

Előlap az előterjesztéshez

Az előterjesztés címe: Folyószámla hitelkeret rendelkezésre állás

Az előterjesztést összeállította: Ölveti Zsolt pénzügyi irodavezető

Az előterjesztést látta: Szaniszló Tamás aljegyző

Az előterjesztést jóváhagyta: Dr Juhász Marica jegyző

Véleményezi: Pénzügyi Bizottság

Az ülés időpontja: 2023. november 30.



Előterjesztés
Hajdúhadház Város Önkormányzata
Polgármesterétől
Képviselő-testület 2023. november 30. napján tartandó ülésére

Tárgy: Folyószámla hitelkeret rendelkezésre állás

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: igen

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 31.610 e Ft), a 2021-ben aláírt, Arany János és Rákóczi utcák felújításához kapcsolódó 300 M Ft-os (fennálló egyenleg 228.791 e Ft) beruházási hitelszerződéssel, valamint a 2023. januárjában 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 igénybevételére nem kell előzetesen az államháztartásért felelős miniszter engedélyét kérni.

A folyószámla hitelkeretet az Önkormányzat számlavezető hitelintézetétől az MBH Bank Nyrt-től vesszük igénybe. A rendelkezésre állás 2024. 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 12,19 % + 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
...../2023. (XI.30.) határozata
MBH Bank Nyrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződésről**

Hajdúhadház Városi Önkormányzata Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta, és úgy határozott, hogy az MBH Bank Nyrt-vel 2024. évre folyószámla-hitelkeret szerződést köt 100.000 e Ft keretösszeggel, 2024. december 31-i lejárattal.

Határidő: folyamatos

Felelős: Csáfordi Dénes polgármester

Végrehajtásért felelős: Ölveti Zsolt pénzügyi irodavezető

Hajdúhadház, 2023. november 15.

Tisztelettel:

Csáfordi Dénes
polgármester