



# PV AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ KFT.

4400. Nyíregyháza, Munkás út 53.  
42/342-339 30/95-35-776

## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Nyírbátor Város Önkormányzata 2024. évi önkormányzati működési folyószámlahitel  
felvételéről

NYÍRBÁTOR VÁROS ÖKORMÁNYZATÁNAK  
KÉPVISELŐ TESTÜLETÉÉ RÉSZÉRE

### Nyírbátor

Szabadság tér 7.  
4300

Nyírbátor Város Önkormányzata és a jelenlegi számlavezetővel az OTP Bank Nyrt.-vel 2023. február 22.-n sz: 1-2-23-4400-0034-9 számú határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitel szerződést kötött.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. §. 4. pontja értelmében a hitelfelvétel, kölcsönfelvétel át nem ruházható hatáskör, ezért a fizetési-számlaszerződés és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel keretszerződés megkötéséhez is a Képviselő Testület jóváhagyása szükséges.

A 2024. évi önkormányzati feladatellátás zavartalan biztosításához, a kiadások folyamatos teljesítéséhez, az átmeneti likviditási nehézségek kezeléséhez javasolják 2024. évben is a folyószámla hitelkeret tartásának jóváhagyását.

Ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi számlavezető bankját, az OTP Bank Nyrt.-t (Budapest, Nádor u. 16.) kérték fel, aki az alábbi ajánlatot adta:

- **Igényelt hitelkeret: 200.000.000,- Ft**
- **Kamat:** 3 havi BUBOR + 1,5%/év, de minimum 1,5%
- **Kezelési költség:** nem kerül felszámításra
- **Rendelkezésre tartási jutalék:** évi 0,5 %
- **Felülvizsgálati díj:** 200.000,- Ft
- **Információ késedelmi kamat kötbér:** 50.000,-Ft/késedelmi hó

- **A hitel fedezeteként felajánlott biztosítékok:** jelzálogot biztosít az önkormányzat 100%-os tulajdonában levő 03838/5 hrsz Kemping és 0395/4 hrsz-ú Sárkány Wellness és Gyógyfürdő megnevezésű ingatlanon.

A folyószámlahitel rendelkezésre tartási ideje: 2024. január 2-től 2024. december 30-ig.

Az önkormányzat nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségei figyelembe véve nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. §. (5) bekezdésében meghatározott korlátozás alá és az igényelt hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. § (3) bekezdése b) pontja szerinti naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, így nem szükséges a hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása. ,

**Könyvvizsgáló Nyírbátor Város Önkormányzata 2024. évi önkormányzati működési folyószámlahitel felvételére vonatkozó előterjesztés fenti kondíciókkal elfogadásra javasolja.**

*Nyíregyháza, 2023. november 09.*

---

**Piroska Sándorné**

*Ügyvezető igazgató*

P.V. AUDIT Könyvvizsgáló Kft.

Nyíregyháza, Munkás u. 53.

MKVK engedély szám: 000661

---

**Varga János**

*kamarai tag könyvvizsgáló*

4400 Nyíregyháza, Kandó K. utca 12.

MKVK

engedély szám: 002059