Csongrád Város Polgármesterétől

# http://www.csongrad.hu/hdoc/varosismerteto/cimer.GIF

#

# Száma:.FJL/458-4/2023 „M”

Témafelelős: Keller Ilona

**E l ő t e r j e s z t é s**

### Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének

**2023. augusztus 31-ai ülésére**

Tárgy: A Közmű Kft. beruházási hitelének végtörlesztése

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. 2015. évben a fürdő beruházás önrészének finanszírozására testületi jóváhagyás és az Önkormányzat kezességvállalása mellett beruházási hitel vett igénybe.

A hitel fontosabb kondíciói az alábbiak voltak:

Teljes hitelösszeg:171.825.000,-

Lejárat: 2024.12.31.

Kamat: 3 havi Bubor+2,5% (induláskor összesen 4,2%)

Fedezet:Csongrád, Dob utca 4-8 (fürdő) és a Síp utca 3-5. szám alatti ingatlanokon alapított jelzálogjog

egyéb feltételek: a hitel futamideje alatt minimum 250.000.000,- Ft számlaforgalom bonyolítása

Az elmúlt években a főbb kondíciókban az alábbi változások történtek:

* A hitel összege az ütemezett törlesztések következtében jelenleg 63.755.036,- Ft.
* A hitel véglejárata a járványügy veszélyhelyzet ideje alatt biztosított hitelmoratórium igénybevétele miatt 2026. december 31-re tolódott.
* az irányadó kamatláb és ezzel a hitel kamatfizetési kötelezettsége az elmúlt évben drasztikusan megemelkedett, a jelenlegi kamatszint 17,67 %
* a fedezeti körből kiengedésre került a volt Síp utcai általános iskola (jelenleg NEFOK) épülete.

Csongrád Város Önkormányzatának ez év szeptemberében befolyó helyi adó és egyéb bevételei várhatóan lehetőséget adnak arra, hogy a hitel fennálló tőketartozását végtörlesztéssel rendezzük.

A végtörlesztés előnyei:

* Jelenlegi kamatszinten számolva mintegy 18-19 millió forint kamat megtakarítás. A kamatmegtakarítás számszaki levezetését az 1. számú melléklet tartalmazza.
* Tehermentesíthetőek lesznek a Csongrád, Dob utca 4-8, hrsz: 662/1 (fürdő) és a Síp utca 3-5.(hrsz: 699/2) szám alatti ingatlanok, valamint az Erzsébet utca 25. szám alatti telephely is. (Hrsz: 4013)
* A Csongrádi Közmű Kft. teljes hitelállománya és az önkormányzat készfizető fizetési kötelezettsége megszűnik.
* 2024. évtől a Közmű Kft a hitel és kamatai visszafizetésére már nem igényel önkormányzati támogatást.
* A hitel törlesztését követően a Csongrádi Közmű Kft. Unicredit Banknál vezetett folyószámlája megszüntethető, pénzforgalma egyszerűbbé, átláthatóbbá tehető.

Fentiek alapján, a mellékelt táblázat adatait is figyelembe véve javasolom, hogy a Képviselő-testület biztosítson 66 millió forint többlettámogatást a Csongrádi Közmű Kft részére, a beruházási hitel végtörlesztése céljából.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat jóváhagyására.

**H a t á r o z a t i j a v a s l a t**

Csongrád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „A Közmű Kft. beruházási hitelének végtörlesztése” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Csongrád Városi Önkormányzat Képviselő-testülete 66.000.000,- Ft többlettámogatást biztosít a Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. részére az UNICREDIT Bank Zrt-nél fennálló beruházási hitel végtörlesztése céljából.

A többlet támogatás forrása a 2023. évi helyi adók bevétele.

A Képviselő-testület felkéri a Polgármestert és a Kft. ügyvezetőjét a végtörlesztéshez szükséges intézkedések megtételére és a jelzáloggal érintett ingatlanok tehermentesítésére.

Határidő: végtörlesztésre: 2023. szeptember 30.

érintett ingatlanok jelzálogjog bejegyzés törlésére: 2023. december 31.

Felelős: Bedő Tamás polgármester, Ádám Erika ügyvezető

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:

1. a Képviselő-testület tagjai;
2. Bedő Tamás polgármester
3. Gazdálkodási Iroda és általa
4. OTP Bank Nyrt.

Csongrád, 2023. augusztus 21.

 Bedő Tamás

 Polgármester