

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

Az előterjesztés törvényességi
szempontból megfelelő.
Siófok, 2025. november 7.

Dr. Boda Zsuzsanna
jegyző

ELŐTERJESZTÉS

**Siófok Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2025. november havi rendes ülésére**

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

Előterjesztő: Kósz Ágota ügyvezető

Előkészítette: Donkó Dávid pénzügyi és kontrolling vezető

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. Az elmúlt 3 évben ez az összeg nem változott, a folyószámlahitel-keretet Társaságunk minden évben fenntartotta.

2024. évben a Társaság likviditási helyzetének folyamatos javulását eredményezte többek a korábban felvett hosszú távú hitelek törlesztése, a Siófok Város Önkormányzatával kötött feladatfinanszírozási megállapodás és a rendkívül eredményes nyári szezon. Ezen tényezők alapján csökkenthető lett volna ez az összeg, ugyanakkor a 2024. augusztusában megkezdődött Galerius felújításhoz kapcsolódó ÁFA finanszírozási kötelezettség teljesíthetőségének érdekében Társaságunk 2025-ben is fenntartotta a 250 millió összegű folyószámlahitel-keretet.

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 – jelentősen ingadozik, a befizetett és visszaigényelt több 10 milliós összegű Áfa NAV általi kiutalása 1 hónapon belül rendszeresen megtörténik, köszönhetően a megbízható adós besorolásunknak.

2025-ben Társaságunk azzal szembesült, hogy a Galerius Fürdő felújítása során felmerült pótmunkák több hónapos csúszást okoztak, így a projekthez kapcsolódó ÁFA finanszírozási kötelezettség még 2026. első negyedévében is fennáll majd (*Megjegyezzük, hogy a 600 millió Ft-os beruházási hitel rendelkezésre tartását is ezen okból kell meghosszabbítani 2026. április 30-áig*).

Jelen ismereteink szerint a kivitelező várhatóan 2025. december és 2026. február hónapban nyújtja be az utolsó két részszámlát és Társaságunknak mintegy 200-220 millió Ft ÁFA fizetési kötelezettsége fog keletkezni két részletben, emiatt 2026. első hónapjaiban 100 millió Ft **ideiglenes többletforrásra** van szüksége a Társaságnak.

A visszaigénylés eddigi gyakorlatát figyelembe véve 2026. március-május hónapban kerülhet kiutalásra Társaságunk részére a befizetett ÁFA összege.

Fentiekre tekintettel a Társaság likviditási helyzete a folyószámlahitel-keret emelését indokolja **350.000.000 forint összegre** azzal a kitételrel, hogy az ÁFA összegek kiutalását követően helyre áll a Társaság likviditása és a folyószámlahitel-keret év közben csökkenthető lesz.

Társaságunk a 350 millió Ft folyószámlahitel-keret biztosítása céljából bekérte az ERSTE bank ajánlatát. A kérelem jelenleg banki egyeztetésen van, de szóbeli információk alapján a folyószámlahitel-keret megemelésének nem lesz akadálya, és nagy valószínűséggel változatlan feltételek mellett tudja majd biztosítani az ERSTE Bank Társaságunk számára.

Az ERSTE Bank által már jóváhagyott 250 millió Ft folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **hitelszerződés** jelen előterjesztés 1.sz. Mellékletét képezi.

A 2026. 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.

Mellékletek:

1.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Szerződés folyószámlahitel nyújtására 2026

2.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Készfizető kezességvállalási szerződés 2026

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 a bizottsági elnök a Képviselő-testület ülésén ismerteti.

Határozati javaslat:

Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta „**A Balaton-parti Kft. folyószámla-hitelkeretének megemelése és 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 350.000.000.- Ft összegig folyószámlahitel szerződést kössön.

A Képviselő-testület jóváhagyja, hogy Siófok Város Önkormányzata a hitelfelvételhez szükséges kezességvállalást biztosítson a Balaton-parti Kft. részére 2026. december 31-ig és az Erste Bank Hungary Zrt-vel a készfizetői kezességvállalási szerződést aláírja.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: értelem szerint

Siófok, 2025. november 7.

Kósz Ágota
ügyvezető