



Szombathely Megyei Jogú Város
Polgármesteri Hivatal

Dr. Puskás Tivadar polgármester
Szombathely
Kossuth L. u. 1-3.

Ikt sz.: 00302./2014.
Ügyintéző: Hegedüs Vilmosné

Tárgy:

Kérelem
a Regionális Szociális Forrásközpont Közhasznú Nonprofit Kft
folyószámla hitel-keretének meghosszabbítására

Tisztelt Polgármester Úr!

Szombathely Megyei Jogú Város Közgyűlése előző években támogatta kérésünket, hogy esetleges likviditási problémáink áthidalására 15.000.000 Ft összeg erejéig folyószámlahitelt vegyünk igénybe a Szombathely Megyei Jogú Város készpénzfizető kezesség-vállalásával. Hitelkérelmünket a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet elfogadta, 2014. június 30-ig biztosít számunkra hitelt.

A Forrásközpont tevékenységeinek fedezetét döntő mértékben pályázati és kisebb mértékben állami illetve önkormányzati támogatásból biztosítja.

Pályázataink között vannak utófinanszírozásúak, illetve van olyan támogatási konstrukció, amelynél a támogatás 20 %-a visszatartásra kerül a program végső lezárásáig. A végső lezárás akár több hónappal is a program tényleges befejezése után történik meg, amely időpontra nekünk, mint pályázónak nincs befolyásunk. Ezen központi intézkedések átmeneti likviditási problémát okozhatnak.

Társaságunk fennállása óta minden pénzügyi kötelezettségét határidőre tudta teljesíteni, ezt a gyakorlatot szeretnénk megőrizni.

Kérem a tisztelt Polgármester Urat, hogy tulajdonosi jogkörében eljárva a Regionális Szociális Forrásközpont Közhasznú Nonprofit Kft hitelszerződésének meghosszabbítását – a Szombathely Megyei Jogú Város készpénzfizető kezességvállalásával - elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszteni szíveskedjék.

Mellékelten megküldöm a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet üzleti ajánlatát. Az előző évihez képest a változás, hogy az éves kamat számítása a jelenlegi ajánlatban 3 havi BUBOR + 3 %, ez az előző szerződésünkben jegybanki alapkamat + 3 % volt. A hitelfelvétel várható költségeit üzleti tervünkbe beállítottuk.

Szombathely, 2014. május 7.

Tisztelettel:

Regionális Szociális Forrásközpont
Közhasznú Nonprofit Kft.
9700 Szombathely, 11-es Huszár út 116.
Telefon/fax: 94/508-770
Adószám: 20185109-2-18
Bank: 58900088-11025320-00000000

Dr. Horvátné Németh Klára
Dr. Horvátné Németh Klára
ügyvezető igazgató



Kis-Rába menti Takarékszövetkezet

9343 Beled

Rákóczi u. 131.

Regionális Forrásközpont Kft
részére

Tárgy: Üzleti Ajánlat - Vállalkozói Folyószámla hitelre

Takarékszövetkezetünk üzleti ajánlata szól a Kft - gazdálkodásának finanszírozására – Vállalkozói folyószámlahitelre.

Ajánlatunk a banki finanszírozást mutatja be.

A finanszírozásra vonatkozó kondíciókat egyedileg alakítottuk ki.

Üzleti ajánlatunk alapja, hogy a Takarékszövetkezet, mint önálló szövetkezeti hitelintézet ügyfelei részére a kereskedelmi bankokhoz hasonlóan, de nagyságrendjénél fogva személyre szólóbban tudja biztosítani a számlavezetést és a pénzforgalom lebonyolítását.

Telefon: 06-96-594-031 Fax: 06-96-594-030, E-mail: kozpont@kisrabamenti.tksz.hu

Cg.: 08-02-000932 Adószám: 10111792-2-08 Számlaszám: 11500119-10001662

www.kisrabamentitakarek.hu

Takarékszövetkezetéről:

A **Kis-Rába menti Takarékszövetkezet** jogelődjei révén 1957 óta működő, ma is **100 % - ban magyar** magánszemélyek tulajdonában lévő pénzügyintézet. Az ügyfeleink belénk vetett bizalmából táplálkozó folyamatos fejlődés útját járva alakult ki a Takarékszövetkezet mai formája, a XXI. századi banküzem, amely a MEGTAKARÍTÁSI, BEFEKTETÉSI, HITELÜGYINTÉZÉSI és SZÁMLAVEZETÉSI szolgáltatások széles körével áll az Ön szolgálatára. Büszkén jelentjük ki, hogy ezen fejlődés mellett is sikerült megőriznünk egyik legfőbb erényünket az emberközelséget.

Beled központtal működő pénzügyintézetünk 10 kirendeltségen (Beled, Mihályi, Veszvény, Kapuvár, Győr (Riesz F. u. és Semmelweis u.), Sopron, Keszthely, Szombathely, Celldömölk) és két betétgyűjtő pénztárban (Babót, Kenyeri), valamint NetB@ank (<https://netbank.tksz.hu>) rendszeren keresztül áll ügyfelei szolgálatára.

Jelenlegi fiókhálózatunkkal egyedüli bankként vagyunk jelen a kisebb településeken, ugyanakkor városainkban versenyre keltünk a kereskedelmi bankokkal.

Napjainkra ügyfeleinket már nem csak megyei, hanem régiós szinten tudjuk fogadni és ellátni banki tanácsadással, valamint kiszolgálni univerzális pénzügyi szolgáltatásokkal. Mindezt úgy tudtuk elérni, hogy infrastruktúrán és munkatársaink mellett termékpalettánkat, szolgáltatásainkat is folyamatosan fejlesztettük, bővítettük, mindig igyekeztünk lépést tartani az igények és a bankszektor belső lehetőségei előre haladásával.

Ügyfeleink igényeinek maradéktalan kiszolgálása érdekében együtt működünk többek között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel, SIGNAL Biztosító Zrt-vel, FUNDAMENTA Lakáskassza Zrt-vel, KAVOSZ-szal, Agrár Vállalkozás Hitelgarancia Alapítvánnyal, Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel.

BÍZZA RÁNK BANKÜGYEINEK INTÉZÉSÉT ÉS MI helyi kötődéseinknek, és helybeli döntéshozatali képességünknek köszönhetően gyorsan, és az egyedi igényeket a lehetőségekhez képest maximálisan figyelembe véve cselekszünk.

Üzleti ajánlatunk:

Vállalkozói folyószámla hitelkeret:

Hitelösszeg:	15.000.000 Ft
Futamidő:	1 év
Törlesztése:	Rulirozó jelleggel történik
Kamat (évi):	3 havi BUBOR + 3,00 %
Zárlati díj:	---
Rendelkezésre tartási jutalék (évi):	1,00 %
Hitelbírálati díj:	0,75 %, szerződött összegre vetítve
Kezelési költség (egyszeri):	1,00 %, szerződött összegre vetítve

Egyéb felmerülő, nem a Takarékszövetkezet részére fizetendő költségek:
Közjegyzői Közokiratba foglalás díja

Biztosítéki háttér:

Szombathely Önkormányzat készfizető kezességvállalása, Felhatalmazó levél a készfizető kezes Önkormányzat pénzforgalmi számláira, Felhatalmazó levél a Kft valamennyi pénzforgalmi számlájára, Kft számlaforgalmának bonyolítása a TKSZ-nél vezetett pénzforgalmi számlán

Folyósítás:

Az előírt formában aláírt hitel és biztosítéki szerződések rendelkezésre állása, a biztosítéki szerződés, a kezességek hatályba lépését követően nyílik meg az igénybevételi lehetőség.

Jelen Hitel Ajánlat nem tekinthető a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet által tett, szerződéskötésre irányuló ajánlattételének. Az Ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, a Kft által közölt információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet döntéshozatalának. Jelen ajánlatban foglalt hitelügylet(ek) megvalósításának előfeltétele, hogy a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Takarékszövetkezet és a Hitelfelvevő a kérdéses ügylet létrehozásához a szerződéseket megkösse.

Ajánlatunkat Takarékszövetkezetünk üzletpolitikai céljaival összhangban tettük meg, mely cél szerint kiemelt figyelmet fordítunk jelenleg és a jövőben is a stratégiai ügyfélkörünk megtartására.

Az egyedi Ajánlat nem tartalmaz minden jutalék, költség és díj elemet, azok az általános Hirdetmény szerint kerülnek felszámításra.

Jelen Ajánlat 30 napig érvényes.

Tisztelettel várjuk válaszukat.

2014. május 05.

Kis-Rába menti Takarékszövetkezet