



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 109.
MELLÉKLET: 1 db**

TÁRGY: *Javaslat a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft 2022. évi folyószámlahitelfelvételhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre*

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése

2021. november 25-i rendes ülésére

ELŐTERJESZTŐ:

Csukle Tibor ügyvezető igazgató

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

**Tamási Anna gazdasági igazgatóságvezető
Csukle Tibor ügyvezető igazgató**

ELŐADÓ:

Csukle Tibor ügyvezető igazgató

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

**HATÁROZAT SZÁMA:
.../2021. (...)határozat**

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Terjedelem: 1+ 2 oldal

Minősített többség!

Tisztelt Közgyűlés!

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft ügyvezető igazgatójaként Szekszárd Megyei Jogú Város Közgyűlésének – mint alapító tulajdonos - hozzájárulását kérem a társaság részére, hogy a Társaság 2022. évre 250 000 000.- Ft folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön. A keret összege az előző évekhez képest jelentősen megnövekedne. Ennek oka, hogy a CO2 kvóta árának emelkedése átmeneti likviditási problémát jelent a működés finanszírozásában, mivel a társaság az ártámogatást havonta kapja, a CO2-t pedig egy összegben kell befizetni.

A hitelkeret fedezete változatlanul a társaság tulajdonában lévő, Szekszárd, Sárvíz u. 4. szám alatti telephelyre bejegyzett ingatlan zálogjoga, valamint Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata kézfizető kezessége.

A hitel felvételéhez és az önkormányzat kézfizető kezességéhez a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvételéhez és a kezességvállaláshoz a Kormány előzetes hozzájárulása nem szükséges.

A társulás megkezdte a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésének előkészítését.

A Takarékbank Zrt indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- kamat: 1 havi BUBOR + 2,0 %/év
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- kezelési költség: fix, évi 0 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5 %
- szerződés módosítási díj: 1,0 %
- szerződéskötési díj: díjmentes

Az ajánlatot az előterjesztéshez csatolom.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására, és a határozati javaslat elfogadására.

Szekszárd, 2021. 11. 15.

Csukle Tibor
ügyvezető

Határozati javaslat
Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2021. (XI. 25.) határozata
a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft 2022. évi folyószámlahitel szerződéshez
kapcsolódó tulajdonosi döntésekről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft 2022. évre 250 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret biztosítására szerződést kössön a Takarékbank Zrt-vel;

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

2. hozzájárul, hogy az 1.) pont szerinti hitel biztosítékául a Szekszárd, Sárvíz u. 4. szám alatti telephely ingatlan a hitel fedezetéül szolgáljon;

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

3. hozzájárul a biztosítékul szolgáló ingatlan vonatkozásában a Takarékbank Zrt javára a jelzálognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez;

Határidő: 2022. január 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

4. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft által szerződéssel lekötött 250 millió Ft hitelkeret biztosítékaként;

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

5. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke 250 millió Ft
 - b. futamidő: 2022. január 03. napjától, legkésőbb 2022. december 31. napjáig;

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

6. dönt Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részéről a szükséges okiratok aláírásáról, valamint felhatalmazza a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft ügyvezető igazgatóját és a polgármestert a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester

Csukle Tibor ügyvezető igazgató

Indikatív finanszírozási ajánlat

a

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft.

részére

2021. november 04.

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft.
7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.

Csukle Tibor ügyvezető úr
részére

Tárgy: Indikatív ajánlat Folyószámlahitel nyújtására vonatkozóan

Tisztelt Csukle Tibor ügyvezető úr!

A Takarékbank Zrt. nevében megtiszteltetésnek tekintjük, hogy a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft.** részére Folyószámlahitel formájában finanszírozási ajánlatot tehetünk.

Amennyiben egyéb eszközök vagy beruházás vonatkozásában finanszírozási igényük merülne fel, további konstrukciók kidolgozásával is állunk szíves rendelkezésükre.

Jelen levelünk az alábbi melléleteket tartalmazza:

1. sz. melléklet: Indikatív ajánlat;
2. sz. melléklet: Mandátumlevél

Az **1. sz. melléklet** tartalmazza a **Bank Indikatív Finanszírozási Ajánlatát**. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen indikatív finanszírozási ajánlat nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak a Bank részéről, csak további egyeztetések alapjául szolgál.

Kölcsönnyújtáshoz, kötelező érvényű ajánlat tételéhez az Önök pénzügyi adatainak részletes vizsgálata és Bankunk megfelelő szintű döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges, a Bank így az ajánlatot a részletes elemzést követően módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

A **2. sz. mellékletben** található a Banknak a Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó mandátumlevele, mely az 1. sz. mellékletben részletezett Indikatív Finanszírozási ajánlat elfogadásához szükséges. Amennyiben egyetértene az ott kidolgozott kondíciókkal és feltételekkel, és ennek alapján felkérjük Bankunkat az ügylet döntéshozó testülete elé terjesztésére, úgy kérjük, hogy a csatolt Mandátumlevelet cégszerűen aláírva részünkre visszaküldeni szíveskedjenek.

Bízunk abban, hogy az ajánlatunk találkozik elképzeléseikkel és lehetőségünk nyílik hosszútávú üzleti kapcsolat kialakításra. Amennyiben további információkkal segíthetünk a döntéshozatalban, állunk szíves rendelkezésükre.

Szekszárd, 2021. november 04.

Sikeres együttműködésben bízva,

Lakatos Tamás
vállalati területi üzleti vezető

Némethné Lasányi Mária
senior ügyfélkapcsolati menedzser
Takarékbank Zrt.

INDIKATÍV FINANSZÍROZÁSI AJÁNLAT
FOLYÓSZÁMLAHITEL NYÚJTÁSÁRA

A jelen indikatív finanszírozási ajánlat a Hitelintézet részéről nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak. A részletes hitelvizsgálat lezárásáig, illetve a finanszírozáshoz kapcsolódó döntés meghozataláig a Hitelintézet módosíthatja vagy akár vissza is vonhatja ajánlatát.

Felek	
Hitelfeltevő:	Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft. 7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.
Biztosítékot nyújtó	Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft. 7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4. Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata, 7100 Szekszárd, Béla király tér 8.
Hitelnyújtó:	Takarékbank Zrt. (1117, Budapest, magyar Tudósok körútja 9. G. épület)
Hitel	
A hitel célja:	Forgóeszközfinanszírozás
A hitel összege:	250 000 000 HUF
A hitel típusa:	Éven belüli folyószámlahitel
A hitel futamideje:	12 hónap
Rendelkezésre tartási időszak:	12 hónap
KONDÍCIÓK	
Referencia kamat:	1 havi BUBOR (mértéke jelenleg: 1,83 %)
Kamatfelár:	2,0 %/év
Kamatfizetési periódus:	havi
Kamatfizetés esedékessége:	havonta, minden hónap utolsó munkanapján
Tőketörlesztés gyakorisága	Futamidő végén egy összegben
Kamat- és tőkefizetés devizaneme:	HUF

Egyéb díjak:	
Hitelbírálati díj:	0 HUF
Kezelési költség:	0 %
Keretbeállítási díj:	0 %, a felállított keret összegére vetítve.
Keretmegszüntetési díj:	0 %
Szerződéskötési díj:	0 %
Rendelkezésre tartási díj:	0,5 %/év, a hitelkeret igénybe nem vett része után, havonta fizetendő
Szerződés módosítási díj:	1,0 % , ügyfél által kezdeményezett szerződés módosítás esetén
Egyéb költségek:	Az ügylet bonyolítása kapcsán felmerült egyéb költségek (tulajdoni lapok, földhivatali eljárási díjak, közokirat elkészítésének költsége, stb.) az Adóst terhelik, azonban a Hitelintézet akként jár el, hogy ezen költségeket indokolatlanul ne növelje.
KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	
	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelfeltevő / Biztosítékot nyújtó – vagyonbiztosítás kötése, fenntartása, díjfizetés igazolása. A vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Hitelintézet zálogjogosulti státuszának rögzíttetése; • Hitelfeltevő - További adósságvállalás előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő – Kölcsönnyújtás, mérlegen kívüli kötelezettségvállalás előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő - További bankszámlanyitás előzetes banki engedélyhez kötve • Hitelfeltevő – Kizárólagos számlavezetése • Hitelfeltevő - Pénzügyi adatszolgáltatás; • Hitelfeltevő – Osztalék felvétel előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő - Gazdálkodást érintő változás bejelentési kötelezettsége; • Hitelfeltevő – harmadik személytől kapott kölcsön/ hitel visszafizetésének előzetes banki engedélyhez kötése; • Tulajdonosok – Jegyzett tőke csökkentésének tilalma; • Tulajdonosok – Üzletrész értékesítés előzetes banki engedélyhez kötése;

	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelfelvevő - Cross-default; • Hitelfelvevő - Negative pledge; • Hitelfelvevő - Pari passu;
BIZTOSÍTÉKOK	
	<ul style="list-style-type: none"> • a Szekszárd belterület 4088/11 és 4088/12 hrsz-ú ingatlanon ingatlanon alapított jelzálog (több követelés biztosítására) és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom közokiratba foglalva • Ingatlan vagyonbiztosítása kapcsán a Biztosító visszaigazolása arról, hogy a vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Bankot zálogjogosulti státuszokkal rögzítette. • Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása közokiratba foglalva. <p>Egyéb Biztosítékok</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelfelvevő kizárólagos számlavezetése • Beszámítás
Érvényesség:	2021. december 03.

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen tájékoztatás nem minősül a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:64. §-ban megjelölt, szerződéskötés létesítésére vonatkozó ajánlatnak. A jelen kötelező erő nélküli tájékoztatás kizárólag informatív jellegű, a teljesség igénye nélkül a hivatkozott termék egyes jellemzőit tartalmazza. A TAKARÉKBANK Zrt. kötelezettségvállalása minden esetben egyedi – az ügyfél személyére vonatkozó banki szabályozásnak és jogszabályi előírásoknak megfelelő – bírálat függvénye. A TAKARÉKBANK Zrt. a tájékoztatásban szereplő tartalmi elemek változtatásának a jogát fenntartja.

Jelen tájékoztató tartalma, továbbá a jelen tájékoztatóban foglaltak teljesítésével kapcsolatban a felek (ügyfél és a bank) által egymás rendelkezésére bocsátott bármely adat, irat és szóbeli közlés bizalmas jellegű és a felek üzleti titkát képezi. A felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen tájékoztató keretében tudomásukra jutott tényeket, információkat ennek megfelelően időbeli korlátozás nélkül szigorúan bizalmasan kezelik, azt titokban tartják, és nem hozzák harmadik személy tudomására.

Mandátumlevél

Alulírott a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft.** képviselőjében kijelentjük, hogy a TAKARÉKBANK Zrt. 2021. november 04. napján kelt Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **Indikatív Ajánlatát** teljes mértékben elfogadjuk, és ezúton megbízuk a TAKARÉKBANK Zrt-t, hogy az ügylet vizsgálatát kezdje meg.

Jelen Mandátumlevél aláírásával kijelentjük, hogy a feltételrendszerben társaságainkkal kapcsolatos adatok, információk megfelelnek a valóságnak.

Tudomásunk van arról, hogy a megbízás az TAKARÉKBANK Zrt.-re nézve kötelezettséggel nem jár, és a kockázat megítélését nem befolyásolja.

Kelt, Szekszárd, 2021. november

.....
Szekszárdi Távhőszolgáltató Nkft