

Csongrád Város Polgármesterétől

Száma: FJL/58-1/2025.
Témafelelős: Rosta Balázs

E l ő t e r j e s z t é s
Csongrád Város Önkormányzat Képviselő testületének
2025. január 30-i ülésére

Tárgy: Javaslat Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság 2025.évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt.-vel.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. 2025. évben folyószámlahitel igénybevételével tudja biztosítani gazdálkodásának stabil működését, folyamatos likviditását. A számlavezető OTP Bank Nyrt. pénzügyvezetői kérelmet nyújtott be a 2025 évi folyószámla hitelkeret igénybevétele céljából.

Hitelkeret összege: 40.000.000 Ft

Futamideje éven belüli, lejárat: 2025. december 30.

A Kft. pénzügyi helyzetét vizsgálva látható, hogy a Kft gazdálkodásához, folyamatos likviditásának biztosításához elengedhetetlenül szükséges a hitelkeret mihamarabbi megnyitása és folyamatos rendelkezésre állása. A fürdő üzemeltetése kapcsán a kiadások egyes hónapokban lényegesen meghaladják a bevételeket, amelyek jelentős része a nyári hónapokban realizálódik, ugyanakkor ebben az időszakban a távhő-szolgáltatói tevékenységből származó bevétele csökken minimálisra. Továbbá a termálvezeték cseréjére tervezett beruházási hitel felvételének –kormányengedély hiányában- történő meghiúsulása is indokolja a folyószámlahitel felvételét a likviditás megtartása érdekében.

Az OTP Bank Nyrt-hez benyújtott kérelem elbírálása jelenleg folyamatban van.

A kondíciók vonatkozásában a végleges adatok a hitelbírálatot követően állnak rendelkezésre, előzetes egyeztetés szerint a kamat várható mértéke a hitelpiaci viszonyoknak megfelelőek.

A végleges hitelkondíciókról az adatok rendelkezésre állását követően tájékoztatjuk a Tisztelt Képviselő-testületet.

Igényelt fedezet: Csongrád Város Önkormányzata által biztosított készfizető kezesség.

A Kft. naptári éven belüli folyószámlahitel felvétele, valamint a hozzá kapcsolódó önkormányzati kezességvállalás Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján nem kötött kormányengedélyhez.

Kérem a Tisztelt Képviselőtestületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat jóváhagyására!

Határozati javaslat

Csongrád Városi Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „Javaslat Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság 2025.évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt.-vel” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

1. A Képviselő testület hozzájárul, hogy a Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság az OTP Bank Nyrt.-től 40.000.000 Ft-os folyószámlahitelt igényeljen 2025.12.30-i lejáratú dátummal.
2. A Képviselő testület úgy dönt, hogy a Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság folyószámlahiteléhez kapcsolódó kezességvállalásból eredő kötelezettség pénzügyi teljesítését Csongrád Városi Önkormányzat vállalja, annak összegét a 2025.évi költségvetési rendeletébe beépíti.
3. A Képviselő testület felhatalmazza Bedő Tamás polgármestert, hogy a Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság folyószámlahitelének felvételéhez, valamint Csongrád Városi Önkormányzat kezességvállalásához a kezességvállalási megállapodást aláírja.

Határidő szerződéskötésre: 2025. február 15.

Felelős Bedő Tamás polgármester
 Ádám Erika ügyvezető

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:

1. a Képviselő-testület tagjai;
2. Bedő Tamás polgármester
3. Fejlesztési és Üzemeltetési Iroda és általa érintettek.

Csongrád, 2025. 01. 21.

Bedő Tamás
Polgármester