

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. május 16-ai ülésére

Tárgy: 2025. évi folyószámla hitelkeret emelésének jóváhagyása

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2025. évre jelenleg hatályos, a 159/2024. (XII.11.) képviselő-testületi határozattal jóváhagyott 200 millió Ft folyószámla hitelkeret 350 millió Ft-ra történő emelését javasolom, az alábbi indokok nyomán.

A 2025. évi költségvetési rendeletben a B52 – Ingatlanok értékesítése bevételi előirányzatnál tervezett 96 514 e Ft összegből jelenleg szerződéssel tárgyévre járó követelésként összesen 1 357 e Ft összeg alátámasztott. Erősen kétséges, kockázatos, hogy a különbözetként adódó 95 157 e Ft bevételi lemaradás megszüntethető a 2025. év augusztus 01-szeptember 15-ig terjedő időszakában, vagy időszakának kezdetéig, amely időszak az elmúlt 4-5 évben hagyományosan a legnehezebb időszak volt az évközi likviditási zavarok szempontjából.

Azonos, vagy nagyon hasonló helyzet mutatkozik a 2025. évi költségvetési rendeletben szereplő egyes pályázati források teljesülésének évközi időbeli alakulása vonatkozásában is.

A folyószámla hitelkeret 2016. év óta változatlanul 200 millió Ft. A 2016-2024. évekre közzétett KSH fogyasztóiár-index adatok alkalmazásával a 2016. éve változatlan 200 millió Ft hitelkeret reálértékének (vásárlóerő) 2025. évre 331,34 millió Ft felel meg.

Az OTP Bank Nyrt-vel lefolytatott egyeztetésünk szerint a jelenleg hatályos feltételek (kamat, rendelkezésre tartási jutalék, fedezet stb.) változatlansága mellett biztosítható részükről a jelenleg hatályos 200 millió Ft folyószámla hitelkeretnek a 350 millió Ft-ra történő emelése.

A hitelkeret igénybe nem vett része után fizetett évi 0,1 %-os rendelkezésre tartási jutalék éves szinten számított költsége elenyésző ahhoz a pénzügyi előnyhöz képest, hogy biztonsággal elégséges keretösszeg áll rendelkezésre a bevételek (főleg adó) igen egyenlőtlen jelentkezése miatt előálló évközi, esetleges átmeneti likviditási zavarok kezelésére.

Ha a teljes hitelkeret egész évben kihasználatlan lenne (a hitelkerettel érintett bankszámla egyenlege teljes évben folyamatosan nem negatív értéket venne fel), az is mindösszesen 350 ezer Ft rendelkezésre tartási díjat eredményezne éves szinten, tekintettel arra, hogy az éves szintű rendelkezésre tartási díj a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a.

A 2025.01.02-2025.05.05. időszakban (84 banki nap) a hitelkeret kihasználtságát az alábbi adatok, mutatók jellemzik.

Legmagasabb kihasználtság:

191 352 e Ft

A hitelkeret igénybevételeivel 84 banki napból 66 banki nap (78,57 %) volt érintett, átlagosan 114 173 e Ft összeggel.

A fentiek nyomán kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatokat támogatni szíveskedjen.

Határozati javaslat

Kalocsa Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért az alábbi határozati javaslatokkal:

- 1.) Kalocsa Város Önkormányzata az Önkormányzat és intézményei bankszámláihoz kapcsolódó számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában e feladatokat, szolgáltatásokat jelenleg is ellátó OTP Bank Nyrt-vel határozatlan időre fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses jogviszonyt.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a jelenleg fennálló 200 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeretét 350.000.000.- Ft összegre kéri emelni, ezen banki szolgáltatás tárgyában OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni 2025. évre, a módosítandó hitel lejáratát 2025.12.30. marad.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel a módosított szerződésben előírt folyósítási feltételek teljesítésétől 2025. december 30-ig rendelkezésre tartott, 350.000.000.- Ft keretösszegű folyószámla hitelkeret szerződést köt, vállalva az ahhoz kapcsolódó adósságszolgálat (tőke, kamat és egyéb járulékos kiadások) hitelkeret szerződésben foglaltak szerinti maradéktalan visszafizetését.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2025. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2025. évi költségvetési rendelet eredeti, illetve évközi módosított előirányzatainak elfogadásakor

Felelős: polgármester

- 5.) Az Önkormányzat a hitel és járulékaik biztosítékaul felajánlja a Kalocsa belterület 1479/17 hrsz., Kalocsa belterület 1479/18 hrsz törzsvagyon részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezerési eljárásba vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 1-2-10-3201-1025-8/3. szerződésszámon, 2011. július 08-án.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 6.) A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesse vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékaik fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybeveteléből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett bevételekre 500 000 000.- Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 1-2-14-3201-0235-0/1. szerződésszámon, 2014. június 27-én, a polgármester felhatalmazásra került, hogy a zálogjogot a vonatkozó nyilvántartásba bejegyeztesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 8.) A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 9.) A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszederi megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

10.) A Polgármester felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Kalocsa, 2025. május 08.



Dr. Bagó Zoltán
polgármester

Az előterjesztést készítette:

Molnár Gábor

- pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztést ellenőrizte:

Dr. Kiss Csaba

- jegyző