

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

Az előterjesztés törvényességi
szempontból megfelelő.
Siófok, 2025. december 1.

Dr. Boda Zsuzsanna
jegyző

ELŐTERJESZTÉS

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

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

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 190 millió Ft ÁFA fizetési kötelezettsége fog keletkezni két részletben, emiatt **2026. első hónapjaiban ideiglenes többletforrásra** van szüksége a Társaságnak.

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

1. Fentiekre tekintettel a Társaság likviditási helyzete a folyószámlahitel-keret emelését indokolja **350.000.000 forint összegre** azzal a kitéttel, 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.

2. A fennmaradó részszámlák ÁFA tartalmának finanszírozására alternatív megoldásként lehetőség van arra is, hogy Siófok Város Önkormányzata – mint a Balaton-parti Kft. 100%-os tulajdonosa – **tagi kölcsönt** biztosítson a Társaság számára. Ebben az esetben a folyószámlahitel-keret emelésére nem lenne szükség, a jelenlegi 250 millió forintos keret továbbra is elegendő a Társaság működésének biztosításához.

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

3.sz.Melléklet: Tagi kölcsön szerződés

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 megemlése és megújítása, kapcsolódó önkormányzati kezességvállalással vagy tagi kölcsön folyósítása**” tárgyú előterjesztést és az alábbi határozatot hozza:

1.a. Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a Balaton-parti Kft. az Erste Bank Hungary Zrt-nél 350 millió Ft összegig folyószámlahitel szerződést kössön.

1.b Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a Balaton-parti Kft. az Erste Bank Hungary Zrt-nél 250 millió 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.

2. A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy Siófok Város Önkormányzata az 1/1 arányú tulajdonában álló Balaton-parti Kft. részére 190,5 millió forint tagi kölcsönt biztosítson. A folyósítás és a törlesztés a mellékletként csatolt tagi kölcsön szerződéstervezet alapján történik.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: értelem szerint

Siófok, 2026. december 1.

Kósz Ágota
üzgyvezető