Csongrád Város Polgármesterétől

Száma: FJL/472-2/2026
Témafelelős: Keller Ilona, Rosta Balázs

E l ő t e r j e s z t é s
Csongrád Városi Önkormányzat Képviselő testületének 2026. november 26-i ülésére

Tárgy: Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. 2026.évi finanszírozása és 2027. évi folyószámlahitel szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. 2026-ben – a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan – folyószámlahitel igénybevétele és jelentős önkormányzati támogatás mellett biztosította gazdálkodásának stabil működését és folyamatos likviditását.
A 2026. évi költségvetésben 90 millió forint működési támogatás és 45 millió forint energiaszámlákra vonatkozó támogatás került jóváhagyásra. Emellett a Kft. 40 millió forint folyószámlahitelt tudott igénybe venni a likviditás biztosításához, amelyet azonban 2026. december 30-ig vissza kell fizetnie.
Az Önkormányzat saját likviditása 2026. év első negyedévében a többletadó befizetési kötelezettség miatt erősen feszített volt, ezért a Kft. is igyekezett a támogatások lehívása helyett a saját bevételeivel és a folyószámla hitel adta lehetőségekkel gazdálkodni. A támogatások lehívására 2026. májusától került sor. 2026. november 19-ig a Kft. részére összesen 139.654 e Ft-ot utaltunk át, amely gyakorlatilag lefedi az eredeti költségvetésben biztosított támogatás összegét.
A Kft-nél 2026. évben több olyan feladat (Kis posta működtetés, belvárosi vendégházak, a Béri Balog Ádám szolgáltatóház kisebb léptékű fejlesztései) és beruházás (medencefedés és a geotermikus fejlesztéshez kapcsolódó feladatok, aggregátor vásárlás, egyéb, a működést biztosító kisebb beszerzések) jelentkezett és valósult meg, amelynek forrását az eredetileg jóváhagyott támogatási összeg nem tartalmazta. A Kft. elkészítette a részletes kimutatást, amely tartalmazza mindazokat a feladatokat és kifizetéseket, amelyek az eredeti tervek felett merültek fel. Ennek jelenlegi összege meghaladja a 40 millió forintot.
A Kft. ügyvezetőjével történt egyeztetés alapján az ez évi kifizetések és a folyószámla hitel visszafizetésének biztosításához további 80-85 millió forint támogatás folyósítására van szükség. Az összeg meghatározásánál figyelembe vettük a Közmű Kft. Csoterm Kft felé fennálló kifizetetlen számlaállományát, a bér és járulékfizetés összegét, valamint azt a tényt, hogy a fűtési szezon magasabb bevételei várhatóan csak január hónaptól jelentkeznek.
A fenti összegű többlettámogatás biztosítását a Kft. által végrehajtott többletfeladatok és beruházások költsége és az a tény támasztja alá, hogy a folyószámla hitelnek 2026. december 31-én a törvényi előírások miatt negatív egyenlege nem lehet. Az összeg biztosításával a Csoterm Kft. folyószámlahitele is rendezhető, tehát a Csoterm Kft. részére többlet támogatást, tagi kölcsönt nem kell biztosítani.

A következő év pénzügyi egyensúlyának fenntartása érdekében a társaság kérelmet nyújtott be számlavezető pénzintézetéhez, az OTP Bank Nyrt.-hez a 20276. évi folyószámlahitel-keret igénybevételére. A folyószámla hitel igénylésekor határozatlan idejű szerződés megkötését

kezdeményeztük, amely a jelenlegi szabályozások mellett csak az adminisztrációs terheket enyhíti, de továbbra is számolunk azzal, hogy az adott év végén nem lehet fennálló hitelállomány.

Az igényelt hitel paraméterei:

Hitelkeret összege:	**40.000.000 Ft**
Futamideje éven belüli, lejárata:	**határozatlan**
Igényelt fedezet:	**Csongrád Városi Önkormányzat által biztosított készfizető kezesség**

A Kft. pénzügyi helyzetének áttekintése alapján egyértelmű, hogy a gazdálkodás stabilitásához és a folyamatos likviditás biztosításához elengedhetetlen a hitelkeret mielőbbi megnyitása és folyamatos rendelkezésre állása. A fürdő üzemeltetése során több olyan hónap is van, amikor a kiadások jelentősen meghaladják a bevételeket, miközben a bevételek túlnyomórészben a nyári időszakban realizálódnak. Ugyanebben az időszakban azonban a távhőszolgáltatásból származó bevétel minimálisra csökken.
A végleges hitelfeltételek csak a folyamatban lévő hitelbírálat után állnak rendelkezésre. Előzetesen egyeztetve a várható kamatszint a jelenlegi hitelpiaci helyzetnek megfelelő, és várhatóan nem tér el jelentősen a 2026-ben alkalmazott mértéktől. A végleges hitelkondíciókról az adatok rendelkezésre állását követően tájékoztatjuk a Tisztelt Képviselő-testületet.
A Kft. naptári éven belüli folyószámlahitel felvétele, valamint a hozzá kapcsolódó önkormányzati kezességvállalás Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény alapján nem kötött kormányengedélyhez.

Kérem a Tisztelt Képviselőtestületet 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 Városi Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „Csongrádi Közmű Szolgáltató Kft. 2027.évi folyószámlahitel szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel.” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

1. A Képviselő-testület a Csongrádi Közmű Kft. részére maximum. 85 millió forint többlettámogatás kifizetését engedélyezi 2026. december 31-ig.

2. A Képviselő testület hozzájárul, hogy a Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság az OTP Bank Nyrt.-től 40.000.000 Ft-os folyószámlahitelt igényeljen határozatlan időtartamra, a mindenkori törvényi szabályozásnak megfelelő rendelkezésre tartási idővel.

3. 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 2026.évi költségvetési rendeletébe beépíti.

4. A Képviselő-testület felhatalmazza Bedő Tamás polgármestert, hogy a Csongrádi Közmű Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság folyószámlahitelének felvételéhez kapcsolódóan, a Csongrád Városi Önkormányzat által vállalt kezességvállalásról szóló megállapodást aláírja.

Határidő szerződéskötésre: 2027.január 10.

Felelős Bedő Tamás polgármester
Ádám Erika ügyvezető

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:
1. a Képviselő-testület tagjai;
2. Bedő Tamás polgármester
3. Csongrádi Közmű Kft.
4. Fejlesztési és Üzemeltetési Iroda és általa érintettek.

Csongrád, 2026-11-19

Bedő Tamás
Polgármester