




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


ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2022. július 27-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: 200 millió Ft áthidaló likvid kölcsön felvétele a Travill Invest Zrt-től

Készítette: Szabó Katalin pénzügyi ügyintéző

Egyeztetve: 
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Ellenjegyezte: 
Garai Tamás jegyző

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság
Ügyrendi, Jogi és Közbiztonsági Bizottság

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

Előterjesztés

Tárgy: 200 millió Ft áthidaló likvid kölcsön felvétele a Travill Invest Zrt-től

Tisztelt Képviselő-testület!

Veresegyház Város Önkormányzat 2022. évi tervezett bevételei nem az időarányos szinten alakultak. Az ingatlan értékesítés bevétele az időarányos bevételhez képest mintegy 5%-os szinten teljesült. A jelzálogjog alól kiengedett lakások értékesítése folyamatos, azonban a vevők nagy része hitelből kívánja megvenni a lakásokat, melynek az átfutási ideje hosszabb időt igényel, az ezekből befolyó bevételek augusztus-szeptember hónapban várhatóak. Továbbá a COVID világjárvány hatására az adó bevételek a 2022. május 31-i bevallások alapján jelentősen (mintegy 700 millió Ft-tal) alulmaradtak a tervezett szinthez képest.

Az esedékes és lejárt kötelezettségek teljesítése, valamint a Város zavartalan működtetése érdekében 200 000 000,- Ft likvid kölcsön igénybevétele válik szükségessé, melyet a **Travill Invest Zrt.** biztosítana az Önkormányzat részére.

Önkormányzatunk a kölcsönt az ingatlaneladásokból származó bevételekből, illetve a 2022. szeptemberi adóbevételekből fizeti vissza.

A 200 millió Ft összegű hitel biztosítéka: jelzálog alapítása az alábbi ingatlanok esetében:

Szent István tér 2. A. fszt. 3. hrsz: 8520/A/3
Szent István tér 2. A. 1/35 hrsz: 8520/A/5
Szent István tér 2. B. fszt. 2. hrsz: 8520/B/2
Szent István tér 2. C. fszt. 1. hrsz: 8520/C/1
Szent István tér 2. D. 1/3 hrsz: 8520/D/3
Kertész u. 9. em. 7. hrsz: 5785/144/A/7
Kertész u. 1 fszt. 2. hrsz: 5785/139/A/2
Kertész u. 5. fszt. 4. hrsz: 5785/141/A/4
Bölcsőde u. 5. fszt. 3. hrsz: 5785/150/A/3
Szent István tér 2. hrsz: 8520/D/1

A 200 millió Ft összegű likvid kölcsön feltételei:

- visszafizetés határideje 2022. december 31.
- kölcsön kamata: évi 15,5%,
- kölcsön fedezete: ingatlaneladások bevételei, 2022. szeptemberi adóbevételek,
- egyéb díj, járulék nem kerül felszámításra.

Veresegyház, 2022. július 22.


Pásztor Béla
polgármester

Határozati javaslat:

- 1.) Veresegyház Város Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul 200 000 000 Ft éven belüli likvid kölcsön felvételéhez a Travill Invest Zrt-től az alábbi feltételekkel:
 - visszafizetés határideje 2022. december 31.
 - kölcsön kamata: évi 15,5%,
 - kölcsön fedezete: ingatlanadások bevételei és a 2022. szeptemberi adóbevételeink,
 - kölcsön biztosítéka: jelzálogjog a 2. pont szerinti ingatlanokon,
 - szerződésnek megfelelő teljesítés esetén egyéb díj, járulék nem kerül felszámításra.

- 2.) A kölcsön biztosítéka az alábbi ingatlanok:
 - Szent István tér 2. A. fszt. 3. hrsz: 8520/A/3
 - Szent István tér 2. A. 1/35 hrsz: 8520/A/5
 - Szent István tér 2. B. fszt. 2. hrsz: 8520/B/2
 - Szent István tér 2. C. fszt. 1. hrsz: 8520/C/1
 - Szent István tér 2. D. 1/3 hrsz: 8520/D/3
 - Kertész u. 9. em. 7. hrsz: 5785/144/A/7
 - Kertész u. 1 fszt. 2. hrsz: 5785/139/A/2
 - Kertész u. 5. fszt. 4. hrsz: 5785/141/A/4
 - Bölcsőde u. 5. fszt. 3. hrsz: 5785/150/A/3
 - Szent István tér 2. hrsz: 8520/D/1

- 3.) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a kölcsönszerződés aláírására.

Határidő: 2022. július 29.

Felelős: Pásztor Béla polgármester