



**ÚJFEHÉRTÓ VÁROS**  
**POLGÁRMESTERE**  
4244 Újfehértó, Szent István út 10.  
Tel.:(42) 290 000 Fax: (42) 290 003  
E-mail: polgarmester@ujfeherto.hu  
Web: www.ujfeherto.hu



Száma: 3-26/2018.

**ELŐTERJESZTÉS**  
**-a Képviselő-testülethez -**

**Folyószámlahitel meghosszabbításáról**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

2018. évben a likviditási problémák elkerülése érdekében 2018. februárjában 40.000.000 Ft összegű éven belüli hitel szerződést kötöttünk. A hitelszerződés 2018. december 31-én lejár.

Ahhoz, hogy a következő év likviditási problémát elkerüljünk, a hitelszerződés meghosszabbítására teszek javaslatot.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény előírásai szerint a likvid hitelhez (az éven belüli lejáratú hitelfelvételhez) nem kell kormányengedély. Az eljárás nem közbeszerzés köteles.

A folyószámla-hitelkeret rendeltetése, hogy az ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzügyi szükséglet kiegészítő forrásait. A hiteltípus alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a pénzügyintézet ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az ügyfél rendelkezésére.

Folyószámlahitel felvétele, csak az önkormányzat folyószámláját vezető hitelintézettől lehetséges, amely jelen esetben a Tiszántúli Takarékszövetkezet.

A hitel biztosítékeként továbbra is az újfehértói 218/2 hrsz-ú kivett iroda, műhely, raktár, géptároló ingatlan lenne.

Kérem az előterjesztés megtárgyalását és a határozat tervezet jóváhagyását.

**Újfehértó, 2018. október 16.**

**Nagy Sándor**  
**polgármester**



ÚJFEHÉRTÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Újfehértó  
 Szent I. u. 10.  
 4244

Indikatív Ajánlat

Tisztelt Nagy Sándor Polgármester Úr!

Ezúton is köszönjük, hogy érdeklődésével megtisztelte Takarékszövetkezetünket. Az Önök által előzetesen jelzett hiteligényt az alábbi formában javasoljuk megvalósítani:


Megnevezés	Ajánlat
Finanszírozás formája	Önkormányzati folyószámla hitel
Hitelcél	Likviditási gondok áthidalása
Finanszírozás összege	40.000.000,- Ft
Típusa	éven belüli folyószámla hitel
Igénybevételének tervezett ütemezése	2019. január 1-től a rendelkezésre tartási idő végéig
Tőketörlesztés	Lejáratkor egyösszegben
Kamat mértéke	Mindenkori jegybanki alapkamat (jelenleg: 0,9%) + 2 % kamatfelár jelenleg összesen: 2,9 %, esedékessége havonta
Szerződéskötési díj	0 %
Módosítási díj	0%
Rendelkezésre tartási díj	0 %
Futamidő	2019. december 31-ig
Tűrelmi idő	-
Rendelkezésre tartási idő	2019. december 30-ig
Végső lejárat	2019. december 31.
Hitelbírálati díj	0 %
Kezelési költség	0 %
Előtörlesztési díj	0 %
Zárlati ktg.	0 %
Biztosítékok	Újfehértó 218/2 hrsz. ingatlan
Szerződéskötési feltétel	-
Folyósítási feltételek	Szerződés és mellékleteinek aláírása Felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás visszaigazolása a felhatalmazó levelek benyújtásával Hitelbiztosítéki zálogjog bejegyzése a Takarékszövetkezet részére a fedezeti ingatlan biztosításán
Egyéb feltétel	---
Egyéb költségek	Tulajdoni lap lekérések díja (Takarnet rendszerből a Takarékszövetkezetnél 2 db ingatlanonként): 1.000.- Ft/db. Egyéb díjakat és a nem szerződésszerű teljesítés esetén a díjakat a hatályos vállalati aktív üzletági hirdeteményünk tartalmazza.

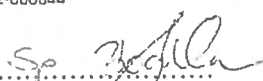
Tájékoztatjuk, hogy fenti ajánlatunk indikatív jellegű és nem tekinthető kötelezettségvállalásnak, a hátralévő döntési folyamat során releváns mértékben változhat. Ezért a finanszírozási igénnyel kapcsolatosan bármilyen kiadást, kötelezettségvállalást csak saját kockázatára vállaljon. Fenti ajánlatunk a kiadás napján lép hatályba és azt követően 30 naptári napig érvényes.

Melléletek: 1. számú melléklet: Vállalati aktív üzletági hirdetmény, Önkormányzati folyószámla hitel hirdetmény

Kelt: Debrecen, 2018. október 15.

TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet  
4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. 1/6  
Adószám: 13975410-4-09  
Cégjegyzékszám: 09-02-000644

  
Bede József  
Üzleti ügyvezető - Alelnök

  
Sipos Boglárka  
Vállalati üzletági igazgató

TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet

**ÚJFEHÉRTÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**

**KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

...../..... (.....) számú

**h a t á r o z a t a**

**Újfehértó Város Önkormányzata folyószámlahitelének meghosszabbításáról.**

**A KÉPVISELŐ-TESTÜLET**

1./ a likviditási problémák kezelése céljából 2019. évre 40.000.000 Ft – folyószámlahitelt vesz fel az önkormányzat folyószámláját vezető Tiszántúli Takarékszövetkezettől az alábbi feltételekkel:

A kölcsön összege: 40.000.000 Ft

Tőketörlesztés: futamidő vége

Kamat: mindenkori jegybanki alapkamat (jelenleg: 0,9%) + 2% kamatfelár

Kamatfizetés: havonta

Hitel futamideje: 2019. december 31.

A hitel igénybevételének tervezett ütemezése: 2019. január 1-től a rendelkezésre tartási idő végéig

2./ A Takarékszövetkezet részére a nyújtott kölcsön fedezetül az alábbi fizetési biztosítékokat biztosítja:

- Jelzálogjog az újfehértói 218/2 hrsz-ú kivett iroda, műhely, raktár, géptároló ingatlanra

3./ felhatalmazza a polgármestert a folyószámlahitel felvételével kapcsolatos szükséges intézkedések megtételére illetve a tárgyban keletkező dokumentumok és hitelszerződés aláírására.

Határidő: folyamatos

Felelős: polgármester

**Nagy Sándor**  
polgármester

**dr. Szűcs Andrea**  
jegyző

A határozatról értesül:

1./ Polgármesteri Hivatal (Pénzügyi Osztály)

2./Irattár



**Big-Audit Kft**

4026 Debrecen, Garai u. 4. fsz. 1.

e-mail: ncsaba@big-audit.hu Tel: (06-30) 953-6107; (06-52) 323-534

## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY Újfehértó Város Önkormányzata képviselő-testülete részére

### Újfehértó Város Önkormányzata által tervezett, 2018. október 16-i keltezéssel előterjesztett folyószámla hitel-keret meghosszabbítására

Újfehértó Város Önkormányzata, a likviditási problémák elkerülése érdekében 2018 februárjában 40.000.000 Ft összegű éven belüli hitel szerződést kötött, mely hitelszerződés 2018. december 31-én lejár.

Az előterjesztés szerint a 2019. év esetleges likviditási problémáinak elkerülése érdekében a polgármester a hitelszerződés meghosszabbítását terjeszti elő az önkormányzat folyószámláját vezető Tiszántúli Takarékok Takarékszövetkezet pénzügyintézetétől, az alábbi feltételekkel:

A finanszírozás formája: Önkormányzati folyószámla hitel  
Finanszírozás összege: 40.000.000.- forint  
Tőketörlesztés: Lejáratkor egyösszegben  
Kamat: Jegybanki alapkamat (jelenleg: 0,9%) + 2% kamatfelár  
Kamatfizetés: havonta  
Hitel futam ideje: 2019. december 31.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst) 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez, továbbá a (6) bekezdés szerint az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-áig terjedő korlát számításába sem kell figyelembe venni. A Gst. 10/C. § (1) bekezdése alapján a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügyletek a Kormányt előzetesen nem kell tájékoztatni.

Az Önkormányzat 2019. évre elfogadott költségvetéssel még nem rendelkezik. A 2018. évi költségvetésében tervezett bevételek és kiadások, illetve a futamidő alatti időszakra becsült bevételek és kiadások alapján a következő évre elvégzett számítások azt támasztják alá, hogy a hitel felvételének nincs törvényes akadálya. Egyben felhívom a figyelmet, hogy a likvid hitellel kapcsolatos költségeket és a visszafizetésének fedezetét az Önkormányzat 2019. évi költségvetésében biztosítani kell. Javaslom az Önkormányzat vezetésére, hogy a 2019. évi költségvetés összeállítása során ismételten tekintse át a folyószámla-hitelkeret szükségességét és feltételeit.

Felhívom továbbá Újfehértó Város Önkormányzata vezetőinek és Képviselő-testületének figyelmét, hogy ezen könyvvizsgálói vélemény kizárólag a fenti 40.000.000 Ft összegű likvid hitel felvételt előkészítő döntés céljára használható fel.

Kelt: Debrecen, 2018. október 24.

**BIG-AUDIT** könyvvizsgáló  
Könyvelő és Üzleti Tanácsadó Kft.  
4026 Debrecen, Garai út 4. Fsz. 1.  
Adószám: 11150776-2-09  
Cégjegyzékszám: 09-09-002813  
Számiaszám: 60900061-10605462

Nagy Csaba  
ügyvezető  
kamarai tag könyvvizsgáló  
Big-Audit Kft.