

## PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZAT POLGÁRMESTERE

6/462-20/2025.

Nyilvános ülésen tárgyalandó.

Név szerinti szavazást nem igényel.

### Előterjesztés a Képviselő-testület 2025. október 30-i rendes ülésére

**Tárgy: Tájékoztató pénzeszköz lekötéséről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Pécel Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről szóló 4/2025. (II. 27.) önkormányzati rendelet (a továbbiakban: rendelet) 41. §-a szerint a Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert (az adó- és pénzügyi irodavezető ellenjegyzésével) az ideiglenesen szabad pénzeszközök rövid távú – 12 hónapnál nem hosszabb időtartamú – hasznosítására (betéti elhelyezésére vagy állampapír vásárlására), a Képviselő-testület utólagos tájékoztatása mellett.

A fenti felhatalmazás alapján ezúton teszek eleget tájékoztatási kötelezettségemnek.

Tájékoztatom a Képviselő-testületet, hogy a 2025. évben 2025. július 6. napjáig ideiglenesen szabad pénzeszköz lekötésére nem került sor.

2025. július 7. napjától az önkormányzatunk folyószámláját vezető pénzügyintézetnél, a K&H Bank Zrt.-nél történtek pénzlekötések, az alábbiak szerint:

Lekötés napja	Lejárat napja	Betét összege	Betét éves kamat	Realizált kamat	Várható kamat
2025.07.07	2025.08.06	150 000 000 Ft	4,5%	554 795 Ft	-
2025.07.07	2025.09.05	100 000 000 Ft	4,5%	739 726 Ft	-
2025.07.07	2025.08.06	55 000 000 Ft	4,5%	203 425 Ft	-
2025.07.07	2025.08.06	45 000 000 Ft	4,5%	166 438 Ft	-
2025.09.24	2025.10.24	100 000 000 Ft	4,5%	-	369 863 Ft
2025.09.24	2025.10.24	100 000 000 Ft	4,5%	-	369 863 Ft
2025.09.24	2025.11.23	250 000 000 Ft	4,5%	-	1 849 315 Ft

A jelen tájékoztató készítésének napján 450.000.000 Ft összegű lekötött betétállománnyal rendelkezik Pécel Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat), amely a fizetési számláról (10400494-50505156-57531006) került lekötésre.

Az Önkormányzat bankszámláján a pénzeszközök a napi kiadások céljára a lekötés időtartama alatt rendelkezésre állnak, míg a szabad pénzeszközök – a likviditási szempontok figyelembevételével – lekötött bankbetétben kerülnek elhelyezésre. A működési és felhalmozási kiadások biztosítása érdekében a bankszámlákon a pénzügyi fedezet biztosított. A lekötés az Önkormányzat likviditását nem veszélyezteti.

Fentiek alapján kérem a Pécel Város Önkormányzata pénzügyi lekötéseiről szóló tájékoztató tudomásul vételét.

Pécel, 2025. október 22.



**dr. Kővári Alexandra**  
polgármester

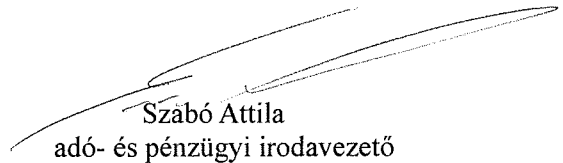
Az előterjesztés mellékletei: -

Az előterjesztést készítette:




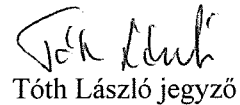
Hegedűs Péter  
pénzügyi csoportvezető

Az előterjesztés a szakmai követelményeknek megfelel.



Szabó Attila  
adó- és pénzügyi irodavezető

 Az előterjesztésben foglaltakkal szemben törvényességi szempontból kifogást nem emelek.



Tóth László jegyző

Az előterjesztés megtárgyalására a **Pénzügyi Bizottság** illetékes.

Az előterjesztés megtárgyalásához – a jogszabályi előírásokon túl - tanácskozási joggal nem kívánok senkit meghívni.