

Előterjesztés
Sátoraljaújhely Város Önkormányzata 2024. évi folyószámla-hitel szerződésének
megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Sátoraljaújhely Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) 2023. január 31-én folyószámla-hitelszerződést kötött az Önkormányzat számláit vezető OTP Bank Nyrt-vel.

A szerződés szerint az OTP Bank Nyrt. a hitel összegét 2023. szeptember 30. napjáig 300 millió Ft összegben bocsátja az Önkormányzat rendelkezésére. A hitelszerződés az év többi részére vonatkozóan 150 millió forint összegben határozza meg a rendelkezésre állás összegét.

Az Önkormányzat a szerződésben foglaltaknak megfelelően 2023. szeptember 30-ig igénybe vett hitelt maradéktalanul kiegyenlítette, aminek eredményeképpen az év hátralévő részében már csupán az alacsonyabb összegű – 150 millió forintos – folyószámla hitelkerettel tud gazdálkodni.

Az Önkormányzat likviditásának fenntartása érdekében 2024-ben is az idei évben felvett 300 millió forintos összegben a folyószámla-hitel felvétele indokolt, melyet az eddigi gyakorlatnak megfelelően az Önkormányzat számlavezető pénzintézetétől a leggazdaságosabb felvenni.

A folyószámla hitelkeret összegénél a folyósító a nettó finanszírozás keretében kapott havi támogatás összegét, a helyi adók egy hónapra eső bevételi összegét, valamint a közfoglalkoztatottak egy hónapra jutó bérének összegét veszi elsősorban figyelembe.

Az Önkormányzat likviditásának megőrzése céljából 300 millió forint éves működési hitelre van szükség, mely hitelfelvételhez Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdés b) pontja alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.

Javasolt, a fent részletezettek figyelembe vételével, hogy a mellékelt határozati javaslat alapján döntsön a képviselő-testület a folyószámla-hitel felvételéről.

Sátoraljaújhely, 2023. november 14.

dr. Terdik Sándor sk.
Jegyző

Határozati javaslat

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testületének

...../2023.(.....) határozata

Sátoraljaújhely Város Önkormányzata 2024. évi folyószámla-hitel szerződésének megkötéséről

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testülete döntött a pénzügyi likviditás fenntartása érdekében 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti időszakra, az OTP BANK Nyrt., mint számlavezető pénzintézetnél 300.000.000,- Ft összegű, 12 hónap futamidejű folyószámla-hitel szerződés megkötéséről.

A képviselő-testület **felhatalmazza** a polgármestert, hogy a hitelszerződés megkötéséhez a szükséges intézkedéseket tegye meg és a hitelszerződést írja alá.

A képviselő-testület a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául az önkormányzat költségvetési saját bevételein belül a helyi adóbevételeket ajánlja fel.

Felelős: polgármester
Határidő: 2023. november