**9. számú határozat előterjesztése**

Jelen előterjesztés tárgya döntés az MBH Bank Nyrt. 2023. május 15-én kelt ajánlatának elfogadásáról, valamint az ügyvezető részére megadásáról a 2021.05.05-én megkötött, CF496/0045/21. iktatószámú, 210.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó kölcsönszerződés módosításának aláírására

**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.

Jelen előterjesztésről a döntés Hévíz-Balaton Airport Kft. hatályos társasági szerződésének 11.7. m) pontjában foglaltak alapján taggyűlés hatáskörébe tartozik.

**Vezetői összefoglaló**

A Hévíz-Balaton Airport Kft. és a Budapest Bank Zrt. által megkötött CF496/0045/21. iktatószámú, rulírozó kölcsönszerződés határozott időtartamra jött létre a Felek között.

A taggyűlés elé előterjesztésre kerülő Rulírozó kölcsönszerződés a Budapest Bank Zrt.- a Bank jogelődje- és a HBA Kft. között 2021. május 05. napján, CF496/0045/21 szerződés számon, CF496/0045/21 cjkv. szám alatt létrejött, CF496/0053/23M cjkv. szám alatt módosított Rulirozó kölcsönszerződés egységes szerkezetbe foglalt, valamennyi hatályos rendelkezést tartalmazó módosítása.

A Bank a csatolt szerződés alapján 210.000.000,- Ft azaz kettőszáztíz-millió forint összegű rulírozó kölcsönt 2024. május 07. napjáig tartja HBA Kft. rendelkezésre, amely időtartam alatt a kölcsön folyósítható.

A szerződés biztosítékát a szerződés elválaszthatatlan részét képező Magyar Turisztikai Ügynökség Zrt. által kibocsátott komfort-levél képezi.

Rulírozó hitelkeret biztosításához 210.000.000.- millió Ft keretösszegben árajánlatot kértünk a Gránit Bank Zrt-től, az MBH Bank Nyrt-től és az OTP Bank Nyrt-től, melyek közül az OTP Bank Nyrt alacsonyabb hitelösszeget vállalna csak. A beérkezett ajánlatok alapján a legkedvezőbb feltételeket MBH Nyrt. nyújtja.

Az alábbiakban hasonlíthatóak össze az egyes bankok indikatív ajánlatai:

1. **MBH Bank**

Az MBH Bank Nyrt. 2023. május 16. napján a következő árajánlatot küldte meg a Hévíz-Balaton Airport Kft. részére:

|  |  |
| --- | --- |
| Hitel(keret) típusa: | Rulírozó/eseti hitel |
| Hitel összege: | 210.000.000 Ft |
| Hitel kamata: | 1 havi BUBOR + 1% |
| Szerződéskötési jutalék: | - |
| Szerződésmódosítási díj: | - |
| Adminisztrációs díj: | - |
| Lehívási díj: | - |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | - |
| Egyéb díjak és költségek: | - |
| Rendelkezésre tartási idő: | 1 év |
| Lejárat: | 2024. május 7. |
| 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.  Taggyűlési határozat a rulírozó hitel vonatkozásában: a taggyűlési határozat bemutatása a vonatkozó banki szerződés tervezetek elkészülte után, szerződéskötés előtt esedékes.  Közokiratba foglalástól eltekintés az ügyleti és biztosítésiki szerződések vonatkozásában.  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 az MBH Nyrt. 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. 2023. május 16. napján a következő árajánlatot küldte meg a Hévíz-Balaton Airport Kft. részére:

|  |  |
| --- | --- |
| Hiteltípus: | Forgóeszközhitel (rulírozó) |
| Hitelcél: | átmeneti likviditási problémák áthidalása |
| Hitel összege: | 90.000.000 Ft |
| Hitel kamata: | 1 havi BUBOR + 3.5% |
| Szerződéskötési dij: | egyszeri 150.000 Ft |
|  |  |
| Szerződésmódosítási díj: | 0,37% + 30.200 Ft |
| Adminisztrációs díj: | - |
| Lehívási díj: | - |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | 1% |
| Előtörlesztési díj: | 1% min. 50.000 Ft |
| Futamidő: | max. 1 év |
| Rendelkezésre tartási idő: | 2023.12.30-ig |
| Lejárat: | 2023.12.31 |
| Hiteltörlesztés: | Lejáratkor egy összegben |
| Biztosítékok: | ingatlanon alapított jelzálogjog |
| Egyéb feltételek: | elvárt számlaforgalom: min. 300.000.000 Ft |

1. **Gránit Bank Zrt.**

A Gránit Bank Zrt. 2023. május 18. napján a következő árajánlatot küldte meg a Hévíz-Balaton Airport Kft. részére:

|  |  |
| --- | --- |
| Hitel megnevezése: | Saját forrású folyószámlahitel (rulírozó) |
| Hitel célja: | Likvidtásfinanszírozás |
| Hitel összege: | 210.000.000 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 2023. 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. |

Ülés tartása nélküli döntéshozatal

2023.

9. számú határozattervezet:

A taggyűlés az előterjesztés mellékletét képező, az MBH Bank Nyrt. 2023. május 15. napján kelt ajánlatát elfogadja, valamint felhatalmazza az ügyvezetőt, hogy a 2021.05.05-én megkötött, CF496/0045/21. iktatószámú, 210.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó kölcsönszerződés módosítást aláírja.