

SZENTENDRE VÁROS POLGÁRMESTERE

Az előterjesztés előkészítésében közreműködött:

Pénzügyi Iroda

A határozati javaslat elfogadásához
minősített többség szükséges!

ELŐTERJESZTÉS

Folyószámla-hitel szerződés kötéséről

(Készült: a Képviselő-testület 2021. november 17-i ülésére)

Vezetői összefoglaló:

2021. december 31-én lejár a folyószámlahitel szerződés. A várható szezonálisból adódó likviditás biztosításához 1 000 millió Ft összegű folyószámlahitel szerződésre teszünk javaslatot.

A döntés pénzügyi hatása:

2022. évi költségvetésben tervezni szükséges a hitel kamatának pénzügyi fedezetét.

Részletes kifejtés:

Az Önkormányzat a 171/2020. (XII.9.) Kt. sz. határozata szerint 2020. december 28-án az OTP Bank Nyrt-vel kötött folyószámla-hitel szerződést. A hitel futamideje 2021. december 31-én lejár.

A 2022. évre szóló folyószámla-hitel szerződés megkötésére az Önkormányzat likviditásának biztosításához van szükség. Ennek összegére 1 000 millió forintot javasunk, azzal, hogy a rendelkezésre tartott összeg 2022. szeptember 30-ig legfeljebb 1.000.000.000 Ft, azaz egymilliárd forint; 2022. október 1-től 2022. december 30-ig legfeljebb 400.000.000 Ft, azaz négyszázmillió forint.

A csatolt szerződés tervezet szerint a hitelkondíciók a 2021. évre kötött folyószámla-hitelszerződés feltételeihez képest nem változtak:

500 millió Ft-ig Kamatbázis: 1 havi BUBOR, Kamatfelár: 0,20 %

500 millió Ft felett Kamatbázis: 1 havi BUBOR, Kamatfelár: 0,45%

A város likviditási helyzetét az adóbevételek beérkezése nagymértékben befolyásolja, melynek következtében az év folyamán a februári és augusztusi hónapok kiadásainak határidőben történő teljesítése gondokat okozhat. Ennek elkerülése érdekében szükséges a folyószámlahitel szerződés megkötése az előterjesztés mellékleteként szereplő szerződés tervezet szerinti tartalommal.

Szentendre Város Önkormányzat Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 22/2016. (IX. 13.) önkormányzati rendelet 3/a sz. melléklet a Pénzügyi és Ellenőrző Bizottság feladatkörének 3. pontjában foglaltak alapján kérem, hogy a Bizottság az előterjesztést tárgyalja meg és véleményezze!

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a határozati javaslatot fogadja el.

Határozati javaslat

Szentendre Város Önkormányzat Képviselő-testülete az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása érdekében a 2022. évre szóló folyószámla-hitel szerződéssel kapcsolatban az alábbi határozatot hozza:

1. az Önkormányzat az OTP Bank Nyrt.-től történő folyószámla-hitel felvételéről dönt,
2. a hitel futamideje 2022. január 3-tól 2022. december 30-ig tart, a rendelkezésre tartott összeg 2022. szeptember 30-ig legfeljebb 1.000.000.000 Ft, azaz egymilliárd forint; 2022. október 1-től 2022. december 30-ig legfeljebb 400.000.000 Ft, azaz négyszázmillió forint;
3. figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat a hitel és járulékaik visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.
3. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésbe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
4. felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a szerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Polgármester

Határidő: 2021. december 31.

Végrehajtásért közvetlenül felelős: Pénzügyi Iroda

Szentendre, 2021. november 9.

Fülöp Zsolt
polgármester

Az előterjesztés és a határozati javaslat törvényességi szempontból megfelel.
Szentendre, 2021. november 9.

dr. Schramm Gábor
jegyző

A kamatfizetéshez szükséges költség a 2022. évi költségvetésbe betervezendő.
Szentendre, 2021. november 9.

Novák Andrea
pénzügyi irodavezető

Előkészítette:

Novák Andrea
pénzügyi irodavezető