

VESZPRÉM MEGYEI ÖNKORMÁNYZAT KÖZGYŰLÉSE

HATÁROZAT

Szám: 112/2021. (IX. 23.) MÖK határozat

Tárgy: A „Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány” 2020. évi tevékenységéről, valamint az alapítvány munkájának eredményeiről szóló beszámoló elfogadásáról

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 2020. évi alapítványi beszámolóját elfogadja.
2. A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése felkéri elnökét, hogy a határozatban foglaltakról az érintetteket értesítse.

Határidő: 1.pont tekintetében: azonnal
2.pont tekintetében: 2021. 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 2020. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

1. Az Alapítvány pénzügyi és működési fenntarthatósága

A 2020. évi pénzügyi beszámolóból és annak kiegészítő mellékletéből látható, hogy az Alapítvány pénzügyi fenntarthatósága jelentős kihívást jelent annak ellenére, hogy a saját alapból történő hitelkihelyezések összegét tekintve a 2019-es adatokhoz (40 millió forint) képest a 2020-as adatok (74,4 millió forint) alapján elmondható, hogy a dinamikus növekedés tovább folytatódott, ami a hitelezési eljárások optimalizálásának és az ügyfélkör felé folytatott kommunikáció hatékonyságának köszönhető. A hitelkihelyezések ilyen mértékű növekedése – a források erősen korlátozott rendelkezésre állása okán – hosszú távon nem fenntartható, a jelenleg rendelkezésre álló forrás pénztermelő képessége csak az alapszintű működést képes finanszírozni.

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 alaphól történő hitelnújtást 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	2020.12.31
kintlévőség Ft	466 581 551	403 761 109	305 100 916	254 148 135	211 447 159	219 897 569
minősítés						
A	240 712 519	187 600 130	125 262 845	101 599 663	83 522 245	102 250 481
B	22 999 829	19 072 446	12 839 417	5 708 499	10 103 134	10 981 024
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	3 000 000
E	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 481 233	116 799 309	102 942 208
Kétes portfólió (D+E) állomány összesen	179 270 490	179 141 869	153 651 658	144 732 610	116 799 309	105 942 208
Kétes portfólió (D+E) állomány aránya %	38,42	44,37	50,36	56,95	55,24	48,18

A portfólió adatokból jól látható, hogy a kihelyezett hitelek az „A” minősítésű ügyfelek számára jelentős növekedést mutat az előző évhez képest, emellett tovább csökkent az „E” minősítésű ügyfeleknél kint lévő tőke nagysága, ami jól mutatja a portfólió állomány folyamatos javulását és a hitelkihelyezések ismételt növekedését.

A 2020. január 1-től 2020. december 31-ig megvalósult új hitel kihelyezések összegét (74,4 millió forint) összehasonlítva az előző, 2019. évi adatokkal (40 millió forint) látható, hogy a hitelkihelyezések összege 86%-kal nőtt az előző évhez képest.

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 ügyfelei is jelentős számban részt vettek, 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 home-office 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. A kamattámogatásos konstrukciót a koronavírus miatt kialakult helyzetre való tekintettel új hitelkonstrukcióval kívánjuk kiegészíteni, ami lehetővé teszi az ügyfélkör számára, hogy az első évben 0%-os kamatozású hitelkonstrukciót vegyenek igénybe maximálisan 1 év türelmi idővel a kamattámogatásos konstrukciót támogató városokban. Az előzetes egyeztetések alapján a konstrukciót Tapolca Város Önkormányzata a 2022-es évtől kezdődően teszi elérhetővé. 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 a mikrofinanszírozó szervezetek szabályozott, átlátható működésének törvényi kereteit tartalmazza. Ennek elfogadása jelentősen javítaná a vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelezési forrásokhoz való hozzáférését.

Veszprém, 2021.05.21.



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-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

19 Veszprémi Törvényszék

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégek)

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 2 0

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐

2 0 2 0 — 0 1 — 0 1
időszak kezdete

2 0 2 0 — 1 2 — 3 1
időszak vége



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

PK-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

19 Veszprémi Törvényszék

2 0 2 0

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐2 0 2 0 - 0 1 - 0 1
időszak kezdete2 0 2 0 - 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

Közterület neve: Kossuth Lajos

Közterület jellege: utca

Házszám: 10

Lépcsőház:

Emelet:

fsz

Ajtó: 12

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület 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:

Szekfű Tibor

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Székesfehérvár

2 0 2 1 - 0 5 - 2 7



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

PK-642

2020. 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	56 442		80 861
I. Immateriális javak	0		0
II. Tárgyi eszközök	1 585		1 083
III. Befektetett pénzügyi eszközök	54 857		79 778
B. Forgóeszközök	275 174		248 275
I. Készletek	0		0
II. Követelések	74 880		67 249
III. Értékpapírok	29 435		0
IV. Pénzeszközök	170 859		181 026
C. Aktív időbeli elhatárolások	398		533
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	332 014		329 669
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	251 142		257 074
I. Induló tőke/jegyzett tőke	150		150
II. Tőkeváltozás/eredmény	272 798		250 992
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	-21 806		5 932
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	71 624		62 620
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	4 980		0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	66 644		62 620
G. Passzív időbeli elhatárolások	9 248		9 975
FORRÁSOK ÖSSZESEN	332 014		329 669



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

PK-642

2020. 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		145				150		145
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	19 558		14 547				19 558		14 547
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	438		354				438		354
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	22		13 461				22		13 461
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	19 730		28 153				19 730		28 153
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	19 730		28 151				19 730		28 151
5. Anyagjellegű ráfordítások	11 534		5 875				11 534		5 875
6. Személyi jellegű ráfordítások	20 918		15 580				20 918		15 580
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	11 125		9 384				11 125		9 384
7. Értékcsökkenési leírás	1 836		502				1 836		502
8. Egyéb ráfordítások	6 934		1				6 934		1
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	314		263				314		263
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	41 536		22 221				41 536		22 221
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	41 536		22 221				41 536		22 221
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-21 806		5 932				-21 806		5 932
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-21 806		5 932				-21 806		5 932

Kitöltő verzió:3.5.0 Nyomtatvány verzió:1.3

Nyomtatva: 2021.05.27 15.46.36



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

PK-642

2020. 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	438		354				438		354
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:3.5.0 Nyomtatvány verzió:1.3

Nyomtatva: 2021.05.27 15.46.36



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

PK-642

2020. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

1.2 Székhely

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

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Községi terület neve: Községi terület 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 2020. évben is saját forrásból történt, részben a Tapolca Város Önkormányzatával kötött szerződés szerinti kamattámogatott konstrukcióban.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

Mikrohitelek mikrovállalkozások részére

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

2011.évi CLXXXIX.Tv.27§(1)

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

mikro- és kisvállalkozások

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

150

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-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti jutatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti jutatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti jutatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti jutatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti jutatások kimutatása (összesen)		
	Cél szerinti jutatások kimutatása (mindösszesen)		

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott jutatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	kuratórium elnöke	6 973	4 043
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
	kuratórium alelnöke	2 268	2 711
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott jutatás (mindösszesen):	11 125	9 384



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti jutattások 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 jutattás 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)
	felügyelő bizottság elnöke	1 884	2 630
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	11 125	9 384



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

PK-642

2020. 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	19 730	28 153
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közzolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	19 730	28 153
H. Összes ráfordítás (kiadás)	41 536	22 221
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	20 918	15 580
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	41 536	22 221
K. Adózott eredmény	-21 806	5 932
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	☒	☐
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	☐	☒
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	☒	☐
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	☐	☒
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	☒	☐
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	☐	☒



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	
Támogató megnevezése:	
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
- tárgyéven felhasznált összeg:	353 649
- tárgyéven folyósított összeg:	424 381
Támogatás típusa:	visszatérítendő ☐ vissza nem térítendő ☒
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi	
Dologi	353 649
Felhalmozási	
Összesen:	353 649
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:	
A támogatást a mikrohittelben 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-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-642-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-642-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-642-03 Kiegészítő melléklet

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-642-04 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:



jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Céglapján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyféllapján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló

Eredetivel rendelkezik:





**Kiegészítő melléklet
a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2020.
évi beszámolójához**

Veszprém, 2021. május 21.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2020. 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.

Az Alapítvány fő tevékenysége a vállalkozások részére mikrohitelek nyújtása, információszolgáltatás, 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. 2020. évben a hitelezés kizárólag saját tulajdonú forrásból történt, összesen 74,4 millió forint összegben 13 szerződés alapján. Emellett a meglévő

hitelportfólió kezelését, monitoring tevékenységét végeztük az év során. A portfólió a saját forrásból kihelyezett hiteleknek köszönhetően növekedett az év során. Az idegen (GOP4) forrásból kihelyezett hitelek állománya minimálisra csökkent, teljes mértékben rövid lejáratú követelés, nagy része minősített, problémás. Ebben az állományban 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 2020. évi gazdálkodás eredménye összességében 5.932 ezer forint.

Tárgyévi bevételeink összességében 28.153 ezer Ft-ot tesznek ki, teljes egészében közhasznú, cél szerinti alaptevékenységből származnak. Az alapítvány vállalkozási tevékenységet nem végez. A bevétel közel fele pénzügyi műveletből, beváltott értékpapír hozamából származik. Ezen felül a közhasznú tevékenységünk bevételei között a különböző Mikrohitel alapok működtetéséből származó ügyleti- és késedelmi kamat bevételek, a hitelekhez kapcsolódó visszaírt értékvesztés, önkormányzati támogatás és csekély összegű egyéb bevételek kerültek elszámolásra. Az év során elszámolt ráfordításaink teljes összege 22.221 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. Anyagjellegű ráfordításaink sorában az irodahelyiség bérleti díja, fenntartási költségei, igénybevett számviteli, jogi és informatikai szolgáltatások díja, valamint banki költségek kerültek elszámolásra. A személyi jellegű ráfordítások összege 15.580 ezer forint, ebből a vezető tisztségviselők (kuratórium elnöke, alelnöke és felügyelő bizottság elnöke) elszámolt juttatásai és azok közterhei 9.384 ezer forintot tesznek ki. A tárgyévben eszközbeszerzés, beruházás aktiválás nem történt, az elszámolt értékcsökkenés összege az előző évihez képest jelentősen csökkent, 502 ezer forint. Egyéb ráfordításként kerekítési különbözet került elszámolásra. A pénzügyi műveletek ráfordítása teljes egészében a GOP4 források refinanszírozási díja, ami az idegen forrás visszafizetésével arányosan csökkent.

Az Alapítványnak tárgyévi eredménye után társasági adó fizetési kötelezettsége nem keletkezett.

IV. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések.

Alapítványunk mérlegének főösszege az előző évivel közel azonos, tárgyévi összege 329.669 ezer Ft.

Eszközök összetétele és alakulása:

Az eszközök között a tárgyévi hitelfolyósítások miatt a befektetett eszközök javára történt átrendeződés. A befektetett pénzügyi eszközök állománya 45%-kal nőtt az előző évihez képest, tárgyévi záró állománya 79.778 ezer forint. Ez a tétel a kihelyezett pénzügyi eszközök éven túl esedékes részét tartalmazza, mely a kifutó programok miatt a tárgyévben már teljes

egészében a saját forrásból kihelyezett portfólió hosszú lejáratú része. Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományában a tárgyévben az értécsökkenés elszámolásán túl változás nem történt, záró nettó értékük a fordulónapon 1.083 ezer forint.

A követelések között a kihelyezett hitelek egy éven belül esedékes törlesztő-részletein kívül a bérelt iroda bérleti óvadékát mutattuk ki. Követeléseink együttes összege 67.249 ezer forint. Az értékpapírok között nyilvántartott letéti jegyek a tárgyév során beváltásra kerültek, így fordulónapon nem rendelkezünk értékpapír állománnyal.

Pénzeszközaink záró állománya 181.026 ezer forint, melyből a házipénztárban lévő készpénz 42.450 forint.

Az aktív időbeli elhatárolások között a 2020. évre járó, 2021-ban esedékes ügyleti- és késedelmi kamatok, egyéb díjak, valamint a 2020-ban kifizetett, 2021-et terhelő adatbázis előfizetési díjak szerepelnek. Ezek együttes összege 533 ezer forint.

Források összetétele és alakulása:

A saját tőke összege 257.074 ezer forint, az előző évhez képest a pozitív tárgyévi eredménnyel növekedett.

Kötelezettségeink összege az előző évi záró állományhoz képest kisebb mértékben csökkent, összesen 62.620 ezer forintot mutatunk ki kötelezettségként a beszámolóban, mely 100%-ban rövid lejáratú.

Hosszú lejáratú kötelezettségeink összege nullára csökkent, a GOP4 prioritás keretében, uniós és állami forrásból finanszírozott, kedvezményes hitelek kifutása okán.

Rövid lejáratú kötelezettségeink sorában a GOP refinanszírozási forrás éven belül esedékes 60.808 ezer forintos 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 9.975 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 és könyvelési díjat, bérleti díjat, valamint a Tapolca Város Önkormányzata által fordulónapig átutalt, de további éveket illető kamattámogatás összegét.

V. Egyéb kiegészítő információk

Az Alapítvány a tárgyévben 2 főt foglalkoztatott munkaviszonyban, emellett a vezető tisztségviselők is részesültek juttatásban.

Személyi jellegű ráfordításként összesen 15.580 ezer Ft került elszámolásra. Ebből az Alapítvány tisztségviselői részére kifizetett, valamint ki nem fizetett, de elhatárolt tiszteletdíj és járuléka 9.384 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.

A COVID-19 világjárvány miatt kihirdetett veszélyhelyzettel kapcsolatosan a következő intézkedéseket tettük az év során:

1. 2020. március 16-tól határozatlan ideig a személyes ügyfélfogadást felfüggesztettük, az ügyfelekkel elektronikus úton, telefonon, illetve e-mailen tartottuk a kapcsolatot.
2. Kollégáink részben otthonról dolgoztak, csak a legszükségesebb esetekben tartózkodtak az irodában, betartva az egészségügyi előírásokat.
3. A hitelbíráló zavartalanul működik, személyes érintkezés nélkül megoldható. Tekintettel arra, hogy a VMVA-nál már eddig is jól működött az online hiteligenylési rendszer, ezen a téren nem volt szükség lényeges változtatásokra. A személyes érintkezés ezekben az ügyletekben kizárólag a szerződéskötésre korlátozódott.
4. A Kormány 47/2020. (III. 18.) és 62/2020. (III. 24.) rendelete alapján a 2020. március 18-án fennálló mikrohitel szerződéseknél bevezettük a fizetési moratóriumot, erről tájékoztattuk az ügyfeleket. A fizetési moratórium időszaka: 2020. március 19-től 2020. december 31-ig tartott. Ezt azoknál az ügyfeleknél, akik igényelték, meghosszabbítottuk a rendeleteknek megfelelően 2021. június 30-ig.

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, 2021. május 21.



Szekfü Tibor
kuratóriumi elnök



Vonnák Péter
kuratóriumi alelnök

VEZETŐI TÁJÉKOZTATÓ A VESZPRÉM MEGYEI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY 2021. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

1. Az Alapítvány pénzügyi és működési fenntarthatósága

A 2020-as pénzügyi beszámolóból és annak kiegészítő mellékletéből látható, hogy az Alapítvány pénzügyi fenntarthatóságának megteremtése érdekében jelentős előrelépést értünk el, viszont ez továbbra is kihívást jelent. Bár a 2020-as évet az alapítvány nyereséggel zárta, ez elsősorban annak az RVA Group néven létrehozott konzorciumnak köszönhető, melyben a VMVA együttműködik a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal (RVA). A hitelezéshez kapcsolódó legtöbb feladatot az RVA munkatársai látják el, így a költségek is ott keletkeznek, az alapítvány tisztségviselői pedig az őket megillető tiszteletdíjnak csak egy kisebb részét veszik fel. A COVID-19 járvány ellenére sikerült a korábbi évekhez képest tovább növelnünk az alapítvány saját forrásaiból történő mikrohitel kihelyezések számát. 2018-ban 18 millió forint, 2019-ben 40 millió forint, 2020-ban 74,4 millió forint volt a kihelyezés összege. 2021-ben augusztus hónapig már 46,1 millió forint kölcsönfolyósítást végeztünk. Az, hogy a járvány ellenére nem állt le az alapítvány működése, sőt a mikrohitel kihelyezések tovább növekedtek, annak köszönhető, hogy a korábbi években jelentős reformot vezettünk be a mikrohitelezésben, és teljesen digitalizáltuk az eljárásokat. A hiteligénylések on-line érkeznek az alapítványhoz, és a teljes hitelbírálati eljárás is teljesen digitalizált.

1.1. Az Alapítvány saját tőkéje és likviditási helyzete

Mint ahogyan arról már többször tájékoztatást adtunk, a közgyűlés döntését figyelembe véve a 2018-as évben a mérleg korrekciója megtörtént és az Alapítvány saját tulajdonú forrásai saját tőkeként kerültek lekönyvelésre.

Szeretnénk arra emlékeztetni, hogy ennek előzménye, hogy 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 biztosíthatta 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. Az MVA jelezte, hogy a felmondást nem fogadja el, majd a szerződést két évvel a mi felmondásunk után felmondta, a 2000-es együttműködési szerződéssel együtt. Szeretném jelezni, hogy annak, hogy az MVA nem fogadta el a mi felmondásunkat nincsen jogi jelentősége, mivel a felmondásunk az MVA általi kézhezvétel napján már hatályosult. A szerződés felmondását követően lehetőség nyílt a saját alapok felhasználására az Alapítvány pénzügyi konszolidációjának, további fenntarthatóságának és az alapítói céljai megvalósításának érdekében, melyet az Alapítvány kuratóriuma 2020. július 16-i ülésén jóváhagyott. Az MVA egyik vezető tisztségviselőjével folytatott megbeszélés során szóban jelezte, hogy az MVA kész elfogadni a VMVA korlátozásmentes kezelői jogát, annál is inkább, mert az MVA jogerősen pert veszített a Borsod Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal szemben, mely során a Kúria által is megerősített döntés szerint a korábbi szerződésekből adódóan az MVA-nak nincs sem rendelkezési, sem pedig ellenőrzési joga a helyi vállalkozásfejlesztési alapítvány számára korábban átadott mikrohitelezési célú források felett. Az MVA-val kialakult párbeszédet és az MVA nyitottságát és együttműködési hajlandóságát a VMVA saját tulajdonú forrásainak jogi rendezése tekintetében pozitív fejleménynek tartjuk, bár továbbra sem zárjuk ki egy bírósági per lehetőségét.

A fentiek következményeként az alapítvány likviditási helyzete kiegyensúlyozott, vagyona fedezi a korábbi rossz hitelportfólióból adódó, MFB felé fennálló esetleges fizetési kötelezettségeket.

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 javíthatja az Alapítvány személyes ügyfélforgalmát (amennyiben a járványhelyzet ezt lehetővé teszi), valamint hatékonyan csökkenti az Alapítvány költségeit a korábbi időszakokhoz viszonyítva.

1.3. Hitelezési eljárások

Ahogy már említettük a hitelezési eljárásokhoz kapcsolódóan bevezetett új szerződésminták, on-line hiteligénylés és on-line hitelbírálat jelentős mértékben javította az ügyletek gördülékeny lebonyolítását és segítette az ügyfelek elégedettségének növelését.

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 COVID-19 járvány jelentősen rányomta bélyegét az alapítvány működésére. A személyes ügyfélfogadás hosszú ideig szünetelt, a kollégák otthoni munkavégzés keretében látták el feladataikat, a kapcsolattartást konferenciabeszélgetésekkel valósítottuk meg. Mint említettük, a mikrohitel

kihelyezéseket ennek ellenére növelni tudtuk, a teljesen digitalizált eljárásrendnek köszönhetően. Terveink szerint tovább folytatjuk az együttműködést Tapolca Önkormányzatával, a kamattámogatásos mikrohitel konstrukciók további fenntartása érdekében, valamint egy új, kedvező feltételekkel és az első évben 0%-os kamatozás mellett Tapolca városban elérhető – jelen beszámolóhoz mellékelt - „Újraindítási mikrohitel kamattámogatással – ágazati megkötés nélkül” hiteltermék bevezetésében.

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	2020.12.31	2021.07.31
kintlévőség Ft	466 581 551	403 761 109	305 100 916	254 148 135	211 447 159	219 897 569	229 396 299
minősítés							
A	240 712 519	187 600 130	125 262 845	101 599 663	83 522 245	102 250 481	112 380 483
B	22 999 829	19 072 446	12 839 417	5 708 499	10 103 134	10 981 024	2 282 555
C	23 598 713	17 946 664	13 346 996	2 107 363	1 022 471	723 856	6 781 232
D	6 242 657	12 961 814	1 633 876	1 251 377	0	3 000 000	2 877 094
E	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 481 233	116 799 309	102 942 208	105 074 094
Kétes portfólió (D+E) állomány összesen	179 270 490	179 141 869	153 651 658	144 732 610	116 799 309	105 942 208	107 952 029
Kétes portfólió (D+E) állomány aránya %	38,42	44,37	50,36	56,95	55,24	48,18	47,06

A portfólió adatokból jól látható, hogy a kihelyezett hitelek az „A” minősítésű ügyfelek számára további növekvést mutat az előző évhez képest, mindemelett a „B”, „C” és „E” minősítésű ügyfeleknél kintlévő tőke nagysága csekély összegben nőtt ugyan, de ennek ellenére a kétes portfólió aránya javulást mutat. Szeretnénk jelezni, hogy az alapítvány biztosította ügyfelei számára a vonatkozó Kormányrendeletekben meghatározott hitelmoratórium lehetőségét. Ennek lejáta után fogjuk pontosabban látni, hogy a járvány mennyire hatott ki az ügyfélkör tényleges fizetőképességére.

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 működtetésének fenntarthatóságát jelentősen növelné, ha ismét részt vehetne egy a korábbi JEREMIE mikrohitel programhoz hasonló mikrohitel programban. Az RVA ebben a programban több mint 3 milliárd forintot tudott kihelyezni, és a várható veszteségek mértéke nem éri el még a 2%-ot sem. Hasonló eredményességű újabb program kedvezően befolyásolná a további fenntarthatósági kilátásokat. A

lehetséges folytatásról szóló megbeszéléseink során a Miniszterelnökség jelezte, hogy a mikrohitelzés részletesebb jogi szabályozása (átláthatóság növelése és ellenőrizhetőség növelése) esetén látná lehetségesnek az alapítványok bevonását további programokba. Az ehhez szükséges - jelen beszámolóhoz mellékelte - törvényjavaslatot elkészítettük. A Miniszterelnökség érdemi vizsgálat céljából ezt továbbította Varga Mihály pénzügyminiszter úrnak. Ezzel kapcsolatban még várjuk a visszajelzéseket.

Veszprém, 2021.08.12.

Székfü Tibor
kuratórium elnöke

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Vonnák Péter
kuratórium alelnöke, ügyvezető igazgató
Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelkezési tevékenységéről

Az Országgyűlés
figyelemmel a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 4. §-ában foglaltakra, a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelkezési tevékenységéről, a következő törvényt alkotja:

**I. FEJEZET
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

A törvény célja

1. § A törvény célja, hogy

- (1) meghatározza a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény *(a továbbiakban Hpt.)* 2§. (1) f) bekezdése szerint, a Hpt. hatálya alá nem tartozó mikrohitelkezési tevékenységre jogosult megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok
- a) mikrohitelkezési tevékenységének működési szabályaival kapcsolatos általános elvárásokat;
 - b) a mikrohitelkezési tevékenység finanszírozására vonatkozó általános szabályokat, valamint
 - c) átláthatóvá és ellenőrizhetővé tegye ezen szervezetek mikrohitelkezési tevékenységét.

Értelmező rendelkezések

2. § E törvény vonatkozásában

- (1) *Hitelnyújtás:* a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében vagy anélkül, és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére.
- (2) *Pénzkölcsönnyújtás:* a hitelező és az adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban - kamat ellenében vagy anélkül - köteles visszafizetni.
- (3) *Mikrohitelkezési tevékenység:* E törvény 19. § szakaszában meghatározott szervezetek jelen jogszabály szerinti hitelezési tevékenysége, mely magában foglalja a hitelnyújtást és a pénzkölcsönnyújtást is.
- (4) *A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló mikrohitelkezési tevékenység* a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, hitelbírálattal és hiteldöntéssel, a kölcsönök folyósításával és nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, valamint a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

- (5) *Pozitív társadalmi célú mikrohitel*: a pozitív társadalmi hatást a nyereségszerzési szempontokkal szemben előtérbe helyező hitel, melyhez
- a) alapszintű mentorálási és tanácsadási tevékenység, illetve
 - b) emelt szintű üzletfejlesztési szolgáltatások is kapcsolódhatnak.
- (6) *Alapszintű mentorálási és tanácsadási tevékenység*: e jogszabály vonatkozásában az e jogszabály szerinti mikrohitelhez közvetlenül kapcsolódó tevékenység, mely során a mikrohitelhez szolgáltató szervezet figyelemmel kíséri az adós vállalkozási tevékenységét, és amennyiben szükségesnek ítéli, tanácsokat ad az adós számára, hogy segítse annak működését.
- (7) *Emelt szintű üzletfejlesztési szolgáltatások*: a mikrohitelhez tevékenységet kiegészítő minden olyan szolgáltatás, mely a működés bármely speciális rész-területén segíti egy adott vállalkozás működését, bevételeinek- nyereségességének növelését.
- (8) *Aktív mikrohitelhez tevékenység*: egy adott időpontban aktív hitelszámlákkal rendelkező, és az adott időpontot megelőző tizenkét hónapban mikrohitel program keretében kölcsönfolyósításokat végző mikrohitelhez szolgáltató szervezet mikrohitelhez tevékenysége.
- (9) *Vállalkozás*: a gazdasági tevékenységet folytató jogalany, különösen az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, a gazdasági társaság, az ügyvédi iroda, a szövetkezet, a vízi társulat, a víziközmű társulat, az erdőbirtokossági társulat, továbbá a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetővé nyilvánításáról szóló 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott KKV kritériumoknak megfelelő mezőgazdasági termeléssel, halgazdálkodással, mezőgazdasági feldolgozással és forgalmazással, erdőgazdálkodással és vadgazdálkodással foglalkozó vállalkozás és természetes személyek;

II. FEJEZET RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

A mikrohitel programok általános céljai

3. § E törvény szerint működtethető mikrohitel programok általános céljai a következők lehetnek:
- (1) a nyereség érdekelt 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;
 - (2) önálló tevékenységből szerzett jövedelemből történő önfenntartás, önfoglalkoztatás elősegítése,
 - (3) munkahely megtartás és munkahelyteremtés elősegítése,
 - (4) segélyből előbből az adófizetővé válás elősegítése,
 - (5) a célcsoportba tartozó vállalkozások életképességének- versenyképességének javítása;
 - (6) az önálló jövedelemtermelő képesség elősegítése révén fizetőképes kereslet generálása, ezáltal gazdaság élénkítési hatás elérése,
 - (7) szociális segélyekre utaltság és az ezzel járó mentális leépülés lehetőségének csökkentése a célcsoport körében,
 - (8) az elégtelenül működő pénzpiac, (azaz a piaci kudarcok) negatív társadalmi hatásainak kiküszöbölése érdekében szükséges kormányzati szerepvállaláshoz kapcsolódó egyéb pozitív társadalmi célok.

A finanszírozásban részesíthetők köre

4. § E törvény szerinti mikrohitel programok célcsoportja a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. Törvény 3. §. (3) szakaszában meghatározott mikro vállalkozások.
5. § E jogszabály alapján a kölcsönöket elsősorban olyan önálló jövedelemszerzésre irányuló tevékenységből megélni kívánó 4. § szerinti ügyfelek számára kell biztosítani, akik csökkent hitelképességnek az okai jellemzően a
- (1) kis összegű hiteligényükhöz kapcsolhatóan, vagy
 - (2) a jogi biztosítékaik nem megfelelő mennyiségéből, vagy
 - (3) kiértékelhető vállalkozói múltjuk hiányából, vagy
 - (4) egyéb hátrányos helyzetükből adódnak.

A hitelezés/kölcsönnyújtás illetve kockázatvállalás felső összeghatára

6. § E rendelkezés hatálya alá eső mikrohitelezési tevékenység során az egy adott ügyfél számára egy mikrohitelező szervezet által megvalósított egy ügylet keretében nyújtható hitel vagy kölcsön illetve felelősségvállalás felső összeghatárának meghatározására a jelen jogszabály 21. § -ban meghatározott szervezet jogosult.
7. § Az egy adott ügyfél számára, egy mikrohitelező szervezet által a vele egy időben fennálló összes aktív ügylet során együttesen biztosított teljes hitel vagy kölcsön, illetve felelősségvállalás felső határa legfeljebb e jogszabály 6. § -ban meghatározott összeg kétszerese lehet.

A mikrohitelezési tevékenység végzésére vonatkozó előírások

8. § E törvény hatálya alatt mikrohitelezési tevékenységet végző szervezet működésének meg kell felelnie a következő követelményeknek:
- (1) a mikrohitelezési tevékenységre jogosult alapítvány jogi státusza szerint *közhasznú alapítványnak* kell lennie;
 - (2) e törvény hatálya alá tartozó mikrohitelező szervezetek betétgyűjtéssel nem foglalkozhatnak;
 - (3) befektetők számára nyereségorientált céllal hitelezési, hitelközvetítői tevékenységet nem folytathatnak;
 - (4) az e jogszabály 16. § -ában meghatározott forrásokból pozitív társadalmi célokat szolgáló, nem nyereségorientált hitelezést végezhetnek.
9. § E törvény hatálya alatt mikrohitelezési tevékenységet végző szervezeteknek olyan hitelezési szabályzatokkal kell rendelkezniük, amelyek biztosítják a
- (1) a rendelkezésre álló források felhasználásának átláthatóságát;
 - (2) a rendelkezésre álló források felhasználásának szakzszerűségét;
 - (3) a pozitív társadalmi célok hatékony megvalósítását.
10. § E törvény hatálya alatt mikrohitelezési tevékenységet végző szervezetek hitelezési szabályzatainak részletesen ki kell térniük a következőkre:
- (1) a szükséges technikai, szervezeti és személyi feltételek;
 - (2) hitelezési eljárási szabályok, ezen belül
 - a) döntési limitek és hatáskörök;
 - b) az összeférhetetlenség szabályai;
 - c) az egyes ügyfelek- ügyletek kockázati kategóriákba sorolása és az egyes kockázati kategóriákhoz tartozó hitelezés illetve kockázatvállalás felső összeghatára.
11. § E törvény hatálya alatt mikrohitelezési tevékenységet végző szervezeteknek a következő további területeken kell rendelkezniük szabályzatokkal és kidolgozott eljárásokkal:
- (1) a szervezet társadalmi küldetését meghatározó definíció;

- (2) az elvárt társadalmi hatást kijelölő társadalmi elérési terv;
- (3) a társadalmi elérés mérésére vonatkozó kidolgozott módszertan és mérési eljárások.

Közhasznúság

12. § E törvény szerinti mikrohitelezési tevékenység közfeladat ellátásnak, e törvény hatálya alá eső mikrohitelezési tevékenységet folytató vállalkozásfejlesztési alapítvány mikrohitelezési tevékenysége pedig közhasznú tevékenységnek minősül.

Alapítvány cél szerinti tevékenységének bevételei

13. § Az e törvény szerinti mikrohitelezési tevékenységből befolyó kamat és egyéb bevételek elszámolhatók az alapítvány cél szerinti tevékenységének közhasznú bevételként.
14. § A 13. § -ban meghatározott bevételnek minősülnek a mikrohitelező szervezet által – a számára mikrohitelezési célra átadott idegen források terhére elszámolható – működési költségek finanszírozására felhasznált összegek.

A mikrohitelezési tevékenység finanszírozása, források felhasználása

15. § A mikrohitelező szervezet az adósok által befizetett visszaforgó összegeket – amennyiben a finanszírozási forrást biztosító szervezet másként nem rendelkezik - a következők szerint használhatja fel:
- (1) további kölcsönöket folyósíthat az adott mikrohitel program keretében,
 - (2) finanszírozhatja az adott mikrohitel programhoz kapcsolódó alapszintű mentorálási és tanácsadási tevékenységet;
 - (3) emelt szintű üzletfejlesztési szolgáltatásokat finanszírozhat az adott mikrohitel program ügyfelei számára;
 - (4) közvetlen és közvetett működtetési költségeket finanszírozhat, melynek mértékéről a finanszírozási szerződések külön rendelkezhetnek.
16. § A mikrohitelezésre fordítható források származása lehet:
- (1) bármely forrásból származó, már az alapítvány saját vagyonát képező pénzeszköz;
 - (2) külső forrásból származó, az alapítvány számára
 - a) véglegesen átadott pénzeszköz, azaz
 - i. adomány, alapítványi hozzájárulás vagy
 - ii. feltételhez kötött céltámogatás;
 - b) arra felhatalmazott, közpénzek kezelésére, közvetítésére jogosult hazai vagy nemzetközi szervezetek által nyújtott támogatás, kölcsön vagy egyéb tőkejuttatás;
 - c) e törvény hatálya alá tartozó mikrohitelezésre jogosult szervezet által más, e törvény hatálya alá eső mikrohitelezésre jogosult szervezet számára mikrohitelezés céljára átadott alárendelt tőke biztosításából;
 - d) bármely egyéb forrásból származó kamatmentes kölcsön vagy más ingyenes juttatás.
17. § A mikrohitel program működtetésére átadott e törvény 16. § (2) a) bekezdése szerinti források felhasználásának a forrás egyszeri kihelyezése vagy a forrás mértékével azonos mértékű egyszeri kötelezettségvállalás minősül, amennyiben a finanszírozóval vagy finanszírozókkal kötött támogatási vagy más forrásbiztosítási szerződés másként nem rendelkezik.
18. § A 16. § (2) a) pontja szerint átadott és már felhasznált összegeket a finanszírozó szabályos felhasználás esetén semmilyen jogcímen nem követelheti vissza, viszont a 16. § a)ii pont

szerint biztosított források esetén a finanszírozó meghatározhatja, hogy a visszatérülő forrásokat mely időintervallumon belül kell mikrohitelzésre visszaforgatni.

III.FEJEZET ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Kijelölés

19. § A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2§. (1) f) bekezdése szerint, a törvény hatálya alá nem tartozó mikrohitelzési tevékenységre jogosult megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványoknak az 1. számú mellékletben felsorolt alapítványok minősülnek.
20. § E jogszabály szerinti mikrohitelzési tevékenység ellenőrzésére mint eljáró hatóság a Pénzügyminisztérium jogosult.
21. § E jogszabály szerinti nyújtható mikrohitel felső összeghatárának meghatározására a Pénzügyminisztérium jogosult.
22. § E jogszabály szerinti mikrohitelzési tevékenységhez az állami források vagy egyéb más közpénzek biztosítása, illetve közvetítése elsődlegesen a ... 100%-ban állami tulajdonban lévő ... feladata.

Átmeneti rendelkezések

23. § E jogszabályban érintett megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványoknak a törvény hatálybalépésének napjától huszonnégyszázhárom hónap áll rendelkezésükre ahhoz, hogy a vonatkozó előírások betartására maradéktalanul felkészüljenek.
24. § Jelen jogszabály hatálybalépésének napjától, amennyiben más jogszabály a jelen jogszabállyal ellentétes előírást tartalmaz, a jelen jogszabályban leírtak tekintendők alkalmazandónak.

Hatálybalépés

25. § E törvény a kihirdetés napjával lép hatályba.

1. sz. melléklet: Mikrohitelzési tevékenységre jogosult megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok.

Alapítvány neve	Elsődleges ellátási terület
Alapítvány a Vidék Kis- és Középvállalkozásainak Fejlesztésére, Baranya Megyei Vállalkozói Központ	Baranya Megye
Bács-Kiskun Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Bács-Kiskun Megye, Csongrád Megye
Békés Megyéért Vállalkozásfejlesztési Közhasznú Közalapítvány	Békés Megye
Budapesti Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány	Budapest
Hajdú-Bihar Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Hajdú-Bihar Megye
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Jász-Nagykun-Szolnok Megye
Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Győr-Moson-Sopron Megye
Nógrád Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Nógrád Megye, Heves Megye
Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Pest Megye
PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány	Szabolcs-Szatmár-Bereg
Somogy Megyei Vállalkozói Központ Közalapítvány	Somogy Megye
Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Fejér Megye, Komárom-Esztergom Megye
Tolna Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Tolna Megye
Vas Megye és Szombathely Város Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítványa, Vállalkozói Központja	Vas Megye
Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Veszprém Megye
Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	Zala Megye

Általános indokolás

Magyarországon a mikrohitelzés 1992-ben kezdődött a Phare Mikrohitel Program elindításával. Mivel ekkor még külön jogszabály nem rendelkezett erről a tevékenységről, a program tervezői a hitelprogram működtetését és szabályrendszerét az akkor hatályos jogszabályokhoz igazították, de már ekkor is látszott, hogy a program **pozitív társadalmi hatásának optimalizálása** indokolttá tenné ennek a finanszírozási területnek az önálló jogi szabályozását.

A program beindításakor a profitorientált pénzügyi szervezetek működését a pénzügyi törvényekről és a pénzügyi tevékenységről szóló 1991. évi LXIX. törvény szabályozta, ezt *hatályon kívül helyezte és a helyébe lépett a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.*

Ennek a törvénynek, mint a mindenkor „banktörvényeknek” a legalapvetőbb funkciója a **betétesek és befektetők védelme**, valamint a **profitorientált pénz- és tőke piac működésének szabályozása**.

A mikrohitel programok elsődleges célja annak a társadalmi problémának a kezelése, hogy jelentős pénzügyileg kirekesztett társadalmi csoportok lehetnek még a legfejlettebb ipari országokban is, amelyek a pénzpiac profitorientált szereplőitől nem tudnak önálló jövedelemtermelő tevékenységükhöz kölcsönhöz jutni. Mivel a mikrohitel program működtetésben érintett mikrofinanszírozó szervezetek nonprofit alapítványok **betétgyűjtéssel nem** foglalkoznak, a forrásokat meghatározott feltételekkel juttatják el a társadalmilag fontos, támogatni kívánt célcsoporthoz, **nem profit orientált céllal**, közhasznú tevékenységként végzik a hitelezést, jogilag nem indokolt, hogy a mikrohitelzési tevékenységük az éppen hatályos „banktörvény” hatálya alá essen.

A fenti jogi és szakmai megalapozottság okán a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelzési tevékenysége kikerült a hitelintézeti törvény hatálya alól. A terület jogi szabályozására két lépésben került sor.

Először az 1999. évi CXXV. tv. 67.§ (1) bekezdésében a Magyar Parlament úgy módosította a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényt, hogy kivette a törvény hatálya alól a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtási tevékenységét, majd a 2003. évi XXXIX. törvény 2. §-ával ismét módosította a törvényt. A törvény módosítás hatálybalépésétől az 1996. évi CXII. törvény 2. §. (1) h) bekezdése alapján a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány pénzkölcsön nyújtási tevékenysége és a **megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelzési tevékenysége nem tartozik a törvény hatálya alá.**

Az 1996. évi CXII. törvényt hatályon kívül helyezte és a helyébe lépett a – jelenleg hatályos - **2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, mely 2. §. (1) f) pontja szerint a törvény hatálya nem terjed ki a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtási tevékenységére, valamint a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelzési tevékenységére.**

A jogi szabályozás módosítását követően további lehetőségek nyíltak meg a vállalkozásfejlesztési alapítványok számára társadalmilag fontos alternatív mikrohitel programok beindítására. (Pl.: Helyi Mikrohitel Programok, részvétel a JEREMIE Mikrohitel Programban Stb.)

Az elmúlt több mint negyed évszázad alatt a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok alkotta magyarországi nonprofit mikrofinanszírozó szektor jelentős eredményeket, nemzetközi ismertséget és elismertséget tudott elérni, mely jelentősen alátámasztja a szektor további jövőbeni fenntartásának társadalmi indokoltságát. A nonprofit Vállalkozásfejlesztési

Alapítványok mikrohitelzési és vállalkozásfejlesztési tevékenysége 30 éves múlttal rendelkezik. Kiemelkedő sikerrel, a legmagasabb fajlagos eléréssel vettek részt a Magyar Fejlesztési Bank Európai Unió JEREMIE mikrohitel programjának lebonyolításában, mely során az egy pénzügyi közvetítőre eső ügyletszám alapján, a programban való részvétel százalékos megoszlása a legmagasabb, 59,61% volt. Ezek a szervezetek igen nagy helyi ismertséggel és társadalmi beágyazottsággal rendelkeznek.

Ugyanakkor láthatóak a jelenlegi szabályozás egyes hiányosságai, valamint az is, hogy a pozitív társadalmi célú mikrohitelzés továbbfejlesztéséhez a jogi szabályozás további pontosítása szükséges.

A **joghézag** abból adódik, hogy jelenleg nem szabályozza jogszabály

- a mikrohitel és mikrohitelzés fogalmát, valamint a jogszabály értelmezéséhez szükséges további definíciókat;
- a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok körét;
- a mikrohitelzési tevékenység általános szabályait;
- a mikrohitelzési tevékenység ellenőrzésére jogosult hatóság kijelölését.

A javasolt jogi szabályozással a **joghézag kiküszöbölésre kerül**, a szektor működése egységesebbé, szabályozottabbá válik. Átláthatóvá és ellenőrizhetővé teszi a teljes működést és finanszírozást, valamint mérhetővé teszi a mikrohitelzési tevékenység társadalmi hatását. Javulhat a szolgáltatások minősége. Összességében hosszú távon stabil jogi háttérrel és intézmény rendszert teremthet a fent leírt társadalmi probléma hatékony és szakszerű kezeléséhez.

Részletes indoklás

I. FEJEZET ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. §

A törvény céljának meghatározása

2. §

Értelmezések meghatározása

A jogszabálytervezet a jogszabályban használt egyes fogalmak definícióját tartalmazza az egységes értelmezés érdekében.

II. FEJEZET RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

3. §

A mikrohitel programok általános céljai

A mikrohitel programok pozitív társadalmi hatásának maximalizálása érdekében írtuk elő azokat a főbb célokat, amelyeket a pozitív társadalmi célú mikrohitel programoknak meg kell valósítaniuk. Nagyon fontos, hogy ezek a programok csökkentsék a pénzügyi kirekesztettséget, és forrásokat

juttassanak el olyan társadalmi rétegekhez, amelyek számára a kölcsönhöz jutás a pénzpiac profitorientált szereplőitől egyáltalán nem, vagy csak korlátozott mértékben lehetséges.

4. §

A finanszírozásban részesíthetők köre

A tervezetben kedvezményezett célcsoportként a mikroállalkozásokat jelöltük meg, mivel ezt a réteget érintik azok a problémák, amelyekre a mikrohitelezés megoldást kínál.

6. §

A törvény által szabályozott mikrohitelezési tevékenységek célcsoportjának pontosabb meghatározása érdekében felsoroltuk azokat a legjellemzőbb okokat, amelyek miatt a mikrohitelezés támogatni kívánt szektor kirekesztődik a kereskedelmi banki szolgáltatásokból.

6. § -7. §

A hitelezés/kölcsönnyújtás illetve kockázatvállalás felső összeghatára

Szükséges annak meghatározása, hogy mekkora lehet e jogszabály hatálya alatt megvalósított mikrohitelezés ügyletenkénti felső összeghatára, azaz a „*mikrohitel felső összeghatára*”. Az Európai Unióban nincsen olyan jogszabály, amely erről rendelkezne. Az általánosan elfogadott gyakorlat szerint mely több hivatalos dokumentumban fellelhető az Unió hivatalai a 25.000,- Euró alatti hiteleket tekintik mikrohitelnek. A nemzetállamok szintjén ugyanakkor számos ettől eltérő gyakorlat alakult ki. Például Hollandiában már 50.000,- Eurós kölcsönöket is nyújtanak mikrohitel programok keretében.

Ugyanakkor a jelen jogszabály hatálya alá tartozó mikrohitelezési tevékenység felső összeghatárának meghatározását nem célszerű ebben a jogszabályban rögzíteni, mivel ennek ésszerű értéke gyorsan és gyakran változhat a piaci viszonyok gazdasági helyzet és devizaárfolyamok függvényében. Ezért indokolt, hogy a jogszabály kijelölje azt a szervezetet, amely jogosult ennek az összegnek a meghatározása.

8. §

A mikrohitelezési tevékenység végzésére vonatkozó előírások

Ezek az előírások biztosítják, hogy a jelen jogszabály hatálya alá eső mikrohitelezési tevékenység ne profitorientált célok mentén történjen és ne szolgálhassa profitorientált befektetők érdekeit, míg az (1) pont szerint az alapítvány közhasznú státusza javítja az ellenőrizhetőséget és az átláthatóságot.

9. § - 10. §

Az előírások biztosítják, hogy a jogszabály hatálya alatti mikrohitelezési tevékenység egységes szakmai szempontrendszer alapján meghatározott szabályok szerint történjen. Az előírt szabályzatok tükrözik a jelenleg is alkalmazott gyakorlatot

11. §

A mikrohitel programok társadalomra gyakorolt pozitív társadalmi hatásának elsődlegessége okán a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően a jogszabályban előírtuk a társadalmi elértetés mérésének követelményét is.

12. §

Közhasznúság

A programot működtető alapítvány ellenőrizhetősége és átláthatósága miatt szükségesnek tartjuk, hogy e törvény hatálya alá eső mikrohitel programot csak közhasznú státusszal rendelkező alapítvány végezhesen. Ugyanakkor fontos kiemelni, hogy a piaci kudarcokhoz kapcsolódó kormányzati intézkedések szükségessége okán indokolt e jogszabályban e feladatok végrehajtását „közfeladat” végrehajtásaként definiálni. Ez jelentős stabilitást és hosszú távú hatékony működtetést biztosíthat a szektor számára, mely így fejthetné ki legjobban a várt pozitív társadalmi hatását.

13. §

A mikrohitel programok jelenleg is alkalmazott kamat és bevétel elszámolási módját rögzítjük a jogszabályban az egységes értelmezés és a teljeskörű szabályozásra való törekvés érdekében.

14. §

A mikrohitel programok jelenleg is alkalmazott költségelszámolási módját rögzítjük a jogszabályban az egységes értelmezés és a teljeskörű szabályozásra való törekvés érdekében.

A mikrohitelezési tevékenység finanszírozása, források felhasználása

15. §

A jogszabály ezen előírásai elősegítik, hogy a jogszabály hatálya alá tartozó mikrohitelezés során finanszírozható legyen a hitelben részesített vállalkozások életképességét segítő szolgáltatások és működtetés finanszírozása is.

16. §

Fontosnak tartjuk, hogy a pozitív társadalmi célú mikrohitelezéshez a finanszírozási források széles körben bevonhatóak legyenek, ugyanakkor kizárjuk annak lehetőségét, hogy profitorientált befektetők számára nyereségérdekelte hitelezést lehessen megvalósítani ezen jogszabály hatálya alatt végzett mikrohitelezési tevékenység keretében.

17. § -18. §

A jelen jogszabály hatálya alá tartozó mikrohitelezés céljára átadott források felhasználásának definícióját a későbbi jogviták elkerülése érdekében egyértelműsítés céljából szükséges meghatározni. Továbbá a jelen jogszabály szerint működtetett mikrohitel programok stabil működése érdekében korlátoztuk a hitelezésre átadott források visszaigénylési lehetőségét.

III. FEJEZET ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

19. §

Kijelölés

A jogszabály az 1. számú mellékletben felsorolt vállalkozásfejlesztési alapítványokat jelöli ki a jogszabály hatálya alá eső mikrohitelezési tevékenység végzésére. A jogszabály 2. § (8) pontja szerinti valamennyi aktív mikrohitelezési tevékenységet folytató megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítvány felsorolását tartalmazza a melléklet.

20. §

A jelen jogszabály hatálya alatt végezhető mikrohitelezési tevékenység nem tartozik a Hpt. hatálya alá, így nem minősül hitelintézeti tevékenységnek, ezért indokolt, hogy ebben az esetben az ellenőrző hatóság feladatát a Pénzügyminisztérium lássa el. Ez amiatt is indokolt, mivel az Európai Unió pénzügyi eszközök felügyeletét ellátó irányító hatóság és a pénzügy szabályozás is a Pénzügyminisztérium égisze alatt működik.

21. §

A jelen jogszabály hatálya alá tartozó mikrohitelezési tevékenység felső összeghatárának meghatározását nem célszerű ebben a jogszabályban rögzíteni, mivel ennek ésszerű értéke gyorsan és gyakran változhat a piaci viszonyok gazdasági helyzet és devizaárfolyamok függvényében. Ezért indokolt, hogy ennek az összegnek a meghatározása a Pénzügyminisztérium jogosultsága legyen.

22. §

Az átláthatóság és szakszerűség hosszú távú biztosítása érdekében indokolt, hogy a jövőben valamennyi közpénzből történő mikrohitel program finanszírozás egy 100%-ban a Magyar Állam tulajdonában álló közpénzek kezelésére alkalmas és jogosult szervezet közreműködésével történjen.

23. §

Átmeneti rendelkezések

A jogszabály a hatálybalépéstől számított 24 hónap felkészülési időt ad a jogszabály által érintett megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok számára ahhoz, hogy maradéktalanul eleget tegyenek a törvény előírásainak. Ez az idő elegendő a feltételek teljesítéséhez.

24. §

Azért, hogy a jelen jogszabály értelmezése ne kerülhessen ellentmondásba, más korábbi egyéb rendelkezésekkel, az egyértelmű jogi értelmezés miatt indokolt ennek a rendelkezésnek a beiktatása.

25. §

Hatálybalépés

Hatályba léptető rendelkezés.

1.sz melléklet

A jogszabály 2. § (8) pontja szerinti valamennyi aktív mikrohitelezési tevékenységet folytató megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítvány felsorolását tartalmazza a melléklet.

GYORS ÁTTEKINTÉS

TIPIKUS FELHASZNÁLÓI IGÉNY

**“Szerencsés vagyok, hogy itt
vállalkozhatok!”**

*Kivételes lehetőség csak
Tapolcaiaknak!*

HITELTERMÉK NEVE

**2,5% - Újrakezdési mikrohitel
kamattámogatással
ágazati megkötés nélkül**

KIKNEK AJÁNLJUK

KIKNEK AJÁNLJUK:

***Kezdő és működő mikrovállalkozásoknak ajánljuk Tapolca
város területén.***



100% online hiteligénylés



Gyors hitelbírálat



5 000 000 Ft maximális hitelösszeg



Első évben 0 %, a további években fix 2,5 % kamat



0% önerő

LÉNYEGE

A vállalkozói hitelek között a legkedvezőbb kamat, a legrövidebb hitelbírálati idő mellett elérhető hitel. A fix kamat a futamidő végéig kiszámíthatóságot nyújt. Felhasználható beruházásra, forgóeszközre, bérfizetésre, járulékokra, adókra, rezsiköltségekre. A kölcsön jogi biztosítékként ingatlan fedezet felajánlása szükséges, de más hitelkonstrukciókhoz képest a fedezeti elvárások könnyebben teljesíthetőek.

HITEL KONDÍCIÓK

	HITELÖSSZEG:	1.000.000 – 5.000.000,-Ft
	FUTAMIDŐ:	12 - 60 hónap
	TÜRELMI IDŐ:	1 - 12 hónap
	KAMAT:	első évben 0 %, a 2. évtől évi 2,5% végig fix kamat (Kamatkedvezménnyel)
	FELHASZNÁLÁS:	Beruházásra, forgóeszközre, bérfizetésre, járulékokra, adófizetésre, rezsiköltségekre.
	ELVÁRT ÖNERŐ:	0%
	RENDELKEZÉSRE TARTÁSI DÍJ:	0%
	FOLYÓSÍTÁSI KÖLTSÉGTÉRÍTÉS:	0%
	SZERZŐDÉSKÖTÉSI DÍJ:	Nincs
	REGISZTRÁCIÓS DÍJ:	Papír alapú igénylés esetén: 20 000 Ft + ÁFA. Online igénylés esetén: 10 000 Ft + ÁFA.

RÉSZLETES LEÍRÁS

IDŐBELI HATÁLY

Érvényes: 2021. március-tól visszavonásig

KÖLCSÖNFELVÉTELRE VALÓ ALKALMASSÁG ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

Az RVA mikrohitel konstrukciók pénzügyi segítségét igénylő vállalkozó és vállalkozása meg kell, hogy feleljen az alábbi követelményeknek:

- a cégnyilvántartásba bejegyzett vagy bejegyzésre jogosult vállalkozásnak, vállalkozói igazolvánnyal rendelkező vagy arra jogosult, vagy egyéb vállalkozásra alkalmas jogosítvánnyal rendelkező személynek kell lennie;
- A 2004. évi XXXIV. törvény 3. §-ban meghatározott azon mikrovállalkozások ahol a vállalkozás által foglalkoztatott alkalmazottak száma nem haladhatja meg a **kilenc főt**;
- a vállalkozás éves forgalma legfeljebb **500 millió Ft**;
- a vállalkozás Európai Unión kívüli külföldi tulajdonosi részaránya nem haladhatja meg a 25%-ot;
- olyan vállalkozás, amely nem elégíti ki a jelen pontban meghatározott alkalmassági kritériumokat, nem birtokolhatja a kérelmező vállalkozás tőkéjének vagy szavazati jogának 25%-át, vagy ezt meghaladó részét;
- a vállalkozás mind az állam, mind az önkormányzat felé teljesíti adófizetési kötelezettségeit, nincs sem illeték, sem társadalombiztosítási járulék tartozása;
- a vállalkozásnak más bank felé nem lehet lejárt hiteltartozása; a cég nem áll sem csőd, sem felszámolás, sem végelszámolás hatálya alatt.

A konstrukció keretében nem részesíthetők hitelben az alábbi vállalkozások:

- Amely ellen csőd- felszámolási vagy végelszámolási eljárás van folyamatban, és/vagy amelynek kiegyenlítettlen lejárt köztartozása van;
- Amely a Hitelszerződés megkötésének idején az üzletszerű működéshez szükséges jogerős hatósági engedélyekkel nem rendelkezik;
- Amelyről hitelt érdemlően bebizonyosodik, hogy a hitelkérelem szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot szolgáltatott;
- Amellyel szemben olyan eljárás van folyamatban, amely eredményeként büntetőjogi intézkedésnek lehet helye, illetve amellyel szemben a bíróság büntetőjogi intézkedésként tevékenységének korlátozását rendelte el;
- Amellyel szemben az Európai Bizottságnak valamely támogatás visszafizetésére kötelező határozata van érvényben, továbbá aki, vagy amely a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből, az Európai Unió előcsatlakozási eszközeiből, vagy a strukturális alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben szerződésben vállalt kötelezettségeit nem teljesítette.

A vállalkozás nem alkalmas a pénzügyi segítségnyújtásra, ha törvénybe ütköző módon működik, vagy ha az RVA Group mikrofinanszírozó szervezetei úgy ítélik meg, hogy a tevékenység társadalmi, erkölcsi vagy vallási értékeket sért, illetve ha várhatóan rontja az RVA Group hírnevét.

A JOGOSULTSÁG EGYÉB FELTÉTELEI

Nyereség orientált vállalkozásnak kell lennie, azaz

- egyéni vállalkozó;
- gazdasági társaság;
- gazdasági szövetkezet;
- egyéb regisztrációhoz kötött gazdasági tevékenységet folytató szervezet vagy vállalkozás.

A HITEL IGÉNYELHETŐSÉGÉNEK TERÜLETI HATÁLYA

A Vállalkozásnak Tapolca Város közigazgatási területén székhellyel, telephellyel kell rendelkeznie, és a konstrukció keretében igényelt hitelt Tapolcán végzett tevékenységéhez kell felhasználnia. A tevékenység igazolására a Helyi Iparűzési Adó bevallás másolatát, illetve kezdő vállalkozás esetén a bejelentés másolatát szükséges benyújtani.

FELHASZNÁLÁS

Vállalkozás indításához, működtetéséhez, vagy fejlesztéséhez szükséges beruházás, valamint forgóeszköz (anyag, áru) beszerzés, bér és egyéb működési költségek finanszírozására Tapolca város területén. A hitelkérelemben megjelölt célokra történt felhasználást számlákkal, bizonylatokkal kell igazolni.

HITEL ÖSSZEG

1.000.000 – 5.000.000 forint

A HITEL LEJÁRATA, TÜRELMI IDŐ

A hitel futamideje 12 hónaptól 5 évig [60 hónap] terjedhet, türelmi idő legfeljebb 12 hónap lehet. Az első évben nem számítunk fel kamatot.

KAMAT FIZETÉS

„ALAP ÜGYLETI KAMAT”: évi 6,5%, melyhez a hitelkonstrukció keretében a hitelező a **Tapolca Város Önkormányzata támogatásával** 4%-os kamattámogatást biztosít, így a fizetendő kamat mértéke **csupán évi 2,5%**.

A hitel kamata a futamidő alatt fix, fizetése havonta esedékes, és a kint lévő tőke után fizetendő.

A kamatkedvezmény mindaddig megilleti az adóst, amíg a kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei tekintetében nem esik több mint 60 napos késedelembe. Amennyiben késedelme keletkezik, és az meghaladja a 60 napot, a kamatkedvezmény jóváírása felfüggesztésre kerül annak a kamatszámítási időszaknak a végéig, amíg hátraléka bármely kötelezettség (tőke- kamat- késedelmi kamat) tekintetében fennáll.

Amennyiben a kölcsönszerződés az adósnek felróható bármely okból felmondásra kerül, a felmondással egyidejűleg adós a kamatkedvezmény jogosultságát visszamenőlegesen elveszíti, az addig felhalmozott kamatkedvezmény befizetése a többi kötelezettséggel együtt azonnal egy összegben esedékessé válik.

KÉSEDELMI KAMAT: Késedelmes fizetés esetén az adósnak (a lejárt tőke követelés és az esedékesség napjáig be nem fizetett ügyleti kamat után egyaránt) késedelmi kamatot kell fizetnie, melynek mértéke évi 20 százalék.

A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK HATÁRIDEJE

A hitel engedélyezését követő 60 napon belül a hitelszerződést meg kell kötni és a hitel felhasználását a szerződéskötéstől számított 60 napon belül meg kell kezdeni.

ELVÁRT JOGI BIZTOSÍTÉKOK

A kölcsön jogi biztosítékaként ingatlan fedezet felajánlása szükséges. Az ingatlan likviditási értéke el kell, hogy érje a hitelösszeg 100%-át. Az RVA Group által elfogadott értébecslőkről az RVA Group honlapján tájékozódhat. Az ingatlanra zálogjog, valamint azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom, valamint elővásárlási jog kerül bejegyzésre. Társas vállalkozás esetén szükséges továbbá a vállalkozás tulajdonosainak készfizető kezessége.

BIZTOSÍTÁS

A vállalkozásnak általános vagyonbiztosítást kell kötnie a fedezetként felajánlott ingatlan(ok)ra. A hitel teljes visszafizetéséig a biztosítás kedvezményezettje a hitelt nyújtó szervezet.

REGISZTRÁCIÓS DÍJ

Papír alapú igénylés esetén a regisztrációs díj 20.000 Ft+ÁFA, online igénylés esetén 10.000 Ft+ÁFA, melyet az igénylés beérkezését követően, számla alapján, átutalással kell megfizetni.

FOLYÓSÍTÁSI KÖLTSÉGTÉRÍTÉS

0%

RENDELKEZÉSRÉTARTÁSI JUTALÉK

0%

SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI KÖLTSÉGTÉRÍTÉS

Az RVA Group szervezetei által nyújtott kölcsönök futamideje alatt történő, szerződésmódosítással járó tranzakció (Pl.: fedezet csere, futamidő módosítás, – az előtörlesztés nem tartozik ebbe a körbe -, kölcsön átvállalás stb.) esetén az RVA Group hirdetménye szerinti mindenkori költségtérítési díjat kell az adósnak megfizetni.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A kölcsönök pozitív hitelbírálat és megfelelő mennyiségű forrás rendelkezésre állása esetén folyósíthatók. A hiteligénylés befogadásáról az RVA Group ügyfélszolgálati adnak felvilágosítást.

RVA Group központi ügyfélszolgálat: 8000 Székesfehérvár, Budai út 9-11. (Trade Center) Fsz.
Ügyfélszolgálat: Tel: 22/518-018; Központi telefonszám: 22/518-010

www.rvagroup.hu