

## **ELŐTERJESZTÉS**

### **Folyószámlahitel-szerződés megkötésére (A képviselő-testület 2023. november 30-i ülésére)**

#### **Tisztelt Képviselő-testület!**

Jászládány Nagyközségi Önkormányzat 2022. december 21-én folyószámlahitel-szerződést kötött a Takarékbank Zrt.-vel (jogutódja: MBH Bank Nyrt.), amely szerződés 2023. december 28-án lejár.

Tárgyalásokat folytattunk a folyószámlahitel meghosszabbításáról az MBH Bank képviselőjével, aki arról tájékoztatott, hogy a 2023. évi feltételekkel tudják folyósítani 2024. évre is a 40 000 000 Ft-os keretösszeget.

#### A főbb költségek az alábbiak:

A hitel ügyleti kamata: egy havi BUBOR referencia-kamatláb, + 1,9% kamatfelár.

Szerződéskötési díj: 200 000 Ft

Keret beállítási díj: 200 000 Ft

Rendelkezésre tartási díj: évi 0,5%

Önkormányzatunk likviditásának biztonsága és a folyamatos működésének biztosítása céljából szükséges lenne egy új folyószámlahitel-szerződést kötnünk.

Ez éven belüli hitel lenne, amelyet vissza kell fizetnünk 2024. december 30-ig.

A folyószámlahitel felvételéhez kormányengedély nem kell.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a hitelfelvételhez járuljon hozzá, és hatalmazza fel a polgármestert, hogy a szerződést aláírja.

Jászládány, 2023. november 22.

  
**Bertalanné Drávucz Katalin**  
polgármester

#### **HATÁROZATI JAVASLAT:**

**Jászládány Nagyközségi Önkormányzat Képviselő-testülete  
...../2023. (XI. 30.) sz. határozata**

#### **Folyószámlahitel-szerződés megkötésére**

Jászládány Nagyközségi Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul, hogy az önkormányzat folyószámlahitelt vegyen fel 40 000 000,- Ft összegben, az éven belüli likviditási problémák fedezésére, 2024. január 02-től 2024. december 30-ig terjedő futamidővel és felhatalmazza Bertalanné Drávucz Katalin polgármestert a hitelszerződés aláírására.

Erről: 1./ Képviselő-testület tagjai helyben  
é r t e s ü l n e k.