



KAPUVÁR VÁROS POLGÁRMESTERE

9330 KAPUVÁR, Fő tér 1.

GYŰR-MOSON-SOPRON MEGYE

☎: 96/596-001, Fax: 96/596-005 E-mail: polgarmester@kapuvar.hu



Tárgyalja: GB

... napirendi pont:

Képviselő-testületi döntést, jóváhagyást igénylő ügyek:

Készfizető kezesség vállalás

A Kapuvári Kéz-Mű és Szociális Foglalkoztató Nonprofit Közhasznú Kft. igazgatója azzal a kéréssel fordult az Önkormányzathoz, hogy mint tulajdonos támogassa hitelkérelmét.

A Kft. a CIB Bank Zrt-től kíván felvenni támogatás előfinanszírozású hitelt 7.000.000 Ft összegben. A hitelfelvételhez szükséges, hogy az önkormányzat készfizető kezességet vállaljon.

A Kft. ügyvezetője benyújtotta a hitelfelvétel indokolására vonatkozó előterjesztését, valamint a hitellel kapcsolatos banki adatokat, amelyeket az előterjesztéshez mellékelünk.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést szíveskedjen megvitatni és a hitelkérelmet támogatni készfizető kezességvállalással.

Kapuvár, 2013. február 6.

Hámori György

polgármester

Határozati javaslat:

Kapuvár Városi Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul a 100 %-os tulajdonában lévő Kapuvári Kéz-Mű és Szociális Foglalkoztató Nonprofit Közhasznú Kft. – támogatás előfinanszírozású - 7.000.000 Ft, azaz Hétmillió Ft összegű hitel felvételéhez a CIB Bank Zrt-től, melynek biztosítékaul vállalja a hitel és járulékaira a készfizető kezességet.

Felelős: **Hámori György** polgármester

Határidő: **azonnal**

Kapuvári Kéz-Mű és Szociális Foglalkoztató Nonprofit Közhasznú Kft.
9330 Kapuvár Kossuth u.12.

Kapuvár Város Önkormányzata
Képviselő-testület
Hámori György Polgármester Úr részére

9330 Kapuvár
Fő tér 1.

Tisztelt Polgármester Úr!

A Kapuvári Kéz-Mű és Szociális Foglalkoztató Nonprofit Közhasznú Kft. Szeretne kérni az Önkormányzatot, mint tulajdonost, hogy a CIB Bank Zrt-hez benyújtásra kerülő hitelkérelmét támogassa, valamint a hitelszerződés megkötése esetén Kapuvár Város Önkormányzata készfizető kezességet biztosítson.

A kérelmünk előterjesztését az alábbiakkal indokolnám:

Nonprofit kft-nk saját termelésből és állami támogatásból származó bevételei egy nagyon szoros gazdálkodású önfenntartást tesznek csupán lehetővé. Társaságunk nem vett igénybe működési hitelt, ezt a közeljövőben sem tervezi, hanem átszervezésekkel, gazdasági megszorításokkal és lehetőség szerint piacbővítéssel oldottuk meg a legszükségesebb kiadásaink fedezetét.

Elsősorban az egyre romló épületállomány, illetve a termelés szerkezet változása miatt szükséges épület-átalakítások kívánják meg a nagyobb beruházásokat: aljzat-, tető-, faljavítások. (A kisebb karbantartásokat cégünk eddig saját erőből és saját forrásból biztosította.)

Másrészt szakmai munkánk fejlesztése (akadálymentesítés, képzések szervezése, kiegészítő szolgáltatások bevezetése, eszközállomány bővítés) is szükséges célkitűzés.

A fenti két fejlesztést, beruházást kizárólag pályázati forrásokból tudjuk megvalósítani.

Jelenleg egy nyertes pályázatunk fut: a telephelyünk és részlegünk egy részének (egy műhely és egy irodahelyiség) komplex akadálymentesítése. A pályázatot a Képviselő-testület megismerte és támogatta, a jelzalog bejegyzést engedélyezte. A pályázat 100 %-os támogatási intenzitású, de utófinanszírozásos.

A jelenleg futó, illetve a fenti célok megvalósítása érdekében tervezett pályázatok előfinanszírozása pénzügyi nehézséget okoz számunkra. Az előfinanszírozás biztosítására a tulajdonos tagi kölcsöne mellett felmerült, egy folyószámla-hitel szerű banki konstrukció lehetősége. A jelen anyag előkészítésekor a banki megoldás került előtérbe.

Négy pénzintézettől kért Kft-nk ajánlatot.

A fő számlánkat vezető jelenlegi bank az **OTP Nyrt.** , valamint a **Kis-Rába menti Takarékszövetkezet** elutasította a kérelmünket , ugyanis az elmúlt két évben a mérleg szerinti eredményünk negatív volt. A **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** a tulajdonos készfizető kezessége mellé ingatlanfedezet biztosítását is előírta. A legkedvezőbb ajánlatot a **CIB Bank Zrt.** tette. Ajánlatukat csatolom. Az Önkormányzattal való egyeztetés alapján a CIB Bank Zrt-hez szeretne kft-nk hitelkérelmet benyújtani.

Kérelmünk alapján 7.000.000 Ft,- azaz hétmillió forint , kvázi folyószámla hitelként részünkre egy éven át rendelkezésre álló és az ajánlatban csatolt feltételekkel lehívható

pénztartalékunk keletkezne; ezzel átfogó ,tehát nem egyedi megoldás lenne a jelenlegi és tervezett pályázataink előfinanszírozására.

Összegezve: a tervezett hitel nem működési kiadásokra felvett hitel lenne, hanem kizárólag megfontolt célok szerinti, kis-, vagy közepes léptékű, *pályázati forrás fedezettel* rendelkező fejlesztések, beruházások előfinanszírozását segítené.

Kérem Polgármester Úrat, illetve Képviselő-testületet a kérelmünk megtárgyalására, illetve támogatására, munkánk segítése érdekében.

Melléklet: 1 darab

Kapuvár, 2013. február 5.

Tisztelettel



Horváth Judit
ügyvezető

Kapuvári Kéz-Mű és
Szociális Foglalkoztató
Nonprofit Közhasznú Kft.
9330 Kapuvár, Kossuth u. 12.
Adószám: 21171738-2-08
Banksz.: 11737090-20030463



CIB BANK ZRT.

INDIKATÍV (NEM KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ) AJÁNLAT

KAPUVÁRI KÉZ-MŰ KFT.

RÉSZÉRE

2013.01.21.

A jelen indikatív ajánlatban szereplő kondíciók tájékoztató jellegűek, így ezen indikatív ajánlat a Bank részéről kifejezetten nem tekinthető kötelezettségvállalásnak. A Bank részéről történő bármilyen kötelezettségvállalásra kizárólag a Bank megfelelő döntéshozó szervének pozitív elbírálása után, az elbíráláshoz a Bank által szükségesnek ítélt dokumentumok részletes vizsgálatát követően kerülhet sor.

Ezúton tájékoztatjuk Önöket, hogy az ajánlatban szereplő kedvezmények a *pénzügyi tranzakciós illetékről szóló, az Országgyűlés által elfogadott törvény 2013. január 1. napjával történő hatálybalépése okán, újratárgyalásra kerülnek.*

CIB Bank Zrt. CIB Bank Ltd. H-1027 Budapest, Medve utca 4-14. H-1995 Budapest Telefon: (06 1) 423 1000 Fax: (06 1) 489 8500 Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10138915-4-44 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHUUH

Bank of INTESA SANPAOLO

1 FINANSZÍROZÁS

Hitelrendszerünk és egyéb hitelkonstrukcióink keretében egyszerűsített hiteligénylés és gyors elbírálás társul rugalmas ügyintézással és kedvező feltételekkel.

Jellemzői:

- Ügyfeleink hitelképességének függvényében egyedileg állapítjuk meg az adott időpontban vállalható kockázat felső értékhatárát,
- A hiteligény elbírálásánál természetesen figyelembe vesszük a rendelkezésre álló biztosítékokat is,
- Az üzleti partnereink számára megállapított hitelkamatláb mindenkor az ügylet jellegétől, a vállalat minősítésétől és a felajánlott fedezetek fajtájától függően kerül kialakításra, ezáltal ügyfeleink részére testre szabott hitelkonstrukciót tudunk kínálni.

1.1 RÖVID LEJÁRATÚ RULÍROZÓ FORGÓESZKÖZHITEL

Hitelcél:	támogatás előfinanszírozás
Futamidő:	1 év (mely lejáratkor további egy évvel hosszabbítható)
Hitelösszeg:	7 millió Ft
Kamat:	1 havi BUBOR + évi 3,85% (jelenleg összesen évi 9,60%)
Kamatfizetés:	havonta

Kezelési költség:	egyszeri 1,0%, minimum 50 000 Ft
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 1,0% (havonta fizetendő)
Hitelbírálati díj:	egyszeri 0,5%, minimum 50 000 Ft
Monitoring díj:	15 000,- Ft / negyedév

Szerződés módosítási díj:	1,0%
Forgalom elmaradási jutalék:	1,5 %, minimum 50 000 Ft
Rendkívüli monitoring díj:	100.000,-Ft / alkalom


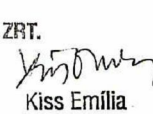
Biztosítékok:

- > Kapuvár Városi Önkormányzat készfizető kezessége
- > A támogatás banknál vezetett elkülönített számlára történő engedélyezése

A finanszírozási konstrukciók igénybevételének alapfeltétele, hogy a vállalkozás:

- ⇒ nem áll csőd, vagy felszámolási eljárás alatt
- ⇒ köztartozásmentes

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy finanszírozásra vonatkozó ajánlatunk indikatív jellegű, a kondíciókat 2013. február 20-ig tartjuk érvényesnek.

CIB BANK ZRT.
316.
 Magyar Attila
 Kiss Emília