

**Előterjesztés**  
**Sátoraljaújhely Város Önkormányzata 2026. évi folyószámla-hitel szerződésének**  
**megkötésére**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Sátoraljaújhely Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) 2025. január 9-én folyószámla-hitelszerződést kötött az Önkormányzat számláit vezető OTP Bank Nyrt-vel.

A szerződés szerint az OTP Bank Nyrt. a hitel összegét 2025. december 20. napjáig 300 millió Ft összegben bocsátja az Önkormányzat rendelkezésére.

Az Önkormányzat a szerződésben foglaltaknak megfelelően 2025. december 20. napjáig a teljes 300 millió forintos – folyószámla hitelkerettel tud gazdálkodni.

A bérköltségek várható emelkedése, a normatív finanszírozás ütemezése, az elvonások, valamint az iparüzési adóbevételek alakulása következtében a 2026. évi költségvetési kiadások fedezetének beérkezése az eddig felvett hitelösszeggel nem tervezhető biztonsággal, ezért indokolt a rendelkezésre álló 500.000.000 Ft összeg kihasználásáról döntést hozni.

Az Önkormányzat likviditásának fenntartása érdekében 2026-ban is 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 500 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.

A fent részletezettek figyelembevételével javasolt, hogy a határozati javaslat szerint döntsön a képviselő-testület a folyószámla-hitel felvételéről.

Sátoraljaújhely, 2025. október 20.

dr. Fazekas Márk Péter s.k.,  
aljegyző

Határozati javaslat

**Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testületének**

**...../2025.(.....) határozata**

**Sátoraljaújhely Város Önkormányzata 2026. évi folyószámla-hitel szerződésének megkötéséről**

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testülete döntött arról, hogy a pénzügyi likviditás fenntartása érdekében 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra, az OTP Bank Nyrt., mint számlavezető pénzintézetnél 500.000.000,- Ft összegű, 12 hónap futamidejű folyószámla-hitel szerződést köt.

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 biztosítékaul az önkormányzat költségvetési saját bevételein belül a helyi adóbevételeket ajánlja fel.

Felelős:                      polgármester  
Határidő:                    2025. november