



NYÍLT ÜLÉS!
AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA:302.
MELLÉKLET: 2 db

TÁRGY: Javaslat a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre

ELŐTERJESZTÉS

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

ELŐTERJESZTŐ: **Berlinger Attila József polgármester**

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: **dr. Brunn Ágnes osztályvezető**

ELŐADÓ: **Artim Andrásné ügyvezető**

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA: -

EGYÉB SZERVEZET: -

MEGTÁRGYALTA: **HATÁROZAT SZÁMA:**
Gazdasági és Pénzügyi Bizottság **.../2025. (....) határozat**

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

Terjedelem: 1 + 3 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának (a továbbiakban: Önkormányzat) Közgyűlése a 2024. december 9. napi ülésén a 400/2024. (XII.9.) határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság a 2025. évre 500 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön az MBH Bank Nyrt.-vel. A hitelkeret fedezete a Társaság tulajdonában lévő Sárvíz u. 4. sz. alatti telephelyre bejegyzett ingatlan keretjelzálogjoga, valamint Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezessége volt.

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság az előző évekhez hasonlóan a 2026. évre is 500 millió forint folyószámlahitelt igényelne az MBH Bank Nyrt.-től, mivel a társaság likviditásának folyamatos fenntartása érdekében indokolt a folyószámlahitel igénybevétele. A hitelkeret lehívása szükség szerint, a rendelkezésre álló saját források átmeneti kimerülése esetén történne. Az üzleti kamat mértéke az előző évihez képest kedvezőbb lenne (1 havi bubor + évi 2% helyett 1 havi bubor + évi 1,5%)

A folyószámlahitel fedezetül a Szekszárd 4088/12 hrsz.-ú, kivett iroda, illetve a 4088/11 hrsz.-ú kivett fűtőmű ingatlanokra bejegyzett jelzálogjog; a vállalkozás bevétel jogcímenen keletkezett és a jövőben létrejövő követelésállományára alapítandó zálogjog; valamint az Önkormányzat készfizető kezessége szolgálna.

Artim Andrásné ügyvezető jelen előterjesztés mellékletét képező levelében az Önkormányzat Közgyűlésének – mint alapító tulajdonosnak – hozzájárulását kérte a likvidhitel 2026. január 1-vel történő megújításához, továbbá megküldte a pénzintézet ajánlatát, mely szintén az előterjesztés mellékletét képezi.

A felügyelőbizottság határozata jelen előterjesztés mellékletét képezi.

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

Annak érdekében, hogy 2026. január 1-jén a 2026. évre szóló folyószámla-hitelkeret rendelkezésre álljon, tisztelettel kérem a Közgyűlést, hogy jelen előterjesztést megtárgyalni, és a hitelfelvétellel kapcsolatos alapítói döntést meghozni szíveskedjék.

Szekszárd, 2025. december 8.

Berlinger Attila József
polgármester

Határozati javaslat

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
.../2025. (.....) határozata
a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez
kapcsolódó tulajdonosi döntésekről**

ALAPÍTÓI HATÁROZAT

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése, mint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.) 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 Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság a 2026. évre 500 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön az MBH Bank Nyrt.-vel a 2 – 6. pontban foglaltak, valamint a jelen határozat 1. számú mellékletét képező pénzügyi ajánlat szerint;

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

2. hozzájárul ahhoz, hogy az 1.) pont szerinti hitel biztosítékaul a Szekszárd 4088/12 hrsz.-ú, kivett iroda, illetve 4088/11 hrsz.-ú kivett fűtőmű ingatlanokra bejegyzett jelzálogjog a hitel fedezetéül szolgáljon;

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

3. hozzájárul a biztosítékaul szolgáló ingatlanok vonatkozásában az MBH Bank Nyrt. javára a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez;

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

4. hozzájárul az MBH Bank Nyrt. javára alapítandó zálogjoghoz a vállalkozás bevétel jogcímenen keletkezett és a jövőben létrejövő követelésállományára.

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

5. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. által szerződéssel lekötött 500 millió hitelkeret biztosításaként;

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

6. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 500 millió HUF hitel;
 - b. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;

- c. futamidő: 12 hónap;
- d. kamat mértéke: 1 havi bubor + évi 1,5%
- e. rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%
- f. kezelési költség: egyszeri, a hitelkeret összegére vetítve 0,5%

A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: a döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

7. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2025. december 31.

Felelős: Berlinger Attila József polgármester

Artim Andrásné ügyvezető

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

Adószám: 25446083-2-17 Cégjegyzékszám: 17-09-010782

Szekszárd Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala

Dr. Zsikó-Gál Klaudia

Jegyző részére

7100 Szekszárd

Béla király tér 8.

Iktatószám:30789//2025

Tárgy: 2026 évi Folyószámlahitel

Tisztelt Jegyző Asszony!

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft meg kívánja újítani a folyószámlahitel keretet, mivel ez éven belüli hitel ezért nem kell hozzá kormányzati engedély, csak a tulajdonos hozzájárulása.

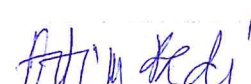
Az előkészítő tárgyalások során az üzleti kamat mértékére kedvezőbb kondíciót sikerült elérnünk.

Megnevezés	2024 év	2025 év
Tőkeösszeg:	500 000 000,- Ft	500 000 000,- Ft
Üzleti kamat mértéke:	1 havi bubor + évi 2,00 %	1 havi bubor + évi 1,5 %
Rendelkezésre tartási díj	évi 0,50 %	évi 0,50 %
Kezelési költség	0,50 %	0,50 %
Hitel futamideje	naptári éven belül	naptári éven belül

A számlavezető MBH Bank Nyrt indikatív ajánlatát mellékeljük, kérjük a Tisztelt Közgyűlést, hogy járuljon hozzá folyószámlahitel szerződés aláírásához.

Szekszárd, 2025.december4.

Üdvözlettel:


Artim Andrásné

üzgyvezető
Szekszárdi Távhőszolgáltató NKFT.
7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.
Bank: 50300154-15312675
Adószám: 25446083-2-17
Telefon: (74) 684-400 ①

Folyószámlahitel ajánlat

Amennyiben a támogatás előfinanszírozási és beruházási hitel ajánlatok a részletezetteknek megfelelően elfogadásra kerülnek, az esetben a folyószámlahitel indikatív kondíciói és a biztosítékai:

Hitel összege:	500.000.000 HUF
Hitel típusa:	Folyószámlahitel
Hitel futamideje:	maximum 1 év, naptári éven belül
Kamat mértéke:	1 havi BUBOR + 1,5% évi
Kamatperiódus:	havi
Kamatfizetés esedékessége:	havonta
Tőketörlesztés:	lejáratkor egyösszegben
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Kezelési költség:	egyszeri, a hitelkeret összegére vetítve 0,5%
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Keretbeállítási díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Közjegyzői díj:	Közjegyző díjsabása alapján
Biztosítékok:	❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezeségvállalása ❖ Felhatalmazó levél kezes bankszámláira vonatkozóan ❖ Vállalkozás bevétel jogcímenen keletkezett és a jövőben létrejövő követelés állományára alapított zálogjog ❖ Jelzálogszerződés ingatlanra több követelés biztosítására (Szekszárd, 4088/12 kivett iroda, műhely valamint 4088/11 hrsz-ú kivett fűtőmű) ❖ teljeskörű biztosítás a zálogul lekötött ingatlanokra
Szerződéskötési feltételek:	❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ A vállalkozás hitelfelvételt jóváhagyó Képviselőtestületi határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosítékok rendelkezésre bocsátásáról.
Folyósítási feltételek:	❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ A Hitelintézet által elfogadott összegű ingatlan vagyonbiztosítás meglétének igazolása. ❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Egyéb döntésben előírt feltételek.
Utólagos feltételek (kölcsönszerződés aláírását követő 30 napon belül):	❖ a kölcsönszerződés közokiratba foglalása ❖ követelésen alapított zálogjog HBNY-be történő bejegyzése ❖ biztosítási díjfizetés rendezettségéről szóló igazolása + Hitelintézet hitelbiztosítéki záradékának igazolása

Közokiratba foglalás:

kölcsönszerződés közokiratba foglalása szükséges

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy ajánlatunk **indikatív jellegű**, bankunk részéről kötelezettségvállalást nem jelent és tartalma nem szolgálhat alapul a bankkal szemben bármilyen igény érvényesítésére. A bemutatott kondíciók az Önökkel történt megállapodás és bankunk döntéshozó testületének jóváhagyását követően válnak véglegessé és érvényessé.

Ajánlatunk érvényessége 60 nap, mely külön egyeztetés alapján meghosszabbítható.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a MBH Bank előzetes írásbeli engedélyével történhet.