**1.számú napirendi pont**

**Hévíz-Balaton Airport Kft számlavezetésére**

**bekért indikatív ajánlatok bírálata, döntés folyószámla hitelvelvételről**

**2021. január 12.**

1. **ELŐZMÉNYEK**

A Hévíz-Balaton Airport Kft 2020. december 10-i taggyűlésén adott a társaság Felügyelő Bizottságának elnöke egy rövid tájékoztatást arról, hogy a reptérnek csak 2020. december 31-ig áll rendelkezésére egy 75 millió forint összegű likviditási hitelkeret. A likviditási hitelért Hévíz Város Önkormányzata vállalt korábban készfizető kezességet. A társaságnak a jövőben is szüksége lesz likviditási hitelre, mert jelenleg még nem ismert, hogy a pandémia miatt mikor is indulhatnak járatok, melyből bevétele származik a reptérnek.

A társaság tulajdonosai úgy foglaltak állást, hogy a reptér bocsásson ki a számlavezetésére indikatív ajánlati felhívást, melynek része lesz a likviditási hitel folyósítási feltételeire vonatkozó ajánlatkérés.

A Hévíz-Balaton Airport Kft ügyvezetője hat banknak küldte el indikatív ajánlati felhívását 2020. december 15-én. A számlavezetésre felkért bankok:

* OTP Bank
* K&H Bank
* Raiffeisen Bank
* Budapest Bank
* CIB bank
* MKB Bank

Az érintett bankok kaptak egy tájékoztatást az ajánlati felhívásban a Hévíz-Balaton Airport Kft-ről, a tulajdonosok személyében történt változásról, továbbá a jövőbeni fejlesztési irányokról. Ezen kívül rendelkezésre lett bocsátva a társaság 2019. évi mérleg és eredménykimutatás. A felkért bankoknak lehetőség lett biztosítva tanácskozásra, melynek időpontja 2020. december 17-18-a volt egyeztetett időpontban. A egyeztetés lehetőséggel az OTP és Budapest Bank élt csak, konferencia telefonos beszélgetés keretében.

Az indikatív ajánlatok benyújtásának határideje 2020. december 21-e 13 óra volt

A társaság számlavezetésével kapcsolatban az alábbi feltételre lett ajánlat kérve:

1. A társaság számla vezetésére vonatkozó díj. A számlanyitást követően van e kedvezmény.
2. A társaság részére legalább 80 millió forint összegű likviditási hitel folyósításának feltételei, garancia vállalási kötelezettség. Van e rendelkezésre tartási jutalék. Az igénybe vett hitelkeret után fizetendő kamat nagysága.
3. A Hévíz-Balaton Airport Kft jövedéki adó fizetésére kötelezett az üzemanyag értékesítése miatt. A NAV jövedéki bankgarancia fedezetét kéri. Jelenleg ennek összege 12 millió forint, melyet korábban a tulajdonos lekötött bankbetét keretében biztosított. A jövedéki bankgarancia biztosításának feltételrendszerére ajánlat.
4. Euró és dollár számlák vezetésének díja.
5. Saját bankszámlák közötti átutalások díja.
6. A számlavezető bankon belüli átutalások díja.
7. Kártyával történő készpénz felvétel saját automatából, illetve más bank automatájából, milyen díjvonzata van.
8. Elektronikus összeköttetés biztosítása.

Az ajánlati felhívásban megadott határidőig három bank adott ajánlatot. A K&H Bank ajánlata nem tartalmazott ajánlatot a likviditási hitelre, valamint a NAV jövedéki bankgarancia biztosítására adatot, így azt érdemben értékelni nem lehetett. Az OTP és a Budapest Bank értékelhető ajánlatot adott. A melléklet tartalmazza a két bank ajánlatát összehasonlító táblázatban, illetve a benyújtott ajánlatok is csatolásra kerültek.

A Budapest Bank és az OTP Bank a szálanyitással és vezetéssel kapcsolatan nem számít fel díjat, ugyanakkor a számlán történő utalások után mindkét bank számít fel díjat, ahol a Budapest Bank fele akkora díjat határozott meg, mint az OTP Bank. A Budapest Bank ajánlatában nagyon kedvező az a feltétel, hogy a banknál vezetett számla napi pozitív záró egyenlege után látra szóló kamatot fizet mely 3 havi BUBOR +0,1 %, ami jelenleg összesen 0,85 %.

A társaság likviditását alapvetően meghatározza, hogy az időszakosan jelentkező bevételek miatt átmenetileg likviditási hitelt kell igénybe venni, illetve 2021. június 30-án lejár a jelenlegi NAV jövedéki bankgarancia, melyet meg kell hosszabbítani. A Budapest Bank 100 millió forint likviditási hitelt ajánlott ki rendelkezésre tartási jutalék nélkül, az OTP Bank 80 millió forintot évi 0,5 % rendelkezésre tartási jutalékkal. A hitelkeret és a NAV jövedéki bankgarancia esetében az OTP 100 % óvadékot kért, melyért még felszámít 90.000,- Ft-ot, illetve 12.000,- Ft hitelbírálati díjat. A hitelkeretnél a garanciavállalásnál ingatlanon alapított jelzálogjogot jelölt meg.

A Budapest Bank fedezetként több lehetőséget ajánlott a hitelkeret és NAV jövedéki bankgaranciára vonatkozóan. Ingatlant, óvadékot, garantőri kezességet, kötelező számlaforgalmi előírás (vagyoni fedezet nélkül) vagyont terhelő zálogjog.

A vagyont terhelő zálogjoggal jelenleg nem lehet tervezni, mert a Hévíz-Balaton Airport Kft tulajdonában nincs jelenleg ingatlan tulajdonban. A szóban történt egyeztetés keretében elhangzott, hogy külön helyrajzi számon lévő ingatlan jöhet szóba. Amennyiben a társaság tulajdonában lennének az ingatlanok, akkor a cargo épület képviselhet olyan értéket, hogy az jelzálogjoggal terhelhető lenne.

A jelzálogjog a fentiek alapján nem jöhet számításba. Nem lenne célszerű még akkor sem jelzáloggal terhelni bármely ingatlant, mert az adott ingatlanon történő nagyobb rekonstrukció esetén nem célszerű bármilyen fejlesztést végrehajtani, amíg az jelzáloggal van terhelve, Továbbá nem szabad egy bankot beengedni egy esetleges tulajdonszerzésbe, amikor a társaság állami tulajdonban van.

A hitelfedezetnél mindenképpen csak más lehetőséggel célszerű számolni. Ebben a kérdésben a Budapest Bank adott több lehetőséget, melyben mindenképpen még egyeztetés szükséges, mert az ajánlatukban erre vonatkozóan nincs további információ.

A fent leírtak, valamint a csatolt ajánlatok alapján a Budapest Banknál történő számlavezetés a leg gazdaságosabb.

**Határozati javaslat:**

A Hévíz-Balaton Airport Kft taggyűlése a társaság által bekért ajánlatok alapján a Hévíz-Balaton Airport Kft-nek a Budapest Bankkal történő számlavezetési szerződés megkötését határozza meg 2021. február 1-től.

A Taggyűlés a társaságnak 100.000.000,- Ft likviditási hitel felvételét engedélyezi.

A Taggyűlés felkéri az ügyvezetőt, hogy írásban adjon tájékoztatást arról, hogy a folyószámla és a NAV jövedéki bankgarancia biztosítékául jelölt feltételek közül a Budapest Bankalt történt egyeztetés alapján melyik a legkedvezőbb.

**Felelős:** Benkő Attila ügyvezető igazgató

**Határidő:** egyeztetések kérdésében folyamatos, illetve szerződéskötésre 2021. február 1.

1. sz. melléklet

**Hévíz-Balaton Airport Kft számlavezetésére bekért indikatív ajánlatokról**

**összehasonlító táblázat**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sor-szám | Megnevezés | Budapest Bank | OTP Bank |
| 1. | A társaság számla vezetésére vonatkozó díj. | Díjmentes | Díjmentes |
|  | A számlanyitást követően van e kedvezmény | Díjmentes | 0 Ft |
| 2. | A társaság részére legalább 80 millió forint összegű likviditási hitel folyósításának feltételei, | 100 millió forint | 80 millió forint |
|  | Rendelkezésre tartási jutalék | nincs | évi 0,5 % |
|  | Az igénybe vett hitelkeret után fizetendő kamat nagysága. | 1 havi BUBOR | 1 havi BUBOR + 1,5 % |
|  | Garancia vállalási kötelezettség. | Ingatlan, óvadék, garantőri kezesség, kötelező számlaforgalmi előírás, vagyont terhelő zálogjog | ingatlanon alapított jelzálog |
| 3. | A Hévíz-Balaton Airport Kft jövedéki adó fizetésére kötelezett az üzemanyag értékesítése miatt. A NAV jövedéki bankgarancia fedezetét kéri. Jelenleg ennek összege 12 millió forint. | 12 millió forint | 12 millió forint |
|  | A jövedéki bankgarancia biztosításának feltételrendszerére ajánlat. | Ingatlan, óvadék, garantőri kezesség, kötelező számlaforgalmi előírás, vagyont terhelő zálogjog | 100 % óvadék, 90.000,- Ft/év bankgarancia díj, hitelbírálati díj 12.000,- Ft |
| 4. | Euró és dollár számlák vezetésének díja. | Díjmentes |  |
| 5. | Saját bankszámlák közötti átutalások díja | Díjmentes | 0,0 % min 74 Ft |
| 6. | A számlavezető bankon belüli átutalások díja | Díjmentes | 0,0 %+ 24 Ft |
| 7. | Kártyával történő készpénz felvétel saját automatából, | 0111%+165 Ft /tétel | nincs adat |
|  | illetve más bank automatájából | 1,107 % +111 Ft min 287 Ft/tétel | nincs adat |
|  | Bankkártya éves díja | 10.854,- Ft/bankkártya | 3.497 Ft /bankkártya |
| 8. | Elektronikus összeköttetés biztosítása | Internetbank | OTPdirekt elektra terminál |