



Ikt. szám: 222/2-3/2020

## Heves Megyei Közgyűlés

### Helyben

#### Tájékoztató

#### a Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvány tevékenységéről

#### Tisztelt Közgyűlés!

A Heves Megyei Önkormányzat felkérésére a **Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvány** (3300 Eger, Bethlen Gábor u. 9.) elkészítette tájékoztatóját az Alapítvány tevékenységéről, melyet az előterjesztés melléklete tartalmaz.

A tájékoztatót a Vidékfejlesztési és Határon Túli Ügyek Bizottsága a 2020. január 21-i ülésén tudomásul vette.

Kérem a tájékoztatóban foglaltak szíves tudomásul vételét!

Eger, 2020. január 22.

**Dr. Juhász Attila Simon**

Törvényességi szempontból ellenőriztem:

**Dr. Barta Viktor**  
Heves Megye Főjegyzője



## **TÁJÉKOZTATÓ**

A Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvány

2018. évi tevékenységéről

**Készült: Heves megye közgyűlése számára**

**Kelt; Eger 2020. január 9.**

## Tartalomjegyzék

Premissza .....	3
I. Az Alapítvány céljai és felépítése 2018-ban .....	3
A Kuratórium és annak összetétele a 2018-as évben:.....	3
A HMVTA szervezeti felépítése.....	4
II. Az Alapítvány tevékenységei a 2018-as évben.....	4
Mikrohitel Alapok számokban:.....	5
Összes élő hitelügylet, 2018.12.31-i időállapotban:.....	5
Összes kintlévő tőke, alaponkénti bontásban, 2018.12.31-i időállapotban:.....	5
2018-as év során felmondott hitelek állománya, alaponkénti bontásban:.....	5
2018-as év során kifutott ügyletek, alaponként bontásban:.....	6
III. Mérleg és eredménykimutatás - 2018.....	7
Összefoglaló.....	8

## Premissza

Tekintettel a HMVTA életében történt 2018-as szignifikáns változásokra, különös tekintettel a Kuratórium- és a vezető tisztségviselők újra választására, jelen beszámoló főként az új vezetés irányítása alatt elvégzett munkák- és elért eredmények bemutatására alkalmas.

A 2018-ban távozott Kuratóriumi Elnök átadás-átvételi kötelezettségének elmulasztása folytán a megelőző időszak tevékenységeiről csak korlátozott információink vannak, ezért ezen időszak kapcsán a beszámoló, rajtunk kívül álló okokból, tartalmi hiányosságokkal rendelkezhet.

## I. Az Alapítvány céljai és felépítése 2018-ban

A Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvány (továbbiakban: HMVTA vagy Alapítvány), alapító okiratában is meghatározott céljai nem változtak a megelőző évekhez képest, melyeket szem előtt tartva az Alapítvány dolgozói 2018-as évben is törekedtek a térség mikro-, kis- és közepes vállalkozásai számára hiánypótló pénzügyi- és tanácsadási szolgáltatásokat nyújtani. Továbbra is a legfontosabb törekvések közé tartozik a térség kezdő vállalkozásainak támogatása olyan szolgáltatások biztosításával, melyek a hagyományos banki környezetben nehezen elérhetőek, így a HMVTA feladatának tekinti e szegmens pénzügyi kirekesztettségét is csökkenteni. A magyar munkavállalók döntő többsége a mikro- és kisvállalkozások alkalmazásában áll, ezért mikro- és makrogazdasági szinten is nagyon fontos, hogy a szegmens résztvevői számára megfelelő pénzügyi szolgáltatások álljanak rendelkezésre.

A HMVTA irodája továbbra is Egerben, a Bethlen Gábor utca 9. szám alatt található Unikornis Irodaházban működik.

A 2018-as év során a HMVTA statisztikai létszáma 5 fő volt, azonban 2018. december 31-re a kialakult végleges főállású munkavállalók száma, az ügyvezetővel együttesen, 3 főre állandósult.

### **A Kuratórium és annak összetétele a 2018-as évben:**

2018. július 2-án a HMVTA Alapító okirata módosításra került, melynek következtében új Kuratórium került megválasztásra.

A Kuratórium jogerős bejegyzésének dátuma 2018. július 11.

A tagok mandátuma 2023. december 31-én jár le.

A Kuratórium összetétele a 2018-as év során:

Elnök: Skultéti Vilmos

Társelnök: Lombeczki Gábor

Tagok: Vitéz Zsolt, Ragó Attila

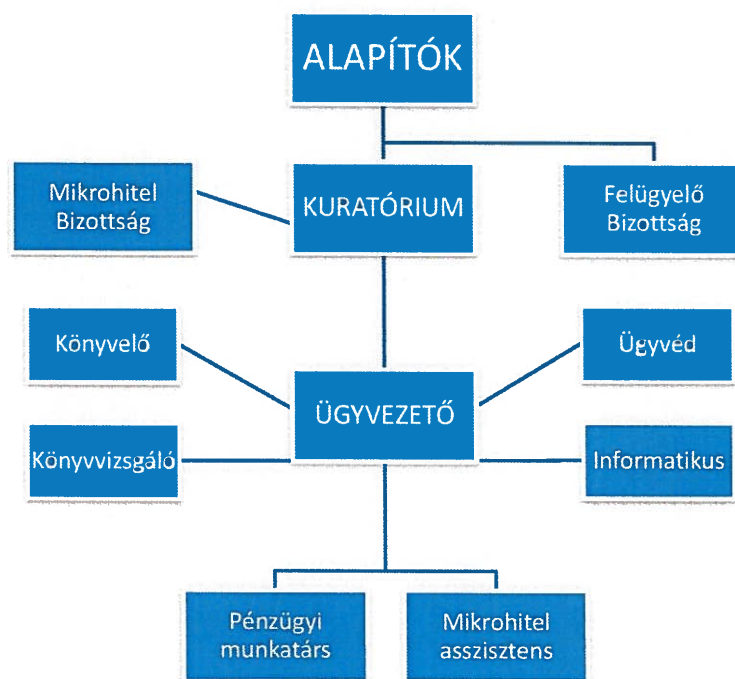
Az új Kuratórium 2018-ban 3 ülést tartott. (2018.08.02, 2018.09.24, 2018.12.18)

Említett 3 ülést megelőzően a 2018-as év során Kuratóriumi ülés nem történt, annak összehívását a megelőző Kuratóriumi Elnök elmulasztotta.

## A HMVTA szervezeti felépítése

Eltérően a megelőző évektől, az Alapítvány 2018 második felétől különálló divíziókat már nem működtet. A cél az egyszerűbb szervezeti felépítés kialakítása, és azzal együtt az átláthatóbb-, költséghatékony működés elérése volt.

Az Alapítvány kialakult szervezeti ábrája a 2018-as év végén:



A 2018-ban történt Alapító okirat módosítást követően az Alapítvány új Felügyelő Bizottsága is megkezdte működését. A szabályzatok értelmében, és ahogyan a fenti szervezeti ábra is mutatja, a bizottság működése a Kuratóriumtól független.

## II. Az Alapítvány tevékenységei a 2018-as évben

Az Alapítvány meghatározó alaptevékenysége 2018-ban is a különböző mikrohitel konstrukciókon keresztül kihelyezett ügyletek menedzselése, és a portfóliók kezelése volt. A HMVTA bevételeinek döntő részét 2018-ban is e tevékenységen keresztül realizálta.

Mikrohitel Alapokhoz kapcsolódó legfontosabb feladatok:

- hitel-monitoring
- hitelnyilvántartó rendszer kezelése, adatszolgáltatás
- mikrohitel programok pénzügyi lebonyolításában közreműködő intézményekkel-, forrásadókkal való rendszeres kapcsolattartás
- szükséges eseti hitelszerződés módosítások elkészítése, előterjesztése
- mikrohitelekhez kapcsolódó kintlévőségek kezelése
- mikrohitel portfóliókra vonatkozó kimutatások-, statisztikák készítése

Mivel a 2016-os év során, a HMVTA előző vezetése által hozott szabályszerűtlen döntések következtében a hitelezési jogosultság megvonásra került a HMVTA-tól, az Országos Mikrohitel és a Helyi Mikrohitel alapokból a HMVTA-nak már nem volt lehetősége új hitelek kihelyezésére. Előbbiek következtében, a hitelezési alaptervekenység kapcsán, a fő figyelmet a 2018-as évben is a meglévő portfóliók kintlévőségeinek kezelése kapta.

A 2018-as év során a HMVTA által kezelt Mikrohitel Alapok az alábbiak voltak:

- Országos Mikrohitel Alap (OMA)
- Helyi Mikrohitel Alap (HMA)
- Új Magyarország Mikrohitel Program (ÚMMP)
- Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZHP)
- Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program (ÚSZKHP)

## Mikrohitel Alapok számokban:

**Összes élő hitelügylet, 2018.12.31-i időállapotban:** 287 db

**Összes kintlévő tőke, alaponkénti bontásban, 2018.12.31-i időállapotban:**

- |   |                  |
|---|------------------|
| – Országos Mikrohitel Alap (OMA):                     | 277.218.708,- Ft |
| – Helyi Mikrohitel Alap (HMA):                        | 59.176.092,- Ft  |
| – Új Magyarország Mikrohitel Program (ÚMMP):          | 132.290.451,- Ft |
| – Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZHP):                 | 390.572.081,- Ft |
| – Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program (ÚSZKHP): | 489.465.755,- Ft |

Összes kintlévő tőke: 1.348.723.087,- Ft

**2018-as év során felmondott hitelek állománya, alaponkénti bontásban:**

- |   |                       |
|---|-----------------------|
| – Országos Mikrohitel Alap (OMA):                     | 0 db felmondott hitel |
| – Helyi Mikrohitel Alap (HMA):                        | 1 db felmondott hitel |
| – Új Magyarország Mikrohitel Program (ÚMMP):          | 0 db felmondott hitel |
| – Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZHP):                 | 2 db felmondott hitel |
| – Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Program (ÚSZKHP): | 2 db felmondott hitel |

Az összesen 5 db felmondott ügylet kapcsán a végrehajtási eljárások megindításra kerültek, illetve a futó eljárásokba a bekapcsolódások megtörténtek.

A felmondott ügyletek kintlévő tőkéje összesen 35.813.595.- Ft volt a felmondások idején. Tekintettel arra, hogy a HMVTA jelenlegi vezetése megfelelő hangsúlyt fektet a meglévő portfóliók kezelésére és a kintlévőségek behajtására, a megelőző időszakhoz képest a jövőben több felmondás várható, hiszen az aktuális ügyletek mellett olyan szerződések felmondása is szükséges lesz, melyeket már évekkal ezelőtt meg kellett volna tenni.

Szükséges kiemelnünk ugyanakkor, hogy a behajtásokat és a hitelszerződések felmondását az Alapítvány jelenlegi helyzetében, a megszokottnál is alaposabb tervezés kell, hogy megelőzze. Mivel az említett tevékenységek költségvonzata rendszerint magas, a portfóliót kezelő munkatársaknak szükséges a költségtételek megtérülési lehetőségeit is számításba venniük. Sajnálatos módon az éveken keresztül tartó helytelen behajtási gyakorlatok következtében, számos nem teljesítő hitelügylet esetében előre látható, hogy további megtérülést realizálni már behajtások keretében sem lehet.

Mint az a 2018-as új Kuratórium bejegyzését követő belső átvilágítás során bizonyítást nyert, az Alapítvány megelőző vezetése sok esetben nem indított végrehajtási eljárást, vagy nem kapcsolódott be a futó eljárásokba a nem teljesítő adósok ellen, így a jogvesztő határidők leteltét követően sok esetben ma már nincs lehetőség megtérülést elérni. Az így kialakuló meghiúsult bevétel-tömeg mellé további kiadásokat keletkeztetni gazdálkodási szempontból, különösen a HMVTA jelenlegi pénzügyi helyzetében, irreális döntés lenne, ezért a várható megtérülések felmérése mellett szükséges olyan behajtási gyakorlatot kialakítani, ami nem növeli tovább az Alapítvány egyébként is tetemes, öröklött kintlévőségét.

2018-ban az előző évekhez hasonlóan, az „öregedő portfólió” következtében, jelentős volt a végtörlesztések száma is, azonban a szűkülő portfólió jelei évről-évre szignifikánsabbak, mely már a kifutott ügyletek csökkenő tendenciájában is jelentkezik.

#### **2018-as év során kifutott ügyletek, alaponként bontásban:**

– Országos Mikrohitel Alap (OMA):	8 ügylet
– Helyi Mikrohitel Alap (HMA):	2 ügylet
– Új Magyarország Mikrohitel Program (ÚMMP):	4 ügylet
– Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZHP):	17 ügylet
– Kombinált Mikrohitel Program (ÚSZKHP):	29 ügylet

Összes kifutott hitelügylet: 60 ügylet

Összehasonlításképpen a 2017-es év során 14-gyel több kifutott ügylete volt az Alapítványnak, mely szintén szembetűnő jele a szűkülő portfóliónak.

### III. Mérleg és eredménykimutatás - 2018

Bár a 2018-as üzleti év mérlege és eredménykimutatása az év közbeni vezetőváltás következtében némileg vegyes képet mutat, a számok javuló tendenciája bizakodásra adhat okot a 2017-es év eredményeihez viszonyítottan.

Sajnos az Alapítvány 2018-ban is tetemes értékvesztést volt kénytelen elkönyvelni azon befektetett pénzügyi eszközök kapcsán melyek megtérülése, az előző vezetés felelőtlen gazdálkodásának eredményeként, továbbra is kétséges.

Legnagyobb ilyen tételeink az alábbi pénzügyi/gazdasági aktusok eredményeként jelentkeznek:

- HMVTA SMART Kft. teljes üzletrészének felhatalmazás nélküli átruházása
- Creditime részjegyek felhatalmazás nélküli átruházása
- Felhatalmazás nélküli befektetés a Primatum pénzügyi alapba

Fenti tételek, kiváltképp a Kft. és a részjegyek ellentételezés nélküli átruházása, a bevételek elmaradása miatt már önmagukban tetemes veszteséget jelentenek a HMVTA számára, melyet az értékvesztés elszámolása csak tovább súlyosbít.

Előbbieket sajnálatos eredményeként az Alapítvány, hasonlóan a 2017-es évhez, a 2018-as pénzügyi évet is negatív eredménnyel zárta, azonban a veszteség már mindösszesen csak 6,9%-a az előző évi értéknek.

Szükséges megemlítenünk, hogy az említett értékvesztések nélkül a HMVTA-nak a 2018-as év során pozitív mérlege is lehetett volna, tehát a bevételek meghaladták a kiadásokat, így a működési költségekre megfelelő fedezettség áll fenn.

Az Alapítvány 2018. évi eredménye -57.480.000,- Ft lett.

A HMVTA saját tőkéje az előbbieket követően a 2018-as év során tovább csökkent, értéke -633.868.000,- Ft.

Tekintettel a kialakult nehéz pénzügyi helyzetre, az Alapítvány kiadásai is racionalizálásra kerültek, így a számok ezen a téren is csökkenést mutatnak. A működés szempontjából nem alapvető fontosságú kiadásokat megszüntettük. A csökkentett dolgozói létszám következtében a személyi jellegű ráfordítások, és az ide kapcsolódó egyéb költségek is csökkentek 2018 második felében.

Jelen beszámoló a HMVTA 2018-as évre vonatkozó pénzügyi mérlegével, eredménykimutatásával és könyvvizsgálói jelentésével együttesen értelmezendő.



## Összefoglaló

Fontos megjegyeznünk, hogy a jelenlegi negatív adatok, és ezzel a HMVTA kialakult nehéz pénzügyi helyzete is, egy hosszabb időszak felelőtlen gazdálkodásának sajnálatos eredményei. Az Alapítvány 2018-ban megválasztott Kuratóriuma, Felügyelő Bizottsága és megmaradt dolgozói feladatuknak tekintik az Alapítvány prudens-, törvényes működésének visszaállítását és a pénzügyi stabilitás újbóli elérését. Habár a 2018-as mérleg és eredménykimutatás számai továbbra is negatív eredményt mutatnak, pozitív változásként értékelhetjük a veszteségek jelentős csökkenését a megelőző évhez képest, melyet a vezetőváltás óta eltelt időben elvégzett munka pozitív eredményének visszacsatolásaként értelmezhetünk.

Az Alapítvány új Kuratóriuma természetesen elkötelezett a HMVTA-nál kialakult helyzetért felelős személyek felkutatása- és felelősségre vonása kapcsán is, melynek érdekében 2018-ban átfogó feljelentés megtételére került sor, mely alapján a hatóságok nyomozást folytatnak.

Az alaptevékenységet tekintve a bemutatott hitelportfóliók teljesítménye, az „öregedő portfóliók” sajátos tulajdonságait leszámítva, összehasonlítható az előző évek eredményeivel. Az ide kapcsolódó bevételek 2018 második felétől kiegészülnek a hatékony behajtási tevékenység következtében, nem utolsósorban addicionális módon a hosszú idő óta megtérülést nem hozó ügyletek lezárásával a meglévő portfólió állapota is javítható.

A jövőbe tekintve a HMVTA-nak legfontosabb célja a nyereségesség visszaállítása, melyhez elengedhetetlen azon hitelezési alaptevékenységek újraindítása, melyek 2016 során az előző vezetés idején megvonásra kerültek.

A HMVTA dolgozói a fentiek érdekében minden szükséges lépést megtesznek, egyben tisztelettel tájékoztatjuk Heves megye Közgyűlését, mint Alapítót, hogy jelen beszámoló elkészítésekor az Országos Mikrohitel Alap közvetítése már sikeresen elindult, így a térség induló mikro- és kisvállalkozásai számára ismét kedvező mikrohitel termék érhető el, mely a terület alapvető fejlődéséhez járulhat hozzá azzal, hogy a kritikus indulást követő évek során finanszírozási lehetőséggel látja el a kezdő vállalkozókat.

Eger, 2020. január 9.



Bárdos István  
Ügyvezető



Skultéti Vilmos  
Kuratórium Elnöke