

ELŐTERJESZTÉS

2015. évi folyószámlahitel szerződés megkötése tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

Örömmel tájékoztatom a Képviselő-testületet, hogy az önkormányzat gazdálkodása, likviditása, fizetőképessége az elmúlt években tapasztalható pozitív változások hatására teljesen helyreállt.

Folyószámlahitel keret alakulása:

| | |
|----------------------------|-----------------------|
| 2011. év | 100 000 000 Ft |
| 2012. év | 75 000 000 Ft |
| 2013. év | 50 000 000 Ft |
| 2014. év | 40 000 000 Ft |
| 2015. évi tervezett | 30 000 000 Ft* |

Tapasztalataink szerint az önkormányzat – már idegen források bevonása nélkül is – határidőben tudja pénzügyileg rendezni a kötelezettségeit, azonban az önkormányzat bevételei és kiadásai miatti ütemkülönbségek, illetve az utófinanszírozott Európai Unió pályázatok likviditási kockázatokat rejtenek, mely kockázatok biztosítására továbbra is javasolt folyószámlahitel-keretet – csökkentett összegben - rendelkezésre tartatni a számlavezető pénzintézetnél.

Szintén jelentős eredmény, hogy az elmúlt években a folyószámlahitelt csak egy-két alkalommal, és csak rövid időre kellett igénybe venni. Olyan év is volt, amikor a folyószámlahitelt nem is vette igénybe az önkormányzat.

A Főnix Takarékszövetkezetnél a jelenleg 40 000 000 Ft hitelkeretre megkötött **szerződésünk lejáratát 2014. december 31.**

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 1. § c) pontja a likvid hiteleket – változatlanul - az alábbiak szerint definiálja:

Likvid hitel: a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel

Fentiek alapján a folyószámlahitel **2015. január 01-től 2015. december 31-ig vehető igénybe** és év végéig a teljes kötelezettséget maradéktalanul vissza kell fizetni.

A folyószámlahitel összegét 2015-től 30 000 000 Ft összegben tartjuk indokoltnak rendelkezésre tartani.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a folyószámlahitel keret 2015. évi rendelkezésre tartását szíveskedjen jóváhagyni.

Határozati javaslat:

Vámospércs Városi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az önkormányzati feladatok ellátása, az Európai Unió pályázatok biztonságos lebonyolítása és a folyamatos likviditás biztosítása, fenntartása érdekében, 2015. január 01. napjától 2015. december 31. napjáig folyószámlahitelre irányuló szerződést köt, melynek keretösszegét 30 000 000 forintban állapítja meg.

A Képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy intézkedjen a Főnix Takarékszövetkezetnél a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésére és felhatalmazza az ehhez szükséges valamennyi nyilatkozat, biztosíték megtételére.

Határidő: 2014. december 31.

Felelős: polgármester

Vámospércs, 2014. november 21.

Ménes Andrea
polgármester

A határozat elfogadásához **minősített többség** szükséges.

| | | |
|---|---------------------------|--|
| Az előterjesztést kezdeményezte: | Ménes Andrea polgármester | |
| Az előterjesztést ellenőrizte: | Kanyóné Papp Klára jegyző | |
| Aljegyző: | Dr. Danó János aljegyző | |
| Az előterjesztést készítette: | Bökönyi Zsolt irodavezető | |