PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZAT POLGÁRMESTERE

Ö/ 411 - 25 / 2026

Nyilvános ülésen tárgyalandó.

Név szerinti szavazást nem igényel.

Előterjesztés
a Képviselő-testület 2026. november 26-i rendes ülésére

Tárgy: Tájékoztató pénzeszköz lekötéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

A Pécel Város Önkormányzata 2026. évi költségvetéséről szóló 7/2026. (II. 26.) önkormányzati rendelet 42. §-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 2026. évben az önkormányzatunk folyószámláját vezető pénzintézetnél, a K&H Bank Zrt.-nél történtek pénzlekötések, melyek az alábbiak voltak, illetve jelenleg az alábbiak szerint alakulnak:

Lekötés napja	Lejárat napja	Betét összege	Betét éves kamata	Realizált kamat	Várható kamat
2026.02.04.	2026.03.06.	250 000 000 Ft	4,5%	924 658 Ft	
2026.03.19.	2026.04.20.	100 000 000 Ft	4,5%	394 521 Ft	
2026.03.19.	2026.04.20.	100 000 000 Ft	4,5%	394 521 Ft	
2026.03.19.	2026.04.20.	50 000 000 Ft	4,5%	197 260 Ft	
2026.03.19.	2026.05.20.	200 000 000 Ft	4,5%	1 479 452 Ft	
2026.05.05.	2026.06.04.	50 000 000 Ft	4,5%	184 932 Ft	
2026.05.05.	2026.06.04.	50 000 000 Ft	4,5%	184 932 Ft	
2026.05.05.	2026.06.04.	50 000 000 Ft	4,5%	184 933 Ft	
2026.05.05.	2026.08.03.	100 000 000 Ft	4,5%	1 109 589 Ft	
2026.06.10.	2026.07.10.	100 000 000 Ft	4,5%	369 863 Ft	
2026.06.10.	2026.07.10.	50 000 000 Ft	4,5%	184 932 Ft	
2026.06.10.	2026.07.10.	50 000 000 Ft	4,5%	184 932 Ft	
2026.06.10.	2026.08.09.	50 000 000 Ft	4,5%	376 027 Ft	
2026.07.21.	2026.08.03.	200 000 000 Ft	4,5%	306 301 Ft	
2026.08.18.	2026.08.28.	50 000 000 Ft	4,0%	54 795 Ft	
2026.08.18.	2026.09.17.	50 000 000 Ft	4,0%	164 384 Ft	
2026.08.18.	2026.09.17.	50 000 000 Ft	4,0%	164 384 Ft	
2026.08.18.	2026.09.17.	100 000 000 Ft	4,0%	328 767 Ft	
2026.09.29	2026.10.29.	100 000 000 Ft	3,75%	308 219 Ft	

2026.09.29.	2026.10.29.	100 000 000 Ft	3,75%	308 219 Ft	
2026.09.29.	2026.10.29.	50 000 000 Ft	3,75%	154 110 Ft	
2026.09.29.	2026.10.29.	50 000 000 Ft	3,75%	154 110 Ft	
2026.09.29.	2026.10.13.	50 000 000 Ft	3,75%	71 918 Ft	
2026.11.09.	2026.11.30.	100 000 000 Ft	3,75%		215 753 Ft
2026.11.09.	2026.11.30.	50 000 000 Ft	3,75%		107 877 Ft
2026.11.09.	2026.11.30.	50 000 000 Ft	3,75%		107 877 Ft
2026.11.09.	2026.11.23.	50 000 000 Ft	3,75%		71 918 Ft
			Összesen:	**8 185 759 Ft**	**503 425 Ft**

A jelen tájékoztató készítésének napján 250.000.000 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 az Önkormányzat pénzügyi lekötéseiről szóló tájékoztató tudomásul vételét.

Pécel, 2026. november 18.

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.

dr. Tóth László
jegyző

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

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