

Barcs Város Önkormányzata
Polgármesterétől
7570 Barcs, Bajcsy Zsilinszky u. 46.
Pf.62. Telefon: 82/462-459

01.
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Gál László
közgazdasági irodavezető

Előterjesztés

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

Készült: Barcs Város Képviselő-testülete
2025. január 9-i rendkívüli ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) és (4) bekezdése alapján az önkormányzatoknak likvid hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása nélkül van lehetőségük, valamint az önkormányzat működési célra csak likvid hitelt vehet fel.

Az OTP Bank Nyrt. képviselőivel történt előzetes egyeztetés alapján a város likviditásának fenntartása érdekében továbbra is szükség van 2025. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. Az OTP Bank Nyrt.-től igényelt hitelkeret összege 150.000.000.- forint.

Az előző évben 88.500.000.- forint volt a hitelkeret, a kezelési költség évi 0,5 % és a rendelkezésre tartási jutalék évi 1%, összesen évi 1.327.500 Ft.

A 150.000.000.- forintos hitelkeretnél a kezelési költség évi 0,2 % és a rendelkezésre tartási jutalék évi 0,25%, összesen évi 675.000 Ft, mely az emelt összeg esetén is kedvezőbb az előző évinél.

Jelenleg a főszámlánkon 70 mFt van, mely összeg a következő két havi (január-február) bér MÁK általt utalt összeg kiegészítéséhez elégséges. Az Önkormányzat havi számlái (21 mFt), valamint az intézmények finanszírozása összege kb. 39 mFt, ez két hónapra 120 mFt.

Az adóbevételek március 15-ig érkeznek be.

Addig a biztonságos működéshez a fenti folyószámlahitel szükséges.

Ennek az összegnek a rendelkezésre állása szükséges és elégséges a kiegyensúlyozott, nyugodt pénzforgalom biztosítására a 2025. költségvetési évben, melyet továbbra is csak a szükséges ideig kívánjuk igénybe venni.

Az előterjesztés mellékletét képezi az OTP Bank Nyrt. finanszírozási indikatív üzleti ajánlata Barcs Város Önkormányzata részére.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy értsen egyet a határozati javaslatban megfogalmazottakkal.

Barcs, 2025. január 6.


Anderné Rösler Erika

Határozati javaslat:

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért azzal, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel az alább felsorolt feltételekkel Barcs Város Önkormányzata szerződést kössön:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 150.000 eFt
- Hitel lejárat: 2025. december 31.
- Kamat: 1 havi BUBOR havi átlazással + 1,80% (jelenleg 6,50% + 1,80% = 8,30%)
- Kezelési költség: évi 0,2 %.
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,25 %.
- Szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra
- Kamatok és díjak fizetésének időpontja: havonta, a hónap utolsó banki munkanapján.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak visszafizetésére.

Az önkormányzat a hitelt és annak járulékait a költségvetésébe betervezi.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, az OTP Bank Nyrt.-vel kötendő folyószámlahitel szerződés aláírására, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.

Felelős: Anderné Rösler Erika polgármester

Határidő: értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2025. január 6.

Balázné Dr. Vástyán Krisztina
címzetes főjegyző

FINANSZÍROZÁS

Az OTP Bank Nyrt. a hitelezési tevékenység keretében éven belüli hitel kihelyezési lehetőséggel áll Barcs Város Önkormányzata rendelkezésére.


Jelenlegi indikatív ajánlatunk:


Hiteltípus	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg	150.000.000 Ft (amennyiben a törvényi korlátoknak megfelel)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől, de leghamarabb 2025. 01. 02-től 2025. szeptember 30-ig, további (2025. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+1,8 %
Kezelési költség	évi 0,2 %
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,25 %
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Kamatok és díjak fizetésének időpontja	Havonta, a hónap utolsó banki munkanapján

Ajánlatunk indikatív jellegű, tehát a kockázatvállalás végleges feltételeinek megállapítására csak a Bank szabályzatai szerinti teljes körű hitelbírálati folyamat során, valamennyi kockázati tényező ismeretében kerülhet sor, melynek keretében a Bank – a teljes körű kockázatelemzés függvényében – a jelen ajánlatban rögzítettől eltérő döntést is hozhat.

Kaposvár, 2024. december 3.

OTP BANK Nyrt.


Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgatóság
47
Kósa Zsuzsanna
vállalati ügyfélkapcsolati igazgató


Kovácsné Szódi Katalin
vállalati ügyfélkapcsolati
tanácsadó