Tárgy: Döntés Folyószámla hitelkeret megújításáról a 2025. évre

Melléklet: -

Melléklet: -



**E L Ő T E R J E S Z T É S**

**HARKÁNY VÁROS KÉPVISELŐ-TESTÜLETE**

**PÉNZÜGYI, VÁROSFEJLESZTÉSI, KULTURÁLIS ÉS IDEGENFORGALMI**

**BIZOTTSÁGÁNAK**

**2024. november 27-i ÜLÉSÉRE**

|  |  |
| --- | --- |
| ELŐTERJESZTŐ: | Baksai Endre Tamás  Polgármester |
| AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: | Váradiné Kiskovács Enikő  pénzügyi osztályvezető |
| AZ ÜGYBEN KORÁBBAN HOZOTT HATÁROZAT/HATÁLYOS RENDELET: | - |
| SZÜKSÉGES DÖNTÉS:  HATÁROZAT/RENDELET | határozat |
| SZÜKSÉGES TÖBBSÉG: | minősített többség |
| TERJEDELEM:  MELLÉKLET: | 1 oldal előterjesztés |
| TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: |  |
| POLGÁRMESTER LÁTTA: |  |

**ELŐTERJESZTÉS: Harkány Város Önkormányzat Pénzügyi, Városfejlesztési, Kulturális és Idegenforgalmi Bizottságának 2024. november 27. napján tartandó ülésére.**

**ELŐTERJESZTÉS CÍME**: **Döntés Folyószámla hitelkeret megújításáról a 2025. évre**

**ELŐTERJESZTŐ: Baksai Endre Tamás polgármester**

**ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: Váradiné Kiskovács Enikő pénzügyi osztályvezető**

**Tisztelt Bizottság!**

Harkány Város Önkormányzata 2025-ben a biztonságra törekedve 200 000 000,- Ft-os nagyságrendű folyószámlahitelkeretet kíván meghatározni.

2023-ban 100.000.000 Ft- volt a hitelkeret, melyet nem kellett igénybe venni.

2024-ben 150.000.000 Ft volt a hitelkeret, de ebben az évben sem kellett igénybe venni.

2025-es évben átmeneti likviditási hiány abból adódhat, hogy az adóbevételek jellemzően márciusban és szeptemberben érkeznek be, míg a kiadások havi szinten jelentkeznek. További nehézséget jelenthet a Magyar Államkincstár előlegfizetési gyakorlatának változása is a TOP Plusz-os pályázatok vonatkozásában. A változtatások értelmében a pályázati előlegeket nem egy összegben, hanem lehívás alapján, évenként lehet majd csak lehívni. Önkormányzatunk esetében a „TOP-PLUSZ 1.1.1.-21-BA1-2022-00006 Harkányi Piaccsarnok Épületének Felújítása” című projekt érintett ebben a változásban. A hitelkeret összegének emelése ezen tényezők és változtatások figyelembe vételével kerülne emelésre az idei évhez képest.

A stabilitási törvény értelmében az éven belüli hitelhez nem kell kormányzati engedély, ezért a Képviselő-testület határozata elegendő a hitelkérelem benyújtásához.

Az MBH Bank Nyrt. ügyintézőinek előzetes tájékoztatása szerint a hitel járulékai előzetesen ügyleti kamat 1 havi BUBOR+2,5%, valamint a rendelkezésre tartási díj 0,5% a ki nem használt folyószámlahitel rész után felszámított összegre vetítve, folyósítási díj: 0,25% egyszeri díj a rendelkezésre bocsátásakor, és szerződéskötési díj, mely 150. 000 Ft (egyszeri). A Bank az elmúlt években is ugyan ezekkel a feltételekkel biztosította részünkre a hitelt.

A 2024-as évben a biztonságos működés érdekében került sor a hitel igénylésre, de a költségvetés folyamatos nyomon követese, és a takarékos működésre törekvés mellett nem volt szükség annak tényleges igénybevételre.

A döntést a szervezeti és működési szabályzatról szóló 26/2016. (XII.27.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: SZMSZ) 15. § (2) bekezdés a) pontja alapján minősített többséggel kell meghozni. Az SZMSZ 17. § (1) bekezdés c) pontja alapján név szerinti szavazás szükséges a döntéshozatalnál.

2025-es évben is törekszünk a biztonságra, mindezeket figyelembe véve, a fentiek alapján kérem a T. Bizottságot, hogy a megvalósítás érdekében az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjenek!

**Határozati javaslat:**

*Döntés folyószámla hitelkeret megújításáról a 2025. évre*

Harkány Város Önkormányzat Pénzügyi, Városfejlesztési, Kulturális és Idegenforgalmi Bizottsága javasolja a Képviselő-testületnek, hogy járuljon hozzá ahhoz, hogy Harkány Város Önkormányzata a 2025. évben esetlegesen várható likviditási hiány fedezetére **200.000.000,- Ft összegű** folyószámlahitelt vegyen fel az MBH Bank Nyrt-től, 2025. december 31. napi lejárattal.

A bizottság javasolja a képviselő-testületnek, hogy hatalmazza fel Baksai Endre Tamás polgármestert, hogy a fenti ügyben teljes jogkörrel eljárjon.

Felelős: Polgármester

Határidő: Értelemszerűen

Harkány, 2024. 11. 20.

Baksai Endre Tamás, s.k. Polgármester