

<i>Sorszám:</i> Ny/12.	<i>Tárgy:</i> A Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése
<i>Döntéshozatal módja:</i> Egyszerű többség	<i>Véleményező bizottság:</i> Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
<i>Tárgyalás módja:</i> Nyílt ülés	<i>Előkészítette:</i> Kovács Szilvia osztályvezető Pénzügyi Osztály

Tisztelt Képviselő-testület!

2026. évre vonatkozóan Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 209/2025. (X. 30.) számú határozatában hagyta jóvá a gazdasági társaságunknak, a Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. -nek az Erste Bank Hungary Zrt.-nél történő hitelkeret felvételét.

Az ügyvezető, Bak Ádám a működés folyamatossága és likviditás biztosítás érdekében kérte a hitelkeret-szerződés megújítását a 2027. január 1-től 2027. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan, változatlanul 10.000.000,- Ft keretösszegben.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A hitelkeret a bank indikatív ajánlata alapján a jelenlegi kondíciók mellett kerülne megújításra.

A banki ajánlat alapján a folyószámla hitelkeret kondíciói:

Hitelösszeg: 10.000.000 HUF

Végső lejárát: 2027. december 31.

Futamidő: 1 év

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR +2,0 % /év

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Biztosítékok:

- Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége
- Bankszámlakövetelésre alapított zálogjog bejegyzése az Erste Bank javára Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. számlája terhére
- továbbá a banki döntés során a bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2026. október 29-i ülésére

A fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatot szíveskedjen elfogadni.

Határozati javaslat:

1. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. az Erste Bank Hungary Zrt.-vel 2027. január 1. napjától 2027. december 31. napjáig terjedő időszakra, maximum 10.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitel szerződést kössön az alábbi kondíciók szerint. A hitelfelvétel célja a 2027. évi gazdálkodás likviditásának biztosítása.

Hitelösszeg: 10.000.000 HUF

Végső lejárat: 2027. december 31.

Futamidő: 1 év

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR +2,0 %

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Kezelési költség: 0%

Szerződéskötési díj: 0%

Egyéb díj: 0,-Ft

A hitel fedezete:

- a) az Önkormányzat által vállalt készfizető kezesség,
- b) Bankszámlakövetelésre alapított zálogjog bejegyzése az Erste Bank javára Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. számlája terhére,
- c) továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

2. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete készfizető kezességet vállal a Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. 1. pont szerinti folyószámlahitelszerződéséhez kapcsolódóan.

3. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza Kálmán Tibor polgármestert a készfizető kezességgel kapcsolatos jognyilatkozatok megtételére, és a szükséges dokumentumok aláírására.

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2026. október 26.


Kálmán Tibor
polgármester


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző



DÁNFOKI ÜDÜLŐKÖZPONT

Békés, Hrsz 6929/57 | Tel.: +36 20/592-5636
udulokozpont@gmail.com | www.danfok.hu

Itsz.:.....-..../2026.

Tárgy: Kérelem folyószámlahitel felvételéhez

Kérelem

Kálmán Tibor Úr részére!
Polgármester
Békés Város Önkormányzata
BÉKÉS

Tisztelt Polgármester Úr!

Mint a Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. ügyvezetője, ezúton kérem Békés Város Önkormányzatának hozzájárulását, hogy az Erste Banktól folyószámlahitelt vehessünk fel.

Társaságunk működésének stabilitása és a likviditás folyamatos fenntartása érdekében szükségessé vált egy **10.000.000 forint összegű folyószámlahitel** igénybevétele az Erste Banknál. E hitelkeret lehetőséget biztosít számunkra, hogy a mindennapi működésünket finanszírozni tudjuk, valamint váratlan kiadásainkat gördülékenyen kezeljük.

A folyószámlahitel felvétele nem jár a társaság eladósodásának növekedésével, csupán egy likviditási tartalékot képez, amelyet csak szükség esetén használunk fel. Társaságunk biztosítja a hitel visszafizetéséhez szükséges forrásokat, és az előzetes banki egyeztetések alapján az Erste Bank készen áll a hitel nyújtására az önkormányzat kezesség vállalását és jóváhagyását követően.

Békés, 2026.10.20.

Tisztelettel:

Bak Ádám

ügyvezető

Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft.

Békés Turisztikai Kft.
5630 Békés, 6929/57 Hrsz.
Adószám: 14270299-2-04
Cégjegyzékszám: 04-09-008046
Bsz.: 11600005-00000002-01517033