**PÁPA VÁROS POLGÁRMESTERE**
8500 PÁPA, Fő u. 5.
Tel: 89/324-585
Fax: 89/515-083
E-mail: polgarmester@papa.hu

**Tisztelt Képviselőtestület!**

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Mötv.) 111. § (2) bekezdése alapján az önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése, melyből finanszírozza és ellátja a törvényben meghatározott kötelező, valamint a kötelező feladatai ellátását nem veszélyeztető önként vállalt feladatait.
A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.
Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján a naptári éven belül lejáró, adósságot keletkeztető ügylet fedezetéül az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható. Az Önkormányzat működési kiadásainak teljesülése egyenletes megoszlású, azonban a működési bevételek meghatározó részét jelentő adóbevételek teljesülése időszakos. Az Mötv. 111. § (4) bekezdése alapján a költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető.
Az Önkormányzat 2026. szeptember 30-ig 400 millió Ft összegű folyószámlahitelkerettel rendelkezett, majd 2026. október 1-től a folyószámlahitelkeret összege 346,755 millió Ft. A működés biztosításához 2026. évben nem volt szükséges a hitelkeret használata.
A gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit alapul véve - figyelemmel az önkormányzat jövő évre prognosztizált likviditási helyzetére – 2027. évben szükséges lesz év közben a folyószámlahitel igénybevétele annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek eleget tudjon tenni. Jelenlegi számításaink szerint az önkormányzat működési kiadásainak teljesítése, valamint a TOP Plusz pályázatok utófinanszírozása miatt előfordulhat, hogy a fejlesztési kiadások határidőben történő kifizetéséhez szükséges lesz a folyószámlahitel igénybevétele.
Fentiekre tekintettel 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret igénylését javaslom 2027. január 4-től történő igénybevétellel, 2027. december 30-i lejárattal. Igénybevétel esetén a hitelkeret egy részét a szeptemberi adóbefizetésekből, a fennmaradó részt december végéig a nettó finanszírozás utolsó részletéből, illetve működési bevételeiből tudja törleszteni az önkormányzat. A folyószámlahitel előnye, hogy az igénybevétel csak a kifizetések összegéig terjed, a bevételekből a felhasznált hitelt automatikusan törleszti a bank, így a fizetendő kamat összege alacsonyabb.
Kérem a Tisztelt Képviselőtestületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Összeállította: Szalai Krisztina gazdasági osztályvezető

Pápa, 2026. november 16.

Gróber Attila
polgármester

PÁPA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA 1. POLGÁRMESTER

# HATÁROZATI JAVASLAT

1. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete az Önkormányzat átmeneti likviditásának biztosítása céljából 500 000 000 Ft, azaz Ötszázmillió forint összegű, naptári éven belüli lejáratú folyószámla hitelkeretre vonatkozó kölcsönt vesz fel az OTP Bank Nyrt-től, 2027. szeptember 30. lejáratig, majd 2027. október 1-től 2027. december 30-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2027. december hónapban érkező nettó finanszírozás és a 2027. december havi iparűzési adóbefizetés együttes összegét. Erre vonatkozóan az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2027. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2027. december hónapban érkező nettó finanszírozás összegére és a 2027. december havi iparűzési adóbefizetés összegére vonatkozó kimutatását.

2. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete kötelezettséget vállal arra, hogy az Önkormányzat futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.

3. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatainak támogatását és a helyi adókból származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét az OTP Bank Nyrt-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel - szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.

4. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt, amennyiben a Fizetési Számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a költségvetési elszámolási számlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

5. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első pontban foglaltak szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Határidő: azonnal, illetve folyamatos
Felelős: Grőber Attila polgármester
Szalai Krisztina gazdasági osztályvezető