

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. <u>Hitelcél: állami működési támogatások és adóvisszaigénylések megelőlegezése. A fennálló hitelösszeg nem lehet magasabb a Magyar Állam illetve egyéb szerv által megítélt támogatás összegénél.</u> 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.

2) 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 - értékebecslési díj finanszírozása - jelzálogbejegyzési díj finanszírozása

3) Gránit Bank Zrt.

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

Hitelfelvétel célja:	Likviditásfinanszírozás, 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:	<ul style="list-style-type: none"> - Magyar Turisztikai Ügynökség kezességvállalása, - Inkasszó jog 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.
--	--

Ülés tartása nélküli döntéshozatal

2022.

5. számú határozattervezet:

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.