



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 152**  
**MELLÉKLET: - db**

**TÁRGY: *Javaslat a Szekszárdi Diákétkeztetési Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre***

### **ELŐTERJESZTÉS**

**SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÖZGYŰLÉSÉNEK  
2020. augusztus 6-i RENDES ÜLÉSÉRE**

**ELŐTERJESZTŐ:**

***Ács Rezső polgármester***

**AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:**

***Bay Attila ügyvezető igazgató***

**ELŐADÓ:**

***Ács Rezső polgármester***

**KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:**

**VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:**

***Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság  
Pénzügyi Bizottság***

**EGYÉB SZERVEZET:**

**MEGTÁRGYALTA:**

**A HATÁROZAT SZÁMA:**

**TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: *dr. Molnár Kata jegyző***

*Terjedelem: 1 + 3 oldal*

**Tisztelt Közgyűlés!**

A Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. ügyvezető igazgatója Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése – mint alapító tulajdonos – hozzájárulását kérte a Kft. részére, hogy folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön a likviditási problémák áthidalására.

A szerződéskötés szükségességének indoka, hogy a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. nem rendelkezik olyan folyószámlahitel-keret szerződéssel, amely a jelenlegi rendkívüli helyzetben a biztonságos gazdálkodás érdekében szükséges likvidhitel felvételét szolgálná, viszont a megnehezült működési feltételek miatt más módon nem biztosítható a kiegyensúlyozott működés. A Kft. csupán a Pécsi Tudományegyetemmel kötött szerződés alapján rendelkezik relatíve kiszámítható bevétellel, az éttermi és rendezvényszolgáltatásból származó bevételei a járványveszély miatt elmaradt és elhalasztott rendezvények, a szezonálisan működő Élmenyfürdő Étterem és Büfé – rajtuk kívülálló okok miatti – kései nyitása okán nehezen kalkulálható, és várhatóan nem éri majd el a korábbi szintet, valamint a veszélyhelyzet alatt elrendelt tanszünet miatt az intézményi bevételek is hónapokra kiestek. Ugyanakkor a kiadási oldalon az előállításához szükséges alapanyagok jelentősen drágultak, és a költségek jelentős része folyamatos, a bevételektől függetlenül jelentkezik.

A fenti problémák kiküszöbölését, a működés stabilitásának biztosítását szolgálná a likvidhitel felvétele.

A hitelfelvétel érdekében a Kft. ügyvezetője indikatív árajánlatot kért 3 banktól, melyekre az alábbi finanszírozási ajánlatok érkeztek (az előterjesztés mellékletét képezik):

**Raiffeisen Bank Zrt:**

- Ajánlott folyószámlahitel összege: 30.000.000,- Ft
- kamatláb: referenciakamat + kamatfelár
- referenciakamat: 1 havi BUBOR (ajánlat időpontjában 0,74%)
- kamatfelár: 2,5%
- rendelkezésre tartási jutalék: 0,5%
- igényelt biztosíték: SZMJV Önkormányzata készfizető kezességvállalása, bankári biztosítékok (beszámítás, felhatalmazó levél)

**Takarékbank Zrt.:**

- Ajánlott folyószámlahitel összege: 30.000.000,- Ft
- referenciakamat: 1 havi BUBOR (ajánlat időpontjában 1,05%)
- kamatfelár: 2,0%
- rendelkezésre tartási jutalék: 1,0%

- igényelt biztosíték: SZMJV Önkormányzata készfizető kezességvállalása, adós hitelarányos forgalomcsatornázása, azonnali beszedési megbízás adós más pénzüintézeteknél vezetett számláira.

K&H Bank Zrt:

- Ajánlott folyószámlahitel összege: 25.000.000,- Ft
- kamatláb: változó, kamatláb bázis + kamatfelár
- kamatláb bázis: 1 napi BUBOR (ajánlat időpontjában 0,72%)
- kamatfelár: 1,35%
- rendelkezésre tartási jutalék: 0,5%
- igényelt biztosíték: SZMJV Önkormányzata készfizető kezességvállalása, azonnali beszedési megbízás adós más pénzüintézeteknél vezetett számláira.

A hitelfelvételhez és az Önkormányzat készfizető kezességének megadásához a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény értelmében a hitelfelvételhez és a kezességvállaláshoz nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása, mivel az ügylet naptári éven belüli lejáratú.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy mint alapító tulajdonost, hogy a fentiekre tekintettel – a legkedvezőbb ajánlatot adó K&H Bank vonatkozásában – a hitelfelvételhez, valamint a készfizető kezesség vállaláshoz a határozati javaslatban foglaltak szerint járuljon hozzá.

**Szekszárd, 2020.07.29.**

**Ács Rezső**  
**polgármester**

## Határozati Javaslat

### **Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata közgyűlésének .../2020.(...) határozata a Szekszárdi Diákétkeztetési Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése, mint alapító tulajdonos

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Diákétkeztetési Korlátolt Felelősségű Társaság 25 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel a 2 – 4. pontban foglaltak szerint;
2. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. által szerződéssel lekötött 25 millió hitelkeret biztosításaként;
3. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
  - a) a hitel mértéke 25 millió HUF hitel;
  - b) futamidő: a naptári éven belül, végdátumaként legkésőbb 2020. december 31. napja szerepelhet. A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;
4. felhatalmazza Szekszárd Megyei Jogú Város Polgármesterét, valamint a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft.-t a szükséges okiratok aláírására.

**Határidő: 2020.09.15.**

**Felelős: Ács Rezső polgármester**

**Bay Attila ügyvezető igazgató**