

Kalocsa Város Polgármesterétől

## ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzat Képviselő-testületének

2015. március 26.-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 2015. április 16.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.

A pénzügyintézzel egyeztetve a Kalocsa, Hunyadi János u. 32. szám alatti ingatlan (hrs: 414) szolgálna fedezetül továbbra is biztosítékként, amely az önkormányzat kizárólagos tulajdonában van. A rulírozó hitel várható feltételei:

- futamidő: éven belüli ( lejárat 2015. december 28)
- 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 kerül. A felügyelő bizottság véleménye a testületi ülésen kerül ismertetésre.

A stabilitási törvény alapján csak éven belüli hitelt vehet fel a gazdasági társaság, mivel éven túli hitelfelvétel esetén kormány engedély köteles a jogügylet, tekintettel arra, hogy az önkormányzat biztosít fedezetet.

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, 2015. március 20.



dr.Bálint József Miklós (h)