

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

06.
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Gál László
közgazdasági irodavezető

E l ő t e r j e s z t é s

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

Készült: Barcs Város Képviselő-testülete
2025. december 18-i 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 2026. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. Az OTP Bank Nyrt.-től igényelt hitelkeret összege 150.000.000.- forint.

2025 évben is 150.000.000.- forint volt a hitelkeret, a kezelési költség évi 0,2 % és a rendelkezésre tartási jutalék évi 0,25%, összesen évi 675.000 Ft.

2025.06.30-án az Önkormányzatnak 87.629.297 Ft tartozása volt, 10.17-én 36.779.574 Ft tartozása volt, ami után rendkívüli önkormányzati támogatást igényeltünk. A tartozások miatt, a felhasznált hitelkeret ez évben csak 40.623.049 Ft volt, melyet a bérek kifizetéséhez vettünk igénybe.

A 2025.évben a szolidaritási hozzájárulás 55.774.063 Ft volt és iparüzési adó elvonás 5. hónapban 31.596.269 Ft, a 10. hónapban 22.572.792 Ft volt, összesen 54.169.061 Ft volt. Ez mindösszesen 109.943.124 Ft elvonást jelentett.

2026. évre a 150.000.000.- forintos hitelkeret kezelési költség évi 0,2 % és a rendelkezésre tartási jutalék évi 0,25%, összesen évi 675.000 Ft, mely megegyezik az előző évinél.

A 2026.évi szolidaritási hozzájárulás és iparüzési adó elvonás bizonytalanságai miatt is szükséges a biztonságos működéshez a fenti folyószámlahitel.

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 2026. 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. december 5.


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: folyósámlahitel
- Hitel összege: 150.000 eFt
- Hitel lejárat: 2026. december 31.
- Kamat: 1 havi BUBOR havi átárazással + 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 folyósámlahitel szerződés aláírására, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.

Felelős: Anderné Rösler Erika polgármester

Határidő: értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2025. december 5.

Balázs Dr. Vástyán Krisztina
címzetes főjegyző

