

ELŐTERJESZTÉS
a Püspökladányi Városüzemeltető és Gyógyfürdő Kft.
folyószámla hitelének megújításáról

Püspökladány Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 125/2022. (XI. 28.) önkormányzati testületi határozatában hozzájárult ahhoz, hogy a Püspökladányi Városüzemeltető és Gyógyfürdő Kft., az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló 41 000 000 Ft összegű folyószámlahitel meghosszabbítását kérje határozatlan futamidejű konstrukcióban 2023. január 1-től, valamint kezességet vállalt a folyószámlahitel és annak kamatai megfizetésére.

A Határozatlan futamidejű folyószámla-hitel szerződés aláírása 2022. december 30-án megtörtént. A szerződés 3.1. pontja szerint az Éves felülvizsgálat fordulónapja minden év október 20. napja. A kezességvállalással kapcsolatban az éves felülvizsgálattal egyidejűleg szükség van a képviselő-testület határozatára a folyószámla-hitel megújítására vonatkozóan.

A kft. benyújtja a pénzügyi felé a gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumokat, melyekhez a szerződés 5.2. pontja alapján még szükséges csatolni a képviselő-testületi határozatot.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret szerződés az alábbi kondíciókat tartalmazza:

Konstrukció megnevezése:	Lejárat nélküli folyószámla hitel
Szerződés száma:	1-1-22-3800-1054-5
Hitel célja:	átmeneti likviditási problémák kezelése.
Hitel összege:	100 000 000 Ft
Hitel igénybevétele:	rulírozó jelleggel
Hitel visszafizetése:	minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján, illetve a szerződés megszüntetésével egyidejűleg.
Ügyleti kamat:	változó, jelenleg 7,66% kamatbázis: 1 havi BUBOR + kamatfelár: 0,99%
Rendelkezésre tartási jutalék:	jelenleg 0,25% / év
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Egyéb díjtétel:	nincs
A hitel biztosítéka:	Püspökladány Város Önkormányzata költségvetési bevételei


A folyószámla hitelkeret meghosszabbítása a Püspökladányi Városüzemeltető és Gyógyfürdő Kft. likviditása fenntartása érdekében mindenképp szükséges lenne. A jelenleg biztosított összeg 41 000 000 Ft, amely keret biztonsági tartalékokat képez azokra az időszakokra, amikor nem áll rendelkezésükre megfelelő mennyiségű pénzeszköz a fizetőképesség fenntartása érdekében.

Határozati javaslat:

Püspökladány Város Önkormányzata Képviselő-testülete a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvény 3:109. § (2) bekezdése és a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 107. §-a alapján, az éves felülvizsgálatot követően hozzájárul a Püspökladányi Városüzemeltető és Gyógyfürdő Kft. OTP Bank Nyrt.-nél fennálló 41 000 000 Ft összegű folyószámlahitelének meghosszabbításához és kezességet vállal a folyószámlahitel és annak kamatai megfizetésére 2025. január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakokra.

Határidő: azonnal
Felelős: polgármester
Slámer Erzsébet ügyvezető igazgató

Püspökladány, 2024. szeptember 17.


Tóth Lajos
polgármester