

ELŐTERJESZTÉS

2014. évi folyószámlahitel szerződés megkötése tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzat gazdálkodásában bekövetkező pozitív változások hatására a település likviditása szinte teljesen helyreállt. A korábbi években 100.000.000 Ft-os összegű működési hitelkeret helyett 2013-ban már csak 50.000.000 Ft összegű hitelkeretre kötöttünk szerződést a Főnix Takarékszövetkezettel.

A kedvező likviditási helyzet ellenére azonban önkormányzatunknak figyelembe kell vennie, hogy a bevételek és kiadások éves időbeli üteme nagymértékben eltér egymástól (pl. a helyi adóbevételek 90 %-a márciusban és szeptemberben teljesül a kiadások állandósága mellett), ezért folyószámlahitel igénybevételére továbbra is – csökkentett összegben – szükség van.

A Főnix Takarékszövetkezetenél a jelenleg 50.000.000 Ft hitelkeretre megkötött **szerződésünk lejáratát 2013. 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 lejáratú futamidejű hitel

Fentiek alapján a folyószámlahitel **2014. január 01-jétől 2014. december 31-ig vehető igénybe** és év végéig a teljes kötelezettséget maradéktalanul vissza kell fizetni. **A folyószámlahitel összegét 2014-től 40.000.000 Ft összegben tartjuk indokoltnak rendelkezésre tartani.**

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a folyószámlahitel keret 2014. évi rendelkezésre tartását szíveskedjen jóváhagyni.

Határozati javaslat:

Vámospércs Városi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az önkormányzati feladatok ellátása, a folyamatos likviditás fenntartása érdekében, **folyószámlahitelre irányuló szerződést köt 2014. január 01. napjától 2014. december 31. napjáig, melynek keretösszegét 40.000.000 forintban állapítja meg.**

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

Határidő: 2013. december 31.

Felelős: Ménes Andrea polgármester

Vámospércs, 2013. november 18.

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	