételekhez köthető.

A tervezett hiány több tételből tevődik össze.

* 573/2022. (XII.23.) Korm. rendelet a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról, mely a dolgozók jelentős részét érinti. Bízunk benne, hogy az idei évben is ezek fedezetére kiegészítő támogatásban fognak részesülni az önkormányzatok.
* 524/2022. (XII.16.) Korm.rendelet a pedagógusok előmeneteli rendszeréről és a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény köznevelési intézményekben történő végrehajtásáról 326/2013. (VIII.30.) Korm.rendelet módosításáról, mely értelmében az óvodákban pótlékemelést kell végrehajtani. Erre vonatkozóan is bízunk a kiegészítő támogatások biztosításában.
* Az élelmiszerválság következtében a vásárolt élelmezés díja 44, illetve 59%-kal emelkedett. Az étkező gyermekek száma 900 fő körül alakul, és egyre nő a kedvezményesen, vagy ingyenes étkezők száma.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021.08.01. | 2023.01.01-től |
| Bölcsőde | 1.218 Ft/adag | 1.928 Ft/adag |
| Óvoda | 1.314 Ft/adag | 2.080 Ft/adag |
| Iskolai | 1.346 Ft/adag | 1.930 Ft/adag |

* Az energiaválság még jobban meghatározza mindennapjainkat. Az előzetes számítások a jelenleg érvényben lévő szerződések alapján kerültek becslésre, de nagyon nehéz megmondani, hogy ezek az árak ténylegesen hogyan fognak alakulni 2023-ban. Körmend Város Önkormányzata támogatásban részesül az energiakiadások fedezetére, de a többletkiadások ennél jóval magasabbak. Az alábbi táblázat az árak alakulását mutatja.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **nettó (rendszerhasználati díjak nélkül !)** | | |
|  | **2021.** | **2022.08.01. / 10.01-től** | **2023.01.01-től** |
| áram (Ft/kwh) | 31 | 106 | 196 |
| közvilágítás (Ft/kwh) | 17 | 35 | 162 |
| gáz (Ft/m3) | 125 | 475 | 946 |
| távhő (Ft/GJ) | 4 165 | 27 715 | 14 234 |

A személyi kiadások, vásárolt élelmezés, közüzemi díjak emelkedése jelentős, a költségvetés kiadási oldalát legjobban befolyásoló tényezők, emellett az egyéb dologi kiadások területén is emelkedéssel számol az önkormányzat, hiszen az infláció mértékével való emelés minden területet érint.

Bevételi oldalon a rendeletek nagy része felülvizsgálásra került, és ahol emelést lehetett végrehajtani, azokon a területeken a Képviselő-testület meghozta döntéseit. Így természetesen a bevételek területén is az előző évhez képest többletbevétellel számoltunk, de ez nem tud oly mértékű lenni, mint ami kiadási oldalon keletkezik.

A fenti tényezőket figyelembevéve jelenlegi információink alapján 100.000.000 Ft likvid hitel felvétele indokolt az átmeneti működési kiadások fedezetének biztosítása érdekében. Egy eltolt éves adózó gazdasági társaság miatt, aki december 15-ig köteles megfizetni iparűzési adóelőlegét, illetve az utolsó állami normatíva is december hónap második felében érkezik az önkormányzathoz, ezért kérelmezni kell a pénzintézetnél a teljes likvid hitelkeret 2023. december 31-ig történő rendelkezésre tartását.

A likvid hitelt a számlavezető pénzintézetnél lehet felvenni, az önkormányzat esetében az OTP Bank Nyrt.-nél. A kamat mértéke függ a szerződés aláírásának dátumától, az igénybevétel dátumától, hitelösszeg mértékétől, időtartamától is.

A hitel felvételére a likviditás folyamatos figyelemmel kísérése alapján, optimális időpontban kerülne sor. A 2022. évben nem került sor a hitelkeret lehívására egyáltalán, természetesen 2023-ban is ez cél, de a költségvetés stabilitásához, likviditásának megőrzéséhez ez egy biztosítékot nyújt, hogy lenne egy keret, mely elérhető, ha likviditási gond van.

A hitel felvételéhez mellékelni szükséges a képviselő-testület határozatát a pénzintézet által meghatározottak szerint.

**Határozati javaslat**

1./

Körmend város Önkormányzata megbízza Bebes István Géza polgármestert és dr. Stepics Anita jegyzőt, hogy a költségvetés bevételei és kiadásai ütemkülönbségéből adódó likviditási problémái áthidalása céljára éven belüli lejáratú, folyószámlahitelt vegyen fel az OTP és Kereskedelmi Bank Nyrt. Észak-dunántúli Régió Szombathelyi Igazgatóságától.

A hitel összege: 100.000.000Ft, azaz százmillió forint.

A hitel lejárata: 2023. december 31, amelyhez az önkormányzat 2023. évre vonatkozóan likviditási tervet nyújt be.

Körmend Város Önkormányzata kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel futamideje alatt költségvetésének összeállításakor a felvett hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja, és az OTP Bank Nyrt. részére az OTP Bank Nyrt.-nél, illetve más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett – fizetési - és alszámlájára - ahol ezt jogszabály nem zárja ki - beszedési megbízást biztosít.

A hitel biztosítéka:

* a futamidő alatti évek költségvetésébe a felvett hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja.
* Az Önkormányzat a hitel fedezeteként ajánlja fel valamennyi költségvetési bevételét (helyben maradó személyi jövedelemadó, helyi adó, gépjárműadó, települési önkormányzatok jövedelemkülönbségének mérséklését szolgáló támogatás, normatív hozzájárulás, egyéb támogatások) annak hitel fedezetéül történő engedményezését.
* valamint minden további nem nevesített költségvetési bevétel engedményezése
* Az Önkormányzat 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 és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Adós Fizetési Számlájára átvezesse.
* bank által előírt egyéb jogi biztosíték
* felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás biztosítása.

A Testület nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik az 2011. évi CXCIV. tv. 10. §. /3/ bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

2./

Az önkormányzat a teljes hitelkeret – 100.000.000 Ft – rendelkezésre tartását 2023. december 31-ig kéri, tekintettel az eltolt éves adófizetők által december 15-ig teljesítendő átlagos 120.000.000 Ft adóelőleg fizetésére, valamint a 2023. december 31-ig érkező állami normatíva megelőlegezés miatt.

3./

Körmend Város Önkormányzata felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy az 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Körmend, 2023. február 01.

Bebes István

polgármester