

VESZPRÉM MEGYEI ÖNKORMÁNYZAT KÖZGYŰLÉSE

HATÁROZAT

Szám: 47/2019. (IX. 26.) MÖK határozat

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

1. A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése – mint a megyei önkormányzatok konszolidációjáról, a megyei önkormányzati intézmények és a Fővárosi Önkormányzat egyes egészségügyi intézményeinek átvételéről szóló 2011. évi CLIV. törvény 2. § (8) bekezdése alapján meghozott, a megyei vállalkozásfejlesztési alapítványokban gyakorolt alapítói jogok megyei önkormányzatok részére történő átadásáról szóló 1170/2014. (III. 26.) Korm. határozat értelmében a megyei vállalkozásfejlesztési alapítványokban fennálló és az államot megillető alapítói jogok gyakorlására kijelölt szerv – az alábbi határozatot hozta:

A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése a „Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány”-nak a jelen határozat elválaszthatatlan mellékletét képező, „Összefoglaló tájékoztató a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány helyzetéről” című alapítványi beszámolóját elfogadja.

2. A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése felkéri elnökét, hogy a határozatban foglaltakról az érintetteket értesítse.

Határidő: 2019. október 10.

Felelős: Polgárdy Imre, a megyei közgyűlés elnöke

Polgárdy Imre s.k.
megyei közgyűlés elnöke

Dr. Imre László s.k.
megyei jegyző

A kiadmány hitelül:

ÖSSZEFOGLALÓ TÁJÉKOZTATÓ A VESZPRÉM MEGYEI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY HELYZETÉRŐL - 2019

1. Előzmények

2018. augusztus 24-i keltezéssel „Összefoglaló tájékoztató a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány helyzetéről - 2018” címen a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány vezetése átfogó helyzetképet mutatott be Veszprém Megye Önkormányzata Közgyűlése számára az alapítvány helyzetéről. A tájékoztatóban foglalt információk fontossága és aktualitása okán a dokumentum a jelen tájékoztató elválaszthatatlan mellékletét képezi.

2. Az Alapítvány pénzügyi és működési fenntarthatósága

A 2018-as összefoglaló tájékoztatóból látható, hogy az Alapítvány pénzügyi fenntarthatósága jelentős kihívást jelent annak rossz hitelportfóliója, a megváltozott társadalmi és gazdasági környezet és a jelenleg elérhető egyetlen országos program, az Országos Mikrohitel Program rugalmatlansága miatt.

A megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványokat a kilencvenes évek elején hozták létre azzal a céllal, hogy a Phare program segítségével jelentős részt vállaljanak a magyarországi gazdasági rendszerváltás lebonyolításában. Az alapítványok deklaráltan az Európai Közösségek és a Magyar Kormány vállalkozásfejlesztési programjának megvalósítói voltak. A több mint 28 évvel ezelőtt kitűzött célok többségében megvalósultak. A megmaradt legfontosabb tevékenységek, amelyek valós és jelentős társadalmi igényt tudnak kielégíteni, és csak a vállalkozásfejlesztési alapítványok láthatják el, a non-profit mikrohitelzés és az ehhez kapcsolódó mentorálás, tanácsadás és üzletfejlesztési szolgáltatások. A valódi vállalkozói igények szerinti mikrohitelzésre fordítható források szűkössége, az alacsony kamatok, valamint az, hogy már nincsen a Magyar Kormánynak a vállalkozásfejlesztési hálózat számára dedikált programja jelentősen rontja a vállalkozásfejlesztési alapítványok fenntarthatóságának feltételeit. Ezért már több vállalkozásfejlesztési alapítvány megszűnt, vagy egyáltalán nem működik.

A működés fenntarthatóságának biztosítása szempontjából ezért stratégiai jelentőségű a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány között 2017. május 8-án megkötött együttműködési megállapodás.

Ennek értelmében

Az RVA által végzett tevékenységek:

- Az RVA biztosítja a VMVA számára a mikrohitelzés szakszerű és jogszerű lebonyolításához az RVA saját szabályzat rendszere szerint a döntéshozói és szakértői apparátust,

- az RVA-val stratégiai partnerséget kötött vállalkozásokon keresztül a hitelezést kiegészítő üzletfejlesztési és befektetés-ösztönzési szolgáltatásokat nyújt, valamint ellátja az ügyfélkapcsolatok menedzselését,
- kialakítja a két együttműködő szervezet egységes arculatát, ehhez külön szerződésben biztosítja a logók és egyéb arculati elemek használatát (az RVA Group brand felépítése),
- közös weblapot és promóciós termékeket (brosúrák, videó filmek stb.) állít elő és marketing kommunikációs tevékenységet végez.

A VMVA által végzett tevékenységek:

- Ügyfélszolgálatot tart fenn Veszprémben, melynek fedezi a működési költségeit,
- finanszírozza az RVA által ellátott egyes feladatok költségeinek ráeső részét,
- valamint teljes körű információt biztosít mindezek elvégzéséhez.
- Belső szabályzataiban elvégzi mindazokat a módosításokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a szerződésben leírt együttműködés a gyakorlatban is megvalósuljon, kiemelt figyelemmel a mikrohitelzés lebonyolításához szükséges jogosítványok biztosítására.

A két Alapítvány megállapodott abban, hogy abban az esetben, ha valamely közös szolgáltatás – vagy mikrohitel program - működtetési feltételei indokoltá teszik, külön megállapodásban rögzítik annak költség és bevétel megosztási paramétereit.

Az RVA dolgozóinak a munkája nélkül a VMVA működtetése jelenleg már nem lenne fenntartható, ezért ez az együttműködés létfontosságú a VMVA számára. **Ugyanakkor elengedhetetlen követelmény a pénzügyi fenntarthatóság szempontjából az is, hogy az együttműködő alapítványok a két megyén kívül, nagyobb földrajzi területen fejtsék ki tevékenységüket. Ez elsődlegesen a Közép-dunántúli Régió területe (Komárom-Esztergom Megyében már nincsen működő vállalkozásfejlesztési alapítvány), illetve az egyéb környező megyék.**

A későbbiekben ismertetem az Alapítvány saját tőkéjével és a likviditási helyzetével kapcsolatos változtatásokat, valamint bemutatom az Alapítvány elmúlt 1 éves időszakában bekövetkezett változásokat.

2.1. Az Alapítvány saját tőkéje és likviditási helyzete

A tavalyi év tájékoztatójának és a Közgyűlés döntését figyelembe véve az idei évben a mérleg korrekciója megtörtént és az Alapítvány saját tulajdonú alapja saját tőkeként került lekönyvelésre.

Ennek előzménye a korábbi tájékoztatónak megfelelően, 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 biztosíthatja az Alapítvány további fenntartható működését. 2019. június 12-én kelt levélben jeleztük az MVA kuratóriumának elnöke felé a szerződés módosításának igényét, de erre a mai napig nem érkezett válasz. Ebből adódik, hogy egyetlen jogi lehetőségünk az MVA-val 2006-ban kötött szerződés felmondása, melyet a jelen tájékoztató elválaszthatatlan mellékletét képező felmondás szerint kívánunk megvalósítani. A szerződés felmondását követően megnyílik a lehetőségünk saját alapok felhasználására az Alapítvány konszolidációjának, további fenntarthatóságának és az alapítói céljai megvalósításának érdekében.

2.2. Munkaszervezet

A korábbi tájékoztatónak megfelelően az elmúlt időszakban **teljes személyzet cserét** hajtottunk végre az alapítvány munkaszervezeténél. Az új személyzet betanítása a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítványnál történt. Az Alapítvány Kuratóriuma az ügyvezető igazgatói feladatok ellátásával Vonnák Pétert, a Kuratórium Alelnökét bízta meg, aki ezen feladatait nem alkalmazotti munkaviszony keretében látja el. Az alapítvány munkaszervezete jelenleg három alkalmazotti munkaviszonyban álló személyből áll. Ebből két személy teljes munkaidőben egy pedig rész munkaidőben látja el feladatait.

Az alapítvány likviditási helyzetére való tekintettel terveink szerint 2020-tól a feladatokat egy fő ügyfélszolgálati munkatárs teljes munkaidőben, illetve egy irodavezető részmunkaidőben látja el.

Az egyéb teendőket a VMVA stratégiai együttműködő partnerének a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítványnak a munkatársai látják el.

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

2.3. Technikai- és infrastrukturális feltételek

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

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

2.4. Hitelezési eljárások

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

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

- A 2019. június 30-ig benyújtott új hiteligenyítések esetén a közjegyzői díj 50%-át, maximum 50.000 Ft mértékig visszatérítettük;
- Magyarországon egyedülálló hitelkonstrukciót indítottunk ingatlanfedezet nélkül (bővebb információ: <http://rvagroup.hu/index.php/penzt-ide-de-hamar/bizalom-hitel-ingatlanfedezet-nelkul/>)
- Kedvező hitellehetőséget kínálunk akár 10 éves futamidővel, végig fix, biztonságos 3,9%-os kamattal.
- Akár 20% kedvezmény az üzletfejlesztési szolgáltatásaink árából az igénybe vett szolgáltatás értékétől függően.
- Díjmentes személyes és telefonos tanácsadás vállalkozásfejlesztési területen.
- RVA Group VIP Klub tagság: online tanácsadás, tapasztalatcsere, kölcsönös segítségnyújtás, hozzáférés tematizált workshop anyagokhoz.

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

2.5. 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 hitel lehetőségeket és a helyi alapból történő hitelnújtást felélénkítsük, az alábbi tevékenységeket végeztük:

- videó interjúkat készítettünk az Alapítvány ügyfeleivel;
- társadalmi hatás felmérést készítettünk az ügyfélkörben;
- személyes látogatások alkalmával mértük fel ügyfélkörünk igényeit, ismertettük megújult szolgáltatásainkat és segítettünk nekik a fejlődésben;

- direkt e-mail és postai levél kampányt alkalmaztunk, ajándékkal jutalmaztuk kiemelt ügyfeleinket;
- RVA Group VIP Klubot alakítottunk ki a kiemelt ügyfélkör számára kedvező lehetőségekkel;
- videó kampányt készítettünk a Tapolca Város Önkormányzatának támogatásával megvalósuló kamattámogatásos konstrukcióról, melyet a www.tapolcahitel.hu oldalon vezettünk ki;
- hirdetést jelenítettünk meg Tapolca városi újságában;
- szakmailag támogattuk a www.nyeresegesuzlet.hu ingyenes gazdasági ismeretterjesztő magazint és a partner www.uzleti.tv oldalt;
- kialakítottuk a www.rvagroup.hu központi oldalt, bevezettük az on-line időpont foglalást, a személyre on-line szabott hiteligénylés lehetőségét és az on-line hitel benyújtás lehetőségét;
- megbeszélést kezdeményeztünk Porga Gyulával, Veszprém Megyei Jogú Város polgármesterével és Sövényházi Balázssal, Nemesvámos polgármesterével egy új, kamattámogatásos hitelkonstrukció beindításával kapcsolatban, a Tapolca városban megvalósuló program mintájára.

2.6. Hitelportfólió

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

	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.07.31
kintlévőség Ft	466 581 551	403 761 109	305 100 916	254 148 135	209 781 268
minősítés					
A	240 712 519	187 600 130	125 262 845	101 599 663	82 301 470
B	22 999 829	19 072 446	12 839 417	5 708 499	8 350 761
C	23 598 713	17 946 664	13 346 996	2 107 363	0
D	6 242 657	12 961 814	1 633 876	1 251 377	291 782
E	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 481 233	118 837 255
Kétes portfólió (D+E) állomány összesen	179 270 490	179 141 869	153 651 658	144 732 610	119 129 037
Kétes portfólió (D+E) állomány aránya %	38,42	44,37	50,36	56,95	56,79

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

- Az Alapítvány hosszú ideig ki volt tiltva különböző hitelprogramokból, így az ügyfélállománya csökkent, egyre kevesebb ügyfélhez tudott elérni;
- Az ügyfelek a korábbi konstrukciónál (pl.: jegybanki alapkamat + 1%-os kamatozású hitelek) rosszabb konstrukciókkal tudtak volna hitelekhez jutni;

- Az elmúlt időszakban a Vállalkozásfejlesztési Alapítványok nem jutottak hozzá a JEREMIE programot követő forrásokhoz, nem kerültek be az MFB pontok közé, az általuk kínált 0%-os kamatozású hitelekkel pedig nem tudta felvenni a versenyt az Alapítványok által kínált Országos Mikrohitel Program 3,9%-os kamatozású hitele, aminek további hátránya a megkívánt jogi biztosítékok mértéke és tehermentessége;

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

2.7. Általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság

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

3. Jövőbeni kilátások, intézkedési lehetőségek

Az Alapítvány jövőbeni kilátásai nagyban függenek a 2.1 pontban részletezett, az idei évben saját tőkébe átvezetett források felhasználásától. A likviditási helyzet javításának érdekében a fent megnevezett forrásokat a vállalkozásfejlesztési és mikrofinanszírozási tevékenység mellett az Alapítvány működési költségeinek finanszírozására is szükséges felhasználni. A felhasználást gátolja az Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal 2006-ban kötött szerződés, melyben jelentős önkorlátozó tényezők vállalása történt, ezzel jelen helyzetben veszélybe sodorva az Alapítvány működését és az Alapítói célok megvalósulását. Éppen ezért tervezzük a 2006-os szerződés felmondását jelen tájékoztató elválaszthatatlan mellékletét képező felmondás szerint.

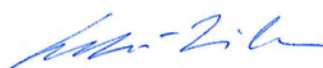
Jövőbeni intézkedési lehetőségként helyi mikrohitel alapból történő mikrohitel kihelyezések növelését tartjuk elsődlegesnek, erre irányul az új kamattámogatásos konstrukciók kialakítására való törekvésünk Veszprém Megyei Jogú Város és Nemesvámos polgármesterével való együttműködés során. Mindezt kiegészítve 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 kormányzattal és a Magyar Fejlesztési Bankkal, mely kimenete pozitív irányban is befolyásolhatja az Alapítvány kilátásait.

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Összefoglaló tájékoztató 2018
2. sz. melléklet: Felmondás – Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Veszprém, 2019. augusztus 15.


Szekfü Tibor
kuratórium elnöke

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány





Vonnák Péter

kuratórium alelnöke, ügyvezető igazgató

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

ÖSSZEFOGLALÓ TÁJÉKOZTATÓ A VESZPRÉM MEGYEI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY HELYZETÉRŐL

1. Az alapítvány

1.1. Alapítás

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványt 1991. december 20-án alapította Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése

150.000,- forint azaz egyszáz-ötvenezer forint

alapító tőkével. Az elsődleges feladata a PHARE (*Pologne, Hongrie Aide a la Reconstruction économique*) magyarországi vállalkozásfejlesztési programjának a lebonyolítása volt Veszprém megyében.

A Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlésének alapítói jogköre „*a megyei önkormányzatok konszolidációjáról, a megyei önkormányzati intézmények és a Fővárosi Önkormányzat egyes egészségügyi intézményeinek átvételéről*” szülő 2011. évi CLIV. törvény 2. § (8) bekezdése alapján 2012. szeptember 1-jei hatállyal a Magyar Államra szállt át azzal, hogy az alapítói jogok gyakorlására a vagyonkezelő jogosult, illetőleg a Kormány jogosult nyilvános határozatában az alapítói jogok gyakorlására a vállalkozásfejlesztési alapítványok esetén más állami szervet vagy megyei önkormányzatot kijelölni.

A Kormány ezen törvényi felhatalmazás alapján 1170/2014. (III.26.) Korm. határozatában az Államot megillető alapítói jogok gyakorlására a Veszprém Megyei Önkormányzatot jelölte ki.

1.2. Alapítói célok

A közalapítvány közhasznú alapítványként működik. Alapító okiratban meghatározott céljai:

- Veszprém megye vállalkozóinak támogatása, vállalkozásaik alapítása, fejlesztése érdekében, s ezáltal a megye gazdasági erejének növelése.
- A vállalkozások részére információs szolgálat, szaktanácsadás biztosítása, illetve az ezzel összefüggő koordináció.
- A fejlesztésekhez szükséges tőkebevonás elősegítése.
- A vállalkozások jogi, közgazdasági naprakészségének elősegítése, szakmai továbbképzések biztosítása.

- Az üzleti ismeretek és készségek javítása, oktatók képzésének elősegítése, kísérleti tanfolyamok indítása, szabadon hozzáférhető oktatási anyagok készítése üzletemberek részére.
- Gazdasági és oktatási fórumok rendezése. A vállalkozási – ezen belül az információ technikai, programozási – ismeretek és a nyelvismeret elterjedésének, az erre vonatkozó képzésnek a szorgalmazása és ösztönzése a helyi oktatási intézményekben.
- A szakmai képzés támogatás és orientálása, nagy figyelmet fordítva a hiányszakmák felszámolására, a foglalkoztatás hosszú távú szükségleteire, az általános szakképzés ösztönzésére. Oktatás szervezése kezdő- és működő vállalkozások számára.
- Adatbázisok összeállításával információ nyújtása a képzési formák választékáról, az oktatókról, az oktatási épületekről, az oktatási segédeszközökről, a vállalkozói szféráról, az áruk és szolgáltatások kínálatáról.
- Többnyelvű marketing anyagok, broszúrák, filmek készítése a térség általános és speciális bemutatása céljából. Külföldi kapcsolatok szervezése.
- Az önkormányzatokkal közös részvétel új munkahelyek megteremtésében, vállalkozások szervezésével.
- Részvétel a kistérségi gazdaságfejlesztő programokban és az ágazati stratégiák készítésében.
- Inkubátorház programok megvalósítása.
- Kedvezményes vállalkozói hitelek nyújtása.
- A turizmus fejlődésének segítése.
- Informatikai szolgáltatások nyújtása.
- A munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítése és a kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
- Az euroatlanti integráció elősegítése.

1.3. Az alapítvány vagyoni helyzete

2016-ban az alapítvány 2015 évi éves beszámolóját a könyvvizsgáló **korlátozott záradékkal** látta el.

Ennek háttere, hogy az alapítvány által kihelyezett (JEREMIE) mikrohitel források tekintetében a kintlévő minősített tőkeállomány-értékvesztés mértéke 45.636.000,- Ft volt. Mivel a korábbi évek tapasztalatai alapján a követeléskezelési eljárások során e hitelek fedezésére a jogi biztosítékok érvényesítése nem bizonyult sikeresnek a tényleges értékvesztés valós összege nem határozható meg. Ugyanakkor **„a minősített kölcsönállomány értékvesztéssel még le nem írt összegére az Alapítvány saját tőkéjének összege várhatóan nem nyújt fedezetet.”**

1.4. A vagyonkezelő szervezet

Az Alapítvány ügyvezető szerve az 5 fős Kuratórium. A Kuratórium tagjait az Alapító határozatlan időre jelöli ki.

Mivel

- az alapítvány szolgáltató tevékenysége gyakorlatilag megszűnt,
- a mikrohitel programokból a korábbi rossz hitelezési gyakorlat és rossz portfolió miatt kitiltásra került, illetve
- a rossz hitelezésből adódó várható veszteségei miatt tartozásai meghaladták a vagyonát,
- éves beszámolója a könyvvizsgáló által korlátozott záradékot kapott, illetve mert
- az éves árbevétele már nem tudta fedezni az éves működtetési költségeket, és így
- likviditása rohamosan romlott

az alapítói jogok gyakorlója felkérte a jelenlegi kuratóriumot az alapítvány vezetésének átvételére.

Az alapító okirat módosítás 2016-ban indult és két lépésben történt. Az alapító okirat módosítások hatálybalépése és jogerőre emelkedése a hosszú jogi átfutási idők miatt ténylegesen **2017. szeptember 12-én** valósult meg, ettől az időponttól tudta elkezdni teljes hatáskörrel a munkáját a jelenlegi kuratórium.

A Kuratórium összetétele:

A Kuratórium Elnöke:	Székfü Tibor
A Kuratórium alelnöke:	Vonnák Péter
A Kuratórium tagjai:	Dr. Áldozó Tamás Dr. Bódizs Tamás Orbán Győző
A Felügyelő Bizottság Elnöke:	Dr. Vörös Zsolt
tagjai:	Dávid Lajos Farkas Károly

A fentiek okán az új kuratórium elsődleges feladata az **alapítvány átvilágítása volt**, és alapvetően annak megállapítása, hogy az alapítvány még „**megmenthető-e**”, illetve a jövőbeni működőképesség előfeltételeinek megteremtése, illetve lehetőség szerint a működés újbóli beindítása.

2. Az alapítvány átvilágítása és a megtett intézkedések

A kuratórium szakértők bevonásával áttekintette az alapítvány helyzetét. Az átvilágítás a következő területeket érintette, különösen a jövőbeni korszerű fenntartható **működtetés előfeltételeinek megteremtésére** figyelemmel:

- munkaszervezet,
- technikai- és infrastrukturális feltételek,
- hitelezési eljárások,
- tevékenységek- szolgáltatások,
- hitelportfolió,
- általános működési környezet.

Külön részletezés nélkül a főbb megállapítások összefoglaló jelleggel:

2.1. Munkaszervezet

A munkaszervezet 3 fő volt. Figyelemmel a mikrohitelzés alacsony színvonalára (az országban a legrosszabb mikrohitel portfólió) a mikrohitelzési vezetőtől közös megegyezéssel megvált a szervezet, egy fő felmondott, egy fő nyugdíjba ment. Tehát az elmúlt időszakban **teljes személyzet csere** történt, az új személyzet kiképzése a Székesfehérvári Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítványnál történt. Továbbá más ügyvéddel, követelés kezelővel, közjegyzővel és könyvvizsgálóval, valamint új hitelbíráló bizottsággal és szakértőkkel folytatta az alapítvány a munkát.

2.2. Technikai- és infrastrukturális feltételek

Az Alapítvány korábbi telephelye korszerű szolgáltatásnyújtásra és kulturált ügyfélfogadásra alkalmatlan volt. *(A könyvtár hátsó személyzeti bejárójának folyosója, és egy két kisebb helység.)* Az alapítvány **új telephelyre költözött**, amelyet az alapítói jogokat gyakorló Veszprém Megyei Közgyűlés Önkormányzatától bérel havi 207.264,- Ft-ért. (Szegelethy utcai korszerű irodaházban.) Nagyságrendileg nincs jelentős eltérés a jelenlegi és a korábbi bérleti díjak között. A költözés megvalósításához (lényegesen kisebb alapterületre való költözés) **elektronikus iktató- irat archiváló rendszert** vezettünk be, és 26 év selejtezésre váró dokumentumát dolgoztuk fel (mely jelentős területet foglalt el a korábbi telephelyen), és jegyzőkönyv felvétele mellett semmisítettük meg.

Az alapítvány informatikai- technikai háttere zömében elavult eszközökből állt, ezek egy része selejtezésre, cserére szorult, az alkalmazott szoftverek területén is **technológiai fejlesztést** valósítottunk meg.

2.3. Hitelezési eljárások

Külön részletezés nélkül, összefoglaló jelleggel a következők állapíthatók meg az alapítvány által alkalmazott hitelezési eljárásokról:

- elavult, nem ügyfélbarát eljárásrend,
- különböző szerződésminták és szerződési paraméterek következetlen alkalmazása miatt rendkívül előnytelen szerződések *(van ahol a változó kamat negatív lett, így az alapítványnak kellett kamatot fizetni a kihelyezett kölcsön után az adósnak!)*,
- nem megfelelő jogi biztosítékok és szerződési feltételek miatt a fedezetek és követelések érvényesíthetőségének korlátozottsága,
- nehezen követhető és szakmailag nehezen indokolható szerződésmódosítások,
- a közjegyzői okiratok szakmai színvonala hagy kívánnivalót maga után,
- következetlen, alacsony hatékonyságú – esetenként gondatlan – követeléskezelési eljárás.

Sajnos a már megkötött rossz szerződésekkel jogilag nem lehet mit kezdeni, de az új szerződéseknél új szerződésmintákat alkalmazunk, bevezettük az **on-line hiteligenyítés** lehetőségét és az **on-line hitelbírálattal menedzsment eljárást**, „*ügyfélbarátabbá*” téve az eljárásrendet.

2.4. Tevékenységek- szolgáltatások

A korábban leállított **Országos Mikrohitel Program** megyei működtetését ismét engedélyezte az MVA az alapítványnak (a személycserével elnyert bizalom alapján) így azt **újra indítottuk. Új hitelkonstrukciókat vezettünk be**, melyek a helyi mikrohitel alapból nyújthatóak.

Tapolca Város Önkormányzatával szerződve elindítottuk a kamat támogatott kedvezményes „**Tapolcahitel**”-t.

Megújítottuk az alapítvány honlapját, a tapolcai kamatkedvezményes hitelprogramhoz kialakítottuk a www.tapolcahitel.hu weboldalt.

Támogattuk az Országos Diákvállalkozó Vetélkedőt, mely során díjat ajánlottunk fel és adtunk át a verseny döntőjében.

Előkészítettük a **befektetés ösztönzési tevékenység** felélesztését Veszprém megyében, ezért szerződéssel csatlakoztunk a *Befektetési térkép*[®]-et működtető non-profit befektetés ösztönző hálózathoz.

Szakmailag támogatjuk a www.nyeresegezesuzlet.hu ingyenes gazdasági ismeretterjesztő magazint és a partner www.uzleti.tv weboldalt.

Részt veszünk a Megyei és Fővárosi Vállalkozásfejlesztési Alapítványok[®] **társadalmi hatás felmérésében** a Miniszterelnökséggel és a Pármai Egyetemmel együttműködve.

Csatlakoztunk az európai mikrofinanszírozó szervezeteket tömörítő **nemzetközi hálózathoz** a European Microfinance Network-höz (EMN), hogy javítsuk az alapítvány nemzetközi láthatóságát és jelenlétét.

Folyamatosan **egyeztető tárgyalásokat folytattunk** a mikrohitelezési tevékenység megújítására a kormányzattal (a választások során ez megszakadt, az új Kormányval pedig még nem volt lehetőségünk egyeztetésre).

2.5. Hitelportfolió

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

	2014.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
kintlévőség Ft	573 007 271	466 581 551	403 761 109	305 100 916	276 789 478
minősítés					
A	311 456 876	240 712 519	187 600 130	125 262 845	109 853 524
B	34 579 513	22 999 829	19 072 446	12 839 417	10 827 135
C	28 674 872	23 598 713	17 946 664	13 346 996	11 830 362
D	8 720 934	6 242 657	12 961 814	1 633 876	1 195 171
E	189 575 076	173 027 833	166 180 055	152 017 782	143 083 286
Minősített (D+E) állomány aránya %	34,61	38,42	44,37	50,36	52,13

A hitelállomány csökkenése mellett a minősített állomány (D+E, azaz kétes és rossz minősítésű portfólió) mérsékeltebb csökkenést mutat. A kétes és rossz minősítésű hitelek behajtásával foglalkozó követeléskezelő cég munkájának eredményeként ez az állomány 2016. év vége óta 35 millió Ft-tal mérséklődött.

A rossz portfólió fontos elemei egy korábbi kuratóriumi tag cégeinek több éve lejárt, felmondott hitelei.

Pálffy Sándor 1995-1998-ig kuratóriumi tag, 1998.06.30-2003.03.02-ig képviselő, 2003.06.12-2011.05.30-ig kuratóriumi tag volt az alapítványnál. Ezen időszak alatt, 2007. és 2010. között három vállalkozása vett fel hitelt az alapítványtól 33,4 millió Ft értékben. A tőkét és a kamatokat egy évig fizette, utána esett késedelembe.

A vállalkozások közül kettő felszámolás alatt van, a harmadik nem működik.

A jelenlegi kintlévőség 30,5 millió Ft tőke és 6,5 millió Ft kamat, a rossz portfólió 21 %-át jelenti tőke tekintetében. Az ügyeket peresítettük.

2.6. Általános működési, jogi környezet és pénzügyi fenntarthatóság

Az alapítvány 27 évvel ezelőtti alapításához képest a **társadalmi és gazdasági környezet jelentősen megváltozott.**

Az induláskor meghatározott célok már nagymértékben megvalósultak, illetve már évek óta sem a **Magyar kormányok sem az EU nem indítanak új, non-profit vállalkozásfejlesztő hálózaton keresztül megvalósítandó programokat. A kezdeti alaptevékenységek és célok ma már nem relevánsak.**

A pénzügyi fenntarthatóság **profitorientált tevékenységgel** történő megvalósítása **jogi korlátokba ütközik** alapítványok esetében.

A **pályázati lehetőségek beszűkültek**, illetve az alapítvány vagyoni helyzetének következtében a pályázatokon való részvétel **teljesen irreális.**

A non-profit vállalkozásfejlesztési alapítványok működésének a mikrohitelzés és a hozzá kapcsolódó mentorálási tevékenység területén van ugyan létjogosultsága, de sajnos a profit orientált szervezetek erőteljesebb lobby tevékenysége és a vállalkozásfejlesztési hálózat legyengült érdekérvényesítő képessége okán ezt a területet még nem sikerült megújítani.

Az alapítványnak az Országos Mikrohitel Program keretében van most lehetősége hitelt nyújtani, azonban ennek felfutását több jelentős tényező korlátozza, úgymint:

- az ügyfelek részéről **tehermentes ingatlant** kell kérni jogi biztosítékként (kezdőknél 2-3 szoros mértékben), ezt kevesen tudják teljesíteni,
- az MVA országos kampányt folytat, amiben az Országos Mikrohitel Programot népszerűsíti, országos ügyfélszolgálatot működtet, ugyanakkor ügyfeleket csak egyes HVK-khoz küld (a VMVA nem tartozik ebbe a körbe);
- a korábbi JEREMIE program folytatásaként beindított programokból **kimaradtak a HVK-k, a beindított 0%-os hitelkonstrukciók mellett semmilyen más hitel nem volt életképes,**

- az ügyfelek a kitiltások miatt „elszoktak” az alapítványtól, a kapcsolatokat, ismertséget újra kell éleszteni.

A fenti problémák többsége az összes vállalkozásfejlesztési alapítványt érinti. Azoknál az alapítványoknál, ahol az alapító jelentős ingatlan vagyont – *vállalkozói inkubátor házat* – vitt be alapítói vagyonként az alapítványba, és a bérleti díjak fedezik az egyébként szűk létszámú apparátus és az ingatlan fenntartási szükségleteit, megvalósítható a pénzügyi fenntarthatóság. A VMVA ilyen ingatlannal nem rendelkezik. A VMVA-t az alapító 150,000,- forintos alapító tőkével alapította, illetve a VMVA jelenleg havi 207.264,- Ft-ot fizet bérleti díjként az alapítójának a biztosított két irodahelyiségért.

Van olyan alapítvány, ahol az alapító önkormányzat évi 90-100 millió forint összeggel támogatja az alapítvány működését, itt is megvalósítható a pénzügyi fenntarthatóság.

Mivel ezek a lehetőségek nem mindenhol adóttak, már sajnos több vállalkozásfejlesztési alapítvány megszűntette a tevékenységét. (Pl.: Komárom-Esztergom megye, Borsod-Abaúj-Zemplén megye, Csongrád megye vállalkozásfejlesztési alapítványai.)

A VMVA-nál a tervezett új szolgáltatások (*üzleti ingatlanok közvetítése, befektetés ösztönzés*) csak **egy bizonyos felfutási idő (kb. 1-2 év)** után válhatnak pénzügyileg önfenntartóvá.

Azonban szükséges kiemelni, hogy a tervezett új tevékenységek és a mikrohitelzés esetleges felfuttatása sem képes kitermelni azt a várható veszteséget, amelyet a korábbi elhibázott hitelezési gyakorlat okozott az alapítványnak.

A bevételek a korábbi rossz hitelek behajtásából még növelhetők ugyan, azonban a rendkívül rossz korábbi kihelyezéseknek és szerződéseknél köszönhetően **ez igen lassú és költséges** (ügyvéd és követeléskezelő díja magas, és az eljárás hosszú ideig tart).

A fentiek okán a javuló behajtási sikeresség és a növekvő hitelezés ellenére az alapítvány likviditási helyzete folyamatosan romlik, a működtetés finanszírozhatósága és a likviditás a sok bizonytalansági tényező miatt nem tervezhető.

3. Jövőbeni kilátások, intézkedési lehetőségek

A fentiek alapján az alapítvány működésének fenntartásában jelenleg a legnagyobb kihívást a likviditás fenntartása és az alapítvány vagyonát meghaladó mértékű rossz hitelportfólió kezelése jelenti. Az Alapítvány saját tőke állománya a 2018. évi eredmény elszámolása után várhatóan negatív tartományba kerül.

A kuratórium teljes hatáskörrel rendelkezik a lehetséges intézkedések meghozatala terén, ugyanakkor kikérheti az alapítói jogok gyakorlójának állásfoglalását az intézkedések irányáról.

Az állásfoglalás figyelembevételére a Kuratóriumot semmiféle jogszabály nem kötelezi.

A fent felvázolt előzmények és körülmények figyelembevételével a következő jövőbeni irányok lehetségesek a VMVA tevékenységének folytatása terén:

- A. Az alapítvány tevékenységének megszüntetése. Ez irányított, konszolidált megszüntetést jelent. A Kuratórium „elvarrja a folyamatban lévő szálakat”, irányított módon folyamatosan beszünteti a tevékenységet.
- B. Az alapító önkormányzat „konszolidálja” az alapítvány működését, finanszírozza a hitelezési veszteségeket és a továbbiakban működési támogatást biztosít az Alapítványnak.
- C. A jogi lehetőségek figyelembevételével, a Helyi Mikrohitel Alapokat a mérleg korrekciójával saját tőkébe áthelyezi az alapítvány, javítva likviditási és tőke helyzetét, és a források felhasználásával „időt nyerve” megteremti a lehetséges önfenntartó folyamatokat és behajtja a behajtható követeléseket.

A C. változattal kapcsolatban meg kell jegyeznünk a következőket: A Phare Mikrohitel Program 1992-ben indult be Magyarországon a Magyar Kormány és az Európai Közösségek finanszírozásával. A Programot az MVA koordinálta, illetve támogatás közvetítést valósított meg a Helyi Vállalkozói Központok felé. A program szabályai szerint a számára biztosított alapokat a HVK-knak nem kellett volna visszafizetniük abban az esetben, ha azt a céloknak megfelelően használták fel. A program végével az MVA jogi bizonytalanságot keltett az alapok tulajdonjoga körül, és kísérletet tett azok teljes központosítására.

Ekkor alakult ki a HVK-k és az MVA között az a jogi nézetkülönbség, mely lényege az, hogy a HVK-k szerint a helyi alapok tulajdonjoga a HVK-t illeti meg. Egyes HVK-k nem adták be a helyi alapot az akkor létrehozott Országos Mikrohitel Alapba, ezekkel az MVA perbe került.

A BAZ Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány jogerősen pert nyert az MVA-val szemben (a döntést a Kúria is megerősítette) miszerint az MVA-nak még csak ellenőrzési joga sincsen a Helyi Mikrohitel Alapok felett. Ezzel a döntéssel a HVK-k jogi álláspontja kapott megerősítést. A VMVA esetében a helyzet némileg más mint a BAZ Megyei Alapítvány esetében, ugyanis a VMVA az alapok kezelői jogának az átadásával átadta a helyi forrásokat az MVA-nak, majd a kezelői jogot az MVA visszaadta a VMVA-nak, de a szerződésben úgy fogalmazott, mintha egy új helyi alapot hozott volna létre. A VMVA-nál ez az alap idegen tőkeként van lekönyvelve. Ez azonban hibás abban az esetben, ha a VMVA a korábbi Phare Mikrohitel Program megszűnésekor megszerezte az alapok tulajdonjogát. Ebben az esetben a kezelői jog átadással nem került át az MVA-hoz a tulajdonjog, a források visszaadásával pedig nem keletkezett új helyi alap. Ebben az esetben a hibásan lekönyvelt helyi alap korrigálandó.

Ennek végrehajtása esetén az MVA várhatóan bepereli majd a VMVA-t, de mint egy olyan alapítvány, amely alapítói jogának a birtokosa a Magyar Állam nem teheti meg, hogy lemondjon egy olyan jogi lehetőségről, amely biztosíthatja további működését és céljainak megvalósítását.

A C. megoldás esetén célszerű lenne ennek a lépésnek a támogatása az alapítói jogok gyakorlója részéről.

A B. vagy a C. változat esetén a következő lépések segíthetik még az alapítvány életképességének újrateremtését:

- Lobby tevékenység az alapítvány hitelezési veszteségének központi döntés alapján történő konszolidálására (jogilag kivitelezhető, politikai döntés – lobby – szükséges hozzá),
- a mikrohitelvezési rendszer magyarországi reformjával javítani a mikrohitelvezés minőségét, pénzügyi fenntarthatóságát a vállalkozásfejlesztési alapítványok körében (folytatni kell a megkezdett tárgyalásokat a kormánnyal),

- az előkészített új tevékenységeket fel kell futtatni,
- végig kell vinni a folyamatban lévő peresített jogi eljárásokat a követelések behajtása területén.

Kelt: Veszprém, 2018. augusztus 24.



Szekfü Tibor
kuratórium elnök



Kapcsolódó szükséges határozatok Veszprém Megye Önkormányzatának Közgyűlése részéről:

- Alapító okirat módosítás (címváltozások);
- Állásfoglalás a VMVA Kuratóriuma számára az alapítói jogok gyakorlójától, az alapítvány működtetésének irányultsága vonatkozásában (A-B vagy C változat szerint).

2. sz. melléklet

Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
1072 Budapest, Rákóczi út 18.
Dr. Csubaj V. Imre elnök

Tisztelt Elnök Úr!

Alulírott

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (képviseli: Szekfű Tibor, kuratórium elnök a továbbiakban VMVA) megbízó, figyelemmel a - 1170/2014. (III.26.) Korm. határozat szerint a VMVA Magyar Államot megillető alapítói jogainak gyakorlójaként eljáró - Veszprém Megyei Közgyűlés ... sorszámú közgyűlési határozatára, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (a továbbiakban MVA) és a VMVA között 2006 december 8. napján létrejött „Megállapodás” megjelölésű szerződést a polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban r. Ptk.) 483. § (1) bekezdése alapján azonnali hatállyal felmondom.

Tájékoztatni kívánom, hogy a jelen felmondás a közléssel hatályosult, a szerződés megszűnt, így annak alapján a feleknek egymással szemben kötelezettségük nincsen. Kérem a jelen felmondás tudomásul vételét.

Kelt: Veszprém, 2019. szeptember ...

Tisztelettel:

Szekfű Tibor
kuratórium elnök

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány