

Csongrád Város Polgármesterétől

Száma: FJL/59-1/2025.
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 CSOTERM Korlátolt Felelősségű Társaság 2025.évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az K&H Bank Zrt.-vel.

Tisztelt Képviselő-testület!

A CSOTERM Kft. 2025. évben folyószámlahitel igénybevételével tudja biztosítani gazdálkodásának stabil működését, folyamatos likviditását. A K&H Bank Zrt. pénzügyi intézményhez 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, ugyanis árbevétele teljes egészében a Csongrádi Közmű Kft.-től származik, így alapvetően a Közmű Kft és az Önkormányzat likviditásának erősen kitett helyzetben van, költségei, kamat és tőkefizetési kötelezettsége viszont folyamatosan felmerül.

A termálvezeték csere finanszírozására tervezett beruházási hitel felvételének –kormányengedély hiányában történő - megghiúsulása is indokolja a folyószámlahitel felvételét a likviditás megtartása érdekében.

A K&H Bank felé 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 megfelelő.

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

Igényelt fedezet: Csongrád Város Önkormányzata által biztosított készfizető kezesség és ingatlanfedezet.

Az fedezeti körbe bevonni tervezett ingatlanok a 88/2/A/35 és 88/2A/36 hrsz-ú, Csongrád, Iskola utca 2. szám alatt található, jelenleg optikai szaküzlet, egészségpont és könyvesbolt céljára hasznosított üzlethelyiségek. A két ingatlan együttes forgalmi értéke: 73.300.000,-, hitelbiztosítéki értéke: 55.000.000,- Ft

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 CSOTERM Korlátolt Felelősségű Társaság 2025.évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az K&H Bank Zrt.-vel” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

1. A Képviselő-testület hozzájárul a CSOTERM KFT. folyószámlahitel felvételéhez az alábbiak szerint:
A hitel összege: 40.000.000,- Ft
A hitel véglejárata: 2025.12.30.
2. A Képviselő-testület 40.000.000,- Ft folyószámlahitelre és járulékaira készfizető kezességet vállal a hitel teljes futamidejére.
3. A Képviselő-testület a hitelszerződés biztosítékaul felajánlja a törzsvagyron részét nem képező, forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható 88/2/A/35 és 88/2A/36 hrsz-ú ingatlanokat, és vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

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