



# 18.

## Előterjesztés

Sándorfalva Városi Önkormányzat Képviselő-testületének

Előterjesztő: Gajdosné Pataki Zsuzsanna polgármester

Tárgy: Kezességvállalás a SÖV Kft. 2018. évi folyószámlahitel felvételéhez

Iktatószám: 3-190/2017.

Melléklet: Kérelem

Felelős: Deák Sándor ügyvezető  
Lázár Margit mb. gazdálkodási csoportvezető

Véleményezésre megküldve: PTB

A döntéshez **egyszerű többség** szükséges.

Az előterjesztést **nyílt ülésen** kell tárgyalni.

Törvényességi véleményezésre  
bemutatva:

2017. november 20.



3-190/2017.

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

Sándorfalva Város Képviselő-testülete

**Sándorfalva**

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2017. szeptember 28-i képviselő-testületi ülésén 171/2017. (IX.28.) Kt. határozatával döntött a SÖV Kft. 2017. évi likvid hitel igényléséhez kapcsolódó kézfizető kezesség vállalásáról.

A kézfizető kezesség vállalás és a likvid hitel engedélyezett lejárat ideje a fenti döntés értelmében 2017. december 31. volt, tekintettel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV törvényben foglaltaknak megfelelően.

A SÖV Kft. ügyvezető igazgatója kérelemmel fordult az Önkormányzat felé, melyben hozzájárulásunkat kérte, hogy a Pillér Takarékszövetkezetnél folyószámlahitel keretszerződést köthessen a 2018. év vonatkozásában éven belüli lejáratral. A Kft. 2018. évi likvid hitelkeret igényléséhez szükséges Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testületének engedélye és kezességvállalása.

A folyószámlahitel keret fenntartására a strandszezon beindításával felmerülő többletkiadások finanszírozására, a likviditás folyamatos fenntartása, a bérek és járulékok zökkenőmentes teljesítése, a közhasznú feladatok zavartalan ellátása érdekében van szüksége a Társaságnak 2018.01.01. és 2018.12.31. 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 lejárat adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez kapcsolódik. A Stabilitási törvény alkalmazásában likvid hitelnek minősül a naptári éven belül lejárat 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. § (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**

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 10.000.000,- Ft folyószámlahitel szerződés megkötéséhez 2018.01.01-2018.12.31. közötti időszakra hozzájárul.

- 1) Sándorfalva Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a folyószámlahitel teljes hitelösszege valamint járulékos költségei erejéig készfizető kezességet vállal.
- 2) 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.
- 3) Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert a készfizető kezességvállalási szerződés aláírására.

**Határidő:** 2018. január

**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. november 20.



**Gajdosné Pataki Zsuzsanna s.k.**  
polgármester

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



6762 Sándorfalva, Széchenyi u. 24.

Telefon: 62/250-144

E-mail: [sov@sandorfalva.hu](mailto:sov@sandorfalva.hu)

Iktatószám: 215-1 /2017.

Ügyintéző: Deák Sándor

## Sándorfalva Városi Önkormányzat

6762 Sándorfalva, Szabadság tér 1.

**Gajdosné Pataki Zsuzsanna**

polgármester asszony részére

Tisztelt Polgármester Asszony!

A SÖV Nonprofit Közhasznú Kft. képviselőjében 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. kérelme alapján, az Önkormányzat képviselő testülete kezességvállaló nyilatkozatot adott, a lejárt hitel ismételt felvételéhez, 2017. december 31.-ig

Tekintettel, hogy a SÖV Kft 2018 évi üzleti tervét várhatóan a Képviselő testület, csak 2018 februárban tárgyalja, a folyamatos likviditás biztosítása érdekében, 2018.01.01.-től ismételten folyószámlahitel szerződés megkötését tartom szükségesnek.

A folyószámla hitel szerződést, a folyószámla vezető Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél kívánja társaságunk megkötni maximum 10.000.000 Ft értékben, melyhez Sándorfalva Város Önkormányzat Képviselő-testületétől kezességvállaló nyilatkozat megadása szükséges.

A 2018. évre tervezett magasabb összegű folyószámlahitel felvételét az alábbiak indokolják:

- a közmunka programnál a munkabért elő kell finanszírozni, és az elszámolás utólag történik

- a Nádastó Szabadidőparknál a nyári szezon beruházásait, előkészületeit tavasszal kell lebonyolítani, a vállalozási bevétel csak nyáron realizálódik.
- a 2018 évben várhatóan növekedő vállalozási tevékenység előfinanszírozása jelentős terhet ró a Kft. gazdálkodására. A munkálatok költségeinek előfinanszírozása szükséges, azonban a vállalozási bevétel 30 napos átutalással érkezik.
- összességében, a hitel felvétele nagyban segíti a társaság stabil gazdálkodását, és 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. november 06.

Sándorfalva Önkormányzat  
Polgármesteri Hivatal Nonprofit Kft.  
176. sz. út 1. sz. alcsúszág tér 1.  
Adószám: 24193000-019620  
Fax: 52 00116-334946

  
Deák Sándor  
ügyvezető igazgató