



## Veresegyház Város Polgármestere

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

---

# ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2015. január.....-i rendes/rendkívüli ülésére

<b>Tárgy:</b>	<b>Likvid kölcsön felvétele</b>
<b>Készítette:</b>	Jáger Ágnes pénzügyi osztályvezető
<b>Látta és ellenjegyzte:</b>	Garai Tamás jegyző
<b>Tárgyalja:</b>	Ügyrendi, Jogi és Közbiztonsági Bizottság Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható.

A döntés elfogadásához egyszerű/minősített többség szükséges.

**Előterjesztés**  
**likvid kölcsön felvételéhez**

**Tisztelt Képviselő-testület !**

Az elmúlt 2014-es esztendőben július 1-től számlavezető bankot váltottunk, így a számlavezető bankunk a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. lett. A bankváltás időpontjában a bank 600 MFT folyószámlahitelt biztosított számunkra.

Az éves beruházások zavartalan lebonyolításának érdekében a hitelkeretet 1 milliárd Ft-al megemeltük, így az összes hitelünk a számlavezető banknál 1,6 milliárd Ft likvidhitel lett.

A likvidhitel visszafizetésének határideje 2014. december 31. volt. A likvidhitel teljes összegét visszafizetni nem tudtuk, mert a felvenni szándékolt 1,2 milliárd Ft hosszúlejáratú hitel felvételére a Kormánytól nem kaptunk engedélyt, ezért 2015-re 781.458.008.-Ft hitelösszeg jött át.

Ebből a hitelösszezből 600 millió Ft összegre vonatkozóan intézkednünk nem kell, mert – a korábbi döntésünknek megfelelően, a 74/2014 (V.13.) sz. Kt. határozat alapján - ez automatikusan jött át hitelkeretként 2015-re, így ténylegesen 600.000.000.-Ft + 181.458.008.-Ft hitelösszegünk van a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél.

Ahhoz azonban, hogy az ez évre tervezett beruházásaink, és a hozzá kapcsolódó kifizetések határidőben történjenek, szükségessé válik 1 milliárd Ft keretösszegű, a fizetési számlához kapcsolódó rulírozó jellegű kölcsön felvétele.

Ebből az összegből visszafizetjük a 181.458.008.-Ft összeget, a többi pénzt nem vesszük fel, csak rendelkezésünkre áll.

Az 1 milliárd Ft keretösszegű kölcsönt a tavalyi évi likvid kölcsön feltételeinek megfelelően vesszük fel.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy előterjesztésben leírtaknak megfelelően az alábbi határozatot fogadja el.

Veresegyház, 2015. január 8.

**Pásztor Béla**  
polgármester

**Határozati javaslat:**

- 1.) A képviselő-testület 1 milliárd Ft – a fizetési számlához kapcsolódó – rulírozó jellegű likvid kölcsön felvételéről dönt az alábbi feltételekkel:

Folyósítás: a szerződéskötést követően azonnal

Lejárata: 2015-ös naptári év utolsó banki napja

A kölcsön kamata: 1 havi BUBOR + 2,3 %

Rendelkezésre tartási díj: 0,1 %

Szerződéskötési díj: 0,5 %

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

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester