**Előterjesztés**

**Hévíz Város Önkormányzat Képviselő-testületének**

**2022. április 29-ei nyilvános ülésére**

**Tárgy:** HÉVÍZ-BALATON AIRPORT Kfttaggyűlésére mandátum kialakítása

**Az előterjesztő:** Papp Gábor polgármester

**Készítette:** Benkő Attilaügyvezető igazgató

**Megtárgyalta:** Pénzügyi, Turisztikai és Városfejlesztési Bizottság

**Törvényességi szempontból ellenőrizte:** dr. Tüske Róbert jegyző

Papp Gábor

polgármester

**1.**

**TÁRGY ÉS TÉNYÁLLÁS ISMERTETÉSE**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Hévíz-Balaton Airport Kft. ügyvezetője 2022. április 19. napján email útján jelezte, hogy a Társasági Szerződés 11.17. pontja alapján írásbeli szavazást kezdeményez a rulírozó kölcsönszerződés meghosszabbításával összefüggésben.

A fenti tárgykörhöz tartozó előterjesztés és a döntésre irányuló határozat tervezetet tartalmazó szavazólap csatolásra került.

**1. napirendi pont: Döntés a Társaság 5. számú határozati javaslatáról**

**5. számú határozat előterjesztése**

Jelen előterjesztés tárgya döntés az MKB Bank Nyrt. (korábban Budapest Bank Zrt.) 2022.03.22-én kelt kötelező érvényű ajánlata alapján a 2021.05.05-én megkötött, CF496/0045/21. iktatószámú rulírozó kölcsönszerződés meghosszabbításáról.

**Előzmények**

A taggyűlés a Budapest Bank Zrt. 2021.04.07-én kelt kötelező érvényű ajánlatának mellékletét képező, 210.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó kölcsönszerződés megkötéséhez 2021 áprilisában hozzájárult, valamint felhatalmazta az ügyvezetőt a kölcsönszerződés aláírására. A kölcsönszerződés aláírására 2021. 05.05-én került sor.

A Hévíz-Balaton Airport Kft. és a Budapest Bank Zrt. által megkötött CF496/0045/21. iktatószámú, rulírozó kölcsönszerződés határozott időtartamra, 2022. 04.29-ig jött létre a Felek között. A kölcsönszerződés határozott időtartamára tekintettel a Társaság a meglévő szerződését felülvizsgálja, továbbá más piaci szereplőktől is árajánlatot kér be annak érdekében, hogy a legkedvezőbb feltételekkel szerződjön újra.

2022. március 31-én a Budapest Bank Zrt. egyesült az MKB Bank Nyrt-vel (a továbbiakban: MKB Bank), így a Hévíz-Balaton Airport Kft. a továbbiakban az MKB Bank ügyfeleként egyeztet a rulírozó kölcsönszerződés időtartamának esetleges hosszabbításáról.

**Vezetői összefoglaló**

A Hévíz-Balaton Airport Kft. felülvizsgálta hatályos rulírozó kölcsönszerződésének feltételeit, valamint további árajánlatokat kért az OTP Bank Nyrt-től és a Gránit Bank Zrt-től.

1. **MKB Bank (ex Budapest Bank)**

Az MKB Bank 2022.03.22-én megküldte a Hévíz-Balaton Airport Kft. részére ajánlatát a rulírozó kölcsönszerződés feltételeire vonatkozóan. A megküldött ajánlat a 2021 áprilisában megküldött árajánlatban foglaltaktól az aláhúzott szövegrésszel tér el:

|  |  |
| --- | --- |
| Hitelfelvétel célja: | Forgóeszköz finanszírozás |
| Hitel megnevezése: | Rulírozó (eseti hitel) |
| Hitel összege: | 210.000.000 Ft |
| Hitel kamata: | 1 havi BUBOR |
| Szerződéskötési jutalék: | - |
| Szerződésmódosítási díj: | - |
| Adminisztrációs díj: | - |
| Lehívási díj: | - |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | - |
| Előtörlesztési díj: | - |
| Rendelkezésre tartási idő: | 1 év |
| Lejárat: | 2023.04.28. |
| Hiteltörlesztés: | Tőke: futamidő végén egy összegben esedékes  Kamat: havonta a hónap utolsó napján |
| Biztosítékok: | Magyar Turisztikai Ügynökség komfort levele rendelkezésre áll. |
| Egyéb feltételek: | A megítélt állami vagy egyéb támogatásoknak kivétel nélkül a Budapest Bank bankszámlájára kell érkeznie.  Hitelcél: állami működési támogatások és adóvisszaigénylések megelőlegezése. A fennálló hitelösszeg nem lehet magasabb a Magyar Állam illetve egyéb szerv által megítélt támogatás összegénél. Amennyiben a megítélt támogatások összege, illetve az ebből eredő követelések együttes összege alacsonyabb, mint a Budapest Bank felé szerződött hitelállomány, ez esetben a fennálló hitelkeret keret összegét legalább a megítélt támogatások összegéig csökkenteni szükséges.  A hitelből csak addig lehet lehívni, ameddig a megítélt támogatások bármelyikéből és /vagy NAV-hoz benyújtott ÁFA visszaigénylések összegéből a lehívás után teljes kölcsönösszeg törleszthető. |

1. **OTP Bank Nyrt.**

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: OTP Bank) 2022. április 6-án megküldött ajánlata értelmében a Társaság átmeneti likviditási problémáinak áthidalására 90.000.000 Ft hitelösszeget 1 év időtartamra bocsát a Társaság rendelkezésére. Az OTP Bank a kölcsönszerződés keretében 1 havi BUBOR+1.50% kamatot és évi 0.5% rendelkezésre tartási jutalékot számít fel a Társaságnak. A kölcsönszerződés fedezeteként ingatlan jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom kerülne bejegyzésre. A szerződéskötéshez a Társaság által aláírt hozzájáruló nyilatkozat kiállítása, tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés, valamint ingatlan jelzálog szerződés megkötése szükséges. Az OTP Bank árajánlata az ajánlat aláírásától számított 60 napig érvényes. Az OTP Bank ajánlata a táblázatban összefoglalva a következő:

|  |  |
| --- | --- |
| Hitelfelvétel célja: | Átmeneti likviditási problémák áthidalása |
| Hitel megnevezése: | Forgóeszközhitel (rulírozó) |
| Hitel összege: | 90.000.000 Ft |
| Hitel kamata: | 1 havi BUBOR+1.5% |
| Szerződéskötési jutalék: | egyszeri 90.000 Ft |
| Szerződésmódosítási díj: | 26.400 Ft |
| Adminisztrációs díj: | - |
| Lehívási díj: | - |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 0.5% |
| Előtörlesztési díj: | - |
| Rendelkezésre tartási idő: | 1 év |
| Lejárat: | 1 év |
| Hiteltörlesztés: | Tőke: futamidő végén egy összegben esedékes  Kamat: havonta a hónap utolsó napján |
| Biztosítékok: | ingatlanon alapított jelzálogjog |
| Egyéb feltételek: | elvárt számlaforgalom: 250.000.000 Ft  - értékbecslési díj finanszírozása  - jelzálogbejegyzési díj finanszírozása |

1. **Gránit Bank Zrt.**

A Gránit Bank Zrt. 2022. április 12-én a következő árajánlatot küldte meg a Hévíz-Balaton Airport Kft. részére:

|  |  |
| --- | --- |
| Hitelfelvétel célja: | Likvidtásfinanszírozás, hitelkiváltás |
| Hitel megnevezése: | Saját forrású folyószámlahitel |
| Hitel összege: | 250.000.000 Ft |
| Hitel kamata: | 1% havi BUBOR+2% p.a. |
| Szerződéskötési jutalék: | 0.25% |
| Szerződésmódosítási díj: | - |
| Adminisztrációs díj: | - |
| Lehívási díj: | - |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 0.5% |
| Előtörlesztési díj: | nincs |
| Rendelkezésre tartási idő: | Szerződéskötéstől számított 1 év-1 nap |
| Lejárat: | Szerződéskötéstől számított 1 év |
| Hiteltörlesztés: | Tőke: futamidő végén egy összegben esedékes  Kamat: havonta a hónap utolsó napján |
| Biztosítékok: | * Magyar Turisztikai Ügynökség kezességvállalása, * Inkasszójog a Hévíz-Balaton Airport Kft. más bankoknál vezetett számláin, illetve hitelarányos számlaforgalom Gránit Bankhoz csatornázása, * Körülírt zálogjog a Hévíz-Balaton Airport Kft. 1-2-3-as számlaosztályain nyilvántartott eszközeire, * Követelésen alapított zálogjog a Hévíz-Balaton Airport Kft. Magyar Turisztikai Ügynökségtől kapott támogatási összegén. |
| Egyéb feltételek: | -Első folyósításra rendelkezésre áll a 2022. évi támogatási okirat a Magyar Turisztikai Ügynökségtől kapott vissza nem térítendő támogatások kapcsán.  - Az állami támogatások összegei a hitel futamideje alatt a Gránit Banknál vezetett számlára érkeznek. |

Hévíz Város Önkormányzat álláspontja Polgármester Úr által aláírt szavazólappal lesz képviselve. Ehhez szükséges a Képviselő-testület véleményét kialakítani.

Javasoljuk a taggyűlési napirend elfogadását.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a határozati javaslat elfogadására.

A döntés egyszerű szótöbbséget igényel.

**2.**

**HATÁROZATI JAVASLAT**

1. Hévíz Város Önkormányzat Képviselő-testülete a **HÉVÍZ-BALATON AIRPORT Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhelye: 8380 Hévíz, Kossuth L. u. 1., cégjegyzékszám: Cg. 20-09-072648, a továbbiakban: a Társaság) tagjai elé a társasági szerződés 11.17. pontja alapján írásbeli szavazásra bocsátott határozati javaslatról mandátumot biztosít a polgármester részére.

2. A polgármester az 5. számú határozati javaslatról szavazzon igennel:

A taggyűlés az előterjesztés mellékletét képező, az MKB Bank Nyrt. (korábban Budapest Bank Zrt.) 2022.03.22-én kelt kötelező érvényű ajánlatát elfogadja, valamint felhatalmazza az ügyvezetőt, hogy a 2021.05.05-én megkötött, CF496/0045/21. iktatószámú, 210.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó kölcsönszerződés időtartamának kiterjesztése tekintetében a szerződésmódosítást aláírja.

Felelős: Papp Gábor polgármester

Határidő: 2022. május 30.

**3.**

**FELÜLVIZSGÁLATOK – EGYEZTETÉSEK**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Polgármesteri Hivatal** | | | |
| **név** | **beosztás/feladat** | **aláírás** | **megjegyzés** |
| Szintén László | osztályvezető |  |  |
| Dr. Tüske Róbert | jegyző |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Külsős partner** | | | |
| **név** | **beosztás** | **aláírás** | **megjegyzés** |
| Benkő Attila | ügyvezető igazgató |  |  |
|  |  |  |  |