



Előterjesztés

Sándorfalva Város Képviselő-testületének

Előterjesztő: Gajdosné Pataki Zsuzsanna polgármester

Tárgy: Kezességvállalás a SÖV Kft.
folyószámlahitel felvételéhez

Iktatószám: 3-144/2017.

Melléklet: Kérelem

Felelős: Lázár Margit
mb. gazdálkodási csoportvezető

Véleményezésre megküldve: PTB

A döntéshez **egyszerű többség** szükséges.

Az előterjesztést **nyílt ülésen** kell tárgyalni.

Törvényességi véleményezésre
bemutatva:

2017. szeptember 18.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Lázár Margit'.



3-144/2017.

Tárgy: Kezességvállalás a SÖV Kft.
folyószámlahitel felvételéhez
Melléklet: SÖV Kft. kérelme

Sándorfalva Város Képviselő-testülete

S á n d o r f a l v a

Tisztelt Képviselő-testület!

Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2012. április 26-i képviselő-testületi ülésén hozott döntést, az akkor SFÜ Kft. néven bejegyzett önkormányzati tulajdonú gazdasági társaság folyószámlahitel felvételéhez kapcsolódóan kézfizető kezességvállalás biztosításáról.

Az SFÜ Kft. 2013. évi beolvadásával együtt a SÖV Kft. a folyószámlahitelt jogutódlással továbbra is fenntartotta évenkénti megújítással.

A Sándorfalva Város Önkormányzata által 2012. augusztus 13-án megkötött, majd az SFÜ Kft. SÖV Kft.-betörtendő beolvadása miatt módosított kézfizető kezességvállalási szerződés végső lejáratára és ezzel egyidejűleg a SÖV Kft. részére biztosított 5.000.000 Ft-os folyószámlahitel keret fenntartásának végső határideje 2017. augusztus 13.-a volt.

A SÖV Kft. ügyvezető igazgatója kérelemmel fordult az Önkormányzat felé, melyben hozzájárulásunkat kérte, hogy a Pillér Takarékszövetkezetnél folyószámlahitel keretszerződést köthessen. A likvid hitelkeret újraigényléséhez szükséges Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testületének engedélye és kezességvállalása.

A folyószámlahitel keret fenntartására a strandszezon zárását követően a likviditás folyamatos fenntartása, a bérek és járulékok zökkenőmentes teljesítése, a közhasznú feladatok zavartalan ellátása érdekében van szüksége a Társaságnak 2017. október 20. és 2017. december 31. közötti időszakra vonatkozóan.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Stabilitási törvény) 10. §-a értelmében az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

Kivételt képez ez alól azon kézfizető kezességvállalás, mely naptári éven belül lejárató adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez kapcsolódik. A Stabilitási törvény alkalmazásában likvid hitelnek minősül a naptári éven belül lejárató hitel, mely szerint fenti ügylethez nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban Áht.) 96. § (1) bekezdése értelmében „kezességet, garanciát a helyi önkormányzat érvényesen hitel, kölcsön visszafizetésére vagy kötvény megfizetésére vállalhat, ha a visszafizetés a kötelezett pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel – a kezesség beváltása, garancia érvényesítése és a kezességet, garanciát vállaló általi egyéb többlettámogatás nélkül – kellően biztosított.”

Megvizsgálva a SÖV Kft. jelenlegi anyagi helyzetét, a Kft.-től kapott tájékoztatás alapján a folyószámlahitel visszafizetése –igénybevétel esetén - többlettámogatás nélkül biztosított.

A kezességvállalással kapcsolatos kockázatok tekintetében tájékoztatjuk a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az önkormányzat eleget tesz a Stabilitási törvényben foglaltaknak:

10. § (3) bekezdés b) pontja szerint „Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.”

10. § (5) bekezdés szerint „Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50 %-át.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést vitassa meg és az alábbi határozati javaslatot, szíveskedjen elfogadni.

...../2017. (.....) Kt.

Tárgy : Kezességvállalás a SÖV Kft. folyószámlahitel felvételéhez

Határozati javaslat

1. Sándorfalva Város Önkormányzatának Képviselő-testülete – hivatkozással Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. tv.-ben és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló CXCV. tv.-ben foglaltakra – a SÖV Sándorfalva Önkormányzati Vagyonkezelő Közhasznú Nonprofit Kft. által a Pillér Takarékszövetkezethél 5.000.000,- Ft folyószámlahitel szerződés megkötéséhez 2017. október 20.- 2017. december 31. közötti időszakra hozzájárul.
2. Sándorfalva Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a folyószámlahitel teljes hitelösszege valamint járulékos költségei erejéig készfizető kezességet vállal.
3. Sándorfalva Város Önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig nem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50 %-át, nem esik korlátozás alá.
4. Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert a készfizető kezességvállalási szerződés aláírására.

Határidő: 2017. augusztus 13.

Felelős: Gajdosné Pataki Zsuzsanna polgármester

A határozatról értesítést kap:

- 1./ Gajdosné Pataki Zsuzsanna polgármester
- 2./ Dr. Bánfi Margit jegyző
- 3./ Deák Sándor, SÖV Kft. - ügyvezető igazgató
- 5./ Lázár Margit mb.gazd.csoportvezető
- 6./ Irattár

Sándorfalva, 2017. szeptember 18.

Tisztelettel:



Zsuzsanna

Gajdosné Pataki Zsuzsanna
polgármester

**SÖV Sándorfalva Önkormányzati Vagyonkezelő
Közhasznú Nonprofit Kft.**



6762 Sándorfalva, Széchenyi u. 24.

Telefon: 62/250-144

E-mail: sov@sandorfalva.hu

Iktatószám: 19474 /2017.

Ügyintéző: Deák Sándor

Sándorfalva Városi Önkormányzat

6762 Sándorfalva, Szabadság tér 1.

Gajdosné Pataki Zsuzsanna
polgármester asszony részére

Tisztelt Polgármester Asszony!

A SÖV Sándorfalva Nonprofit Közhasznú Kft. képviseletében Deák Sándor ügyvezető igazgató az alábbi kérelemmel fordulok Sándorfalva Város Önkormányzatához:
A SÖV Kft. 2012. évben megkötött folyószámlahitelének rendelkezésre tartása, valamint a hitelhez kapcsolódóan Sándorfalva Város Önkormányzatának kézfizető kezességvállalása 2017. augusztus 13-án lejárt.

A Kft. likviditása a hitel lejáratának idején biztosított volt, köszönhetően a strandszezonból befolyt bevételeknek.

A strandszezon végével, az abból befolyt bevételek és az év végéig rendelkezésre álló források számbavétele után szükségessé válik a folyamatos likviditás biztosítása érdekében, 2017.10.20.-tól újabb folyószámlahitel szerződés megkötése.

A likviditási hitelt a folyószámla vezető Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél kívánja társaságunk megkötni 5.000.000 Ft értékben, melyhez Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testületétől kezességvállaló nyilatkozat megadása szükséges.

A megkötendő folyószámlahitel keret nagyban segíti a társaság stabil gazdálkodását, a likviditás megőrzését.

Kérem a Tisztelt Polgármester Asszonyt kérelmünk pozitív elbírálására és a hitelszerződés megkötéséhez szükséges intézkedések megtételére.

Kedvező elbírálásában és támogatásában bízva, tisztelettel:

Sándorfalva, 2017. szeptember 14.

SÖV Sándorfalva Önkormányzati
Vagyonkezelő Közhasznú Nonprofit Kft.
6762 Sándorfalva, Szabadság tér 1.
Céggjegyzék száma: 16-09-019620
Adószám: 16-09-019620
RSZ: 16-09-019620
Deák Sándor
16-09-019620
ügyvezető igazgató