



## Szigetmonostor Község Önkormányzat Polgármesterétől

✉ 2015 Szigetmonostor, Fő u. 26.

☎ Telefon: (26) 393-512 és (26) 742-075 108. mellék

Telefax: (26) 393-464

e-mail: [polgarmester@szigetmonostor.hu](mailto:polgarmester@szigetmonostor.hu)

### **ELŐTERJESZTÉS**

#### **Az Önkormányzat likviditási helyzete**

(Pénzügyi és Fejlesztési Bizottság 2023. február 21-i és a  
Képviselő-testület 2023. január 23-i rendes ülésére)

**Tisztelt Bizottság!**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Az Önkormányzat elfogadta a 2023-évi költségvetéséről szóló rendeletét, mely szoros, pontos gazdálkodási elvárást támaszt az Önkormányzat és intézményei elé. A gazdálkodás alapvetően a költségvetés mentén történő működést és beruházást jelent, de az ésszerű gazdálkodás egyik korlátja volt az elmúlt években az Önkormányzat likviditási helyzete, mely az Önkormányzat egyenetlen bevételi eloszlása miatt olykor a beruházások elhalasztását, vagy az elvégzett beruházások kivitelezői felé történő késleltetett kifizetést eredményezte. Ennek kivédésére 2022 decemberétől az Önkormányzat folyószámlahitelt vett fel a számlavezető OTP banktól. A hitelkeret január 1-jétől szeptember 30-ig 50 millió október 1-jétől december 30-ig 15 millió forint hitelkeretet biztosít úgy, hogy december 30-án az akkor még fennálló hitelt vissza kell törleszteni december 31-én nem állhat fenn hiteltartozása az Önkormányzatnak.

A hitel folyamatos, de minden évben november 20-ig felülvizsgálat alá kerül, az alábbi módon:  
Éves felülvizsgálat:

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a banki kockázatok felmérése érdekében évente felülvizsgálni az Ügyfél hitelképességét, teljesítő képességét, pénzügyi, vagyoni, gazdasági helyzetét, a jelen Szerződésben meghatározott Hiteldíjakat, a rendelkezésre tartott Hitel összegét. (Szerződés alkalmazásában: Éves Felülvizsgálat) Az Éves Felülvizsgálat Fordulónapja minden év november 20. napja. Az első Éves Felülvizsgálat napja: 2023. november 20.

„Amennyiben az Éves Felülvizsgálat napja nem banki napra esik, az Éves felülvizsgálat napja az ezt megelőző banki nap.

Az Éves Felülvizsgálathoz az Ügyfél köteles az adott Éves Felülvizsgálat fordulónapját megelőzően legalább 50 nappal az Éves Felülvizsgálathoz szükséges, az OTP Bank Nyrt. által megfelelő időben küldött értesítésben meghatározott – az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos és egyéb – dokumentumokat, az éves Likviditási tervet az OTP Bank Nyrt. részére átadni.

Az OTP Bank Nyrt. az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőzően, a rendelkezésére álló információk, dokumentumok, valamint az Ügyfél által teljesített adatszolgáltatás alapján lefolytatja az Éves felülvizsgálatot, és az Éves felülvizsgálat eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult

- i) a jelen Szerződést változatlan feltételekkel fenntartani, és erről az Éves felülvizsgálat fordulónapját legalább 15 nappal megelőző írásban értesíteni az Ügyfelet, vagy

- ii) az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen Szerződést indoklás nélkül felmondani, a Felek által kölcsönösen és kifejezetten elfogadott \*Felmondási idő\* napos felmondási idővel, vagy
- iii) az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőző 15. napig az Ügyfélnek küldött értesítésben ajánlatot tenni a Szerződés módosítására vagy új Szerződés megkötésére.

Amennyiben az Éves felülvizsgálat alapján tett banki ajánlatban a Hitel a megkötött Szerződésben szereplő összegénél alacsonyabb összeg szerepel, az Ügyfél köteles a csökkentett Hitelen felül fennálló, igénybe vett Kölcsön összegét az Éves felülvizsgálat fordulónapjáig visszafizetni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az első Éves felülvizsgálat napját, illetve az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőző 50 napos időszakban a Szerződést bármikor indoklás nélkül, a Felek által kölcsönösen és kifejezetten elfogadott, 45 napos felmondási Idővel felmondani. Ezen rendelkezés alapján az OTP Bank Nyrt. általi felmondásra nyitva álló időszak úgy értelmezendő, hogy az OTP Bank Nyrt. a felmondást legkésőbb az Éves felülvizsgálat fordulónapján jogosult az Ügyfél részére elküldeni.

#### I.5.4.

A Szerződés fennállása alatt minden év szeptember 30. után rendelkezésre tartott Hitel összegét az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalúan módosítani, a Hitel I.1. pont szerinti összegét az OTP Bank Nyrt. által elfogadott likviditási terv (a Szerződés alkalmazásában: Likviditási terv) alapján az adott év december 30-ig várhatóan megtérülő összegben meghatározni, így csökkenteni is (a Szerződés alkalmazásában: Módosított Hitel) és a Módosított Hitel összegét meghaladó, Ügyfél által igénybe vett Kölcsön összegét a Fizetési Számlára befolyó bevételekből a Módosított Hitel összegéig csökkenteni. Erről az Ügyfelet az OTP Bank Nyrt. írásbeli nyilatkozat formájában tájékoztatja a Módosított Hitel hatályba lépését legalább megelőző 15 nappal. Likviditási terv jelenti az Ügyfél bevételei beérkezésének és a kiadások teljesítésének ütemezéséről szóló havi bontású tervet.”

Jelenleg a folyószámlán a fentiekben jelzett tavalyról áthúzódó kifizetések okán -11 millió forint az egyenlegünk, mely várhatóan a márciusi adóbevételekig fenn fog állni, egy korábbi ingatlaneladásból származó bevétel várható realizálása ellenére is.

Az intézmények működése az állami bevételek és a folyószámlahitel rendelkezésre állása figyelembe vételével biztosított, a májusig megvalósítandó beruházások (nagyságrendileg: 24+5+15 millió) a várható adóbevételek figyelembe vételével befejezhetőek.

Szigetmonostor, 2023. február 17.

**Molnár Zsolt**  
**polgármester**