



Rákócziújfalú Község Alpolgármesterétől  
5084 Rákócziújfalú, Rákóczi út 26.

**ELŐTERJESZTÉS**  
**rövid lejáratú likvid folyószámla-hitelkeret felvételéről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Az önkormányzat gazdálkodásában szükséges a likviditás ütemezett, folyamatos biztosítása, ami indokolja a számlavezető (3A Takarékszövetkezet Rákócziújfalui Kirendeltség) pénzügyintézzel kötött folyószámla hitelkeret igénylését.

Magyarország gazdasági stabilitásáról 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

- a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,
- b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,
- c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely
  - ca) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettellel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,
  - cb) az adósságrendezi eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,
  - cc) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettellel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - fejlesztési célt szolgál és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzeti önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot,
- d) olyan kezesség- és garanciavállalásához, amely a b) és a c) pont ca)-cc) alpontja szerinti, bármely jogi személy által megkötött ügyletkezeléshez kapcsolódik.

A rövid lejáratú likvid folyószámla-hitelkeret felvétele naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, így Kormány hozzájárulása nélkül igényelhető. Az önkormányzat likviditásának megőrzése érdekében szükséges mindenképp a rövid lejáratú likvid folyószámla-hitelkeret 2018 évi igénylés. 2018. január 5. napjától venné igénybe és 2018. év december 30. napjáig visszafizetné.

Javasolom a Képviselő-testületnek, hogy a 2018. évi költségvetési évben a számlavezető 3A Takarékszövetkezetnél – Rákócziújfalui Kirendeltség - 2018. december 30-i lejáratú 17 millió forint rövid lejáratú likvid folyószámla hitelkeretet vegyen igénybe.

Fentiekre tekintettel javasolom az előterjesztés melléklete szerinti határozati javaslat elfogadását.

Rákócziújfalú, 2017. december 13.

Tisztelettel:

  
Varga József  
alpolgármester



## Határozati javaslat:

...../2017.(XII.13.) önkormányzati határozat

### **A rövid lejáratú likvid folyószámla hitel-keret felvételéről**

Rákócziújfalu Község Önkormányzata Képviselő-testülete megtárgyalta a rövid lejáratú likvid folyószámla-hitelkeret előterjesztést, mely alapján az alábbi döntést hozta:

1. Rákócziújfalu Község Önkormányzatának Képviselő-testülete a 2018. évi gazdálkodás biztonsága érdekében 17.000.000.-Ft azaz tizenhét millió forint rövid lejáratú likvid folyószámla-hitelkeretet vesz igénybe 2018. december 30-i lejáratú a 3A Takarékszövetkezet Rákócziújfalui Kirendeltségétől (székhelye: 5440 Kunszentmárton, Mátyás király u. 1. sz. KSH jelzőszáma: 10113732-6419-122-16 cégjegyzékszám: 16-02-001538), mint számlavezető pénzintézettől.

2. A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futam idejének időtartama alatt a kért hitel törlesztését és a járulékainak megfizetését a 2018. évi költségvetésbe betervezi és jóváhagyja.

3. A hitelkeret terhére lehívható kölcsönök lejárat: 2018. december 30. A futamidő vonatkozásában a testület úgy, nyilatkozik, hogy a kért hitelt 2018. január 5. napjától kívánja igénybe venni és 2018. december 30. napjáig visszafizeti. A hitel visszafizetésére a 2018. évi költségvetési bevételek fedezetet nyújtanak.

4. A kért hitel fedezetéül a képviselő-testület az alábbi jogi biztosító(ka)t ajánlja fel:

Ingtalan címe	Helyrajzi száma	Tulajdoni hányad
Rákócziújfalu Petőfi utca 15-17	166/3	1/1
Rákócziújfalu Táncsics Mihály út 20/A	171	1/1
Rákócziújfalu, Táncsics Mihály út 18/A.	170	1/1
Rákócziújfalu, Varsányi utca 18.	587	1/1
Rákócziújfalu Rákóczi út 28-0.	422/2/A/1	1/1

5. A képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy a hitelfelvételének a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény értelmében törvényi akadálya nincs, kormányzati engedélyhez nem kötött.

6. A képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy az Önkormányzat hitelfelvétele megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-ában foglaltaknak.

7. A Képviselő-testület felhatalmazza Varga József alpolgármestert a hitelkeret-szerződés aláírására.

Felelős: Varga József alpolgármester

Határidő: 2018. január 31.

Erről értesülnek:

1. Képviselők, Polgármester, Pénzügy, Jegyző, helyben
2. 3A Takarékszövetkezet Kirendeltség 5084 Rákócziújfalú, Rákóczi út 25/B.
3. Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Kormányhivatal, Szolnok – NJT-n keresztül
4. Irattár

## **3A Takarékszövetkezet**

I-93/2017.(04.19.) számú igazgatósági

### **Hitelkockázat-kezelési Szabályzat**

**K5.3 számú melléklet**

**Hitelkérelem  
Önkormányzat**

**Hatályos: 2017. május 15.**

# HITELKÉRELEM

## önkormányzat

Önkormányzat neve: Rákócziújfalu Községi Önkormányzat

PIR száma: 733029

A kért hitel céljának rövid bemutatása, fejlesztési cél esetében különös tekintettel a 2011. évi CXCV tv. 1. § a) pontjára (lehet külön csatolt dokumentumban is, hitel összeg megjelölésével): .....

**Az önkormányzatunk likviditásának megőrzése érdekében szükséges mindenképpen a rövid lejáratú likvid**

**hitelkeret.** ....

**17 000 000 Ft** .....

Felajánlott biztosítékok bemutatása (lehet külön csatolt dokumentumban is): .....

Rákócziújfalu, Varsány utca 18 587 hrsz 1/1 th 12 200e Ft .....

Rákócziújfalu, Rákóczi út 28.o 422/2/A/1 hrsz 1/1 th 9 600 e Ft .....

Rákócziújfalu, Táncsics M u 18/A 170 hrsz. 1/1 th 9 000 e Ft .....

Rákócziújfalu, Táncsics M u 20/A 171 hrsz 1/1 th 8 000 e Ft .....

Rákócziújfalu, Petőfi utca 15-17 166/3hrs 1/1th 15 000e Ft .....

Esetleges jelentősebb peres ügyek, melyek az önkormányzat anyagi helyzetére nézve hátrányosak lehetnek:

Nincs peres ügy.....

Megnevezés	vizsgálati évet megelőző második év tény adatok (eFt)	vizsgálati évet megelőző év tény adatok (eFt)	vizsgálati év terv adatok (eFt)
Ingtatlanok az ingatlankataszter alapján	1 112 610	1 090 358	1 068 551
- Forgalomképes ingatlan	55 913	54 795	53 699
Ebből: - nem lakáscélú helyiség könyv szerinti értéke	4 102	4 020	3 940
- nem lakáscélú helyiség becsült forgalmi értéke	5 743	5 628	5 515
- bérlakások könyv szerinti értéke	25 327	24 820	24 324
- bérlakások becsült forgalmi értéke	52 607	51 555	50 524
- telek, földterület könyv szerinti értéke	26 484	25 954	25 435
- telek, földterület becsült forgalmi értéke	60 958	59 739	58 544
- Korlátozottan forgalomképes ingatlan	11 711	11 477	11 247
- Korlátozottan forgalomképes ingatlan becsült értéke	11 711	11 477	11 247
Forgalomképtelen ingatlan	1 044 986	1 024 086	1 003 605
MŰKI-támogatások összege			
Adósságrendezési eljárás a 1996. évi XXV. törvény alapján (megfelelő rész aláhúzandó)	igen/ <u>nem</u>	igen/ <u>nem</u>	igen/ <u>nem</u>

Készítő szignója:

Amennyiben lejárt tartozása van az önkormányzatnak, úgy kérnénk a megfelelő sorban feltüntetni, amennyiben nincs kérés a „nincs” szót bekarikázni.

Banki tartozás 1-15 nap között	van, összege (eFt):	nincs
Szállítói tartozás 1-15 nap között	van, összege (eFt):	8 083
- ebből pályázathoz kapcsolódó szállítói finanszírozásból eredő	van, összege (eFt):	101
Köztartozások (pl.: adó) 1-15 nap között	van, összege (eFt):	nincs
Banki tartozás 16-90 nap között	van, összege (eFt):	nincs
Szállítói tartozás 16-90 nap között	van, összege (eFt):	11 291
- ebből pályázathoz kapcsolódó szállítói finanszírozásból eredő	van, összege (eFt):	nincs
Köztartozások (pl.: adó) 16-90 nap között	van, összege (eFt):	nincs
Banki tartozás 90- nap felett	van, összege (eFt):	nincs
Szállítói tartozás 90- nap felett	van, összege (eFt):	16 429
- ebből pályázathoz kapcsolódó szállítói finanszírozásból eredő	van, összege (eFt):	508
Köztartozások (pl.: adó) 90- nap felett	van, összege (eFt):	nincs
Egyéb tartozás	van, összege (eFt):	4 026

### Az Önkormányzat könyveiben szereplő, élő hitel, kötvény és lízingszerződések

Hitelcél és folyósító bank, lízingscég neve	Szerződés összege a hitel devizanemében*	Jelenlegi állomány a hitel devizanemében*	Visszafizetés ütemezése (éves)	Lejárat	A hitel biztosítékai
Likvid hitel					
3A Takarékszöv.	17 000 000 Ft		2017.12.29	2017.12.29	A fenti ingatlanok

\* kéremnek a devizát is megjelölni!!!

Hosszúlejáratú fizetési kötelezettséget származtató vállalások (Ilyen kötelezettségek például: több évre szóló bérleti szerződés alapján fizetendő bérleti díj; ingatlan-, eszközvásárlás, mely részletfizetéssel kerül kiegyenlítésre, készízető kezességvállalás, PPP, faktoring szerződés stb.) , ide nem értve a hitel, és a lízing ügyleteket:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Az Önkormányzat számlavezető bankjának neve: ...3A Takarékszövetkezet Rákócziújfalu

Kontaktszemély neve: dr. Papp Antalné .....

Elérhetősége: 06-56-444-054 .....

Készítő szignója:



**Az önkormányzat könyveiben szereplő értékpapírok:**

Megnevezés	Névérték	Becsült (forgalmi) érték	Tervezett érékesítés		Értékesítésből várható bevétel
			Várható	Nem várható	

**Az önkormányzat könyveiben szereplő részesedések:**

Megnevezés	Névérték	Becsült (forgalmi) érték	Tervezett érékesítés		Értékesítésből várható bevétel
			Várható	Nem várható	

**Az önkormányzat többségi tulajdonában lévő vállalatok:**

Cég név	Tulajdoni hányad	Tevékenysége	Eredményessége (e Ft)		Hitelállomány (e Ft)	Önkormányzati kezesség a hitel mögött		Törlesztés	
			Nyereség	Veszteség		Igen	Nem	Kezdetete (év)	Ütemezése

**Helyi adók:**

Adónem	Tárgy évi mértéke (Ft v. %)	Tárgy évet követően tervezett mértéke (Ft v. %)	Tárgy évet követően tervezett bevétel az adónemből (e Ft)
Építményadó			
Telekadó			
Vállalkozók kommunális adója			
Magánszemélyek kommunális adója			
Idegenforgalmi adó tartózkodás után			
Idegenforgalmi adó épület után			
Iparüzési adó állandó jelleggel végzett iparüzési tevékenység	2%	2%	11 500
Iparüzési adó ideiglenes jelleggel végzett iparüzési tevékenység után (napi átalány)	5000 Ft/nap	5000 Ft/nap	

Készítő szignója:



Sszám	Tárgyév	Saját bevétel és adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettség a tárgyévet követően a futamidő végéig minden évre kiszámítandó külön oszlopban (ha a futamidő hosszabb 8 évnél, akkor megfelelő számú oszlop beszüntítésével bővítendő a táblázat)	Összesen (3+...+11)	Saját bevétel											
				1. évben	2. évben	3. évben	4. évben	5. évben	6. évben	7. évben	8. évben	Tárgyévet megelőző évben	Tárgyévet követő évben		
1															
	Helyi adók	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Osztalékok, koncessziós díjak, hozambevételek	11 464		11 500									10 800		11 495
2	Díjak, pótlékok, bírságok	3	100										72		237
4	Tárgyi eszközök, immateriális javak, vagyoni értékű jog értékesítése, vagyonhasznosításból származó bevétel														
5	Részvények, részesedések értékesítése														
6	Vállalat értékesítésből, privatizációból származó bevételek														
7	Kezességvállalással kapcsolatos megtérülés														
8	<b>Sajátbevételek (1+...+7)</b>	11 564		11 600									10 872		11 732
9	<b>Saját bevételek (8. sor) 50 %-a</b>	5 782		5 800									5 436		5 866
10	<b>Előző év(ek)ben keletkezett tárgyévet terhelő fizetési kötelezettség (11+...+18)</b>														
11	Hitelből eredő fizetési kötelezettség														
12	Kölcsönből eredő fizetési kötelezettség														
13	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő fizetési kötelezettség														
14	Adott váltóból eredő fizetési kötelezettség														
15	Pénzügyi lízingből eredő fizetési kötelezettség														
16	Halasztott fizetés, részletfizetés fizetési kötelezettsége														
17	Szerződésben kikötött visszavásárlási kötelezettség														
18	Kezesség-, és garanciavállalásból eredő fizetési kötelezettség														
19	<b>Tárgyévben keletkezett illetve keletkező, tárgyévet terhelő fizetési kötelezettség (20+...+27)</b>	17 000											17 000		17 000
20	Hitelből eredő fizetési kötelezettség	17 000													
21	Kölcsönből eredő fizetési kötelezettség														
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő fizetési kötelezettség														
23	Adott váltóból eredő fizetési kötelezettség														
24	Pénzügyi lízingből eredő fizetési kötelezettség														
25	Halasztott fizetés, részletfizetés fizetési kötelezettsége														
26	Szerződésben kikötött visszavásárlási kötelezettség														
27	Kezesség-, és garanciavállalásból eredő fizetési kötelezettség														
28	<b>Fizetési kötelezettség összesen (10+19)</b>	17 000											17 000		17 000
29	<b>Fizetési kötelezettséggel csökkentett saját bevétel (9-28)</b>	-11 218		5 800									-11 564		-11 134

A hitelkérelemhez az alábbi dokumentumok csatolásra kerültek:

- Ügyfélminősítés vizsgálati évét megelőző második évre vonatkozó az elfogadott zárszámadási rendelet mellékleteivel együtt, könyvvizsgálói jelentés, valamint a beszámolóból az 1., 2., 3., 4., 12., 16. és 17a számú űrlapok.
- Ügyfélminősítés vizsgálati évét megelőző évre vonatkozó az elfogadott zárszámadási rendelet mellékleteivel együtt, könyvvizsgálói jelentés, valamint a beszámolóból az 1., 2., 3., 4., 12., 16. és 17a számú űrlapok.
- Ügyfélminősítés vizsgálati évre vonatkozó az elfogadott költségvetési rendelet és annak valamennyi módosítása, a legutóbbi időközi költségvetési jelentésből 1., 2., 3., 4. számú űrlapok.
- Önkormányzat tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteire vonatkozó – a kincstár illetékes szervének a 353/2011. Korm. rendeletben foglaltak szerint benyújtott – adatszolgáltatás másolati példánya (a továbbiakban: MÁK adatlap)

### NYILATKOZAT

Anyagi és büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy

- a jelen hitelkérelemben megjelölteken túl önkormányzatunknak semmilyen tartozása nem áll fenn;
- az igényelt hitel fedezetéül felajánlott ingatlan(ok) a törzsvagyron részét nem képező, forgalomképes ingatlan(ok), mely(ek) saját tulajdonunkat képezi(k), az(oka)t jelzálogjog nem terheli, az(ok) per-, teher- és igénymentesek;
- az igényelt hitel fedezetéül felajánlott zálogtárgy(ak) és/vagy követelés(ek) saját tulajdonunkat képezik, azokat jelzálog-, zálogjog nem terheli, azok per-, teher- és igénymentesek továbbá forgalomképes;
- az Önkormányzat tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteire vonatkozó adatszolgáltatásnak a 353/2011. Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően – a jelen hitelkérelemhez csatolt MÁK adatlap tartalmával megegyező adattartalommal - eleget tettünk;
- a jelen hitelkérelemben feltüntetett adatok – a jelen hitelkérelem aláírásának napján – a valóságnak megfelelnek.

Kelt: Rákócziújfalu, 2017.12.13.

.....  
Varga József alpolgármester

cégszerű aláírás