



Előterjesztés
Hajdúhadház Város Önkormányzat
Polgármesterétől
Képviselő-testület 2022. december 8. napján tartandó rendkívüli ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel felvétele

Illetékes bizottság: Pénzügyi Bizottság

Döntési dokumentumok száma: 1 db

Döntési dokumentumok típusa: határozati javaslat

Nyílt ülés

Szavazás módja: egyszerű többség

Névszerinti szavazás: nem

Költségvetést érint: nem

Melléklet: -

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Előzmények

Hajdúhadház Város Önkormányzata jelenleg három hitelszerződéssel rendelkezik a 2018-ban energetikai korszerűsítéshez kapcsolódó pályázat saját erejének biztosítására felvett 60 M Ft (fennálló egyenleg 38.230 e Ft), a 2021-ben aláírt, Arany János és Rákóczi utcák felújításához kapcsolódó 300 M Ft-os (fennálló egyenleg 267.253 e Ft) beruházási hitelszerződéssel, valamint a 2022. augusztusában aláírt folyószámla hitelkeret szerződéssel (fennálló egyenleg 0 Ft). Az elmúlt időszakban érezhető áremelkedések, illetve a költségvetési szervek kikerülése az egyetemes áram és gázszolgáltatásból szükségessé teszi azt, hogy az Önkormányzat rendelkezzen egy olyan biztonsági hálóval, ami segíti az Önkormányzat likviditásának megőrzését a normatíva megérkezéséig.

II. Irányadó jogszabályok

- 2011. évi CXCV. törvény Magyarország gazdasági stabilitásáról

III. A döntési lehetőségek bemutatása, a döntés indokolása

Az elmúlt időszak gazdasági hatásai szükségszerűen az Önkormányzatot is elérték. Az infláció, az áremelkedések, illetve a költségvetési szervek kikerülése az egyetemes áram és gázszolgáltatásból teremthet olyan helyzeteket, ahol a fizetési kötelezettség megelőzi a normatívák jóváírását. Ezért indokolt a lejáró folyószámla hitelkeret újbóli igénybevétele, mellyel ezek az átmeneti időszakok kezelhetőek.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 9 § (1) bekezdésének értelmében a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevétele nem kell előzetes kormányengedélyt kérni.

A folyószámla hitelkeretet az Önkormányzat számlavezető hitelintézetétől a Takarékbank Zrt-től vesszük igénybe. A rendelkezésre állás 2023. december 31-ig tart.

A fentiek alapján 100.000 e Ft-os folyószámla-hitelkeret szerződés aláírását javaslom. A folyószámlahitel kamata (a lehívott rész után) 1 havi BUBOR + 1,5 % kamatfelár (jelenleg 15,84 % + 1,5 %, összesen 17,34%), rendelkezésre tartási díj a ki nem használt rész után 0,3 %.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat:

**Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2022. (XII.08.) határozata
Takarékbank Zrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződésről**

Hajdúhadház Városi Önkormányzata Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta, és úgy határozott, hogy a Takarékbank Zrt-vel 2023-ra folyószámla-hitelkeret szerződést köt 100.000 e Ft keretösszeggel.

Határidő: folyamatos

Felelős: Csáfordi Dénes polgármester

Végrehajtásért felelős: Ölveti Zsolt pénzügyi és gazdasági irodavezető

Hajdúhadház, 2022. december 01.

Tisztelettel:

Csáfordi Dénes
polgármester

Az előterjesztést összeállította:

Ölveti Zsolt
gazdasági és pénzügyi irodavezető

Az előterjesztést véleményezte és jóváhagyta:

dr. Kiss-Kazsuk Katalin
jegyző