

117-h33/a/2012.

Szervezeti egység	11
Érk. szám	235/63
Érk. dátum	2012.12.27

Kvalitás Audit Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Cg.: 13-09-113586
2600 Vác, Úrhajós u. 3.
Tel./Fax: 06-27-302-236
Mobil: 06-20-390-9751
Email: kvalitasaudit@invitel.hu

**Budapest Főváros XV. kerület
Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzatának Képviselő-testülete**

Tárgy: Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzata 2012. évi lejáró hitelkeretének meghosszabbításáról szóló előterjesztés véleményezése

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 739-740/2012. (VI. 27.) ök. számú határozatainak értelmében az Önkormányzat jelenleg 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkerettel rendelkezik, melyet az OTP Bank Nyrt. biztosít az Önkormányzat részére

A korábbi szabályozás értelmében kormányzati hozzájárulás nélkül csak raptári éven belüli likvid hitel felvételére volt lehetősége az Önkormányzatnak, az így megkötött szerződés alapján a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartási időszaka 2012. december 21. napjával lejár. A futamido hosszabbítására azonban lehetőséget ad egy 2012. november 30-atól hatályos jogszabályváltozás.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosítása értelmében a Kormány előzetes hozzájárulása nélkül lehetséges a fennálló folyószámlahitel-szerződésünk 2013. június 30-áig történő meghosszabbítása. A jogszabály alapján csak a fennálló hitelek megújítására van lehetőség. Az adósságállomány növelésével járó ügyletek, illetve a 2013. június 30-át követő időpontra szóló meghosszabbítások továbbra is engedélykötelesek maradnak.

A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében, a jövő évi várható bevételek körüli bizonytalanságok miatt, 2013 első félévében is szükség lehet az átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló folyószámlahitel rendelkezésre állására.

A beérkező bevételek és a felmerülő kiadások időben eltérnek, emiatt jelentkezhet likviditási probléma, ami a kerület intézményeinek működtetésében, a közszolgáltatások fenntartásában, a bérek kifizetésében is pénzügyi akadályokat gördít az Önkormányzat elé.

A hitelkeret fenntartása kétségtelenül biztonságot jelent majd 2013. évi feladataink ellátásához és nem okoz költséget az önkormányzat számára, hiszen a pénzügyi rendelkezésre tartási jutalékot és kezelési költséget nem számol fel. Sem a hitel kamatlába sem egyéb kondíciói nem kerülnek módosításra az eredeti szerződéshez képest.

I. Megállapítás

Az előterjesztésből megállapítható, hogy az a kerületi önkormányzat folyamatos gazdálkodásához és biztonságos működéséhez szükséges a hitelkeret rendelkezésre állása.

II. Könyvvizsgálói vélemény

Megbízásom alapján a törvényi kötelezettségnek eleget téve véleményt alkottam a 2012. évi folyószámlahitel-szerződés meghosszabbításáról szóló előterjesztésről.

Vizsgálatom tárgya és feladatam volt annak megítélése, hogy a Testület elé terjesztendő előterjesztés dokumentáltsága alátámasztott-e, illetve összhangban van-e a törvényi, jogszabályi előírásokkal.

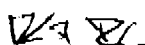
A 2012. évi CXCV. törvény 48.§-ában foglaltak valóban lehetőséget adnak a likvid hitelek 2013. június 30-ig történő meghosszabbítására, valamint arra is, hogy ezek a szerződés módosítások Kormányzati hozzájárulás nélkül kerüljenek végrehajtásra.

Az előterjesztésben foglaltak véleményem szerint összhangban vannak a törvényi, jogszabályi előírásokkal.

A 2012. évi a folyószámlahitel-szerződés meghosszabbításáról szóló előterjesztésben foglaltakat elfogadásra javaslom.

Vác, 2012. december 12.

A könyvvizsgáló társaság nevében:



Kundrák Róbert
ügyvezető igazgató
2600 Vác, Úrhajós u. 3.
MKVK tagszám: 002461
Költségvetési eng. szám: KM001293

Könyvvizsgáló nevében:



Kundrák Róbert
bejegyzett könyvvizsgáló
2600 Vác, Úrhajós u. 3.
MKVK tagszám: 005214
Költségvetési eng. szám: KM001293

KÖNYVVIZGÁLÓI TÁRSASÁG
Könyvvizsgáló Társaság
Adószám: 13700001-10-00000000
Cégjegyzékszám: 01800000000000000000
2600 Vác, Úrhajós u. 3.