



	2022.											
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.	XII.
<b>GAZDÁLKODÁSI KIADÁSOK</b>												
Személyi juttatások												
Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó												
Dologi kiadások												
Ellátottak pénzbeni juttatásai												
Egyéb működési célú kiadások												
Ebből: működési tartalék												
fejlesztési tartalék												
<b>1.Működési kiadások összesen:</b>												
Beruházások												
Felújítások												
Egyéb felhalmozási célú kiadások												
<b>2.Felhalmozási kiadások összesen:</b>												
<b>3. Finanszírozási kiadások a hiteltörlesztés kivételével</b>												
<b>4. Független, átfutó, kiegyenlítő kiadások</b>												
<b>II. GAZDÁLKODÁSI KIADÁSOK ÖSSZESEN (1+2+3+4)</b>												
<b>III. TÁRGYÉVI GAZDÁLKODÁSI EGYENLEG (I. – II.)</b>												
Hitelfelvétel ( + )												
Hiteltörlesztés ( - )												
<b>IV. HITELMŰVELETEK EGYENLEGE</b>												
<b>V. TÁRGYÉVI EGYENLEG FINANSZÍROZÁSI MŰVELETEK UTÁN (III. +/- IV. )</b>												

Kelt.: Kehidakustány, .....

.....  
cégszerű aláírás

Képviselőtestületi határozat MINTA !!!!!

*Kehidakustány Község Képviselőtestületének  
...../.....(kelt) Kt. számú*

## **HATÁROZATA**

Kehidakustány Község Önkormányzat Képviselőtestülete ..... Ft összegű folyószámlahitel igénybevételéről döntött az átmeneti likviditási problémák kezelésére, melyre az OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni.

A hitel futamideje: .....

A hitel és járulékai megfizetésének biztosítékául az önkormányzat 2022. évi állami támogatás, helyi adó és Start Munkaprogram keretében érkező bértámogatás bevételeit ajánlja fel.

A Képviselőtestület kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben - a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően - a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.

A Képviselőtestület nyilatkozik arról, hogy a jelen hitelfelvétel megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. Tv. 10. §. (3) bekezdésében foglaltaknak.

Az Önkormányzat Képviselőtestülete felhatalmazást ad a polgármesternek, a pénzügyi ellenjegyzésre jogosult ügyintézőnek, hogy a határozatban szereplő feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon és a kölcsönszerződést és a biztosítéki szerződéseket az Önkormányzat képviseletében az OTP Bank Nyrt-vel megkösse.

Kelt: Kehidakustány, .....

.....  
Önkormányzat aláírása  
és bélyegzőlenyomata

## NYILATKOZAT

**Szállítói állományról és egy havi nettó finanszírozás, illetve START Munkaprogram támogatásról**

**Kehidakustány Község Önkormányzata részéről**

### 1. Szállítói állomány

Kötelezettség (szállító) állomány lejárat szerinti részletezése	Összeg (Ft) 2021. ....
Nem lejárt tartozás	
0 – 30 nap között lejárt tartozás	
31 – 60 nap között lejárt tartozás	
61 – 90 nap között lejárt tartozás	
91 – 365 nap között lejárt tartozás	
1 éven túl lejárt tartozás	
Összesen:	

### 2. Egy havi nettó finanszírozás, illetve START Munkaprogram támogatás:

- 1 havi nettó finanszírozás összege (várható adat):.....Ft
- START Munkaprogram támogatásból várható összeg a folyószámla hitel lejáratáig: ..... Ft

### 3. 2021. évre tervezett:

- intézményi ellátási díjak:..... Ft
- tulajdonosi bevételeken belül kimutatott koncessziós díjak:.....Ft
- kiszámlázott ÁFA:.....Ft
- ÁFA visszatérítés:.....Ft

Kehidakustány, 2021.....

Önkormányzat bejelentett aláírása és  
bélyegzője

## NYILATKOZAT

Kehidakustány Község Önkormányzat részéről

**a) Bankoknál fennálló hiteltartozásai (OTP-n kívüli):**

Hitelfajta	Szerződés- kötés éve	Felvett hitelösszeg	Jelenlegi hitelösszeg	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgy évi kamat+díjfiz.	Hitel lejárat	Bank megnevezése	Tárgynegyedévet követő legkorábbi fiz. köt. dátuma és összege
------------	-------------------------	------------------------	--------------------------	----------------------------	----------------------------	------------------	---------------------	--

.....

.....

**b) Hiteleken kívüli egyéb fennálló kötelezettségvállalások (OTP-n kívüli)  
/önkormányzat által vállalt kezességvállalások, önkormányzatnak nyújtott bankgaranciák, lízingtartozások stb./:**

Tartozás fajtája	Keletkezés éve	Eredeti összege	Jelenlegi összege	Tárgyévi* törlesztése	Tárgyévi** díjfizetési köt.	Kedvez- ményezett	Lejárata	Bank megnevezése
---------------------	-------------------	--------------------	----------------------	--------------------------	--------------------------------	----------------------	----------	---------------------

.....

.....

\*készfizető kezességek és bankgaranciák esetén a tárgyévi törlesztés alatt azok tárgyévben beváltható összege

\*\* bankgarancia esetén a tárgyévben beváltható bankgaranciák után fizetendő díj

**c) Bankoknál elhelyezett lekötött betétjei a következők:**

Betétösszeg	Futamidő	Lejárata	Bank megnevezése
-------------	----------	----------	------------------

.....

.....

**d) Tulajdonában lévő nyilvános forgalommal bíró értékpapírok:**

Értékpapír megnevezése	Névértéke	Piaci összértéke	Lejárata
------------------------	-----------	------------------	----------

.....

.....

e) **Az Önkormányzat gazdasági társaságokban lévő érdekeltségei:**

Társaság neve	Tulajdon %-a	Tulajdon összege
.....		
.....		

f) **Az Önkormányzat tulajdonában lévő ingatlanvagyon értékéről:**

- forgalomképtelen ingatlanok (törzsvagyon): ..... Ft.
- korlátozottan forgalomképes ingatlanok: .....Ft.
- forgalomképes törzsvagyonon kívüli ingatlanok: .....Ft.
- ebből jelzáloggal terhelt: ..... Ft.

g) **Egyéb kért információk:**

- a település lakosságszáma: ..... fő
- dolgozói létszám (önkormányzat és intézményei): ..... fő
- tárgyévi éves személyi juttatás (bérelőirányzat) összege: ..... Ft.
- megszünt víziközmű társulattól átvett, érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó tárgyévi bevételek: .....

h) **Szállítói állomány: 2021.....-én:**

Kötelezettség (szállító) állomány lejárat szerinti részletezése	Összeg (Ft) 2021.....-én
Nem lejárt tartozás	
0 – 30 nap között lejárt tartozás	
31 – 60 nap között lejárt tartozás	
61 – 90 nap között lejárt tartozás	
91 – 365 nap között lejárt tartozás	
1 éven túl lejárt tartozás	
Összesen:	

Kehidakustány, 2021.....

Önkormányzat bejelentett aláírása és  
bélyegzője

## Standard Kérelem Dokumentáció Önkormányzatoknál

### A) Hitelkérelem Önkormányzatok részére

1. A hitelt igénylő önkormányzat neve/székhelye:

.....

2. Az igényelt hitelre vonatkozó információk :

Hitel célja, hitelszükséglet indoklása:

(beruházási, felújítási célú hitel esetén a beruházás, felújítás rövid ismertetése, illeszkedése a térség és az önkormányzat fejlesztési programjába, a fejlesztés megvalósításának hatása az önkormányzat működésére, gazdálkodására stb.)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Hitel összege: .....

Hitel típusa:

(folyószámlahitel, éven belüli eseti vagy rulírozó hitel, támogatás-megelőlegezési hitel, éven túli beruházási hitel, egyéb éven túli hitel stb.)

.....  
.....

Hitel végső lejáratára:.....

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése:.....

.....  
.....  
.....  
.....

Hitel törlesztésének ütemezése:.....

.....  
.....  
.....  
.....

A hitel fedezetére felajánlott biztosítékok megnevezése (értéke, összege, azonosító adatai stb.):

(költségvetési bevétel, jelzálog, értékpapír stb)

.....  
.....  
.....  
.....

### 3. Az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó információk:

a, Számszaki adatok bemutatása: az önkormányzat gazdálkodásának pénzforgalmi terve negyedéves, éven túli hitelnél éves bontásban a főbb bevétel és kiadási sorok megadásával (a csatolt számszaki táblázatok szerint).

b, Rövid szöveges információ:

- a tárgyévi költségvetési tervben meghatározott főbb bevételi és kiadási tételek teljesítéséről a hitel kérelem benyújtását megelőző hónap végéig,
- a hitel futamideje alatti tervezett és várható gazdasági eseményekről, a költségvetési prognózisban beállított főbb bevételi és kiadási tételek tervezésénél figyelembe vett információkról és feltételezésekről

*A jelen dokumentum általam (általunk) történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatát megismertem (megismertük) és az abban foglaltakat magamra (magukra) nézve kötelezően elfogadtam (elfogadtuk), különös tekintettel a jelen kérelemben megjelölt adatok (ideértve annak összes mellékletét és csatolmányát, továbbá az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott összes adatot) kezelésére és átadására vonatkozó nyilatkozatokat és felhatalmazásokat.*

*Tudomásul veszem (vesszük), hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.*

Dátum: ....., .....

.....  
cégszerű aláírás



## **E) Önkormányzati Hitelkérelem kötelező mellékletei**

### **1. Önkormányzat gazdálkodására vonatkozó dokumentumok:**

- Kérelem benyújtását megelőző évi költségvetés teljesítéséről beszámoló (zárszámadás),
- tárgyévi költségvetési terv (költségvetési rendelet),
- a MÁK részére készített összesített beszámoló a tárgyévi költségvetési tervről és az előző évről, mérleggel együtt
- nyilatkozat a jelzáloggal nem terhelt mobilizálható vagyon értékéről,
- nyilatkozat az önkormányzat gazdasági társaságokban lévő érdekeltségeiről (társaság neve, önkormányzat tulajdoni része %-ban, összegben)
- kimutatás a más pénzügyintézetnél fennálló éven belüli és éven túli hitelek és pénzügyi lízingügyletek összegéről, valamint a törlesztés és a kamatok, díjak éves ütemezéséről
- kimutatás a más pénzügyintézet felé fennálló éven belüli és éven túli kötelezettségvállalások (bankgaranciák) összegéről és a lehívhatóság ütemezéséről, valamint a vállalt kezességek összegéről és a lehívhatóság éves ütemezéséről.

### **2. Hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentáció:**

- képviselőtestületi határozat a hitel felvételéről és visszafizetéséről, a hitel és járulékok megfizetésére és a hitel futamideje alatti költségvetésekbe való betervezésére vonatkozó kötelezettségvállalásról, a biztosítékok felajánlásáról
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele nem esik törvényi korlátozás alá (2011. évi CXCV.tv.10.§./3/ bekezdés)
- felajánlott jogi biztosítékok megnevezése, összege, dokumentálása (pl. ingatlan esetén értékbecslés, egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap stb.)
- ügyletkez kapcsolódó, hitelen kívüli egyéb forrásokat igazoló dokumentumok (támogatási kérelmek, határozatok, megkötött szerződések stb.)
- fejlesztési célú hitel esetén a beruházással kapcsolatos dokumentumok (kivitelezési szerződés, pénzügyi, műszaki ütemterv stb.)