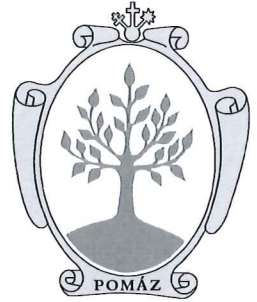


**Pomáz Város Önkormányzat**  
**2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25.**



**ELŐTERJESZTÉS**

**Pomáz Város Önkormányzata 2019. november 27-i képviselő-testületének ülésére**

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Pomáz Város Önkormányzatának szállítói állománya 2019.11.22-én 212 449 000 Ft, melyből nem lejárt tartozás: 22 000 000 Ft, 30 napnál régebbi lejárt tartozása: 43 711 000 Ft, 30 napnál nem régebbi lejárt tartozása: 146 738 000 Ft.

A likviditási helyzetet tekintve – előzetesen elemzések alapján – 200 000 000 Ft folyószámla hitelkeret felvétele indokolt.

A folyószámla hitelkeretet éven belül vissza kell fizetni, amely a 2019.12. hónapban befolyó adókból, a fennmaradó összeg a decemberi központi támogatás összegéből kerül törlesztésre. A folyószámla hitelkeretet a számlavezető pénzügyintézetnél lehet felvenni, Pomáz Város Önkormányzata esetében a K & H Bank Zrt.-nél. Az indikatív finanszírozási ajánlat alapján éves kamatláb: naponta változó 1 napi BUBOR+1,00 % kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező. A rendelkezésre tartás mértéke minimális, 0,25%. A bírálati díj: díjmentes. Lejárat napja: minden naptári év utolsó banki munkanapja. Rendelkezésre tartási időszak: a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó banki munkanapjáig. Biztosítékok: felhatalmazó levél beszédési megbízás benyújtására Pomáz Város Önkormányzatának fizetési számlájára, valamint ingatlan jelzálog.

A hitel felvételéhez mellékelni szükséges a Képviselő-testület határozatát a pénzügyintézet által meghatározottak szerint.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testülettől az előterjesztés megtárgyalását és elfogadását.

Pomáz, 2019. november 22.

Előterjesztő:

Leidinger István  
Polgármester

Az előterjesztést készítette:

Baloghné Berend Gabriella Viktória  
Pénzügyi csoportvezető

**Határidő:**

azonnal

## HATÁROZATI JAVASLAT

Pomáz Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az előterjesztésben leírtaknak megfelelően elfogadja, hogy:

1. A likviditási helyzetet tekintve – előzetesen elemzések alapján – 200 000 000 Ft folyószámla hitelkeret felvétele indokolt.

Pomáz Város Önkormányzatának szállítói állománya 2019.11.22-én 212 449 000 Ft, melyből nem lejárt tartozás: 22 000 000 Ft, 30 napnál régebbi lejárt tartozása: 43 711 000 Ft, 30 napnál nem régebbi lejárt tartozása: 146 738 000 Ft.

A folyószámla hitelkeretet éven belül vissza kell fizetni, amely a 2019.12. hónapban befolyó adókból, a fennmaradó összeg a decemberi központi támogatás összegéből kerül törlesztésre. A folyószámla hitelkeretet a számlavezető pénzügyintézetnél lehet felvenni, Pomáz Város Önkormányzata esetében a K & H Bank Zrt.-nél. Az indikatív finanszírozási ajánlat alapján éves kamatláb: naponta változó 1 napi BUBOR+1,00 % kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező. A rendelkezésre tartás mértéke minimális, 0,25%. A bírálati díj: díjmentes. Lejárat napja: minden naptári év utolsó banki munkanapja. Rendelkezésre tartási időszak: a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó bank munkanapjáig. Biztosítékok: felhatalmazó levél beszédési megbízás benyújtására Pomáz Város Önkormányzatának fizetési számlájára, valamint ingatlan jelzálog.

Felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy a folyószámla hitelkeret 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Pomáz 2019. november 22.

Leidinger István  
polgármester