Majosháza Község Önkormányzatának Polgármestere

2339 Majosháza, Kossuth u. 34., Tel: 06/24-511-830, E-mail: majoshaza@majoshaza.hu

(4)

ELŐTERJESZTÉS

Majosháza Község Önkormányzata Képviselő-testületének
2026. november 24-ei rendes, nyílt ülésére

Hiv. szám: MJH/2235-1/2026. **Tárgy:** Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartására

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2026. évi költségvetéséről szóló 1/2026. (II. 13.) számú önkormányzati rendelet 21.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2026. évben tervezett feladatok végrehajtásához az önkormányzati gazdálkodás zavartalanságának biztosítására az OTP Bank Nyrt-vel megkötött 5.000.000 Ft összegű folyószáma-hitelkereten belül gazdálkodhat.

A likvidhitel a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a rendelkezésre álló folyószámlahitel-keretből fennálló tartozást tárgyéven belül vissza kell fizetni. A 2027. évi költségvetés elfogadására előreláthatólag 2027. február 15-ig kerül sor. Az időszakosan befolyó bevételek, rendszeresen felmerülő kiadások és az ezekből esetlegesen bekövetkező likviditási problémák áthidalására segítségül szolgálhat a folyószámla hitelkeret igénybevétele.

A folyószámlahitel szerződésünk határozatlan idejű, az éven belüli visszafizetési határidő 2026. december 30. napja. Javaslatunk szerint biztonságot jelentene a zavartalan működéshez, ha továbbra is maradna az 5 millió Ft rendelkezésre tartása, melyhez a Képviselő-testület hozzájárulása szükséges.

A korábbi évekhez képest a jelen folyószámlahitel szerződés határozatlan ideig tart éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja. A rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft. Fontos, hogy az Önkormányzatok az ütemezett kiadásaik és bevételeik közötti időbeli eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú hitelt, ún. likvidhitelt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehetnek. A likvidhitel felvételéhez a stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint kormányzati engedély nem szükséges, mivel ez az ügylet olyan éven belüli finanszírozási hitel, ami az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelentkezik.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a fentiek alapján az előterjesztés megtárgyalására, valamint a határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat:

Majosháza Község Önkormányzatának Képviselő-testülete

a) **az OTP Bank Nyrt-vel kötött 1-2-22-8400-0454-8 számú szerződés alapján a folyószámlahitel rendelkezésre tartásáról dönt.**

b) **a hitel futamideje 2022. december 30. napjától határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft.**

c) **– figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.**

d) **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 költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.**

e) **felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a hitelszerződést aláírja az Önkormányzat képviseletében.**

Határidő: **azonnal**
Felelős: **Polgármester**

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.

Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

Az előterjesztést készítette: Kiss Krisztina gazdasági osztályvezető

Majosháza, 2026. november 17.

Majosháza Község Polgármestere

Zsiros Viktor
polgármester

Az előterjesztés törvényes:

Szilágyi Közös Önkormányzati Hivatal Jegyző

dr. Szilágyi Ákos
jegyző