

## Standard Kérelem Dokumentáció Önkormányzatoknál

### A) Hitelkérelem Önkormányzatok részére

#### 1. A hitelt igénylő önkormányzat neve/székhelye:

Kehidakustány Község Önkormányzata, 8784 Kehidakustány Dózsa György utca 7.

#### 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.)

A hitel célja a működésből eredő likviditási problémák áthidalása.

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

Hitel összege: ...20.000.000,- forint.....

Hitel típusa:

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

Folyószámlahitel.....

.....

Hitel végső lejáratára: ...2021.12.31.....

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése:.....2021.01.01-től.....

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

Hitel törlesztésének ütemezése:.....2021.12.31-ig.....

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

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

A hitel fedezete a 2021. év kölségvetési bevétele: 246.465 ezer forint.

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

### 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).

Az önkormányzat 2021. évre várható bevétele 246.465 ezer forint. Államháztartásból származó működési célú bevételek tervezett összege: 154.774 ezer forint, mely a központi kölségvetésből és más államháztartási szervektől származik. A központi kölségvetésből 125.225 ezer forint támogatással számoltunk a 2021.évi mutatószám felmérés és az év folyamán még várható összegek alapján. Más államháztartási szervektől várhatóan 29.549 ezer forintra számíthatunk különböző jogcímeneken, mint a közfoglalkoztatás támogatása, egészségügyi finanszírozás, társönkormányzatok pénzeszköz átadása a közös önkormányzati hivatal működtetéséhez. Közhatalmi bevételből 67.400 ezer forintra számíthatunk. A tervezett összeg elmarad az előző évek szokásos bevételeitől, mivel a járványhelyzet idegenforgalmat érintő hatása településünkön kiemelten érződik, ezért bevételeinket óvatosan terveztük. Működési bevételként 19.491ezer forinttal számolunk, mely ingatlan bérbeadásból és térítési díjából származik. Finanszírozási bevételként 4.800 ezer forint állami támogatás előleget terveztünk.

A tervezett kiadások összege 246.190 ezer forint, mely tartalmazza az önkormányzat és intézményei kiadásait. A személyi juttatások és járulékok összege (88.368 ezer Ft) 22 fő önkormányzati munkavállalóra, 10 fő közfoglalkoztatottra és a polgármesterre vonatkozóan került meghatározásra. A tervezett dologi kiadások összege 43.282 ezer forint. A dologi kiadások összege kizárólag a működéshez legszükségesebb tételeket tartalmazza, ezért szigorú kölségvetési fegyelmre van szükség ennek betartására. Az ellátottak pénzbeli juttatásaira 1.200 ezer forint került tervezésre a rendkívüli szociális esetek kezelésére. Egyéb működési célú kiadásként 12.300 ezer forint a tervezett összeg, mely tartalmazza a külső szolgáltatók által ellátandó feladatok( szociális és gyermekjóléti szolgálat, belsőellenőrzés) finanszírozásához szükséges forrásátadásokat és a helyi turisztikai egyesület támogatását. Finanszírozási kiadásként 101.040 ezer forint került tervezésre, mely a közös önkormányzati hivatal és az óvoda összes kölségvetési kiadását finanszírozza. A közös önkormányzati hivatal a székhelyen és két települési kirendeltségen működik, 14 fő

köztisztviselővel. Az óvodát a község önállóan működteti, mely egy csoportban 5 fő munkavállaló közreműködésével látja el feladatait. Beruházásra és felújításra a terv nem tartalmaz kiadást, mivel saját forrásból a költségvetési bevételek nem nyújtanak fedezetet. Az önkormányzatnál vannak folyamatban lévő fejlesztési projektek, melyek támogatása 100%-ban külső forrásból valósul meg.

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 tárgyévi teljesített költségvetési adatokról a 2020. október 31-ei időközi költségvetési jelentésből származó információk állnak rendelkezésre, mely a kérelem mellékleteként csatolásra került.

A költségvetési bevételek előirányzott összege 273.243 ezer forint, melyből 211.036 ezer forint ( 77%) folyt be. Finanszírozási bevételek tervezett összege 280.991 ezer forint, teljesülés:281.562 ezer forint. Bevételi előirányzat összesen: 554.234 ezer forint, teljesülése: 492.598 ezer forint (89%).

A költségvetési kiadások eredeti előirányzata 458.249 ezer forint, melyből 217.291 ezer forint (47%) teljesült, finanszírozási kiadások előirányzata 95.985 ezer forint, teljesülése 85.440 ezer forint (89%). Kiadási előirányzat összesen: 554.234 ezer forint, teljesülése 302.731 ezer forint.(55%). A kiadások elmaradása a folyamatban lévő gyógyhely fejlesztési projekt csúszásából adódik, mivel a tervezett beruházások kivitelezése nem a tervezett ütemben valósult meg.

A hitel futamidejére felállított költségvetési prognózist a 3.a. pontban bemutatott 2021. évre vonatkozó pénzforgalmi terv tartalmazza, mely az óvatos tervezés és a takarékos gazdálkodás elveinek figyelembe vételével készült.

A bevételek -melyek csak a működéshez kapcsolódnak- a már rendelkezésre álló információk, az előző évek tapasztalatai, valamint a járványhelyzet várható következményei alapján kerültek tervezésre.

A tervezett kiadások csak a szűken vett működési kiadásokra vonatkoznak, így azok betartása létfontosságú a gazdálkodás során.

*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: Kehidakustány, 2020. december 10.

.....  
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 értébecslés, egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap stb.)
- ügylethez 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.)

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 2021. 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) 2020. 12.10.
Nem lejárt tartozás	1 158 062
0 – 30 nap között lejárt tartozás	1 841 659
31 – 60 nap között lejárt tartozás	369 075
61 – 90 nap között lejárt tartozás	1 199 059
91 – 365 nap között lejárt tartozás	8 714 296
1 éven túl lejárt tartozás	0
Összesen:	13 282 151

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

- 1 havi nettó finanszírozás összege (várható adat): 3.924.000,-Ft

- START Munkaprogram támogatásból várható összeg a folyószámla hitel lejáratáig: 9.760.278,- Ft

Kehidakustány, 2020. december 10.

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 forgalombal bíró értékpapírok:**

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

.....  
.....

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

Társaság neve	Tulajdon %-a	Tulajdon összege
Észak-zalai Víz-és Csatornamű ZRT.....		100.000,-Ft.....

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

- forgalomképtelen ingatlanok (törzsvagyon):	442.418.857,- Ft.
- korlátozottan forgalomképes ingatlanok:	1.032.094.934,-Ft.
- forgalomképes törzsvagyonon kívüli ingatlanok:	339.980.310,-Ft.
- ebből jelzáloggal terhelt: .....	Ft.

g) **Egyéb kért információk:**

- a település lakosságszáma: 1093 fő
- dolgozói létszám (önkormányzat és intézményei): 41 fő
- tárgyévi éves személyi juttatás (bérelőirányzat) összege: 154.604.000,- Ft.
- megszűnt víziközmű társulattól átvett, érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó tárgyévi bevételek: .....0....

h) **Szállítói állomány: 2020.12.10-én:**

Kötelezettség (szállító) állomány lejárat szerinti részletezése	Összeg (Ft) 2020.12.10-én
Nem lejárt tartozás	1 158 062
0 – 30 nap között lejárt tartozás	1 841 659
31 – 60 nap között lejárt tartozás	369 075
61 – 90 nap között lejárt tartozás	1 199 059
91 – 365 nap között lejárt tartozás	8 714 296
1 éven túl lejárt tartozás	0
Összesen:	13 282 151

Kehidakustány, 2020.12.10.

Önkormányzat bejelentett aláírása és  
bélyegzője