

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzat Képviselő- testületének

2014. április 17-i ülésére

Tárgy: a KalocsaKOM Kft. rulírozó hitelfelvétele

Tisztelt Képviselő-testület!

A KalocsaKOM Kft. megalakítását követően 2008-tól a folyamatos likvid működésének biztosítására 15 millió Forint éven belüli hitelkerettel rendelkezett.

A jelenlegi rulírozó hitelszerződésről 2013. április 11.-i ülésén a 65/2013. öh. számú határozatával a képviselő-testület – mint taggyűlés - döntött. A hitelszerződés 2014. április 22.napjával lejár.

(rulírozó hitel: olyan banki szolgáltatás, amely alapján a bank évet meg nem haladó futamidejű hitelt nyújt oly módon, hogy a hitel keretében folyósított kölcsön, annak visszafizetése esetén a rendelkezésre tartás időtartamán belül ismételten igénybe vehető)

A társaság folyamatos működéséhez ismételten szükséges 15. millió Ft. rulírozó hitel felvétele.

Az ügyvezető javasolja a KalocsaKOM Kft. tulajdonában lévő Budapest Bonitas Alap befektetési jegy felszabadításának az engedélyezését, mely a rulírozó hitel és a deviza alapú hitel fedezetéül szolgál. A 2.532.672 db kötvény jelenlegi értéke 5.949.000 Ft.

A kötvényből felszabadult összeg a kamatadót levonva 5.610.000 Ft. Ez az összeg szolgálna végtörlesztésként az éven túli deviza hitel fennmaradó 14.250 EUR tartozásra, a hozzá kötődő 90 EUR előtörlesztési, illetve a 20.000 Ft szerződésmódosítás díjakkal együtt.

A pénzügyintézzel egyeztetve a Kalocsa, Hunyadi János u. 32. szám alatti ingatlan (hrs: 414) szolgálna fedezetül (már nem szükséges a befektetési jegyeket fedezetül felkínálni). A rulírozó hitel várható feltételei:

- futamidő: 1 év
- kamata: 1 havi BUBOR+ 3,75%, jelenleg 6,35%, beszedése havonta a hónap végén
- kezelési költség: évi 1,5 %
- rendelkezésre tartás: évi 1,5 %
- lehívási díj: elektronikusan 2.000,-HUF; papír alapon 5.000,-HUF
- szerződéskötési díj: 20.000,-HUF
- szerződésmódosítási díj: 20.000,-HUF
- Adminisztrációs díj: 20.000,-HUF (előtörlesztés esetén)

A hitel visszafizetésének a forrása a folyamatos díjbevételek. A hitel felvétele a felügyelő bizottsággal is véleményeztetésre került. A felügyelő bizottság véleménye a testületi ülésen kerül ismertetésre.

Kérem, hogy a fentiek alapján az alábbi határozati javaslatot fogadja el a képviselő-testület.

Határozati javaslat

Képviselő-testület

- 1.) hozzájárul, hogy a KalocsaKOM Kft. 15 millió Forint rulírozó hitelt vegyen fel,
- 2.) a hitel fedezeteként biztosítja a Kalocsa Város Önkormányzatának kizárólagos tulajdonában lévő kalocsai 414 hrsz alatt felvett (Kalocsa, Hunyadi J.u.32.) ingatlant,
- 3.) felhatalmazza a polgármestert és az ügyvezetőt a hitelszerződés és az azzal kapcsolatos szükséges szerződések aláírására.

Kalocsa, 2014. április 9.



Török Ferenc