

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

Az előterjesztés törvényességi
szempontból megfelelő.
Siófok, 2026. június 5.

Dr. Boda Zsuzsanna
jegyző

ELŐTERJESZTÉS

**Siófok Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2026. június havi rendes ülésére**

Tárgy: A Galerius Fürdő felújításához kapcsolódó beruházási hitel adósságszolgálatának önkormányzati támogatás útján történő finanszírozása

Előterjesztő: Kósz Ágota ügyvezető igazgató

Előkészítette: Donkó Dávid, kontrollig és pénzügyi vezető

Tárgyalja: Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság

Tisztelt Képviselő-testület!

A Siófok Város Önkormányzatának tulajdonában lévő Galerius Fürdő felújítási Projektje (továbbiakban: Projekt) a TOP Turisztikai pályázat keretében 900 millió Ft vissza nem térítendő támogatásban részesült. A Projekt teljes körű, határidőn belüli megvalósításához a beruházás energetikai és befejező munkáinak finanszírozására Siófok Város Önkormányzatának Képviselő-testülete **430/2023. (XII.12.) számú határozatával** felhatalmazta a Balaton-parti Kft-t (továbbiakban: Társaság) 600 millió Ft összegű beruházási hitel felvételére. A hitelt az ERSTE Bank biztosította.

A hitelszerződés 2023. december 20. napján lépett hatályba. A beruházási hitelszerződés módosítására 2025. december 17. napján került sor, melynek eredményeként a hitel fenntartási időszaka 2026. április 30. napjáig került meghosszabbításra. A projekt megvalósításához ténylegesen **lehívott hitelösszeg 568.514.234 Ft** volt.

A hitelszerződés alapján a Társaságot **negyedéves tőketörlesztési kötelezettség** terheli, amelynek összege negyedévente **31.578.948 Ft**. A hitel kamatozása változó, mértéke a 3 havi BUBOR + 1,75% kamatfelár összege, továbbá a hitel még le nem hívott része után 0,5% rendelkezésre tartási jutalék fizetendő 2026.04.30-ig.

A Galerius Fürdő beruházása lezárult, azonban a beruházás működtetéséből származó bevételek nem biztosítanak fedezetet a beruházási hitel adósságszolgálatának finanszírozására. Ezt támasztja alá az is, hogy a projekt támogatott része 100%-os támogatási intenzitással valósult meg, amelynek egyik alapvető indoka az volt, hogy a beruházás nem termel nyereséget, amely a beruházás költségeinek vagy hitelterheinek megtérülését biztosítaná.

A Társaság a beruházási hitelt az Önkormányzat döntése alapján, az önkormányzati tulajdonú létesítmény felújításának érdekében vette fel. A hitelhez kapcsolódó adósságszolgálat finanszírozása ugyanakkor a Társaság működési forrásaiból nem biztosítható anélkül, hogy az veszélyeztetné a társaság likviditását és a fürdő zavartalan működtetését.

A Társaság a 2025. évben esedékes kamat- és rendelkezésre tartási díj fizetési kötelezettségeit, valamint a 2026. év I. negyedévében esedékes adósságszolgálatot **saját forrásaiból már megelőlegezte**, amely összesen **15.846.027 Ft** terhet jelentett.

A 2025-2026. évben várható adósságszolgálat összege az alábbiak szerint alakul:

	Tőke	Kamat	Rendelkezésre állás	Összesen
2025	0	6 241 886	2 663 457	8 905 343
2026.03.31	0	6 591 567	349 117	6 940 684
2026.06.30	31 578 948	10 557 553	66 916	42 203 417
2026.09.30	31 578 948	9 929 625	0	41 508 573
2026.12.31	31 578 948	9 345 631	0	40 924 579
Összesen	94 736 844	42 666 262	3 079 490	140 482 596

Tekintettel arra, hogy a hitel változó kamatozású, az egyes időszakokban ténylegesen fizetendő kamat összege előre nem határozható meg teljes bizonyossággal. Ezért indokolt olyan támogatási konstrukció kialakítása, amely alapján az Önkormányzat a várható adósságszolgálat fedezetét

előlegként, a banki terhelést megelőzően biztosítja a Társaság részére, majd a tényleges banki terhelések alapján **5 munkanapon belül utólagos elszámolás** történik.

A Társaság kéri, hogy az Önkormányzat a 2025. évben, valamint a 2026. év I. negyedévében a saját forrásból már teljesített adósságszolgálat összegét legkésőbb 2026. június 29. napjáig térítse meg, továbbá a soron következő negyedéves adósságszolgálatokhoz szükséges támogatást a banki esedékességet megelőzően, támogatási előleg formájában biztosítsa.

Melléklet:

1.sz. Melléklet: 430/2023 (XII.12.) sz. KT határozat

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

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 Galerius Fürdő felújításához kapcsolódó beruházási hitel adósságszolgálatának önkormányzati támogatás útján történő finanszírozása*” tárgyú előterjesztést és az alábbi határozatot hozza:

- 1) A Képviselő-testület arról határoz, hogy a Galerius Fürdő felújításához kapcsolódó beruházási hitel tőke-, kamat- és egyéb járulékos fizetési kötelezettségeinek finanszírozására a Balaton-parti Kft. részére összesen **140.482.596 Ft működési célú támogatást** biztosít az Önkormányzat 2026. évi költségvetési rendeletének céltartalékban képzett Balaton-parti Kft. hiteltörlesztés támogatás terhére.
- 2) A Képviselő-testület felkéri a Hivatalt, hogy a támogatás terhére a Balaton-parti Kft. részére a 2025. évben, valamint a 2026. év I. negyedévében a Társaság által saját forrásból teljesített adósságszolgálat összegét, **15.846.027 Ft-ot legkésőbb 2026. június 29. napjáig** utalja ki a Balaton-parti Kft. részére.
- 3) A Képviselő-testület továbbá úgy dönt, hogy a beruházási hitel további, 2026. évben esedékes adósságszolgálatához szükséges támogatási összegeket az Önkormányzat a banki esedékességet megelőzően, **támogatási előleg formájában** biztosítja a Balaton-parti Kft. részére annak érdekében, hogy a szükséges pénzügyi fedezet a hitelintézeti terhelést megelőzően a Társaság rendelkezésére álljon.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Határidő: 2026. június 29.

Siófok, 2026. június 05.

Kósz Ágota
ügyvezető igazgató