



ELŐTERJESZTÉS

**Maglód Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2025. szeptember 25-ei ülésére**

9. napirend

Tárgya: Döntés folyószámlahitel-szerződés megkötéséről

Előadó: Kérges László polgármester

Készítette: Kákonyiné Zima Márta önkormányzati referens

**Az előterjesztés (határozati javaslat) elfogadása
nyilvános ülésen egyszerű többségű
nyílt szavazást igényel.**

Bizottsági tárgyalásra:

–Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság (PÜB)

JEGYZŐI ZÁRADÉK

Az előterjesztéshez és határozati javaslathoz jogi kifogást nem emelek.

Maglód, 2025. szeptember 17.

**dr. Takács Béla s.k.
jegyző**



MAGLÓD VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
POLGÁRMESTERE
2234 Maglód, Fő utca 12.

ELŐTERJESZTÉS

Maglód Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2025. szeptember 25-ei ülésére

9. napirend: Döntés folyószámlahitel-szerződés megkötéséről

Előadó: Kérges László polgármester

Készítette: Kákonyiné Zima Márta önkormányzati referens

Tisztelt Képviselő-testület!

A képviselő-testület a 112/2024.(X.31.) határozatával döntött 100.000.000.- Ft összegű folyószámlahitel felvételéről a 2025. évre vonatkozóan, számlavezető pénzügyintézetünkénél, az ERSTE Bank Hungary Zrt-nél. A felvett hitelt a szerződésben meghatározott ütemezésben, pontosan törlesztjük.

A biztonságos működés folytatása érdekében azt javasoljuk a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra is határozza meg a likvid folyószámlahitel felvételét az Erste Bank Hungary Zrt-nél, 100 millió Ft-os összeggel, a korábbiakkal azonos feltételek mellett (kamat mértéke: 1 havi BUBOR + 2 %/év; szerződéskötési díj: 0%; hitelbírálati díj: 0%), az alábbi éven belüli törlesztésekkel (adóbevételekhez igazodnak):

- 2026. március 31. 35 millió Ft,
- 2026. szeptember 30. 35 millió Ft,
- 2026. december 31. 30 millió Ft.

Határozati javaslat

1. Maglód Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakra 100.000.000,- Ft összegű likvid folyószámla-hitel felvételéről határoz az Erste Bank Hungary Zrt-nél.
2. A Képviselő-testület megbízza a polgármestert a folyószámlahitel-szerződés megkötésére.

Határidő: 2025. december 31.

Felelős: Kérges László polgármester.

Maglód, 2025. szeptember 17.

Kérges László sk.
polgármester