



CSORNA VÁROS
ÖNKORMÁNYZATA

Győr-Moson-Sopron vármegye
H-9300 Csorna, Szent István tér 22.



CSORNA
HIT • BUSZKESÉG • FEJLŐDÉS

HIV/790-62/ 2025.

11. napirendi pont

ELŐTERJESZTÉS

Csorna Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2025. május 29-i ülésére

Előterjesztés önkormányzati folyószámla hitelszerződés megkötésére

Előterjesztő: dr. Bónáné dr. Németh Katalin polgármester

Előkészítő: Csáki Lászlóné gazdasági kabinetvezető

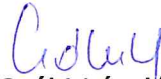
Tárgyalja: Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

Meghívott: -

A döntés formája: határozat/minősített többség

Mellékletek száma: -

Az előterjesztést szakmai szempontból ellenőrizte:


Csáki Lászlóné
Gazdasági Kabinetvezető

Az előterjesztést törvényességi szempontból megvizsgálta:


dr. Földesi Tamás
jegyző



Tisztelt Gazdasági Bizottság, Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzati működés bevétel-kiadási ütem eltolódásának áthidalására, az átmeneti pénzügyi helyzet kezelésére, folyószámlahitel keret igénybevétele válhat szükségessé.

A hitelkeret felhasználása nem kötelező, erre csak indokolt esetben kerül sor, mindaddig biztonsági tartalékként szolgál.

Az önkormányzati bankszámlavezető MBH Bank Nyrt.-nél lehetőség van legfeljebb 200 millió forint összegű hitelkeret igénylésére, fedezet biztosítása nélkül.

A hitel futamideje: 2025. december 15. napjáig tart.

A folyószámlahitel kondíciói:

- rendelkezésre tartási jutalék a fel nem vett összeg után 0,5%
- igénybe vett hitelösszeg után a kamat 1 havi bubor összege, ami jelenleg 6,5% és a bank jutaléka, ami további +1% vagyis mindösszesen 7,5%.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdése szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Az elkövetkező hónapok pénzügyi folyamatainak elemzése alapján javasolt a maximális összegű hitelkeret igénylése.

A hitelkeret a képviselő-testület döntését követő 3., 4. héttől állhat rendelkezésre.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a következő határozati javaslatot fogadja el:

Csorna Város Önkormányzata Képviselő-testületének
../2025. (V. ...) számú Határozat-javaslat
önkormányzati folyószámlahitel szerződés megkötésére

1. Csorna Város Önkormányzatának Képviselő-testülete folyószámlahitel (2025. évben) igénybevételéről döntött.

A hitel célja: működési bevétel-kiadási ütemeltolódás áthidalása

A hitel összege: 200.000.000,- Ft

A hitel futamidejének lejárat: 2025. december 15.

Hitelfedezet: Az Önkormányzat Képviselő-Testülete kötelezettséget vállal a hitelt visszafizetésére, valamint arra, hogy a futamidő alatti év költségvetésébe a felvett hitelt és járulékait betervezi.

A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a 2011. évi CXCV. tv. 10. §. (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

2. A Képviselő-testület felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az 1. pont szerinti hitelfelvétel ügyében eljárjon, a szükséges jognyilatkozatokat megtegye, és a hitelszerződést az Önkormányzat pénzforgalmi számláját vezető MBH Bank Nyrt.-vel megkösse.

Felelős: dr. Bónáné dr. Németh Katalin polgármester

Határidő: 2025. július 15.

Csorna, 2025. május 22.


dr. Bónáné dr. Németh Katalin
polgármester



