

Balaton-parti Fenntartó és Hasznosító Kft.
8600 Siófok, Petőfi sétány 3.

Az előterjesztés törvényességi
szempontból megfelelő.
Siófok, 2023. november 27.

dr. Boda Zsuzsanna
jegyző

ELŐTERJESZTÉS

**Siófok Város Önkormányzata
Képviselő-testületének
2023. december havi rendes ülésére**

Tárgy: A Balaton-parti Kft. folyószámla-hitelkeretének megújítása, kapcsolódó önkormányzati kezességvállalással

Előterjesztő: Kósz Ágota ügyvezető

Előkészítette: Bakay Zsolt gazdálkodási igazgató

Tárgyalja: Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság

Tisztelt Képviselő-testület!

A Balaton-parti Kft. (továbbiakban a „Társaság”) közel egy évtizede idegen forrásból működik, folyószámlahitel-keret felhasználásával gazdálkodik.

A Társaság likviditási helyzetét 2023-ban is több külső és belső tényező negatív irányba befolyásolta. A kedvezőtlen hazai makrogazdasági helyzet, inflációs környezet, a drasztikus villamos energia áremelkedés, a megnövekedett humán erőforrás költségek jelentős mértékben növelték a pénzkiáramlást. A Társaság nem üzleti tevékenységéhez kapcsolódó pénzügyi ráfordítások, a korábbi évek adósságainak szolgálata (tőketörlesztés és a megnövekedett kamatteher) több tízmillió forintos terhet jelentenek a gazdálkodásban.

A tervezett szezonális bevételeinek elmaradása, a rövidtávú bérleti szerződések számának csökkenése, a vevő kintlévőségek behajtásának bizonytalansága, a tervezett tárgyi eszköz értékesítések (buszok, telek) elmaradása pedig nagymértékben csökkentették a pénzbeáramlást.

A Társaság szezonális tevékenységéből adódóan néhány nyári hónapra koncentrálnak bevételeinek beáramlása, továbbá előfinanszírozni kényszerül a szezontól szezongig tartó időszakban ellátandó közfeladatait, miután működési célú támogatást a likviditási helyzetétől függően esetleg folyósít számára a tulajdonos önkormányzat.

A Társaság 2024. évi gazdálkodását már most tudhatóan befolyásolja a szabadstrandokon és a Petőfi sétányon eddig keletkezett bérleti díj bevételeinek kiesése, aminek egyenes következménye lesz, hogy a Társaság rendelkezésére álló 2023. évi folyószámla-hitelkeret **2023. december első felében teljesen lemerülhet.**

A folyószámlahitel-keret év végi módosítása már nem lehetséges, ezért a működési célú támogatás folyósítása elengedhetetlen a Társaság számára 2023. december hó közepén.

A Társaság likviditási helyzete továbbra is indokolja a **250.000.000 forint folyószámlahitel-keret** fenntartását, ezért annak éven belüli fenntarthatósága érdekében a 2022. év végén megkötött folyószámlahitel-keret megújítására bekértük az ERSTE Bank ajánlatát.

Az ERSTE Bank által jóváhagyott folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **hitelszerződés** jelen előterjesztés 1.sz. Mellékletét képezi.

A 2024. évi folyószámlahitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés Társaságunk általi aláírásához Siófok Város Képviselő-testületének hozzájárulása és Siófok Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása szükséges ugyanúgy, mint az előző években. A **készfizető kezességvállalási szerződés** jelen előterjesztés 2.sz. Mellékletét képezi.

Jelen előterjesztés készítésének időpontjában még nem ismert, hogy a működési célú támogatás folyósításának eddigi gyakorlata változni fog-e a Társaság által kérelmezett módon. Amennyiben a Társaság a jövőben ütemezett módon kapja meg a közfeladatainak finanszírozását célzó működési támogatást és a gazdálkodásának hatékonyságát célzó intézkedések pozitív hatásai is megjelennek, akkor a folyószámlahitel-keret összege éven belül lefelé változtatható, ezáltal a Társaság pénzügyi ráfordításai is csökkenhetnének.

Melléletek:

1.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Hitelszerződés folyószámlahitel nyújtására 2024

2.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Készfizető kezességvállalási szerződés 2024

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakról alakítsa ki álláspontját és hozza meg döntését.

Az előterjesztést a Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság tárgyalja, a bizottság álláspontját/véleményét a bizottsági elnök a Képviselő-testület ülésén ismerteti.

Határozati javaslat:

Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta „**A Balaton-parti Kft. folyószámla-hitel keretének megújítása, kapcsolódó önkormányzati kezességvállalással**” tárgyú előterjesztést és az alábbi határozatot hozza:

Siófok Város Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a Balaton-parti Kft. az Erste Bank Hungary Zrt-nél 250.000.000.- Ft összegig folyószámlahitel szerződést kössön. A Képviselő-testület jóváhagyja, hogy Siófok Város Önkormányzata a hitelfelvételhez szükséges kezességvállalást biztosítson a Balaton-parti Kft. részére 2024. december 31-ig és az Erste Bank Hungary Zrt-vel a készfizetői kezességvállalási szerződést aláírja.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: értelem szerint

Siófok, 2023. november 27.

Kósz Ágota
Balaton-parti Kft.
ügyvezető