Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. október 30-i ülésére

Sorszám:	*Tárgy:*
Ny/11.	**A Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése**
Döntéshozatal módja: **Egyszerű többség**	*Véleményező bizottság:* **Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság**
Tárgyalás módja: **Nyílt ülés**	*Előkészítette:* **Kovács Szilvia osztályvezető Pénzügyi Osztály**

Tisztelt Képviselő-testület!

A Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. ügyvezetője, Bak Ádám a működés folyamatossága és likviditás biztosítás érdekében folyószámla hitelkeret-szerződés megkötését kezdeményezte az Erste Bank Hungary Zrt.-nél, a 2025. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan, 10.000.000,- Ft keretösszegben.

Békés Város Képviselő-testülete 53/2025. (III. 27.) számú határozata alapján a szerződés megkötésére sor került

Az ügyvezető, Bak Ádám a működés további folyamatossága és likviditás biztosítása érdekében kérte a hitelkeret-szerződés megújítását a 2026. január 1-től 2026. 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 CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A banki ajánlat alapján a folyószámla hitelkeret kondíciói:

Hitelösszeg:10.000.000 HUF
Végső lejárat: 2026. december 31.
Kamat: változó
Kamat mértéke: 1 havi BUBOR +2,0 %
Kamatfizetés gyakorisága: havonta
Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Biztosítékok:
Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége
12.000.000 Ft keretösszeg erejéig zálogjog bejegyzése az Erste Bank javára Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. számlája terhére

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 2026. január 1. napjától 2026. 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 2026. évi gazdálkodás likviditásának biztosítása.**

Hitelösszeg:10.000.000 HUF
Végső lejárat: 2026. december 31.
Kamat: változó
Kamat mértéke: 1 havi BUBOR +2,0 %
Kamatfizetés gyakorisága: havonta
Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Biztosítékok:
Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége
12.000.000 Ft keretösszeg erejéig zálogjog bejegyzése az Erste Bank javára Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft. számlája terhére

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, 2025. október 27.

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.:.....-.../2025.

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 **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, 2025.10.07.

Békés Turisztikai Kft.
5630 Békés, 6929/57 Hrsz.
Adószám: 14270299-2-04
Cégjegyzékszám: 04-09-008046
Bsz.: 11600006-00000002-01517033

Tisztelettel:

BakÁdám
ügyvezető
Békés Turisztikai és Szolgáltató Kft.