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

Az előterjesztés törvényességi
szempontból megfelelő.
Siófok, 2026. november 6.

Dr. Boda Zsuzsanna
jegyző

E L Ő T E R J E S Z T É S

Siófok Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2026. november havi rendes ülésére

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

Előterjesztő: Bóta Györgyi ügyvezető

Előkészítette: Donkó Dávid kontroller

Tárgyalja: Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság

Tisztelt Képviselő-testület!

A Balaton-parti Kft. jelenleg 250 millió Ft összegű folyószámlahitel-kerettel rendelkezik, amelynek megújítása a folyamatos működés és a likviditás biztosítása érdekében szükséges.

A Társaság gazdálkodását jelentős szezonalitás jellemzi. A bevételek meghatározó része a nyári időszakban realizálódik, miközben a működéshez kapcsolódó kiadások egész évben folyamatosan jelentkeznek. A folyószámlahitel-keret elsődleges szerepe az ebből adódó időszakos finanszírozási különbségek áthidalása.

A Társaság aktuális pénzügyi és likviditási helyzetét a korábbi előterjesztések részletesen bemutatták. A 2026. évi kedvezőtlen gazdálkodási folyamatok következtében a likviditási helyzet továbbra is feszes, ezért a folyószámlahitel-keret fenntartása a következő időszakban is indokolt.

A hitelkeret megújítására az előző évivel teljesen megegyező kondíciók mellett van lehetőség, az alábbi feltételekkel:

Hitelkeret összege: 250 000 000 Ft

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR + 2,0% / év

Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%

A 2027. évi folyószámlahitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés Társaságunk általi aláírásához Siófok Város Képviselő-testületének hozzájárulása és Siófok Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása szükséges.

Mellékletek:

1.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Szerződés folyószámlahitel nyújtására 2027
2.sz.Melléklet: ERSTE Bank - Készfizető kezességvállalási szerződés 2027

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg, és támogassa a Társaság folyószámlahitel-keretének megújítását.

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 2027. december 31-ig és az Erste Bank Hungary Zrt-vel a készfizetői kezességvállalási szerződést aláírja.

Felelős: Dr. Lengyel Róbert polgármester
Határidő: értelem szerint

Siófok, 2026. november 06.

Bóta Györgyi
ügyvezető