



HIV/790-93 / 2025.

3. napirendi pont

ELŐTERJESZTÉS

Csorna Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2025. október 16-i ülésére

Előterjesztés 2026 évi önkormányzati folyószámla hitelszerződés megkötésére

Előterjesztő: dr. Bónáné dr. Németh Katalin polgármester

Előkészítő: Szaradicsné Mészáros Andrea gazdasági kabinetvezető

Tárgyalja: Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

Meghívott: -

A döntés formája: határozat

Szavazás módja: minősített többség

Mellékletek száma: -

Az előterjesztést szakmai szempontból ellenőrizte:

Szaradicsné Mészáros Andrea
Gazdasági Kabinetvezető

Az előterjesztést törvényességi szempontból megvizsgálta:

dr. Földesi Tamás
jegyző

Tisztelt Gazdasági Bizottság, Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 2025. évben, évközi döntésével, a számlavezető bank (MBH Bank Nyrt.) által biztosított folyószámla hitelkeret megnyitása mellett döntött. A döntés a gazdasági helyzet, a bevételek tervezett alakulása és a kötelezettségvállalások ismeretében született, célja az átmeneti finanszírozási nehézségek áthidalásához szükséges pénzügyi alap biztosítása volt.

A folyamatosan rendelkezésre álló hitelkeret igénybevételére *szeptember hónapban megközelítőleg két hét időtartamban került sor.*

A konstrukció jellegéből fakad, hogy a hitelkeret csak naptári éven belül áll rendelkezésre, így az erre vonatkozó szerződés 2025.12.15. napjával megszűnik.

Az év ezen szakaszában még nem állnak rendelkezésre a jövő évi költségvetés összeállításához szükséges pontos adatok, információk. A 2026. évre vonatkozó központi költségvetési törvény adatai alapján azonban a jövő évben is indokolt lehet hasonló pénzügyi tartalék biztosítására.

Hogy ezen hitelkeret már a jövő év első heteiben rendelkezésre álljon, a folyószámlahitel igénylésével kapcsolatos döntést még ez évben meg kell hozni.

A számlavezető banktól kapott tájékoztatás alapján, a pénzügyi kondíciók nem változnak a hiteltermék esetében, így a tárgyalások során elért egyedi ajánlat elemei 2026-ban is aktuálisak maradnak.

Alapkondíciók:

Igényelt hitelkeret összege: 200 millió forint (fedezet biztosítása nélkül)

A hitel futamideje: 2026. január 2.- 2026. 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%

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.

A hitelkeret a képviselő-testület döntését követően 2026. január 2. napjától állhat rendelkezésre.

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

Csorna Város Önkormányzata Képviselő-testületének

../2025. (X. ...) számú Határozat-javaslat

2026. évre vonatkozó önkormányzati folyószámlahitel szerződés megkötésére

Csorna Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2026. évben felveendő folyószámlahitel igénybevételéről döntött.

A hitel célja: 2026. évi működési bevétel-kiadási ütemeltolódásból fakadó pénzügyi nehézségek áthidalása

A hitel összege: 200.000.000,- Ft

A hitel futamidejének lejárata: 2026. 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, kölcsönök, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a 2011. évi CXCV. tv. 10. §. (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

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. december 31.

Csorna, 2025. október 9.

dr. Bónáné dr. Németh Katalin
polgármester