

2013. APR 22.

Elvezetési egység	
Ök. szám	
Örk. dátum	

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**

17.132 2

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

Tárgy: *Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzata 2013. évi folyószámlahitellel kapcsolatos véleményezés*

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat jelenleg 500 millió Ft összegű folyószámla-hitelkerettel rendelkezik, melyet az OTP Bank Nyrt. biztosít részünkre.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Stabilitási törvény), az adóssághozsólidáció zavartalan lebonyolítása érdekében, a Kormány előzetes hozzájárulása nélkül, 2012. év végén a fennálló folyószámlahitel-szerződésünk 2013. június 30-áig történő meghosszabbítását tette lehetővé.

A rendelkezés alapján a Képviselő-testület az 1156-1159/2012. (XII. 14.) ök. számú határozataiban a hitel rendelkezésre tartási idejének 2012. december 21-től 2013. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.

A Stabilitási törvény jelenleg hatályos rendelkezései értelmében az önkormányzat működési célra csak likvid hitelt vehet fel, amely adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, azonban megkötéséhez a Kormány hozzájárulása nem szükséges.

A június 30-át követő időszakra vonatkozó szerződéskötés módja, kondíciói egyelőre nem ismertek.

A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében 2013 második félévében is szükség lehet az átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló „biztosítékra”.

2012-ben a Bank – a jelenleg is érvényben lévő szerződésben – a folyószámlahitel kamatát 1 havi BUBOR + 2 % mértékben határozta meg. 2012-ben az igénybe vett folyószámlahitel után 6.298 e Ft kamatfizetést teljesítettünk.

A pénzügyintézet rendelkezésre tartási jutalékot és kezelési költséget nem számolt fel.

I. Megállapítás

Az előterjesztésből megállapítható, hogy az a kerületi önkormányzat folyamatos gazdálkodásához szükséges, és az abban foglaltak nem ellentétesek és nem mutatnak ellentmondást az jogszabályban foglaltakkal, azonban véleményem szerint további egzakt számítások szükségesek a 2013. évi kamatfizetésekkel kapcsolatban, ugyanis a jelenleg hatályos 1 havi BUBOR mértéke 5,25%, amely alapján a folyószámlahitel kamata 7,25%.

II. Könyvvizsgálói vélemény

Véleményem szerint az előterjesztésben foglaltak alapján további pontos számítások szükségesek a 2013. évi kamatfizetési kötelezettséggel kapcsolatban

A számítások elvégzése és benyújtása után az előterjesztésben foglaltakat elfogadásra javaslom.

Vác, 2013. április 22.

A könyvvizsgáló társaság nevében:

Könyvvizsgáló nevében:

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

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