



Kunfehértó Polgármestere

Kunfehértó Község Önkormányzata 6413 Kunfehértó, Szabadság tér 8.

E-mail: kunfehertoph@gmail.com Honlap : www.kunfeherto.hu, Tel.: +36 (77) 507-100

E-ügyintézés - Hivatali Kapu: KftoPh, KRID azonosító: 501140733

ELŐTERJESZTÉS

Kunfehértó Község Polgármesterétől

Kunfehértó Község Önkormányzata Képviselő-testülete 2025. február 6-i rendkívüli nyílt ülésére

Tárgy:	FEHÉRTÓ Non-profit Kft hitelkeret igénylése 2025. évre
Az előterjesztést készítette:	Monda Tamás ügyvezető
Előadó:	Szalai László polgármester
Bizottsági felülvizsgálatra megkapta:	Pénzügyi és Községfejlesztési Bizottság
Tárgyalás módja:	Az előterjesztést a képviselőtestület Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX törvény (továbbiakban Möt.) 46.§. (1) és (2) bekezdéseire figyelemmel nyilvános ülésen tárgyalja
Szavazás módja:	Az Möt. 48.§.(1) bekezdése alapján nyílt szavazás, az Möt. 50.§-a valamint Kunfehértó Község Önkormányzata Képviselőtestületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 12/2019. (X.18.) önkormányzati rendelet 26.§.(2) bekezdésében foglaltak alapján a 25.§. szerinti egyszerű szótöbbség

ELŐTERJESZTÉSE

Kunfehértó Község Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. február 6-i rendkívüli nyílt ülésére

A FEHÉRTÓ Non-profit Kft. hitelkeret igénylése 2025. évre tárgyban

Magyarország helyi Önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mőtv.) 111. § (2-4) bekezdése alapján

(2) A helyi önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése. Ebből finanszírozza és látja el törvényben meghatározott kötelező, valamint a kötelező feladatai ellátását nemveszélyeztető önként vállalt feladatait.

(3) A (2) bekezdés szerinti feladatok ellátásának forrásait és kiadásait a helyi önkormányzategységes költségvetési rendelete elkülönítetten tartalmazza.

(4) 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 (a továbbiakban: Gst.) alapján az önkormányzat működési célra naptári éven belül lejáró hitelt vehet fel. A fenti törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzatnaptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Az éven belül lejáró hitelt nem kell a költségvetésben tervezni.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése értelmében:

„A helyi önkormányzat hitelfelvétele, kötvénykibocsátása fedezetül az önkormányzatitörzsvagyron, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejáró, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

Az adózás rendjéről szóló 2017. 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.

Az adóbevételek fizetési határidejéig a havonta rendszeresen jelentkező működési kiadásokra (bérekre, az önkormányzat általános működésének költségeire) az önkormányzat a megnövekedett energiaárak miatt a megszokottnál kevesebb tartalékkal rendelkezik.

Erre tekintettel a FEHÉRTÓ Non-profit Kft. finanszírozását sem biztos, hogy az Önkormányzat időben, teljes összegben tudja biztosítani az esetlegesen felmerülő likviditási nehézségek esetére.

A bevételek és a kiadások időbeli eltérése miatt indokolt lehet a fizetési kötelezettségek teljesítésére a kft esetében is likvid hitel igénybevétele.

A folyószámlahitel előnye, hogy az igénybevétel csak a kifizetések összegéig terjed, a bevételekből a hitelt naponta törleszti a bank, így a fizetendő kamat összege alacsonyabb.

Ahhoz, hogy a kft a számlavezető K&H Bankhoz hitelkeret igénylést nyújthasson be szükséges a Képviselő-testület jóváhagyása.

A fentiekre tekintettel 2025. évben 20 millió Ft összegű folyószámlahitelkeret igénylésének jóváhagyását kéri a Kft. 2025. december 31-i lejáráttal.

Ennek éves költsége amennyiben nem kell felhasználni 20.000. Ft. azaz évi 0,1%

Felhasználás esetén a felhasznált összeg éves kamatlába: *változó 1 havi BUBOR + 1,5 % Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező* a teher. Kizárólag a felhasznált összegre kell a költséget elszámolni.

Határozati javaslat:

1. Kunfehértó Község Képviselő-testülete hozzájárulását adja ahhoz, hogy a FEHÉRTÓ Non-profit Kft. 2025. évben 20.000.000,- Ft, azaz -Húszmillió- forint összegű folyószámlahitel-keretet igényeljen 2025. december 31- i lejáráttal.

2. A FEHÉRTÓ-Non-profit Kft. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel költségeinek fizetését -amely jelenti egyrészt a fel nem használt összeg után fizetendő rendelkezésre tartási jutalékot és a felhasznált összeg után fizetendő kamat mértékét- a 2025. évi üzleti tervében feltünteti.

3. Kunfehértó Község Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy az Önkormányzat a Kft üzleti tervében feltüntetett, fentebb felsorolt banki költségek fedezetét biztosítja.

A Képviselő-testület felhatalmazza az ügyvezetőt, hogy a hitelkeret igénylésével kapcsolatos valamennyi nyilatkozat aláírásáról, a hitelkeret igényléséhez szükséges biztosítékok benyújtásáról, valamint a szerződések megkötéséről gondoskodjon.

Határidő: azonnal

Felelős: Monda Tamás ügyvezető

Értesül: Csete László pénzügyi ügyintéző

Kunfehértó, 2025. február 5.


Szalai László
polgármester

