



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 264.
MELLÉKLET: 4 db**

**TÁRGY: Javaslat a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. és a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft.
hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre**

**ELŐTERJESZTÉS
SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÖZGYŰLÉSÉNEK
SORON KÖVETKEZŐ ÜLÉSÉRE**

ELŐTERJESZTŐ: *Berlinger Attila József polgármester*

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: *dr. Holczer Mónika igazgatóságvezető*

ELŐADÓ: *Bay Attila ügyvezető igazgató*

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA: -

EGYÉB SZERVEZET: -

MEGTÁRGYALTA: *Gazdasági és Pénzügyi Bizottság*

HATÁROZAT SZÁMA: *.../2024. (...) határozat*

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: *dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző*

Terjedelem: 1 + 4 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának (a továbbiakban: Önkormányzat) Közgyűlése a 2023. november 30. napi ülésén a 471/2023. (XI.30.) számú határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. 2024. évre 25 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel. A Közgyűlés tárgyi napon tartott ülésén a 472/2023. (XI.30.) számú határozatával a Szekszárdi Közétkeztetési Társaság részére is hozzájárulását adta hitel felvételéhez, 50 millió forint értékben a 2024. évre.

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a jelenlegi folyószámla hitelkeretből fennálló igénybe vett összeget 2024. december 31-én Társaságok esetében vissza kell fizetni. 2025. január 1-jétől a költségvetés elfogadásáig átmeneti gazdálkodásra kerül sor, valamint a likviditás folyamatos biztosítása, biztonsága, az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldása, az előbbieken jelzett köztes időszakban esetlegesen keletkező hiány finanszírozása a folyószámla hitelfelvételét indokolja a 2025. évben is. (A Közgyűlés a 2024. november 7. napi ülésén 307/2024. (XI.7.) számú határozatával Önkormányzat tekintetében döntött folyószámlahitel felvételéről.)

Bay Attila, a fent megnevezett társaságok ügyvezetője igazgatója 2024. november 23. napján elektronikus úton megküldött, jelen előterjesztés első és második számú mellékletét képező levelében az Önkormányzat Közgyűlésének – mint alapító tulajdonosnak – hozzájárulását kérte a társaságok részére ahhoz, hogy 2025. évre folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön.

A Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. esetében a korábbi évekhez hasonlóan 25 millió forint hitel felvételére kerülne sor, míg a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. esetében ez az összeg az idei évben is 50 millió forint lenne.

Szekszárd Megyei Jogú Város jegyzője a 2024. november 24. napján elektronikus úton megküldött levelében a pénzügyintézet ajánlatát, valamint minden egyéb, a megalapozott döntéselőkészítéshez szükséges információ és dokumentáció (pl.: felügyelőbizottsági határozat) megküldését kezdeményezte ügyvezető igazgató úr részéről. Igazgató úr 2024. november 26. napján megküldte a pénzügyintézet ajánlatát, amelyek jelen előterjesztés harmadik és negyedik számú mellékletét képezik. (Ügyvezető igazgató úr tájékoztatása alapján a felügyelőbizottság ülése még nem került összehívásra, de az ehhez szükséges intézkedéseket már megtette, így a felügyelőbizottság határozata később kerül kiküldésre.)

Az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásról szóló 31/2004. (XII.1.) önkormányzati rendelet 14. § d) és f) pontja alapján a hitelfelvétel, valamint a kezesség vállalása értékhatártól függetlenül a Közgyűlés hatáskörébe tartozik.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja értelmében a hitelfelvételhez és a kezességvállaláshoz jelen esetben nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása, mivel az ügylet naptári éven belüli lejáratú.

Annak érdekében, hogy 2025. január 1-jén a 2025. évre szóló folyószámla-hitelkeret rendelkezésre álljon, szükséges a Közgűlés mielőbbi döntése, így tisztelettel kérem a Közgűlést, hogy jelen előterjesztést a 2024. november 28. napi ülésen új napirendi pontként megtárgyalni, és a hitelfelvétellel kapcsolatos alapító döntést meghozni szíveskedjék.

Szekszárd, 2024. november 26.

Berlinger Attila József
polgármester

Határozati javaslat I.

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
.../2024. (.....) határozata
a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről**

ALAPÍTÓI HATÁROZAT

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése, mint a Szekszárdi Diákétkeztetési Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7100 Szekszárd, Mátyás király utca 8. fszt 7.) egyszemélyi tulajdonosa, az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásról szóló 31/2004. (XII.1.) önkormányzati rendelet 14. § d) és f) pontja alapján, figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjában foglaltakra

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. 2025. évre 25 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel a 2 – 3. pontban foglaltak, valamint a határozat mellékletét képező pénzügyi ajánlat szerint;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

2. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. által szerződéssel lekötött 25 millió hitelkeret biztosításaként;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

3. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 25 millió HUF hitel;
 - b. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
 - c. futamidő: 12 hónap;
 - d. tőketörlesztés: futamidő végén
 - e. kamatláb: változó (kamatláb bázis /egy napi BUBOR/ + kamatfelár /1,35 %/)
 - f. kamatfizetési periódus: havonta

A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

4. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2024. december 31.
Felelős: Berlinger Attila József polgármester, Bay Attila ügyvezető igazgató

Határozati javaslat II.

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2024. (....) határozata a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről

ALAPÍTÓI HATÁROZAT

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése, mint a Szekszárdi Közétkeztetési Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7100 Szekszárd, Mátyás király utca 8. fszt 7.) egyszemélyi tulajdonosa, az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásról szóló 31/2004. (XII.1.) önkormányzati rendelet 14. § d) és f) pontja alapján, figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjában foglaltakra

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. 2025. évre 50 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel a 2 – 3. pontban foglaltak, valamint a határozat mellékletét képező pénzügyi ajánlat szerint;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

2. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. által szerződéssel lekötött 50 millió forint hitelkeret biztosításaként;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

3. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 50 millió HUF hitel;
 - b. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
 - c. futamidő: 12 hónap;
 - d. tőketörlesztés: futamidő végén
 - e. kamatláb: változó (kamatláb bázis /egy napi BUBOR/ + kamatfelár /1,35 %/)
 - f. kamatfizetési periódus: havonta

A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Berlinger Attila József polgármester

4. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2024. december 31.
Felelős: Berlinger Attila József polgármester, Bay Attila ügyvezető igazgató



Szekszárdi Közétkeztetési Kft

7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fszt. 7.

Adószám: 14686962-2-17

e-mail cím: sz.kozetkeztetes@gmail.com

**Szekszárd Megyei Jogú Város
Önkormányzata Közgyűlése**

Tárgy: Jóváhagyás kérése rövid lejáratú likvidhitel
megújításához

Ikt.sz.: /2024.

Tisztelt Közgyűlés!

SZMJV Önkormányzatának Közgyűlése - mint a Szekszárdi Közétkeztetési Kft alapító tulajdonosa - 472/2023.(XI.30.) határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a társaság 50 millió forint folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel, SZMJV Önkormányzat készfizető kezességvállalása mellett. A jelenlegi hitel lejáratú napja 2024. december 31.

Annak érdekében, hogy a jelenlegi bizonytalan gazdasági helyzetben biztosítani tudjuk a társaság kiegyensúlyozott működését, illetve a nyári időszakban jelentősen lecsökkenő bevételeket pótolni tudjuk, valamint kivédhessük a vendéglátás ágazatban felmerülő nem kívánt hatásokat, szeretnénk a szóban forgó hitelt - változatlan feltételek mellett - a következő évre is megújítani.

Számlavezető bankunkkal történt egyeztetés alapján a folyószámla hitelkeretet a korábbi feltételekkel tudjuk igénybe venni, melynek feltételei az alábbiak:

keretösszeg: 50 millió forint,

típusa: éven belüli folyószámlahitel,

futamidő vége: 2025. december 31.

kamatláb: naponta változó 1 napi BUBOR + 1,35% kamatrés

rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy szíveskedjenek jóváhagyásukat megadni a likvidhitel 2025. január 1.-vel történő megújításához.

Szekszárd, 2024. november 22.

Bay Attila

ügyvezető

Szekszárdi Közétkeztetési Kft.
7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fszt. 7.
Adószám: 14686962-2-17
Cégj.sz.: 17-09-007078



Szekszárdi Diákétkeztetési Kft.
7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fsz. 7.
Telefon: 74/414-212
E-mail: info@diaketkeztetes.net
Adószám: 14012918-2-17

**Szekszárd Megyei Jogú Város
Önkormányzata Közgyűlése**

Tárgy: Jóváhagyás kérése rövid lejáratú
likvidhitel megújításához
Ikt.sz.: /2024.

Tisztelt Közgyűlés!

SZMJV Önkormányzatának Közgyűlése - mint a Szekszárdi Közétkeztetési Kft alapító tulajdonosa - 471/2023.(XL.30.) határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a társaság 25 millió forint folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel, SZMJV Önkormányzat készfizető kezességvállalása mellett. A jelenlegi hitel lejáratú napja 2024. december 31.

Annak érdekében, hogy a jelenlegi bizonytalan gazdasági helyzetben biztosítani tudjuk a társaság kiegyensúlyozott működését, illetve a nyári időszakban jelentősen megnövekedő költségeket kezelni tudjuk, valamint kivédhessük a vendéglátás ágazatban felmerülő nem kívánt hatásokat, szeretnénk a szóban forgó hitelt - változatlan feltételek mellett - a következő évre is megújítani.

Számlavezető bankunkkal történt egyeztetés alapján a folyószámla hitelkeretet a korábbi feltételekkel tudjuk igénybe venni, melynek feltételei az alábbiak:

keretösszeg: 25 millió forint,

típusa: éven belüli folyószámlahitel,

futamidő vége: 2025. december 31.

kamatláb: naponta változó 1 napi BUBOR + 1,35% kamatrés

rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy szíveskedjenek jóváhagyásukat megadni a likvidhitel 2025. január 1.-vel történő megújításához.

Szekszárd, 2024. november 22.


Bay Attila
ügyvezető

ÉVEN BELÜLI LEJÁRATÚ HITEL BIZTOSÍTÁSÁRA

VONATKOZÓ AJÁNLAT

Készült:

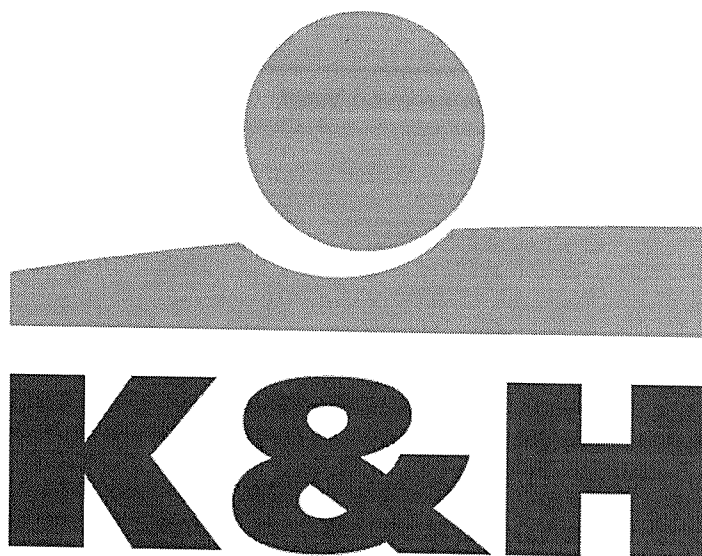
Szekszárdi Közétkeztetési Kft

részére

Készítette:

a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

Központ: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.



Jelen ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet!

K&H Bank Zrt.
Intézményi Banki Főosztály
Országos Önkormányzati Fiók
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 72) 507 782
www.kh.hu



Bay Attila
Ügyvezető

Szekszárdi Közétkeztetési Kft

7100 Szekszárd,
Mátyás Király utca 8. fszt. 7.

Tárgy: indikatív jellegű hitel ajánlat

Tisztelt Ügyvezető igazgató Úr!

A Szekszárdi Közétkeztetési Kft. részére Bankunk az alábbi finanszírozási ajánlatot nyújtja a 2025 évre vonatkozóan:

A FINANSZÍROZÁS KONDÍCIÓI:

Hitelfelvevő:	Szekszárdi Közétkeztetési Kft
A hitelkeret célja:	Folyószámla-hitelkeret nyújtása a cég likviditásának biztosítására
Hitelkeret összege:	50.000.000 HUF
Devizanem	HUF.
A hitel tervezett futamideje:	naptári éven belül,
Tőketörlesztés:	Futamidó végén
Kamatláb:	Változó: Kamatláb bázis + Kamatfelár
Kamatláb bázis:	1 napi BUBOR
Kamatfelár	1,35%
Kamatfizetési periódus	Havonta
Kamatbázis, kamatfizetés	1 napi BUBOR. Kamatfizetés: 1 havonta – igazodva a kamatbázishoz -
Rendelkezésre tartási jutalék:	A hitelkeretből fel nem használt (rendelkezésre tartott) összeg után évi 0,5%
Egyéb díj:	Nem kerül felszámításra.
A hitel lehívása:	A Szerződésben meghatározott minden előfeltétel Hitelfelvevők általi teljesítését követően a Hitelkeret automatikusan rendelkezésre bocsátásra kerül a meghatározott Pénzforgalmi Számlákon a Bank által.



a KBC csoport tagja

FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉNEK BIZTOSÍTÉKÁUL SZOLGÁLÓ JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK:

BIZTOSÍTÉKOK (folyósítás csak ezek rendelkezésre állását követően):

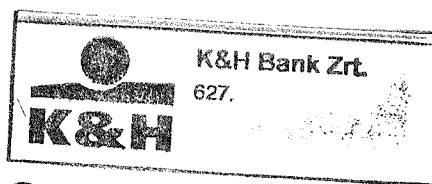
- **Azonnali beszedési megbízás** a Szekszárdi Közétkeztetés Kft számlájára,
- **Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzat** kezességvállalása

Kötelezettség vállalások:

- Szolgáltatás arányos számlaforgalom.
- A Hitelfelvevő, és a Kezes döntési joggal rendelkező szervének határozata a hitel felvételére valamint a kezességvállalásra vonatkozóan.

Pécs, 2024. november 26.

Tisztelettel:



Torma Krisztina
osztályvezető



Erdőyné Hegedűs Mónika



ÉVEN BELÜLI LEJÁRATÚ HITEL BIZTOSÍTÁSÁRA

VONATKOZÓ AJÁNLAT

Készült:

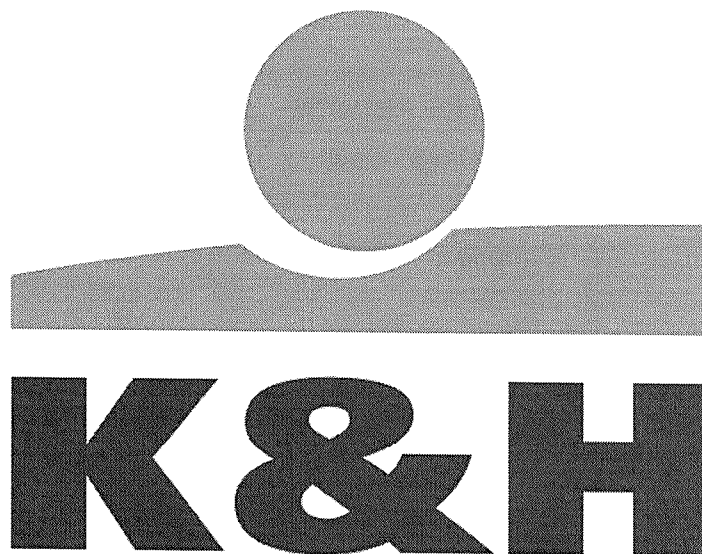
Szekszárdi Diákétkeztetési Kft

részére

Készítette:

a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

Központ: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.



Jelen ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet!

K&H Bank Zrt.
Intézményi Banki Főosztály
Országos Önkormányzati Fiók
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 72) 507 782
www.kh.hu



Bay Attila
Ügyvezető

Szekszárdi Diákétkeztetési Kft

7100 Szekszárd,
Mátyás Király utca 8. fszt. 7.

Tárgy: indikatív jellegű hitel ajánlat

Tisztelt Ügyvezető igazgató Úr!

A Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. részére Bankunk az alábbi finanszírozási ajánlatot nyújtja a 2025 évre vonatkozóan:

A FINANSZÍROZÁS KONDÍCIÓI:

Hitelfelvevő:	Szekszárdi Diákétkeztetési Kft
A hitelkeret célja:	Folyószámla-hitelkeret nyújtása a cég likviditásának biztosítására
Hitelkeret összege:	25.000.000 HUF
Devizanem	HUF.
A hitel tervezett futamideje:	naptári éven belül,
Tőketörlesztés:	Futamidő végén
Kamatláb:	Változó: Kamatláb bázis + Kamatfelár
Kamatláb bázis:	1 napi BUBOR
Kamatfelár	1,35%
Kamatfizetési periódus	Havonta
Kamatbázis, kamatfizetés	1 napi BUBOR. Kamatfizetés: 1 havonta – igazodva a kamatbázishoz -
Rendelkezésre tartási jutalék:	A hitelkeretből fel nem használt (rendelkezésre tartott) összeg után évi 0,5%
Egyéb díj:	Nem kerül felszámításra.
A hitel lehívása:	A Szerződésben meghatározott minden előfeltétel Hitelfelvevők általi teljesítését követően a Hitelkeret automatikusan rendelkezésre bocsátásra kerül a meghatározott Pénzforgalmi Számlákon a Bank által.



a KBC csoport tagja

FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉNEK BIZTOSÍTÉKÁUL SZOLGÁLÓ JOGOK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK:

BIZTOSÍTÉKOK (folyósítás csak ezek rendelkezésre állását követően):

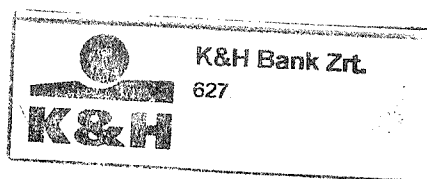
- **Azonnali beszedési megbízás** a Szekszárdi Diákékeztetés Kft számlájára,
- **Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzat** kezességvállalása

Kötelezettség vállalások:


- Szolgáltatás arányos számlaforgalom.
- A Hitelfeltevő, és a Kezes döntési joggal rendelkező szervének határozata a hitel felvételére valamint a kezességvállalásra vonatkozóan.

Pécs, 2024. november 26.

Tisztelettel:



Torma Krisztina
osztályvezető


Torma Krisztina

