

VESZPRÉM MEGYEI ÖNKORMÁNYZAT KÖZGYŰLÉSE

HATÁROZAT

Szám: 64/2020. (IX. 24.) MÖK határozat

Tárgy: A „Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány” 2019. évi tevékenységéről szóló beszámoló elfogadása

A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése, mint a „Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány” (a továbbiakban: Alapítvány) alapítója és az 1130/2013. (III.14.) Korm. határozat, valamint az 1170/2014. (III.26.) Korm. határozat értelmében az alapítói jogok gyakorlója az alábbi döntést hozza:

1. A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése az Alapítványnak a jelen határozat elválaszthatatlan mellékletét képező 2019. évi alapítványi beszámolóját elfogadja.
2. A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése felkéri elnökét, hogy a határozatban foglaltakról az érintetteket értesítse.

Határidő: 2020. október 15.

Felelős: Polgárdy Imre, a megyei közgyűlés elnöke

Polgárdy Imre s.k.
megyei közgyűlés elnöke

Dr. Imre László s.k.
megyei jegyző

A kiadmány hitelül:

VEZETŐI TÁJÉKOZTATÓ A VESZPRÉM MEGYEI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY 2019. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

1. Az Alapítvány pénzügyi és működési fenntarthatósága

A 2019-es pénzügyi beszámolóból és annak kiegészítő mellékletéből látható, hogy az Alapítvány pénzügyi fenntarthatósága jelentős kihívást jelent annak ellenére, hogy a Helyi Mikrohitel Alapból történő hitelkihelyezések számát tekintve a 2018-as adatokhoz (18 millió forint) képest a 2019-es adatok (40 millió forint) javuló tendenciát mutatnak.

A megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványokat a kilencvenes évek elején hozták létre azzal a céllal, hogy a Phare program segítségével jelentős részt vállaljanak a magyarországi gazdasági rendszerváltás lebonyolításában. Az alapítványok deklaráltan az Európai Közösségek és a Magyar Kormány vállalkozásfejlesztési programjának megvalósítói voltak. A több mint 29 évvel ezelőtt kitűzött célok többségében megvalósultak. A megmaradt legfontosabb tevékenységek, amelyek valós és jelentős társadalmi igényt tudnak kielégíteni, és csak a vállalkozásfejlesztési alapítványok láthatják el, a non-profit mikrohitelzés és az ehhez kapcsolódó mentorálás, tanácsadás és üzletfejlesztési szolgáltatások. A valódi vállalkozói igények szerinti mikrohitelzésre fordítható források szűkössége, az alacsony kamatok, valamint az, hogy már nincsen a Magyar Kormánynak a vállalkozásfejlesztési hálózat számára dedikált programja jelentősen rontja a vállalkozásfejlesztési alapítványok fenntarthatóságának feltételeit. Ezért már több vállalkozásfejlesztési alapítvány megszűnt, vagy egyáltalán nem működik.

A későbbiekben ismertetjük az Alapítvány saját tőkéjével és a likviditási helyzetével kapcsolatos változtatásokat, valamint bemutatjuk az Alapítvány elmúlt 2019. évi időszakában bekövetkezett változásokat.

1.1. Az Alapítvány saját tőkéje és likviditási helyzete

Az Alapítvány az 1990-es évek elején kezdte meg hitelezési tevékenységét a PHARE mikrohitel program keretén belül. Ehhez az Alapítvány feltételhez kötött céltámogatás formájában, valamint kamatmentes kölcsönként kapott forrásokat. A források közvetítését a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány látta el egészen 2000-ig, amikor a program véget ért és a felek elszámoltak egymással. Az MVA-val történő korábbi jogi egyeztetéseknek megfelelően a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány az alapok tulajdonjogát megszerezte, kezelői jogát pedig átadta az MVA-nak.

A 2000-ben MVA-nak átadott források kezelői jogát 2006-ban visszakapták az alapokat tulajdonló HVK-k. 2006-ban az egyes HVK-k képviselői külön-külön megállapodást kötöttek az MVA-val az alapok kezelői jogának visszaadásáról a HVK-k számára és az alapok feletti ellenőrzési jog biztosításáról az MVA számára. Ennek a szerződésnek a módosítása, vagy megszüntetése biztosíthatja az Alapítvány további fenntartható működését. 2019. június 12-én kelt levélben jeleztük az MVA kuratóriumának elnöke felé a szerződés módosításának igényét, de erre nem érkezett válasz. Ebből adódott, hogy egyetlen jogi lehetőségünk az MVA-val 2006-ban kötött szerződés felmondása volt, melyet az Alapító és a Kuratórium jóváhagyását

követően 2019. november 11-én kelt levelünkben tettünk meg és melyet az MVA 2019. november 13-án vett át és ezen a napon hatályosult. A szerződés felmondását követően megszűnt az a jogi kötelezettség, amely korlátozta a saját alapok felhasználását az Alapítvány pénzügyi konszolidációjára. Ez a jogi lépés javította az Alapítvány további fenntarthatóságát és az alapítói céljai megvalósításának lehetőségét.

1.2. Munkaszervezet

Az Alapítvány a tárgyévben 3 főt főfoglalkozásban, 1 főt megbízási jogviszonyban foglalkoztatott szellemi munkakörben.

A követeléskezelés hatékonysága javította a portfólió mutatókat, azonban az Alapítvány likviditási helyzetére negatív hatással volt annak havi díjas plusz sikerdíjas költségei miatt. A beszedett összegek nagyrésze nem a likviditást javította, hanem az alapítvány MFB felé fennálló tartozását csökkentette. Ezen okok miatt a korábbi követelés kezelőnkkel kötött szerződés felmondásra került. A késedelmes fizetések kezelése az alkalmazottak és az alapítvány ügyvédje által kerül megvalósításra. Ezekkel az intézkedésekkel a személyi jellegű költségek tovább csökkenthetők.

1.3. Technikai- és infrastrukturális feltételek

Az Alapítvány korábban székhelyet bérelt az alapítói jogokat gyakorló Veszprém Megyei Közgyűlés Önkormányzatától a Szeglethy utcai korszerű irodaházban. Az irodahelyiség bérleti díja és közös költsége jelentős kiadásként jelentkezett. Az alapítvány likviditási helyzete és az emiatt kialakított új szervezeti struktúra nem teszi indokoltá a több, mint 150 m²-es irodahelyiség bérletét. Ezért az Alapítvány egy kisebb, 26 m²-es, frekventált helyen elhelyezkedő (8200 Veszprém, Kossuth L. u. 10. fsz. 2.) irodát bérel 2019. augusztus 1-től. Az irodabérleti feltételek módosulásának köszönhetően a korábbi 300.000,- Ft körüli költség (bérleti díj és rezsi költség összesen) 100.000,- Ft-os nagyságrendű havidíjra (bérleti díj és rezsi költség összesen) mérséklődött.

Az alapítvány informatikai- technikai hátterét a korábbi technológiai fejlesztéseknek köszönhetően nem kellett megújítani, a költség optimalizálás érdekében az alvállalkozói és bérleti szerződések felülvizsgálata és átalakítása megtörtént.

1.4. Hitelezési eljárások

A hitelezési eljárásokhoz kapcsolódóan bevezetett új szerződésminták, on-line hiteligenylés és on-line hitelbírálat jelentős mértékben javítja az ügyletek gördülékeny lebonyolítását és segíti az ügyfelek elégedettségének növelését.

A meglévő ügyfélkör segítése és ösztönzése érdekében régiós kampányt folytatott az Alapítvány, melynek része volt az RVA Group VIP Klub létrehozása, és jelentős kedvezmények biztosítása a kiemelt ügyfelek számára, akiknél nem fordult elő 30 napnál hosszabb késedelem a hitel visszafizetése során. A teljesség igénye nélkül néhány kedvezmény az elmúlt időszakból:

- A 2019. június 30-ig benyújtott új hiteligenylések esetén a közjegyzői díj 50%-át, maximum 50.000 Ft mértékig visszatértítettük, 2019. október 31-ig kampányunkban pedig az értébecslési díj 50%-át, maximum 50.000 Ft mértékig térítettük vissza;

- Magyarországon egyedülálló hitelkonstrukciót indítottunk ingatlanfedezet nélkül (bővebb információ: <http://rvagroup.hu/index.php/penzt-ide-de-hamar/bizalom-hitel-ingatlanfedezet-nelkul/>)
- Kedvező hitellehetőséget kínálunk akár 10 éves futamidővel, végig fix, biztonságos 3,9%-os kamattal.
- Akár 20% kedvezmény az üzletfejlesztési szolgáltatásaink árából az igénybe vett szolgáltatás értékétől függően.
- Díjmentes személyes és telefonos tanácsadás vállalkozásfejlesztési területen.
- RVA Group VIP Klub tagság: online tanácsadás, tapasztalatcsere, kölcsönös segítségnyújtás, hozzáférés tematizált workshop anyagokhoz.

A hitelezési eljárásrendet javította továbbá, hogy kialakításra került a www.rvagroup.hu weboldal, ahol az ügyfelek közérthető módon áttekinthetik az Alapítvány által kínált hitelkonstrukciókat, kalkulálhatnak azok költségeivel, időpontot foglalhatnak, személyre szabott tájékoztatást kérhetnek és beadhatják a hiteligényüket on-line.

A hitelezési eljárások optimalizálása mellett az említett direkt marketing és online kampányoknak köszönhetően jelentősen nőtt mind a hitelek iránt érdeklődők száma (összesen 48 db, 304 millió forint összértékű), mind pedig a folyósított hitelek száma (összesen 6 db, 40 millió forint összértékű) ami jelentős javulás az előző évhez képest.

1.5. Tevékenységek- szolgáltatások

Az elmúlt időszakban a legfőbb tevékenységünk a szervezet likviditásának menedzselése mellett a mikrohitelzés újbóli felfuttatása volt. Annak érdekében, hogy a helyi vállalkozók megismerjék az újonnan bevezetett hitellehetőségeket és a helyi alapból történő hitelnyújtást felélnéjük, az alábbi tevékenységeket végeztük:

- videó interjúkat készítettünk az Alapítvány ügyfeleivel;
- társadalmi hatás felmérést készítettünk az ügyfélkörben;
- személyes látogatások alkalmával mértük fel ügyfélkörünk igényeit, ismertettük megújult szolgáltatásainkat és segítettünk nekik a fejlődésben;
- direkt e-mail és postai levél kampányt alkalmaztunk, ajándékkal jutalmaztuk kiemelt ügyfeleinket;
- RVA Group VIP Klubot alakítottunk ki a kiemelt ügyfélkör számára kedvező lehetőségekkel;
- videó kampányt készítettünk a Tapolca Város Önkormányzatának támogatásával megvalósuló kamattámogatásos konstrukcióról, melyet a www.tapolcahitel.hu oldalon vezettünk ki;
- hirdetést jelentettünk meg Tapolca városi újságában;
- szakmailag támogattuk a www.nyeresegesuzlet.hu ingyenes gazdasági ismeretterjesztő magazint és a partner www.uzleti.tv oldalt;
- kialakítottuk a www.rvagroup.hu központi oldalt, bevezettük az on-line időpont foglalást, a személyre szabott hiteligenylés és az igenylés on-line benyújtásának lehetőségét;
- megbeszélést kezdeményeztünk Porga Gyulával, Veszprém Megyei Jogú Város polgármesterével és Sövényházi Balázssal, Nemesvámos polgármesterével egy új, kamattámogatásos hitelkonstrukció beindításával kapcsolatban, a Tapolca városban megvalósuló program mintájára.

1.6. Hitelportfólió

Az alapítvány által kihelyezett közvetített és saját forrású hitelállomány az alábbiak szerint alakult.

	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31
kintlévőség Ft	466 581 551	403 761 109	305 100 916	254 148 135	211 447 159
minősítés					
A	240 712 519	187 600 130	125 262 845	101 599 663	83 522 245
B	22 999 829	19 072 446	12 839 417	5 708 499	10 103 134
C	23 598 713	17 946 664	13 346 996	2 107 363	1 022 471
D	6 242 657	12 961 814	1 633 876	1 251 377	0
E	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 481 233	116 799 309
Kétes portfólió (D+E) állomány összesen	179 270 490	179 141 869	153 651 658	144 732 610	116 799 309
Kétes portfólió (D+E) állomány aránya %	38,42	44,37	50,36	56,95	55,24

A portfólió adatokból jól látható, hogy a 2015-ös állapothoz képest több, mint 60 millió forinttal kisebb a kétes portfólió állomány a 2019-es adatok alapján, ez mutatja a követeléskezelési eljárás hatékonyságát. A kétes portfólió állomány a 2015-ös évet megelőzően behajthatatlannak tűnt, ezért nagyon jó eredménynek számít az állomány jelentős csökkenése. Ennek és az új hitelkihelyezéseknek köszönhetően a „D”+„E” minősítésű állomány aránya javulni tudott, ami a korábbi évek drasztikusan romló tendenciájához képest jó eredménynek számít. Ugyanakkor kimutatható, hogy az elmúlt évek során az új hitelkihelyezések nagysága nem hozta a várt mértékű növekedést, ami az alábbi okokra vezethető vissza:

- Az Alapítvány hosszú ideig ki volt tiltva különböző hitelprogramokból, így az ügyfélállománya csökkent, egyre kevesebb ügyfélhez tudott elérni;
- Az ügyfelek a korábbi konstrukciónál (pl.: jegybanki alapkamat + 1%-os kamatozású hitelek) rosszabb konstrukciókkal tudtak volna hitelekhez jutni;
- Az elmúlt időszakban a Vállalkozásfejlesztési Alapítványok nem jutottak hozzá a JEREMIE programot követő forrásokhoz, nem kerültek be az MFB pontok közé, az általuk kínált 0%-os kamatozású hitelekkel pedig nem tudta felvenni a versenyt az Alapítványok által kínált Országos Mikrohitel Program 3,9%-os kamatozású hitele, aminek további hátránya a megkívánt jogi biztosítékok mértéke és tehermentessége;

Az hitelkihelyezések növelése érdekében új hitelkonstrukciókat vezettünk be a helyi alapból, ennek felfuttatása megkezdődött, de időt vesz igénybe.

1.7. Általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság

Az általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság az előző évben készült beszámoló óta nem változott.

2. Aktuális kilátások, intézkedések

Az Alapítvány célcsoportjába tartozó mikrovállalkozók nagyban érintettek a 2020. évben bekövetkezett COVID-19 járvány hatásai által. A Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat közreműködésével az RVA Group által készített felmérésben a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány ügyfélköre is jelentős számban részt vett, ahol kimutatásra került, hogy az ügyfélkör kétharmadának csupán 1-2 hónapra elegendő tartaléka van, ezt követően a cég megmaradása is veszélybe kerül.

Mindezt figyelembe véve az Alapítvány a Kormány által hozott rendeletnek megfelelően hitelmoratóriumot biztosított ügyfelei számára 2020. december 31-ig, ezzel segítve életben maradásukat és tevékenységük újbóli felfuttatását. Az Alapítvány továbbá biztosította munkatársai számára a távmunka lehetőségét, valamint ügyfelei számára az online kapcsolatfelvételt és a hiteligénylések online menedzsmentjét.

Aktuális intézkedési lehetőségként a helyi mikrohitel alapból történő mikrohitel kihelyezések növelését tartjuk elsődlegesnek, erre irányul az új kamattámogatásos konstrukciók kialakítására való törekvésünk. Mindezt kiegészítve az Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által kínált 3,9%-os kamatozású mikrohitel közvetítésével és a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal történő együttműködéssel lehetővé kívánjuk tenni az Alapítvány céljainak teljesítését és a pénzügyi fenntarthatóság megvalósítását.

Az Alapítvány saját tőke állománya elégséges fedezetet nyújt a további működéshez, ugyanakkor a tervezett pénzügyi konszolidáció (a be nem hajtható mikrohitel követelések miatt az MFB felé keletkező kötelezettségeink teljesítése, valamint a ki nem fizetett tiszteletdíjak részleges kifizetése) jelentősen csökkenteni fogja ezt az állományt. Ennek megtörténte után mérhetőek fel ténylegesen az Alapítvány működési és finanszírozási adottságai és ezután lesz kialakítható a hosszú távú működési struktúra.

A mikrofinanszírozási tevékenység hosszú távú fenntartása és javítása érdekében további egyeztetéseket kezdeményeztünk a kormányzattal és a Magyar Fejlesztési Bankkal, melynek sikeres kimenete pozitív irányban befolyásolhatja az Alapítvány kilátásait.

Veszprém, 2020. Július 6.



Szekfű Tibor
kuratórium elnöke

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Vonnák Péter
kuratórium alelnöke, ügyvezető igazgató
Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

VEZETŐI TÁJÉKOZTATÓ A VESZPRÉM MEGYEI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY 2020. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

1. Az Alapítvány pénzügyi és működési fenntarthatósága

A 2019-es pénzügyi beszámolóból és annak kiegészítő mellékletéből látható, hogy az Alapítvány pénzügyi fenntarthatósága jelentős kihívást jelent annak ellenére, hogy a Helyi Mikrohitel Alapból történő hitelkihelyezések számát tekintve a 2018-as adatokhoz (18 millió forint) képest a 2019-es adatok (40 millió forint) alapján a hitelkihelyezések száma évente duplájára növekszik, ami a hitelezési eljárások optimalizálásának és az ügyfélkör felé folytatott kommunikáció hatékonyságának köszönhető. A hitelkihelyezési adatokból kimutatható, hogy a korábbi években látott tendencia tovább folytatódik a 2020-as évben, mivel a 2020. július 31-ig megvalósult hitelkihelyezések száma duplájára nőtt (31,5 millió forint) a tavalyi év ugyanezen időszakához viszonyítva (15 millió forint), valamint további hitelkihelyezések (12,7 millió forint) vannak folyamatban, melyek 2020. augusztus hónapjában realizálódnak.

A későbbiekben ismertetjük az Alapítvány saját tőkéjével és a likviditási helyzetével kapcsolatos változtatásokat, valamint bemutatjuk az Alapítvány elmúlt 2020. évi időszakában bekövetkezett változásokat.

1.1. Az Alapítvány saját tőkéje és likviditási helyzete

Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése 84/2018. (IX.27.) MÖK számú határozatát figyelembe véve a mérleg korrekciója megtörtént.

A konszolidációs folyamat következő lépéseként, az Alapítvány kuratóriuma 2020. július 16-i ülésén 3/2020. (07.14.) számú KURATÓRIUMI HATÁROZAT sz. határozatával úgy határozott, hogy az alapítvány vagyona felhasználható a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) felé – *a korábbi rossz hitelkihelyezések következményeként* - keletkezett tartozásának rendezésére, a kifizetetlen egyéb korábbi tartozások rendezésére (beleértve a kifizetetlen tiszteletdíjakat is), valamint az alapítvány alapítói céljainak végrehajtására irányuló működés finanszírozására.

A kuratórium az MFB felé fennálló tartozások jövőbeni rendezésére vagyonából 65 millió forintot elkülönített.

1.2. Technikai- és infrastrukturális feltételek

Az Alapítvány 26 m²-es, frekventált helyen, Veszprém sétáló utcájának végén elhelyezkedő (8200 Veszprém, Kossuth L. u. 10. fsz. 2.) irodát bérel 2019. augusztus 1-től. Az iroda frekventált elhelyezkedése jelentősen javítja az Alapítvány személyes ügyfélforgalmát az elmúlt időszakhoz képest, valamint hatékonyan csökkenti az Alapítvány költségeit a korábbi időszakokkal összehasonlítva.

1.3. Hitelezési eljárások

A hitelezési eljárásokhoz kapcsolódóan bevezetett új szerződésminták, on-line hiteligénylés és on-line hitelbírálat jelentős mértékben javítja az ügyletek gördülékeny lebonyolítását és segíti az ügyfelek elégedettségének növelését.

A meglévő ügyfélkör segítése és ösztönzése érdekében az Alapítvány folytatja az előző évben megkezdett régiós kampányt, melynek része az RVA Group VIP Klub létrehozása, és jelentős kedvezmények biztosítása a kiemelt ügyfelek számára, akiknél nem fordult elő 30 napnál hosszabb késedelem a hitel visszafizetése során.

A hitelezési eljárásrendet javította továbbá, hogy kialakításra került a www.rvagroup.hu weboldal, ahol az ügyfelek közérthető módon áttekinthetik az Alapítvány által kínált hitelkonstrukciókat, kalkulálhatnak azok költségeivel, időpontot foglalhatnak, személyre szabott tájékoztatást kérhetnek és beadhatják a hiteligényüket on-line.

A hitelezési eljárások optimalizálása mellett az említett direkt marketing és online kampányoknak köszönhetően jelentősen nőtt mind a hitelek iránt érdeklődők, mind pedig a folyósított hitelek száma.

1.4. Tevékenységek- szolgáltatások

Az elmúlt időszakban a legfőbb tevékenységünk a szervezet likviditásának menedzselése mellett a mikrohitelezés újbóli felfuttatása volt. Annak érdekében, hogy a helyi vállalkozók megismerjék az újonnan bevezetett hitellehetőségeket és a helyi alapból történő hitelnyújtást felélénkítsük, az előző évben megkezdett tevékenységeket folytattuk.

Személyes találkozó céljából egy új, kamattámogatásos hitelkonstrukció beindításával kapcsolatban időpontot egyeztetést kezdeményeztünk Porga Gyulával, Veszprém Megyei Jogú Város polgármesterével.

1.5. Hitelportfólió

Az alapítvány által kihelyezett közvetített és saját forrású hitelállomány az alábbiak szerint alakult.

	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.07.31
kintlévőség Ft	466 581 551	403 761 109	305 100 916	254 148 135	211 447 159	216 895 562
minősítés						
A	240 712 519	187 600 130	125 262 845	101 599 663	83 522 245	95 489 947
B	22 999 829	19 072 446	12 839 417	5 708 499	10 103 134	7 258 708
C	23 598 713	17 946 664	13 346 996	2 107 363	1 022 471	723 856
D	6 242 657	12 961 814	1 633 876	1 251 377	0	0
E	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 481 233	116 799 309	113 423 051
Kétes portfólió (D+E) állomány összesen	179 270 490	179 141 869	153 651 658	144 732 610	116 799 309	113 423 051
Kétes portfólió (D+E) állomány aránya %	38,42	44,37	50,36	56,95	55,24	52,29

A portfólió adatokból jól látható, hogy a kihelyezett hitelek az „A” minősítésű ügyfelek számára jelentős növekvést mutat az előző évhez képest, mindemelett csökken a „B”, „C” és „E” minősítésű ügyfelekénél kintlévő tőke nagysága, ami jól mutatja a portfólió állomány folyamatos javulását és a hitelkihelyezések ismételt növekedését.

A 2020. január 1-től 2020. július 31-ig megvalósult újonnan történt hitelkihelyezési adatokat (31,5 millió forint) összehasonlítva a 2019. január 1-től 2019. július 31-ig megvalósult hitelkihelyezési adatokkal (15 millió forint) látható, hogy a hitelkihelyezések összege duplájára nőtt az előző évhez képest. Ez a javuló hitelkihelyezési tendencia várható 2020 év végéig. 2020. augusztus hónapjában újabb 12,7 millió forint összértékű hitelkihelyezés van függőben.

1.6. Általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság

Az általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság az előző évben készült beszámoló óta nem változott.

2. Aktuális kilátások, intézkedések

Az Alapítvány célcsoportjába tartozó mikrovállalkozók nagyban érintettek a 2020. évben bekövetkezett COVID-19 járvány hatásai által. Az RVA Group alapítványai a Magyar Mikrofinanszírozási Hálózattal együttműködve készített felmérésben a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány ügyfélköre is jelentős számban részt vett, ahol kimutatásra került, hogy az ügyfélkör kétharmadának csupán 1-2 hónapra elegendő tartaléka van, ezt követően a cég megmaradása is veszélybe kerül. A felmérés részletes elemzése jelen beszámoló mellékletét képezi (1. számú melléklet).

Mindezt figyelembe véve az Alapítvány a Kormány által hozott rendeletnek megfelelően hitelmoratóriumot biztosított ügyfelei számára 2020. december 31-ig, ezzel segítve életben maradásukat és tevékenységük újbóli felfuttatását. Az Alapítvány továbbá biztosította munkatársai számára a távmunka lehetőségét, valamint ügyfelei számára az online kapcsolatfelvételt és a hiteligénylések online menedzsmentjét.

Aktuális intézkedési lehetőségként a helyi mikrohitel alapból történő mikrohitel kihelyezések növelését tartjuk elsődlegesnek, erre irányul az új kamattámogatásos konstrukciók kialakítására való törekvésünk. Mindezt kiegészítve az Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által kínált 3,9%-os kamatozású mikrohitelek közvetítésével és a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal történő együttműködéssel lehetővé kívánjuk tenni az Alapítvány céljainak teljesítését és a pénzügyi fenntarthatóság megvalósítását.

A mikrofinanszírozási tevékenység hosszú távú fenntartása és javítása érdekében további egyeztetéseket kezdeményeztünk a Pénzügyminisztériummal, melynek sikeres kimenete pozitív irányban befolyásolhatja az Alapítvány kilátásait. A Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat képviselőjében, Szekfü Tibor, a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány kuratóriumának elnöke, és a Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat elnöke javaslatot juttatott el a Pénzügyminisztérium részére, mely javaslat jelen beszámoló mellékletét képezi (2. számú melléklet).

Veszprém, 2020.08.12.



Szekfü Tibor
kuratórium elnöke

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány



Vonnák Péter

kuratórium alelnöke, ügyvezető igazgató

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített
éves beszámolója és közhasznúsági melléklet**

PK-542

2019. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

19 Veszprémi Törvényszék

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégkapu)

Szenczi Katalin

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Nyilvántartási szám: 1 9 — 0 1 — 0 0 0 0 3 3 5

Tárgyév: 2 0 1 9

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐ 2 0 1 9 — 0 1 — 0 1
időszak kezdete

2 0 1 9 — 1 2 — 3 1
időszak vége

Kitöltő verzió:2.97.0 Nyomtatvány verzió:1.2

Nyomtatva: 2020.07.06 13.52.58



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

19 Veszprémi Törvényszék

2 0 1 9

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐

2 0 1 9 - 0 1 - 0 1

időszak kezdete

2 0 1 9 - 1 2 - 3 1

időszak vége

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: **8 2 0 0**

Település: **Veszprém**

Község neve: **Kossuth Lajos**

Község jellege: **utca**

Házszám: **10**

Lépcsőház:

Emelet:

fsz

Ajtó: **12**

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Község neve:

Község jellege:

Házszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

1 9 - 0 1 - 0 0 0 0 3 3 5

Ügyszám:

1 9 0 0 / P k . 6 0 0 4 8 / 1 9 9 2

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1 9 2 6 5 1 9 7 - 2 - 1 9

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Szekfü Tibor

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Székesfehérvár

2 0 2 0 - 0 7 - 0 6



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege			
(Adatok ezer forintban.)			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	72 256		56 442
I. Immateriális javak	90		0
II. Tárgyi eszközök	6 537		1 585
III. Befektetett pénzügyi eszközök	65 629		54 857
B. Forgóeszközök	295 795		275 174
I. Készletek			
II. Követelések	88 008		74 880
III. Értékpapírok	29 435		29 435
IV. Pénzeszközök	178 352		170 859
C. Aktív időbeli elhatárolások	2 470		398
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	370 521		332 014
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	272 948		251 142
I. Induló tőke/jegyzett tőke	150		150
II. Tőkeváltozás/eredmény	301 149		272 798
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	-28 351		-21 806
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	95 601		71 624
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	15 508		4 980
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	80 093		66 644
G. Passzív időbeli elhatárolások	1 972		9 248
FORRÁSOK ÖSSZESEN	370 521		332 014



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele			150						150
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	16 354		19 558				16 354		19 558
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	382		438				382		438
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	20		22				20		22
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	16 374		19 730				16 374		19 730
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	16 374		19 730				16 374		19 730
5. Anyagjellegű ráfordítások	20 404		11 534				20 404		11 534
6. Személyi jellegű ráfordítások	18 870		20 918				18 870		20 918
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	7 625		11 125				7 625		11 125
7. Értékcsökkenési leírás	2 297		1 836				2 297		1 836
8. Egyéb ráfordítások	2 720		6 934				2 720		6 934
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	434		314				434		314
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	44 725		41 536				44 725		41 536
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	44 725		41 536				44 725		41 536
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-28 351		-21 806				-28 351		-21 806
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-28 351		-21 806				-28 351		-21 806

Kitöltő verzió:2.97.0 Nyomtatvány verzió:1.2

Nyomtatva: 2020.07.06 13.52.58



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	382		438				382		438
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI. törvény alapján átutalt összeg									
F. Közzolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Kitöltő verzió:2.97.0 Nyomtatvány verzió:1.2

Nyomtatva: 2020.07.06 13.52.58



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

1.2 Székhely

Irányítószám: **8200** Település: **Veszprém**
Községi neve: **Kossuth Lajos** Községi jellege: **utca**
Házszám: **10** Lépcsőház: Emelet: **fsz** Ajtó: **12**

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Községi neve: Községi jellege:
Házszám: Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.3 Ügyszám:

1900/PK-60048/1992

1.4 Nyilvántartási szám:

19-01-0000335

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19265197-2-19

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Szekfü Tibor

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Az alapítvány célja a megye vállalkozóinak támogatása vállalkozásuk fennmaradása, fejlődése érdekében, ezzel elősegítve a megye gazdasági fejlődését. A vállalkozások részére ingyenes tanácsadást biztosítunk. Kedvezményes kamatozású vállalkozói hitelekkel segítjük a kereskedelmi banki módszerekkel nem finanszírozható mikrovállalkozásokat. A hitelezés 2019. évben a saját helyi mikrohitelek alából történt, részben a Tapolca Város Önkormányzatával kötött szerződés szerinti kamattámogatott konstrukcióban.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: **Mikrohitelek mikro- és kisvállalkozások részére**

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: **2011.évi CLXXXIX.TV.27§(1)**

1996.évi XXI.TV. 11.§ (1)b)bg;c)ca,ce;13/8AS(1)

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: **mikro- és kisvállalkozások**

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma: **100**

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Kedvezményes kamatozású hitelekkel, tanácsadással a megye mikrovállalkozásai fennmaradásának és fejlődésének elősegítése.



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)		
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)		

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	kuratórium elnöke	2 300	6 973
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
	kuratórium alelnöke	1 947	2 268
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	7 625	11 125



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)		
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)		

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	felügyelő bizottság elnöke	3 378	1 884
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	7 625	11 125



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	16 374	19 730
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közszolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	16 374	19 730
H. Összes ráfordítás (kiadás)	44 725	41 536
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	18 870	20 918
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	44 725	41 536
K. Adózott eredmény	-28 351	-21 806
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
Erőforrás ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) a) $[(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]$	☒	☐
Ectv. 32. § (4) b) $[K1+K2 \geq 0]$	☐	☒
Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$	☐	☒
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$	☐	☒
Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$	☒	☐
Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 f\ddot{o}$	☐	☒



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	Tapolcai mikrovállalkozások kamattámogatási programja		
Támogató megnevezése:	Tapolca Város Önkormányzata		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	☐	
	önkormányzati költségvetés	☒	
	nemzetközi forrás	☐	
	más gazdálkodó	☐	
Támogatás időtartama:	2017.08.08.-2021.12.31		
Támogatási összeg:	22 900 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	334 065		
- tárgyévben folyósított összeg:	0		
Támogatás típusa:	visszatérítendő ☐	vissza nem térítendő	☒
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	334 065		
Felhalmozási			
Összesen:	334 065		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A támogatást a mikrohitelekben részesült, Tapolca városban működő vállalkozások kamattámogatására fordítottuk.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-542-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☐
PK-542-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☐
PK-542-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☐

2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-542-04 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	☐
jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Céghelyén vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyfélszolgálatán keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló	Eredetivel rendelkezik:	☐



**Kiegészítő melléklet
a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2019. évi
beszámolójához**

Veszprém, 2020. július 6.



A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2019. évi közhasznú egyszerűsített éves beszámolója szöveges kiegészítése

I. Az Alapítvány bemutatása

Az Alapítvány 1991.december 20-án alakult 150 e Ft induló tőkével.

Alapító: Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése.

Az alapítvány legfőbb döntést hozó és képviselő szerve: kuratórium

Ügyintéző szerve: Veszprém Megyei Vállalkozási Központ

Az Alapítvány képviselője, a kuratórium elnöke: Szekfü Tibor (8000 Székesfehérvár, József A. u. 27. 9.em.25.)

Az Alapítvány székhelye: 8200 Veszprém, Kossuth L. u. 10. fsz. 12.

Veszprémi Törvényszék: Pk. 60.048/1992/4. Nyt.szám: 19-01-0000335.

Adószám: 19265197-2-19

KSH: 19265197-9499-569-19

Közhasznúsági fokozat: Közhasznú szervezet

E-mail: info@veszprem-hvk.hu

Honlap: www.veszprem-hvk.hu

Az Alapítvány célja Veszprém megye vállalkozóinak támogatása, vállalkozásaik alapítása, fejlesztése érdekében, s ezáltal a megye gazdasági erejének növelése.

II. A beszámoló összefoglalása

Beszámolónkat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet alapján készítettük el, figyelemmel a Civil szervezetek működéséről szóló 2011. évi CLXXV. tv. előírásaira. A beszámoló a vonatkozó jogszabályok alapján közzétételre kerül az Országos Bírósági Hivatalnak elektronikus úton történő megküldéssel.

A beszámoló elfogadására a COVID-19 járvány miatt kihirdetett veszélyhelyzetre tekintettel nem került sor az eredeti május 31.-i határidőig, mivel a kuratórium összehívására nem volt lehetőség. A 140/2020 (IV.21) Korm.rendelet által biztosított lehetőséggel élve a beszámoló elfogadásának időpontja elhalasztásra került, majd a veszélyhelyzet elmúltával a lehető legrövidebb időn belül igyekeztünk a beszámolót véglegesíteni és a Kuratórium elé terjeszteni.



Az Alapítvány fő tevékenysége a vállalkozások részére mikrohitel nyújtása, információ-szolgáltatás, szaktanácsadás, illetve az ezzel összefüggő koordináció. Kedvezményes vállalkozói hitelekkel elősegíti a mikro- és kisvállalkozások számára a jobb finanszírozáshoz való hozzáférést, segíti vállalkozásuk infrastrukturális- és ingatlan beruházásait, technológiai fejlesztéseit, eszközbeszerzéseit és egyéb korszerűsítéseit. Ennek érdekében különböző mikrohitel programokat működtet. 2019. évben a hitelezés kizárólag a saját tulajdonú Helyi Mikrohitel Alapból történt. Összesen 40 millió forint összegben történt hitelfolyósítás 6 szerződés alapján. Ennek egy része a Tapolca Város Önkormányzatával kötött megállapodás szerinti kamattámogatott konstrukcióban történt. Emellett a meglévő hitelportfólió kezelését, monitoring tevékenységét végeztük az év során. A portfólió a kifutó hitelek és végtörlesztések következtében tovább csökkent az év során. A követeléskezelés hatékonyabb működése a tárgyév során is érzékelhető volt, várható hitelezési veszteségünk tovább csökkent. A folyamatos működéshez szükséges likvid eszközök rendelkezésre álltak az év során, fizetési nehézségeink nem keletkeztek, szállítói, költségvetési és egyéb fizetési kötelezettségeinknek rendben, határidőben eleget tettünk.

III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.

A 2019. évi gazdálkodás eredménye összességében -21.806 ezer forint.

Tárgyévi bevételeink összességében 19.730 ezer Ft-ot tesznek ki, teljes egészében közhasznú, cél szerinti alaptevékenységből származnak. Az alapítvány vállalkozási tevékenységet nem végez. A bevétel mintegy fele a követeléskezelés hatékony működése okán visszaírt értékvesztés. Ezen felül a közhasznú tevékenységünk bevételei között a különböző Mikrohitel alapok működtetéséből származó ügyleti- és késedelmi kamat bevételek, a betétek és folyószámlák után kapott banki kamatbevételek, valamint – 3.422 ezer forint értékben – tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel szerepelnek.

Az év során elszámolt ráfordításaink teljes összege 41.536 ezer Ft, mely teljes egészében a közhasznú tevékenység érdekében felmerült ráfordítás. Közhasznú tevékenységeink sorában a mikro- és kisvállalkozásoknak kínált kedvezményes hitelprogramok működtetését, követeléskezelését, illetve az ezekhez és más vállalkozói igényekhez kapcsolódó tanácsadási, ügyfélszolgálati tevékenységet finanszíroztuk. Az Alapítvány vezető tisztségviselői 2018.-tól díjazás ellenében látják el feladataikat, ennek költségei jelentős összeggel szerepelnek a személyi jellegű ráfordítások között.

IV. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések.

Alapítványunk mérlegének főösszege a korábbi évek tendenciájának megfelelően tovább csökkent, 10%-kal kevesebb az előző évinél, tárgyévi összege 332.014 ezer Ft. A csökkenés minden eszköz elemnél megfigyelhető.

Eszközök összetétele és alakulása:

A befektetett pénzügyi eszközök állománya 16%-kal csökkent az előző évihez képest, tárgyévi záró állománya 54.857 ezer forint. Ez a tétel a kihelyezett pénzügyi eszközök éven túl esedékes részét tartalmazza, mely a kifutó programok és az új hitelkihelyezések elmaradása miatt folyamatosan csökken. Az immateriális javak és tárgyi eszközök záró nettó értéke az értékesítés és értékcsökkenés-elszámolás következtében jelentős mértékben csökkent, fordulónapon 1.585 ezer forint.



A követelések között a kihelyezett hitelek egy éven belül esedékes törlesztő-részleteit, végrehajtásra adott előleget, a bérelt iroda bérleti óvadékát, egy vevői követelést, valamint EHO túlfizetés összegét mutattuk ki. Követeléseink együttes összege 74.880 ezer forint. Értékpapír állományunk az előző évhez képest nem változott, a letéti jegy névértéke 29.435 ezer forint.

Pénzeszközeink záró állománya 170.859 ezer forint, mely az előző évihez képest 4%-kal kevesebb.

Az aktív időbeli elhatárolások között a 2019. évre járó, 2020-ban esedékes ügyleti- és késedelmi kamatok, valamint a tárgyévben előre kifizetett, 2020. évre vonatkozó előfizetési díjak szerepelnek. Ezek együttes összege 398 ezer forint, a kamattrendnek megfelelően a megelőző évhez képest jóval kisebb nagyságrendű.

Források összetétele és alakulása:

A saját tőke összege 251.142 ezer forint, csökkenését a tárgyévi negatív eredmény okozza.

Kötelezettségeink összege az előző évi záró állomány 75%-ára csökkent le, ennek fő oka a GOP refinanszírozási források évközi visszafizetéséből adódó csökkenés.

Hosszú lejáratú kötelezettségeink összege 4.980 ezer forint, mely teljes egészében a GOP4 prioritás keretében, uniós és állami forrásból finanszírozott, kedvezményes hitelek kihelyezésére kapott forrás – jelenlegi számítások és törlesztési tervek szerint – éven túl esedékes része.

Rövid lejáratú kötelezettségeink összesen 66.644 ezer forintot tesznek ki, melyben a GOP refinanszírozási forrás éven belül esedékes összegén túl a következő évre áthúzódó fizetési határidővel nyilvántartott szállítói számlák, a december hónapra járó nettó munkabér, valamint az év utolsó bevallási időszakában keletkezett adók, járulékok összege szerepel.

A Passzív időbeli elhatárolások értéke 9.248 ezer forint, melynek döntő hányada a még ki nem fizetett tiszteletdíjak és azok közterhei. Ezen kívül az elhatárolás összege tartalmazza a következő évben esedékes, de tárgyévet terhelő könyvvizsgálati díjat, valamint a Tapolca Város Önkormányzata által fordulónapig átutalt, de további éveket illető kamattámogatás összegét.

V. Egyéb kiegészítő információk

Az Alapítvány a tárgyévben 3 főt főfoglalkozásban, 1 főt megbízási jogviszonyban foglalkoztatott szellemi munkakörben.

Személyi jellegű ráfordításként összesen 20.918 ezer Ft került elszámolásra. Ebből az Alapítvány tisztségviselői részére kifizetett, valamint ki nem fizetett, de elhatárolt tiszteletdíj és járuléka 11.125 ezer forintot tesznek ki, ezen kívül más juttatásban nem részesültek.

A felügyelő bizottság elnökén kívül a bizottság tagjai juttatásban nem részesültek, részükre hitel, kölcsön, előleg nem került folyósításra.

Alapítványunknál a könyvvizsgálat kötelező, könyvvizsgálatot az Udvardy Audit Könyvvizsgáló Számviteli szolgáltató Kft, Matolcsiné Udvardy Márta (tagszáma:005203) végzi. A könyvvizsgáló a könyvvizsgálaton felül egyéb szolgáltatásért nem számított fel díjat.

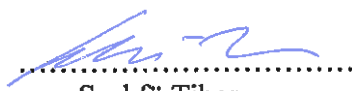


Az Alapítvány tevékenységéből adódóan a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, környezetvédelemmel kapcsolatosan költséget nem számolt el.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 100 eFt törzsbetéttel résztulajdonosa a Veszprémi Regionális Innovációs Centrum Nonprofit Kft.-nek.

Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolója, közhasznúsági melléklete és kiegészítő szöveges beszámolója a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (8200 Veszprém, Kossuth Lajos u. 10. fsz. 12.) székhelyén és honlapján megtekinthető.

Készült: Székesfehérvár, 2020. július 6.


.....
Szekfü Tibor
kuratóriumi elnök




.....
Vonnák Péter
kuratóriumi alelnök

FELMÉRÉS - A COVID-19 járvány KKV szektort érintő gazdasági következményeiről



Alap adatok



Felmérés neve

FELMÉRÉS - A COVID-19 járvány KKV szektort érintő gazdasági
következményeiről

Szerző

Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat



Kérdőív nyelve



Magyar



Kérdőív URL

<https://www.surveio.com/survey/d/R9G3S2L4E3D8Q4L7A>

Első válasz

2020.04.03.

Utolsó
válaszok

2020.04.14.



Időtartam

12 nap

Válaszolók statisztikái

534

Kitöltött kérdőív

A felmérés a Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat tagszervezeteinek országos ügyfélkörében került lebonyolításra, 2020. április 3-14 közt. A kutatás módszere: önkitöltős kérdőív.

Összefoglaló

- A vizsgált mikrovállalkozók azonnal szembesültek a válság hatásaival, azokat 70%-ban **drasztikusnak ítélik**
- **45%-uk foglalkoztatást érintő döntést is meghozott** már (leépítés, ill. fizetés nélküli szabadság), de még legalább ugyanennyi munkahelyet látnak veszélyben, ha nem sikerül a válságot kezelni
- Kétharmaduknak csak **1-2 hónapra elegendő tartaléka van**, ezt követően a cég megmaradása is veszélybe kerül
- Különösen az 1-2 főt foglalkoztató családi vállalkozások a sérülékenyek
- A Kormány intézkedései közül a **hitelmoratóriumot és a járuléksökkentést** vették legtöbbször igénybe
- További intézkedésként foglalkoztatási támogatást és kedvezményes, akár támogatással kombinált hiteleket szorgalmazznak
- Problémaként merült fel, hogy a megkérdezettek közül a **legkisebbek kirekesztődnek** a hitelintézeti törvény alapján működő szolgáltatók hitelkonstrukcióiból, nem tudják felmutatni a kért fedezetet
- Az általuk preferált hitel 15M Ft alatti, és a kamat max. 2.5% - ez jelenthet megoldást a mostani helyzetben

Végeredmények

1. A kérdőívet kitöltő vállalkozói kör

A kérdőívet kitöltő vállalkozások túlnyomó többsége, foglalkoztatottak száma és árbevétele alapján **mikrovállalkozónak számít.**

A vállalkozások 43%-a legfeljebb egy, közel kétharmaduk (65.06%-a) legfeljebb három alkalmazottal dolgozik. 40%-uk éves nettó árbevétele 40 millió Forint alatt marad. Átlagos foglalkoztatotti létszám a mintában 5.6 fő.

Látható tehát, hogy a felmérést kitöltő vállalkozások a **legkisebb mikro- (családi) vállalkozások közül kerülnek ki**, ahol vállalkozó személye és legfeljebb 1-2 alkalmazott működteti a céget. Egy korábbi, hasonló ügyfélkörben végzett társadalmi hatás felmérésből kiderült: ezen vállalkozások esetében a cég sikeressége nagyban összefügg a vállalkozó családjának boldogulásával is, ugyanis a mikrovállalkozók 83%-ának egyetlen jövedelemforrása a családi cég.

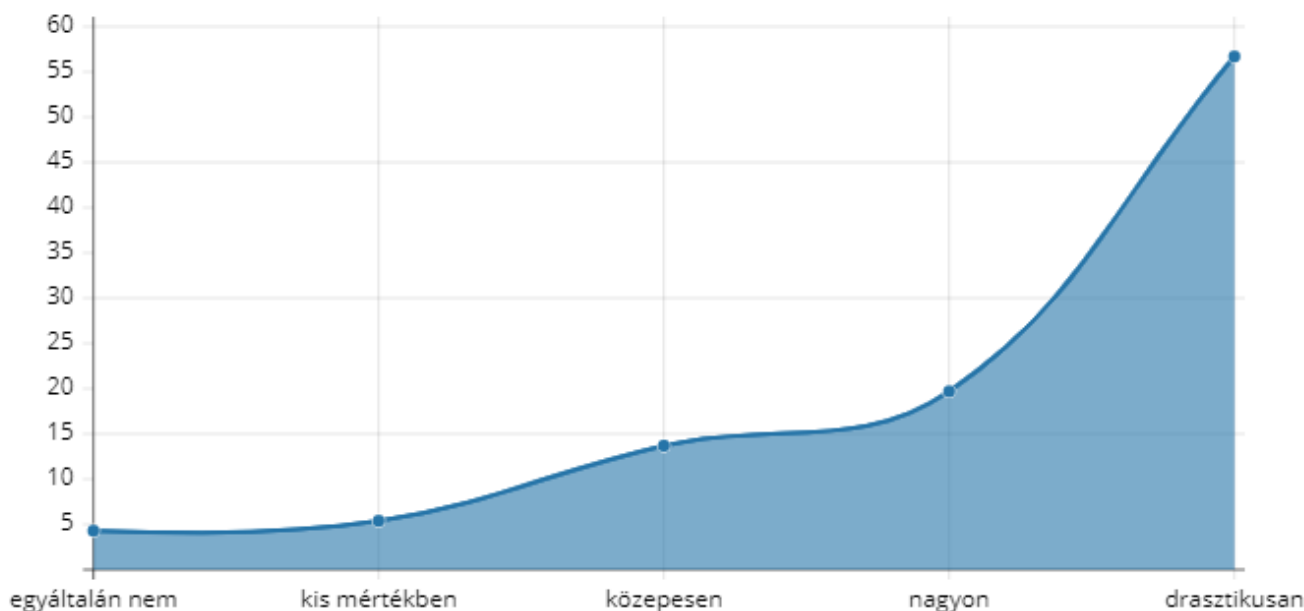
2. A járvány okozta rendkívüli helyzet hatásai

A koronavírus-járvány okozta rendkívüli és hirtelen gazdasági bezárkózás hatásai azonnal lecsapódtak a felmérésben résztvevő vállalkozói körben is.

A gazdasági hatásokat szubjektíven igen negatívan ítélik meg a vállalkozók. 70,3%-uk igen drasztikusra becsüli a hatásokat (10-es skálán 8-10), és csak 7.5%-uk tartja enyhének vagy alig érzékelhetőnek a hatásokat (1-3).

Mennyire érintette negatívan a rendkívüli helyzet vállalkozását?

A válaszadók %-ában

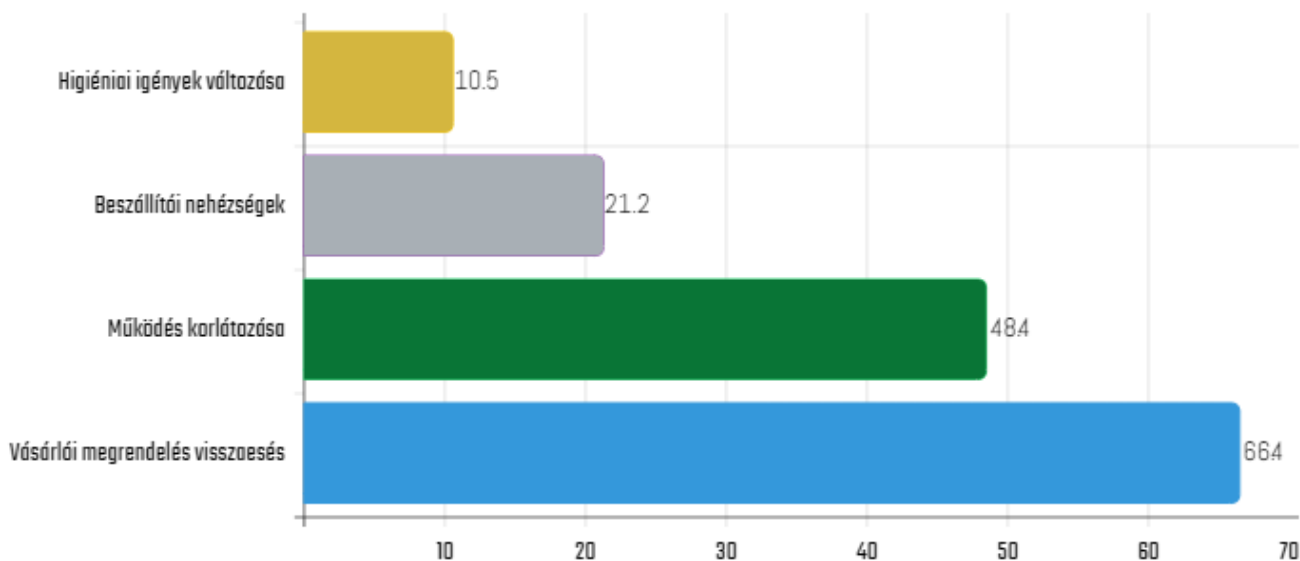


Tevékenységi kör szempontjából az „enyhe” hatásokat vélelmező cégek főként nagyobb hozzáadott értéket igénylő, tudásintenzív iparágakból (IT) kerülnek ki, vagy az építőiparból.

A drasztikusabb hatásokat érző cégek többnyire a vendéglátás, turizmus, kreatív ipar, szolgáltatás, kiskereskedelem területeken tevékenykednek.

Miben érintette negatívan vállalkozását a rendkívüli helyzet?

A válaszadók %-ában



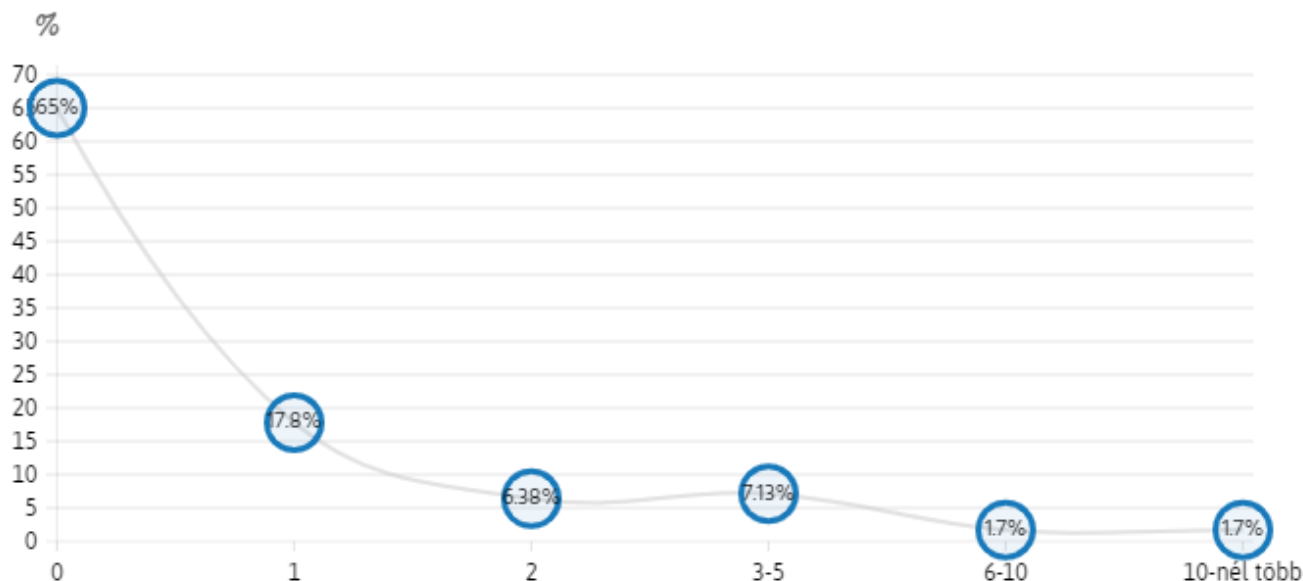
Egyéb, a válaszadók által említett negatív körülmény:

- Munkaerőhiány
- Fizikai korlátozások (nem lehet bemenni/vendéget fogadni)
- Elmaradt rendezvények, nyaralószezon kiesése
- Partnerek, ügyfelek, vásárlók fizetőképességének hirtelen csökkenése

A kérdőív kitöltésének időpontjában 2-3 hete tartottak a pandémiás korlátozások, és ezek már a megkérdezett cégek több mint egyharmadánál (34%) elbocsátásokhoz vezettek, további 11%-uknál pedig fizetés nélküli szabadságra kellett küldeni legalább egy munkavállalót. **Tehát a megkérdezettek 45%-a kénytelen volt azonnali foglalkoztatási lépésekkel is reagálni a nehéz helyzetre.**

Hány munkahelyet szüntetett meg a válság hatására?

A válaszadók %-ában

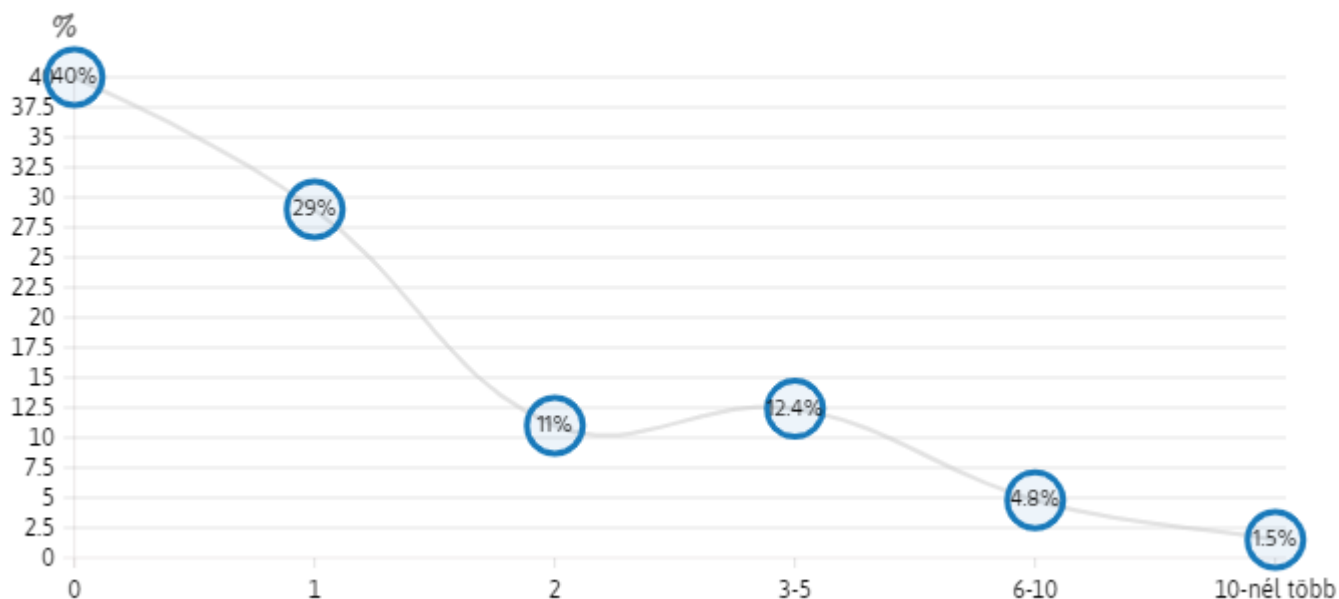


A megkérdezett cégek mintegy kétharmada, 65%-a nem kényszerült leépítésre. A többi válaszadó átlagosan 2,7 főt volt kénytelen elbocsátani, ami igen jelentős, tekintve az adott cégek nagyságát.

Fizetés nélküli szabadság kiadására a megkérdezettek 25,4%-ában került sor, ez átlagosan 2,3 főt jelentett. Azon cégek körében, akik nem számoltak be elbocsátásról, minden ötödik esetben (18,5%) történt fizetés nélküli szabadságra bocsátás.

Hány további munkahely került veszélybe a válság hatására?

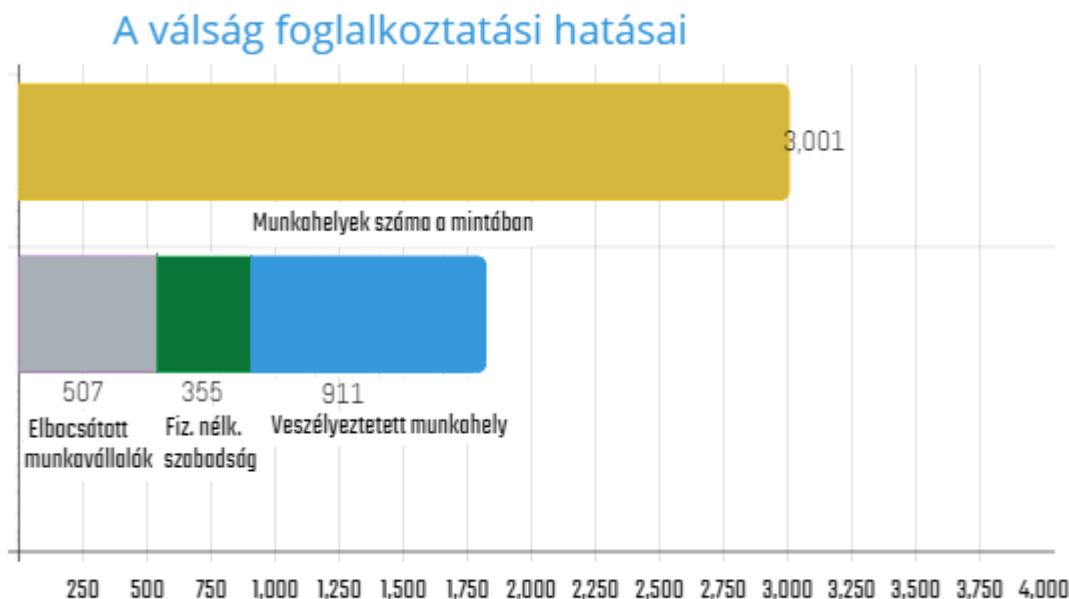
A válaszadók %-ában



Az elbocsátott munkavállalók össz létszáma 507 fő, a fizetés nélküli szabadságra küldötteké további 355 fő.

Ezen felül további munkahelyeket is veszélyben éreznek a vállalkozók: ha belátható időn belül nem ér véget a válság, átlagosan 1.7 munkahely elvesztésétől tartanak – ez összesen 911 főt jelent a megkérdezetti körben, ahol az össz munkavállalkozói létszám 3001 fő – tehát a munkahelyek további 30,3%-a veszélybe került a válság miatt.

A vizsgált mikrovállalkozói ügyfélkörben a válság tehát a munkahelyek 59%-át érinti, ami igen jelentős szám a cégek nagyságát, erőviszonyait és túlélő-képességét tekintve.



A grafikonon látszik, hogy az mintában szereplő össz munkavállalói létszámhoz képest hogy alakulnak a veszélyeztetett munkahelyek: a megkérdezettek 507 elbocsátott munkavállalóról, ezen felül 355 esetben fizetés nélküli szabadságról számoltak be, és ezen felül további 911 munkahelyet éreznek veszélyben a válság miatt.

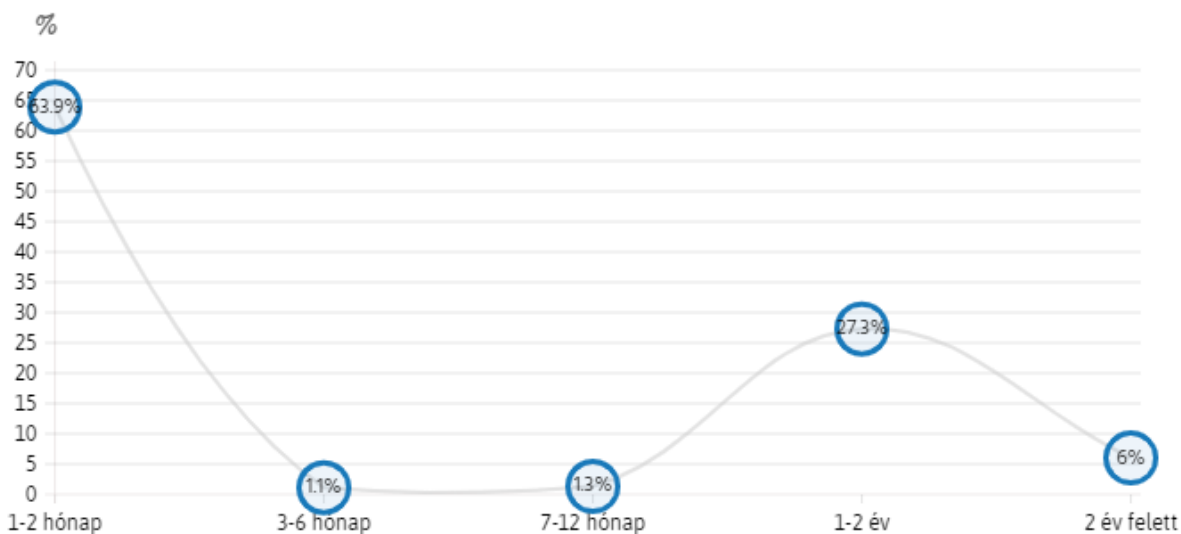
A vizsgált mikrovállalkozók tehát úgy érzik, rendkívül negatívan érinti őket a válság, és erre azonnali leépítéssel reagáltak: a munkahelyek harmada szűnt meg, ill. került sor fizetés nélküli szabadság kiadására.

3. A vizsgált vállalkozások túlélési tervei

Felmerül a kérdés, hogy mennyi ideig képesek ebben a csökkentett üzemmódban működni a vállalkozások. A válságra felkészülni nem volt lehetőség, a **cégek közel kétharmada pedig 1-2 hónap működési költségeinek finanszírozására elegendő tartalékkal rendelkezik csak.** Különösen az 1-2 főt foglalkoztató cégek sérülékenyek, a mintában szereplő nagyobb foglalkoztatóknak több hónapra, akár 1-2 évre is elegendő tartalékuk van.

Legfeljebb hány hónapig tart ki a vállalkozásában képzett tartalék?

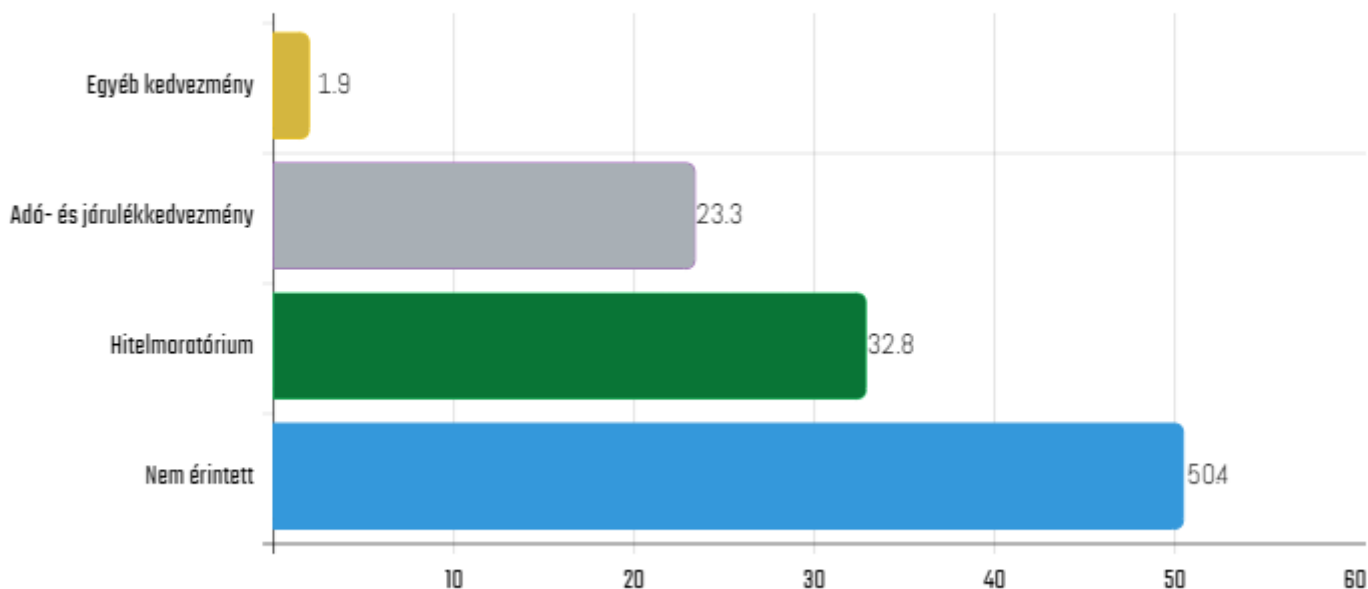
A válaszadók %-ában



A Kormány által, a járvány miatti korlátozások bevezetésével szinte egyidejűleg bejelentett gazdasági intézkedések a megkérdezett cégek felét pozitívan érintették. Legtöbbször a **hitelmoratóriumot** veszik igénybe, de az **adó- és járulékkedvezmény** is a cégek mintegy negyede élt a kérdőív készítésének időpontjában – de valószínűleg ez az arány a jövőben növekedni fog.

A vállalkozását érintették-e a kormány eddigi intézkedései?

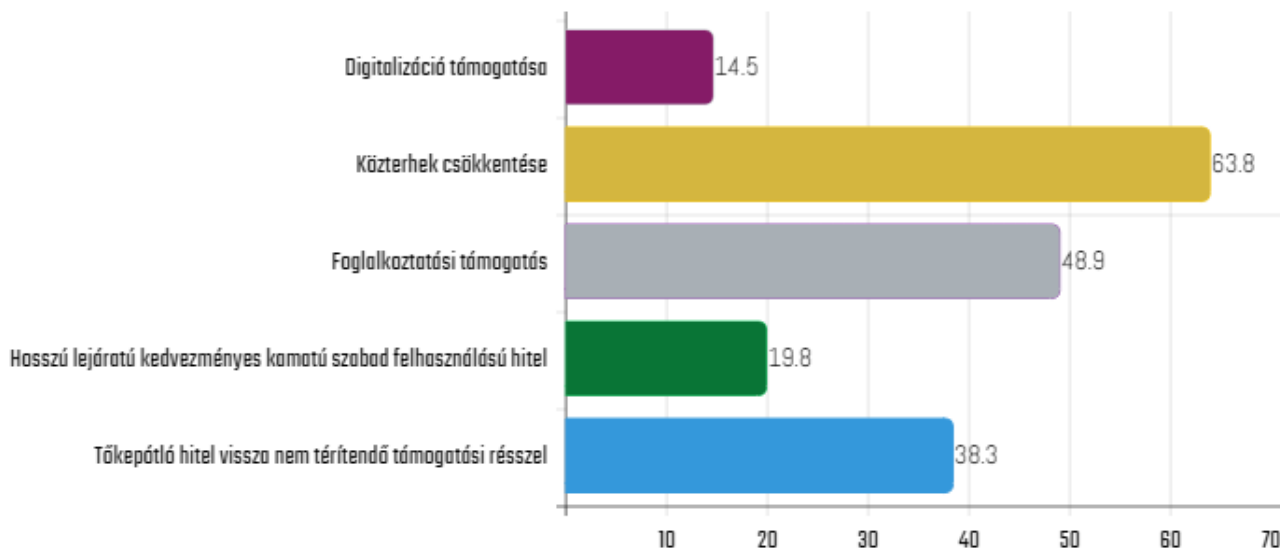
A válaszadók %-ában



A megkérdezettek véleménye szerint **további kedvezményes hitelek, támogatások** szükségesek ahhoz, hogy eredményesen át tudják vészelni a járvány okozta válságot. A közterhek csökkentése és a foglalkoztatás támogatása mellett a válaszadók fele szükségesnek tart valamilyen hitelkonstrukciót.

Mivel tudná segíteni a kormány a cég újraindulását?

A válaszadók %-ában



További javaslatok a megkérdezett mikrovállalkozások részéről:

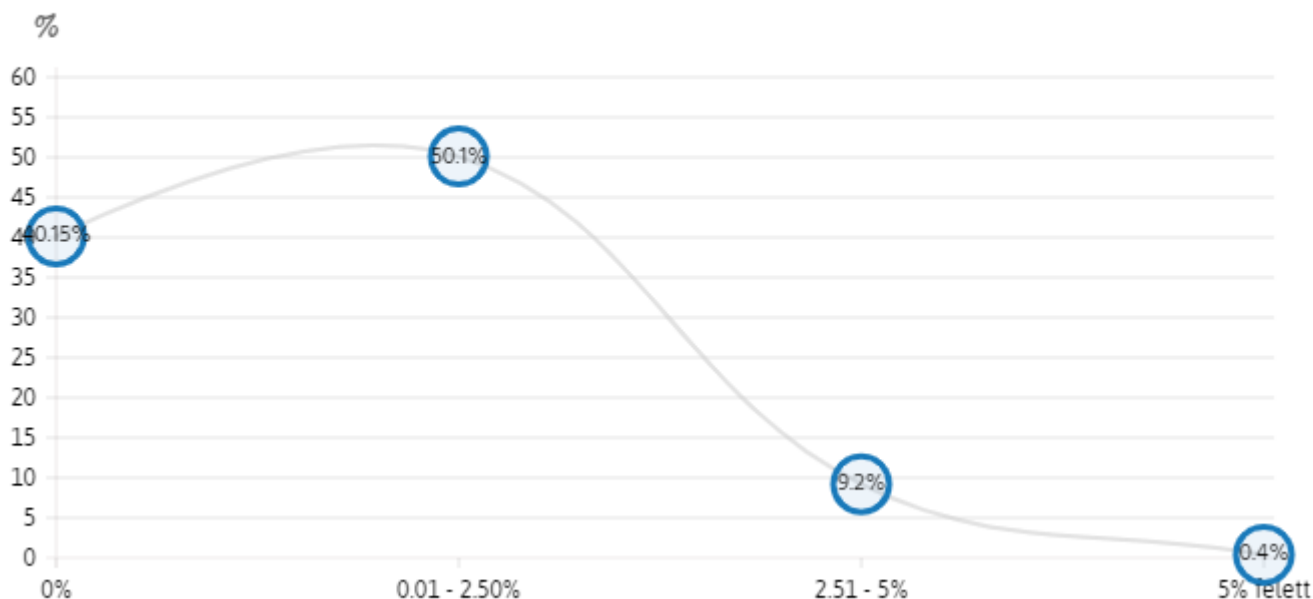
- eljárások gyorsítása
- bérleti díj támogatás, vagy átmeneti bérleti díj plafon megállapítása pl. plázák számára
- adózás egyszerűsítése, adózói kör váltás egy éven belül is
- kedvezményes hitel, könnyített fedezettel
- KATA fizetése alóli mentesség kiterjesztése
- iparűzési adó enyhítés
- vissza nem térítendő vállalkozói pályázatok
- támogatás, ösztönzés az elmaradt rendezvények pótlására
- kibővített munkanélküli támogatás
- vissza nem térítendő bértámogatás

A válaszokból kirajzolódik, hogy a megkérdezett vállalkozások nem határolódnak el a hitelfelvételtől az üzleti tevékenység fellendítése érdekében, de legtöbbször **kedvezményes kamatozású, vagy támogatással kombinált hitelt tartanak kedvezőnek**, tehát az elérhető kereskedelmi banki hitelekkel kedvezőbb konstrukciót keresnek.

Ennek megfelelően a **kigazdálkodható hitelkamat 2,5%-on belül van** (válaszadók 93%-a). Látszik tehát, hogy a vizsgált mikrovállalkozások a jelenlegi helyzetben nem tudnának kigazdálkodni egy kereskedelmi banki hitelt. A megkérdezettek 62%-a ezen kívül **problémásnak, nehezen teljesíthetőnek ítéli a kereskedelmi bankok által kért szokásos fedezet, garancia felmutatását**.

Mekkora az a hitelkamat-sáv, amit Ön még kigazdálkodhatónak tart?

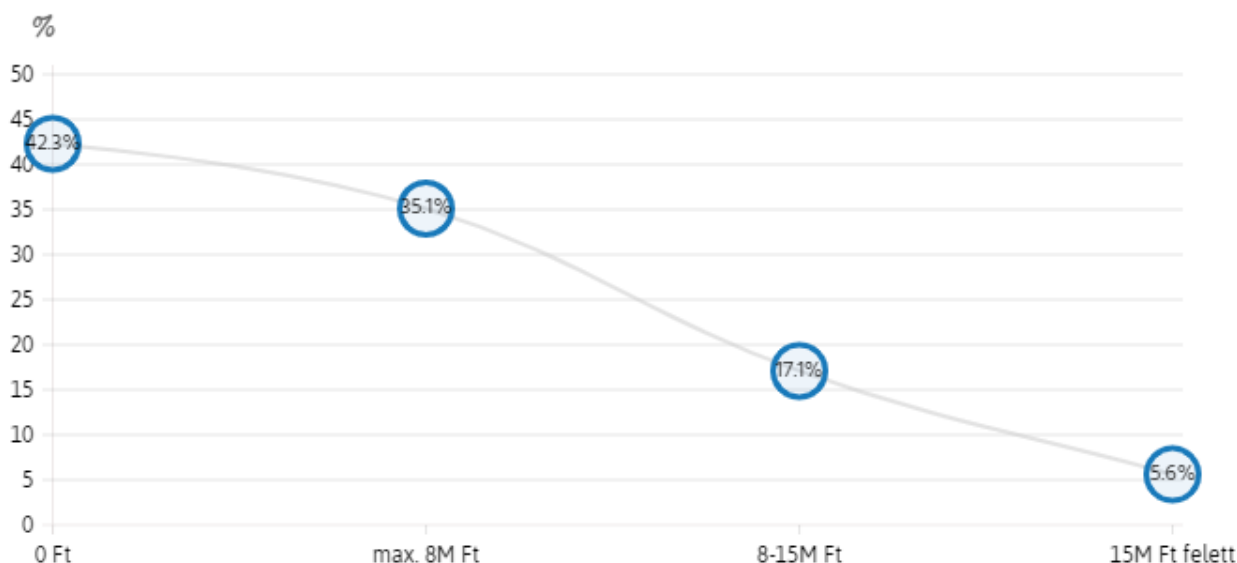
A válaszadók %-ában



A vállalkozások 35%-a számára **max. 8 millió forint**os hitelösszeg jelent megoldást, további 17% számára a 8 és 15 millió forint közötti hitelösszeg szükséges, így összesen a válaszadók 52,2%-nak jelentene megoldást a 15 millió forint alatti hitelösszeg. Ennél magasabb hitelösszeget csak 5,6%-uk jelölt meg, és 42,3%-uk látja most úgy, hogy nincs szüksége hitelre.

Mekkora az a hitelösszeg, ami jelen helyzetben megoldást jelenthetne az Ön számára?

A válaszadók %-ában



A válaszadók megfogalmazhattak további javaslatokat az újraindulás és a hosszú távú sikeres működés érdekében:

- beruházás-élénkítés
- bürokrácia csökkentése
- kedvezményes kamatozású mikrohitel
- banki bekerülési feltételeknél, garanciáknál kedvezőbb hitelkonstrukció
- adó- és járulékterhek csökkentése, időbeli eltolása. Max. 5 millió Ft éves árbevételű cégek számára további kedvezmények
- extra járulékkedvezmény annak a cégnek, amely nem küldi el alkalmazottait a válság alatt
- elbocsátott dolgozók újrafoglalkoztatásánál kedvezmény
- pályázatok végrehajtásánál rugalmasság, megítélt támogatás gyors folyósítása, kevesebb bürokratikus akadály
- minél több vissza nem térítendő támogatás, akár hitelkonstrukcióval kombinálva
- A válság által legjobban sújtott szektorok – turizmus – számára speciális kedvezmények, munkahelymegtartó támogatás. Nagy rendezvények előre hozása a járványt követően
- Támogassák a rekreáció típusú kikapcsolódást az állami vagy állami érdekeltségű gyógyfürdők belépő árainak jelentős pl. 50% belépő díjának mérséklésével.
- Járulékutalványok egy személyes vállalkozások esetében is, és nem csak az eddig kijelölt TEÁOR kódokon. pl. 5-10 milliós éves bevétel alatti EV-nál
- Iparűzési adó csökkentése, kamarai díj eltörlése
- A szépségipari szakmában dolgozóknak eszközbeszerzési, ingatlanvásárlási támogatás
- Bérleti díjak szabályozása
- anyagbeszerzés terén komoly korlátozást jelent, hogy 9-12 közt csak az idősek vásárolhatnak – ennek egyszerűsítése
- vidékfejlesztési pályázatoknál biztosítékadási kötelezettség eltörlése

A Megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok® alkotta Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat® Konzorcium 2020. április 3-án javaslatokat juttatott el Varga Mihály pénzügyminiszterhez - a pénzügyi akciócsoport vezetőjéhez - a COVID-19 járvány következtében kialakuló gazdasági válság kezelésére vonatkozóan. A javaslat összefoglalása:

ÚJ ORSZÁGOS NON-PROFIT VÁLLALKOZÓI MIKROHITEL PROGRAM BEINDÍTÁSÁNAK INDOKOLTSÁGA

Világjelenség, hogy az önálló tevékenységből, vállalkozásból boldogulni kívánó kezdő és mikro vállalkozók hitelképtelenek a tőkepiac profit orientált szereplőinél. Ez a piaci kudarc indokoltá teszi az állam beavatkozását a pénzpiaci folyamatokba. Ennek egyik eszköze, a közpénzek - *mint társadalmi befektetés* - allokálása különböző mikrohitel programokba. Ezeknek a programoknak a szemlélete gyökeresen más látásmódot igényel, mint a kereskedelmi bankok profit orientált piaci szemlélete. A hazai és a nemzetközi tapasztalatok egyaránt azt mutatják, hogy válsághelyzetekben különösen indokolt ilyen programok fenntartása.

Sajnos jelenleg Magyarországon nincsen államilag finanszírozott közhasznú vállalkozói mikrohitel program, ezért javasoltuk egy új, állami finanszírozású, **emberközpontú** országos non-profit vállalkozói mikrohitel program beindítását. Meggyőződésünk, hogy egy ilyen program rendkívül hatékony eszköz lehet a kialakulóban lévő gazdasági válság negatív következményeinek enyhítésében.

A magyar vállalkozások 99,8 százaléka a KKV kategóriába tartozik, ebből a mikrovállalkozások aránya közel 95%. A mikrovállalkozások az összes foglalkoztatott 35%-ának biztosítanak munkahelyet a gazdasági szektorban, ezzel a legnagyobb foglalkoztatónak számítanak magyar gazdaságban. Továbbá fontos kiemelni, hogy a mikro- és önfoglalkoztató vállalkozók gyakran családfenntartók, családi vállalkozások és ezért „bedőlésük” a magyar családok problémája is. Ez továbbgyűrűző, hatalmas társadalmi problémát okozhat. Éppen ezért fontos, hogy a Kormány intézkedései elébe menjenek ezeknek a nem kívánatos társadalmi jelenségeknek. Nem szabad megvárni a tömeges csődöket, család széthullást és az esetleges öngyilkosságokat.

A javasolt program a legkiszolgáltatottabb mikrovállalkozók támogatásával kiemelkedő pozitív társadalmi hatást érhet el. A ráfordított anyagi források elenyészőek lennének ahhoz képest, amekkora társadalmi haszon várható az intézkedés nyomán.

A javaslatnak különös aktualitást ad a COVID-19 világjárvány következtében kialakuló gazdasági válság, mely már jól látható módon a mikrovállalkozói szektort érinti a legmélyebben. Ennél a társadalmi rétegnél a fennmaradás létkérdés.

A non-profit megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mindig válsághelyzetben tudták megmutatni igazán társadalmi hasznosságukat. A Magyar Kormány válságkezelő szándékával egyetértve, ennek segítése céljából készítette el a hálózat – hosszútávra szóló – javaslatát azzal, hogy a tervezetben leginkább az aktuális, válságkezelő eszközökre koncentrált.

CÉLOK

A Program azon vállalkozások számára nyújt hitellehetőséget, amelyek a Hitelintézeti törvény hatálya alatt működő pénzpiaci szereplőknél – a lentebb kifejtett okokból - nem, vagy nem megfelelő mértékben jutnak forráshoz.

A PROGRAM ÁLTALÁNOS CÉLJAI:

- A nyereségérdekeltektől finanszírozók által nem, vagy nem megfelelő mértékben hitelezett mikrovállalkozások kiszolgálása magas színvonalú hiteltermékekkel, valamint lehetőség szerint felkészítésük arra, hogy a profitorientált hitelpiac szervezeteinek ügyfeleivé válhassanak;
- új munkahelyek létrehozásának és munkahelyek megtartásának ösztönzése a célcsoport körében;
- a célcsoportba tartozó vállalkozások életképességének, versenyképességének javítása;
- gazdaságélénkítő hatás a célcsoport körében, illetve összetársadalmi szinten;
- az elégtelenül működő pénzügyi piac, (azaz a piaci kudarcok) negatív társadalmi hatásainak kiküszöbölése.
- Gazdasági válság helyzetben azonnali kis összegű segítség nyújtása a leg rászorultabb vállalkozói rétegnek.

KIEMELT CÉL

A COVID-19 járvány negatív gazdasági hatása következtében kritikus helyzetbe kerülő mikrovállalkozók újrakezdésének, fennmaradásának elősegítése.

ÁLTALÁNOS KERETFELTÉTELEK

A Programban részt vevő szervezetek:

Magyar Fejlesztési Bank (MFB) mint forrás közvetítő;

Megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok, mint mikrohitelező szervezetek, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2. §. (1) f) pontja alapján a mikrohitelezési tevékenységük nem tartozik a Tv. hatálya alá, így a Tv. szerinti jogi biztosítékokkal nem rendelkező – *így a Tv. hatálya alatt működő profit orientált pénzügyi vállalkozásoknál csökkent hitelképességű* - vállalkozók számára is nyújthatnak kis összegű hiteleket.

Valamint

csatlakozott egyéb szervezetek (Pl.: önkormányzatok), amelyeknek az egyes alapítványok számára nyújtott feltételhez kötött támogatása révén az ügyfelek számára kamatcsökkentés érhető el. (Megj.: például jelenleg Székesfehérvár és Tapolca Önkormányzata nyújt „kamattámogatást” az RVA Group programjaihoz.)

A HITELKONSTRUKCIÓK IGÉNYBEVÉTELÉRE VALÓ JOGOSULTSÁG ÁLTALÁNOS KERETFELTÉTELEI

- Legfeljebb 15.000.000,- forint folyósítható (ügyletenként, egy ügylet keretében, legfeljebb összesen 25 millió forint teljes kintlévő tőke mértékig);
- A mikrohitel program célcsoportja a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. Törvény 3. §. (3) szakaszában meghatározott mikro vállalkozások, valamint a 3. §. (2) szakaszában meghatározott vállalkozás.
- A kölcsön Magyarország területén székhellyel vagy telephellyel rendelkező jogosultak számára érhető el.
- Hiteligénylés és bírálat: az alapítványok belső szabályzatai szerint történik
- Nincsen ágazati megkötés.
- Vállalkozói célra szabadon felhasználható (a konkrét hiteltermékeknél kerül meghatározásra).
- Futamidő legfeljebb 10 év.
- Türelmi idő: Futamidőn belül nincsen megkötés (a konkrét hiteltermékeknél kerül meghatározásra).

- Ügyleti kamat: Nincsen megkötés (a konkrét hiteltermékeknek kerül meghatározásra).
- Késedelmi kamat: Nincsen megkötés (a konkrét hiteltermékeknek kerül meghatározásra).
- Egyéb díjak: Nincsen megkötés (a konkrét hiteltermékeknek kerül meghatározásra).
- „Kamattámogatás”: a programhoz csatlakozott településeken érhető el.

PROGRAMFINANSZÍROZÁS

A források **VISSZAFORGÓ ALAPKÉNT** működnek. A források lehívása havonta történhetne a hiteligény és a kihelyezhető visszaforgó forrás különbözetének mértékében.

MŰKÖDTETÉS ÉS TECHNIKAI HÁTTER

MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZRT. – MINT FORRÁS KÖZVETÍTŐ

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. teljes egészében a Magyar Állam tulajdonában álló pénzügyi intézmény, amelynek működéséről önálló törvény rendelkezik.

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 2. § -szerint „Az MFB Rt. feladata, hogy a 3. § (1)-(3) bekezdéseiben meghatározott tevékenységi körében - az átláthatóság, a célszerűség, a gazdaságosság, a hatékonyság és a prudencia követelményeinek megfelelően - a Kormány közép- és hosszú távú gazdaságstratégiája által meghatározott gazdaságfejlesztési célok megvalósításához szükséges fejlesztési források biztosítása érdekében, részben önállóan, részben más hazai és nemzetközi szervezetekkel közösen részt vegyen.”

MEGYEI ÉS FŐVÁROSI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNYOK – MINT NON-PROFIT MIKROHITELEZŐK

A megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2. §. (1) f) pontja szerint mikrohitelezésre jogosultak a Tv. hatályán kívül. Erre a tevékenységre alanyi jogon kizárólag ezek a non-profit szervezetek jogosultak.

Így olyan vállalkozások számára is jogosultak mikrohiteleket nyújtani, amelyek a hitelintézeti törvény hatálya alatt működő pénzügyi szereplőknél hitelképtelenek (*a pénzügyi szabályozás előírásainak megfelelően*) például a nem megfelelő mértékű jogi biztosítékaik miatt.

A JEREMIE mikrohitel programok lebonyolításában nagy sikerrel vett részt több vállalkozásfejlesztési alapítvány 44 milliárd forintot meghaladó mikrohitelet nyújtva a legkockázatosabban finanszírozható vállalkozói rétegnek. A közvetítői körben a legmagasabb fajlagos ügyfél elérést az alapítványok tudták felmutatni. Megyei vállalkozásfejlesztési alapítványok: 59,61%; pénzügyi vállalkozások: 30,85%; bankok: 5,51%; takarékszövetkezetek: 4,03%.

Minden egyes vállalkozásfejlesztési alapítvány, amely jelenleg saját jogon helyi mikrohitel program működtetésére jogosult és képes, az a belső szabályozási hátterét és technikai felkészültségét tekintve alkalmas a programban való részvételre. Az alapítványok a mikrohitelek mellett mentorálást és üzletfejlesztési szolgáltatásokat is nyújtanak a vállalkozásoknak.

INFORMATIKAI HÁTTER

A program lebonyolításának informatikai hátterét a nemzetközi szinten elismert, díjakat nyert CREDINFO Hitelinformációs és Hitelbírálat Menedzsment Rendszer biztosítja. Ezt a rendszert használja az összes megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítvány (Pl.: a JEREMIE programban is) és számos – az MFB jelenleg is folyamatban lévő finanszírozási programjában résztvevő – pénzügyi vállalkozás is. Teljes körű napi adatszolgáltatást, on-line hiteligénylés fogadást, hitelbírálat menedzsmentet és hitelnylvéntartást biztosít.

A rendszer Európa első olyan komplex- integrált backoffice és hitelbírálat menedzsment rendszere volt, amely **a hiteligénylés benyújtásától egészen a hitelbírálat lezárásáig teljesen on-line (papír nélküli) ügyintéztést tesz lehetővé.**

Székesfehérvár, 2020. április 21.

Szekfü Tibor

Magyar Mikrofinanszírozási Hálózat

elnök

MELLÉKLET

JAVASOLT HITELKONSTRUKCIÓK

A javaslat kimondottan a COVID-19 járványhoz kapcsolódó gazdasági válságkezelés szempontjából fontos, gyorsan beindítandó hiteltermékekre koncentrál. Az igények hosszú távú teljes lefedéséhez ennél több, illetve más hitelkonstrukciók bevezetése lehet indokolt.

A jelen dokumentum elkészítésekor már elérhető az az országos kiterjedésű on-line felmérés, amely eredményei alátámasztják a javaslatok indokoltságát, amely megtekinthető az alábbi linken:

<https://www.rvagroup.hu/index.php/felmeres/>

TŐKEPÓTLÓ ÚJRAKEZDÉSI MIKROHITEL KONSTRUKCIÓ

Hitelösszeg: 1.000.000-15.000.000,- Ft

Felhasználás: A hitel célja, hogy a COVID-19 járvány negatív gazdasági hatása miatt „újrakezdésre kényszerült” vállalkozások számára biztosítsa az újrakezdéshez szükséges finanszírozási feltételeket. A kölcsön felhasználható bármely vállalkozói célra, amely a vállalkozás talpra állításához, illetve versenyképessé válásához szükséges.

A hitel lejárat, türelmi idő: A hitel futamideje maximum 10 évig terjedhet, a tőketörlesztés türelmi ideje legfeljebb 2 év lehet. Előtörlesztés csak 5 év eltelte után lehetséges.

Vissza nem térítendő támogatás: amennyiben a folyósított kölcsön összegének 75%-a az eredeti szerződött törlesztési tervnek megfelelő időszak alatt törlesztésre került a vállalkozás részéről, a fennmaradó 25% vissza nem térítendő támogatássá alakul, és véglegesen a vállalkozásnál marad.

A hitel ügyleti kamata: A hitel kamata a futamidő alatt fix, fizetése havonta esedékes.

Alap ügyleti kamat:

- a futamidő első 12 hónapjában évi 0 %.
- a további fennmaradó futamidőben a kedvezményes kamat 2,5%

Késedelmi kamat: A hitelkeretből igénybe vett összeg éves visszafizetési kötelezettség be nem tartása esetén a lejárt tőkekövetelés és az esedékesség napjáig be nem fizetett ügyleti kamat után az adósnak késedelmi kamatot kell fizetnie, melynek mértéke évi 20 %.

A hitel felhasználásának határideje: A hitel engedélyezését követő 60 napon belül meg kell kötni a hitelszerződést.

A hitel törlesztése: A törlesztések havonta esedékesek.

Kamatfizetés: Havonta esedékes, a kint lévő tőkekövetelés után fizetendő.

Szükséges jogi biztosíték: Ingatlanfedezet (a mikrohitelező szervezet által elfogadott szakértő által készített értébecslés alapján a likvid értéknek el kell érnie a hitelösszeg 100 %-át). Az ingatlanra zálogjog valamint az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom, valamint elővásárlási jog kerül bejegyzésre. Társas vállalkozás esetén a társaság tulajdonosainak készfizető kezessége. (Megjegyzés: amennyiben a programban a tőke veszteség elszámolható lenne az alap terhére, abban az esetben elegendő lenne, ha az ingatlan forgalmi értéke eléri a kölcsön összegét.)

Biztosítás: A vállalkozásnak vagy általános vagyontárgybiztosítást kell, kötnie, vagy a hitel fedezetének biztosítékeként felajánlott vagyontárgyakra. A hitel teljes visszafizetéséig a biztosítás kedvezményezettje a mikrohitelező szervezet.

Regisztrációs díj: online igénylés esetén 10.000,- Ft +ÁFA, melyet az igénylés beérkezését követően számla alapján, átutalással kell megfizetni. Határozatlan ideig díjkedvezmény: 100%

Rendelkezésre tartási jutalék: A mikrohitelező szervezet az adóssal megkötött szerződés napjától az egyes folyósítások időpontjáig az adós rendelkezésére tartott, még fel nem használt tőke után évi 0,9 % rendelkezésre tartási jutalékot számít fel. Határozatlan ideig díjkedvezmény: 100%

Közokiratba foglalás költsége: az ügyfelet terheli

Szerződésmódosítási költségtérítés: A mikrohitelező szervezet által nyújtott kölcsönök futamideje alatt történő, szerződésmódosítással járó tranzakció (futamidő-módosítás, - az előtörlesztés nem tartozik ebbe a körbe-kölcsön-átvállalás stb.) esetén a mikrohitelező szervezet hirdeteménye szerinti mindenkorai költségtérítési díjat kell az adósnak megfizetnie.

RÚLÍROZÓ HITELKONSTRUKCIÓ

Hitelösszeg: 1.000.000-5.000.000,- Ft

Felhasználás: Vállalkozói célra szabadon felhasználható. A hiteligénylésben a hitelcél meg kell nevezni- a kölcsöncél szerinti felhasználását a mikrohitelező szervezet a kölcsön folyósítása után ellenőrizheti- de a kölcsön folyósításához számlával elszámolni nem kell.

A hitel lejárata, türelmi idő: A hitel futamideje 12 hónaptól 3 évig (36 hónapig) terjedhet.

A hitel ügyleti kamata: A hitel kamata a futamidő alatt fix, fizetése havonta esedékes.

Alap ügyleti kamat: évi 4,9 %.

Késedelmi kamat: A hitelkeretből igénybe vett összeg éves visszafizetési kötelezettség be nem tartása esetén a lejárt tőkekövetelés és az esedékesség napjáig be nem fizetett ügyleti kamat után az adósnak késedelmi kamatot kell fizetnie, melynek mértéke évi 20 %.

A hitel felhasználásának határideje: A hitel engedélyezését követő 30 napon belül meg kell kötni a hitelszerződést.

A hitel törlesztése: A hitelkeretből igénybevett összeget évente egyszer vissza kell fizetni a szerződéskötés időpontjához igazodóan maximum 365 naponként, illetve a szerződés lejáratakor.

Kamatfizetés: Havonta esedékes, a kint lévő tőkekövetelés után fizetendő.

Szükséges jogi biztosíték: Ingatlanfedezet (a mikrohitelező szervezet által elfogadott szakértő által készített értékbecslés alapján a likvid értéknek el kell érnie a hitelösszeg 100 %-át). Az ingatlanra zálogjog valamint az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom, valamint elővásárlási jog kerül bejegyzésre. Társas vállalkozás esetén a társaság tulajdonosainak készfizető kezessége. (Megjegyzés: amennyiben a programban a tőke veszteség elszámolható lenne az alap terhére, abban az esetben elegendő lenne, ha az ingatlan forgalmi értéke eléri a kölcsön összegét.)

Biztosítás: A vállalkozásnak vagy általános vagyontárgyakra kell, kötnie, vagy a hitel fedezetének biztosítékeként felajánlott vagyontárgyakra. A hitel teljes visszafizetéséig a biztosítás kedvezményezettje a mikrohitelező szervezet.

Regisztrációs díj: online igénylés esetén 10.000,- Ft +ÁFA, melyet az igénylés beérkezését követően számla alapján, átutalással kell megfizetni. Határozatlan ideig díjkedvezmény: 100%

Rendelkezésre tartási jutalék: A mikrohitelező szervezet az adóssal megkötött szerződés napjától az egyes folyósítások időpontjáig az adós rendelkezésére tartott, még fel nem használt tőke után évi 0,9 % rendelkezésre tartási jutalékot számít fel. Határozatlan ideig díjkedvezmény: 100%

Közokiratba foglalás költsége: az ügyfelet terheli

Szerződésmódosítási költségtérítés: A mikrohitelező szervezet által nyújtott kölcsönök futamideje alatt történő, szerződésmódosítással járó tranzakció (futamidő-módosítás, - az előtörlesztés nem tartozik ebbe a körbe-kölcsön-átvállalás stb.) esetén a mikrohitelező szervezet hirdetménye szerinti mindenkori költségtérítési díjat kell az adósnak megfizetnie.