Csongrád Város Polgármesterétől

Száma: FJL/399-2/2026
Témafelelős: Keller Ilona

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

Tárgy: CSOTERM Kft. folyószámlahitel fenntartása 2027. évre a K&H Bank Zrt.-vel.

Tisztelt Képviselő-testület!

A CSOTERM Kft. 2026-ben – a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan – folyószámlahitel igénybevételével biztosította gazdálkodásának stabil működését és folyamatos likviditását. A társaság határozatlan időre szól, a törvényi előírásoknak megfelelő rendelkezésre tartási idő kikötése mellett, azaz hitelösszeg az adott év január első munkanapjától az adott év december 30-ig állhat fenn.

Az igényelt hitel paraméterei a 2025.évben kötött szerződéssel megegyeznek:

Hitelkeret összege: **40.000.000 Ft**
Futamideje határozatlan, rendelkezésre tartás: **2027. december 30.**
Igényelt fedezet: **Csongrád Városi Önkormányzat által biztosított készfizető kezesség illetve ingatlanfedezet.**

A Kft. pénzügyi helyzetét vizsgálva látható, hogy a Kft gazdálkodásához, folyamatos likviditásának biztosításához szükség lehet a hitelkeret további fenntartására, folyamatos, törvényi előírásoknak megfelelő rendelkezésre állására. 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.
Az fedezeti körbe bevont ingatlanok a 88/2/A/35 és 88/2A/36 helyrajzi számú, 6640 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.-Ft, hitelbiztosítéki értéke: 55 000 000.- Ft
A Kft. folyószámla hitelkerete jelenleg teljes összegben kihasznált, azonban a Közmű Kft-nek biztosított, előzetesen tárgyalt többlettámogatás révén a Csoterm Kft. a hitelét december hónapban vissza tudja fizetni.
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 „CSOTERM Kft.. folyószámlahitel szerződés fenntartása 2027 évre 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 rendelkezésre tartása: 2027. december 30.
2. A Képviselő-testület 40.000.000,- Ft folyószámlahitelre és járulékaira készfizető kezességet vállal a hitelszerződés teljes fennállása idejére.
3. A Képviselő-testület a hitelszerződés biztosítékául felajánlja a törzsvagyon részét nem képező, forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható 88/2/A/35 és 88/2A/36 helyrajzi számú ingatlanokat, és vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképessé vagy forgalomképtelenné.

Felelős Bedő Tamás polgármester
Ádám Erika ügyvezető

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

Csongrád, 2026-11-19

Bedő Tamás
Polgármester