

Balaton-parti Fenntartó és Hasznosító Kft.

8600 Siófok, Petőfi sétány 3.

Az előterjesztés törvényességi

szempontból megfelelő.

Siófok, 2024. november 29.

Dr. Boda Zsuzsanna

jegyző

ELŐTERJESZTÉS

**Siófok Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2024. december havi rendes ülésére**

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

Előterjesztő: Kósz Ágota ügyvezető

Előkészítette: Donkó Dávid kontrolller

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 folyószámlahitel-keret összeget az évek során a Társaság emelni kényszerült, legutóbb **2022-ben**, 200 millió Ft-ról 250 millió Ft-ra.

A Társaság likviditási helyzete **2023-ban** érdemben sem változott a Társaságot érintő jelentős külső és belső tényezők miatt: a kedvezőtlen hazai makrogazdasági helyzet, inflációs környezet, a drasztikus villamos energia áremelkedés, a megnövekedett humán erőforrás költségek jelentős mértékben növelték a pénzkiráramlást. 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. Ezért a folyószámlahitelkeret ismét megújításra került.

2024. évben a Társaság likviditási helyzetének folyamatos javulását több tényező és pozitív döntés eredményezte. Első lényeges momentum az volt, hogy Társaságunk üzemeltetési szerződést kötött Siófok Város Önkormányzatával a siófoki szabadstrand területeire vonatkozóan. A szolgáltatás ellenértékének 50%-a pénzügyileg teljesítésre került az első negyedévben, a fennmaradó 50% pedig december hónapban kerül folyósításra. Másik fontos lépés az volt, hogy a korábban felvett hosszú távú hitelek első félévben visszafizetésre kerültek, ezáltal csökkentek a kamatfizetési kötelezettségek. További pozitív tényezők, pl. az áramdíjak jelentős mértékű csökkenése 2023-hoz képest, a kedvezőbb kamatkörnyezet és mindemellett egy igen kedvező nyári szezon. A Társaság 2024. évi gazdálkodás stabilizálásához, a likviditási helyzet sikeres kezeléséhez és eredményes működéséhez jelentős mértékben hozzájárultak a kiemelkedően eredményes szezon bevételei és az, hogy a felelős gazdálkodásnak köszönhetően a költségek és ráfordítások a tervezett szinten maradtak.

Fenti tényezők együttes hatásaként a 2024-es nyári szezonban - hosszú évek után első ízben - közel két hónapon át a Társaságnak nem kellett igénybe vennie folyószámlahitel-keretét (!), így megtakarításokat halmoztunk fel, és amelyeket rövid távú lekötésekkel kamatoztattunk.

Álláspontunk szerint a javuló likviditási helyzet okán Társaságunk alapműködéséhez a jelenlegi 250 millió Ft-nál alacsonyabb hitelkeret is elegendő lehetne, azonban a 2024-ben megkezdett Galerius Fürdő felújítási projekt finanszírozása jelentős hatással lesz a 2025. évi likviditási helyzetünkre is.

Mint a Tisztelt Képviselő-testület előtt ismert, a *Galerius Fürdő felújítása* 3 forrásból biztosított, úgymint pályázati támogatás, banki hitel és önkormányzati önerő. Mindhárom pénzügyi forrásból nettó összegek finanszírozhatóak, a szállítói számlák ÁFA tartalmát a Társaságnak saját forrásból kell fedeznie. A Társaság pénzkészlete és ÁFA pozíciója az év folyamán – főként a szezonális miatt és a kivitelezéshez kapcsolódó finanszírozási ütemezés okán is – az év folyamán jelentősen ingadozik, a befizetett Áfa visszaigénylésének folyamata pedig több hónapot is igénybe vehet – esetenként akár több 10 millió Ft-ot értékben.

Fentiekre tekintettel 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 (lásd 1.sz. Melléklet).

Az ERSTE Bank által jóváhagyott folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **hitelszerződés** jelen előterjesztés 2.sz. Mellékletét képezi.

A 2025. 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 3.sz. Mellékletét képezi.

Mellékletek:

- 1.sz.Melléklet: ERSTE Bank – Hitelkondíciók_2025
- 2.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Szerződés folyószámlahitel nyújtására 2025
- 3.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Készfizető kezességvállalási szerződés 2025

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 Önkormányzatának 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 2025. december 31-ig és az Erste Bank Hungary Zrt-vel a készfizetői kezességvállalási szerződést aláírja.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: értelem szerint

Siófok, 2024. november 29.

Kósz Ágota
ügyvezető