




Veresegyház Város Polgármestere

☎ 2112 Veresegyház, Fő út 35. ☎ 28 – 588-600 ☎ 28 – 588-646

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2018. szeptember 10-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: 600.000.000,- Ft folyószámlához kapcsolódó likvid kölcsönszerződés megkötése

Készítette: 
Lakiné Szeker Tímea pénzügyi osztályvezető

Látta és ellenjegyzí: 
Garai Tamás jegyző

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható

A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges

ELŐTERJESZTÉS

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2018. II. félévi adó bevételeink nagyobb részt szeptember és december hónapban érkeznek meg. A 2018. évre áthúzódó kötelezettségünk teljesítése már esedékes. Ez alapján 600.000.000,- Ft likvid kölcsön felvétele szükséges, mellyel megelőlegeznénk a decemberben esedékes adófeltöltésből és az év végéig várható ingatlan értékesítésből származó bevételeket. Úgy számolunk, hogy a 2018. év zárásakor, december 20-a utáni időben az adófeltöltésből származó bevételünk egy része megmarad a 2019-es évre. Így a két összeg elegendő lesz arra, hogy zavartalanul működjünk, és a kötelezettségeinket teljesítsük. A 2018. év gyakorlata az volt, hogy a szállítói számlákat mindig időben fizettük, gyakran még előbb is. Így a vállalkozók bizalma irántunk megvan. Ezt a bizalmat akarjuk megőrizni a felveendő likvid kölcsönnel.

Az 600.000.000,- Ft folyószámlához kapcsolódó likvid kölcsönszerződés feltételei:

- Futamidő: a kölcsönszerződés megkötésének napjától - ami 2018. szeptember közepén várható - a 2018. naptári év utolsó banki napjáig,
- Kamat: Kamatperiódusonként változó 1 havi BUBOR+2,30 Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező (jelenleg évi 2,42%),
- Tőkelekötési díj: 0,10% (a Hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része alapján),
- Szerződéskötési díj: egyszeri 0,50%, esedékessége 2019. január 04.

Amennyiben a teljes keret egész éven át fennállna a kamat és a szerződéskötési díj összege közel 4.500.000,- e Ft kiadást jelentene 2018. évben, 2019. évben pedig 3.000.000,- Ft-ot.

A kölcsön visszafizetésének fedezetét a 2018. évi költségvetési bevételeink jelentik.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy a 2018. szeptember közepén 600.000.000,- Ft folyószámlához kapcsolódó likvid kölcsönt vegyünk igénybe a K&H Banktól.

Veresegyház, 2018. szeptember 10.

Pásztor Béla
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a fizetési számlához kapcsolódó 600.000.000 Ft likvid kölcsön igénybe vételéről, döntött az alábbi feltételekkel:
Futamidő: a kölcsönszerződés megkötésének napjától -ami 2018. szeptember közepén várható - a 2018. naptári év utolsó banki napjáig.
Kamat:1 havi BUBOR+2,30
Tőkelekötési díj:0,10%
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,50%
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a likvid kölcsönszerződés aláírására a K&H Bank Zrt-vel.

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester