

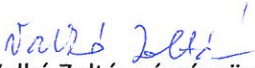



Veresegyház Város Polgármestere
2112 Veresegyház, Fő út 35. tel.: 28-588-600 fax: 28- 588-646

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2023. január 10-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: 850 millió Ft áthidaló likvid kölcsön felvétele a Travill Invest Zrt.-től

Készítette: 
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Látta és Ellenjegyezi: 
Garai Tamás jegyző

Tárgyalja: Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható
A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges

Tárgy: 850 millió Ft áthidaló likvid kölcsön felvétele a Travill Invest Zrt.-től

Tisztelt Képviselő-testület!

Veresegyház Város Önkormányzat 2022. évi tervezett bevételei az időarányos szint alatt teljesültek. A COVID világjárvány hatására az adó bevételek a beérkezett bevallások alapján jelentősen (mintegy 700 millió Ft-tal) alulmaradtak a tervezett szinthez képest.

Az esedékes kötelezettségeinkből, így a Travill Invest Zrt.-től 2022. évben felvett 900 millió Ft kölcsönből mindössze 50 millió Ft-ot tudunk teljesíteni.

A jövő évi bevételek alakulásában lényeges változás nem várható az idei évhez képest, így a likviditás folyamatos biztosításához likvid kölcsön felvétele szükséges mindaddig, amíg a közhatalmi- és működési bevételek alakulása ezt indokoltá teszi.

Az Önkormányzat folyamatos működésének megtartásához 2023. évben a Travill Invest Zrt.-től **850 millió Ft likvid kölcsönt** vesz fel **havi részletekben történő teljesítéssel**.

A 850 millió Ft összegű hitel **biztosítéka**: jelzálog alapítása a korábbi (2022. évben felvett) 900 millió Ft hitelhez kapcsolódó jelzáloggal érintett ingatlanokon.

A 850 millió Ft összegű likvid kölcsön feltételei:

- kölcsön kezdő napja: 2023. január 1.
- visszafizetés határideje 2023. utolsó banki napjáig, legkésőbb 2023.12.31.-ig
- kölcsön kamata a teljes futamidőre (2023.12.31-ig) fix évi 19,5%,
- kölcsön fedezete: tervezett adóbevételeink,
- egyéb díj, járulék nem kerül felszámításra.

A kölcsön törlesztése: a törlesztőrészlet összege fix, szerződéskötés napjától **30 millió Ft/hó** összegben, **lejáratkor** (2023. december 31-én) **a fennmaradó tőkeösszeg egy összegben esedékes**.

A **tőke** törlesztés havi gyakoriságú.

Az **első törlesztőrészlet esedékessége:** 2023. év február hónap 15. napján, a további havi **törlesztőrészletek legkésőbb minden hónap 15. napjáig** válnak esedékessé.

A **kamat** megfizetése oly módon történik, hogy az Önkormányzat a naptári napokra számított kamatot minden tárgyhó utolsó napját követően, vagy résztörlesztés esetén a kölcsöntőke törlesztését követő 15. naptári napon belül számla alapján teljesíti.

További biztosíték a törlesztés elmaradása esetén:

A korábbi szerződésben meghatározott ingatlanokra biztosított jelzálogjogon túl a törlesztőrészletek biztosítására az Önkormányzat számlavezető bankja által befogadott **felhatalmazó levél**, mely 30 millió forint erejéig lehetőséget biztosít arra, hogy a havi törlesztés elmaradása esetén a Hitelező inkasszót nyújt be

Veresegyház, 2023. január 09.


Pásztor Béla
polgármester

Határozati javaslat:

- 1.) Veresegyház Város Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul 850 000 000 Ft éven belüli likvid kölcsön felvételéhez a Travill Invest Zrt.-től az alábbi feltételekkel:
 - kölcsön kezdő napja: 2023. január 1.
 - visszafizetés határideje 2023. december 31.,
 - kölcsön kamata: évi 19,5 %,
 - kölcsön teljesítése: első részlet 2023. február 15-éig, azt követően havonta minden hónap 15-ig 30 millió Ft/hó összegben, lejáratkor (2023. december 31-ig) a fennmaradó tőkeösszeg egy összegben,
 - kölcsön fedezete: tervezett adóbevételeink,
 - kölcsön biztosítéka: jelzálogjog a 2022. évben felvett 900 millió Ft hitelhez kapcsolódó jelzáloggal érintett ingatlanokon, valamint a törlesztőrészek biztosítására az Önkormányzat számlavezető bankja által befogadott felhatalmazó levél 30 millió forint erejéig,
 - szerződésnek megfelelő teljesítés esetén egyéb díj, járulék nem kerül felszámításra.

- 2.) A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a kölcsönszerződés Polgármester általi aláírására.

Határidő: 2023. január 20.

Felelős: Pásztor Béla polgármester