



ELŐTERJESZTÉS

Majosháza Község Önkormányzata Képviselő-testületének

2024. november 26-ai rendes, nyílt ülésére

Hiv. szám: MJH/2120-1/2024.

Tárgy: Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló 1/2024. (II. 16.) önkormányzati rendelet 22.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2024. évben tervezett feladatok végrehajtásához az önkormányzati gazdálkodás zavartalanosságának biztosítására az OTP Bank Nyrt-vel megkötött 5.000.000 Ft összegű folyószáma-hitelkereten belül gazdálkodhat.

A likvidhitel a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a rendelkezésre álló folyószámlahitel-keretből fennálló tartozást tárgyévben belül vissza kell fizetni. A 2025. évi költségvetés elfogadására 2025. február 28-áig kerül sor. Az időszakosan befolyó bevételek, rendszeresen felmerülő kiadások és az ezekből esetlegesen bekövetkező likviditási problémák áthidalására segítségül szolgálhat a folyószámla hitelkeret igénybevétele.

A folyószámlahitel szerződésünk határozatlan idejű, az éven belüli visszafizetési határidő 2024. december 30. napja. Javaslatunk szerint biztonságot jelentene a zavartalan működéshez, ha továbbra is maradna az 5 millió Ft rendelkezésre tartása, melyhez a Képviselő-testület hozzájárulása szükséges.

A korábbi évekhez képest a jelen folyószámlahitel szerződés határozatlan ideig tart éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja. A rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft. Fontos, hogy az önkormányzatok az ütemezett kiadásaik és bevételeik közötti időbeli eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú hitelt, ún. likvidhitelt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehetnek. A likvidhitel felvételéhez a stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint kormányzati engedély nem szükséges, mivel ez az ügylet olyan éven belüli finanszírozási hitel, ami az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelentkezik.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a fentiek alapján az előterjesztés megtárgyalására, valamint a határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat:

Majosháza Község Önkormányzatának Képviselő-testülete

- a) az OTP Bank Nyrt-vel kötött 1-2-22-8400-0454-8 számú szerződés alapján a folyószámlahitel rendelkezésre tartásáról dönt.
- b) a hitel futamideje 2022. december 30. napjától határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft.
- c) – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.
- d) kötelezettséget vállal 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.

- e) felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a hitelszerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.

Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

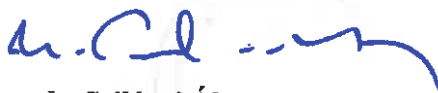
Az előterjesztést készítette: Végh Anita megbízott gazdasági osztályvezető

Majosháza, 2024. november 20.



**Zsiros Viktor
polgármester**

Az előterjesztés törvényes:



**dr. Szilágyi Ákos
jegyző**