



ZALAEGRSZEG MEGYEI JOGÚ VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

☒ 8901 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 17-19. ☎ 92/502-106, fax: 92/502-101

..... napirendi pont anyaga

ELŐTERJESZTÉS

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése
2013. december 19-i ülésére

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi előzetes üzleti terve

Előterjesztő:

Gyutai Csaba polgármester

Készítette:

Hollé Zsolt vezérigazgató, Matics Attila sk. gazdasági
tanácsadó

Tárgyalta:

Városfejlesztési, Üzemeltetési és Tervezési Bizottság
Pénzügyi Bizottság
Gazdasági Bizottság
Felügyelő Bizottság
Tulajdonosi Tanácsadó Testület

Közgyűlésre meghívást kap:

Hollé Zsolt vezérigazgató, 8900 Zalaegerszeg, Tüttössy u. 8.
3. em. 19.
Devecz Miklós, a Felügyelő Bizottság elnöke Zalaegerszeg
Berzsenyi u. 8.
Kovácsné Keresztes Csilla könyvvizsgáló
Zalaegerszeg, Kabók Lajos u. 20.

Törvényességi és tartalmi, formai szempontból ellenőrizte: Önkormányzati Osztály
Dr. Sente Klaudia sk.

Tisztelt Közgyűlés!

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlésének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 6/2007.(II.9.) önkormányzati rendelet 6. § (2) bekezdése értelmében a kizárólagos önkormányzati tulajdoni részesedéssel működő gazdasági társaság esetében a legfőbb szerv kizárólagos hatáskörét a közgyűlés gyakorolja, ennek megfelelően a napirendi pont keretében szükséges határozatot hozni a társaság 2014. évi előzetes üzleti tervéről.

A társaság vezérigazgatója által elkészített, a döntésekhez szükséges dokumentumok az előterjesztés mellékletét képezik.

A Városfejlesztési, Üzemeltetési és Tervezési Bizottság 162/2013. sz. határozatával az előterjesztést egyhangúlag-9 igen szavazattal- elfogadásra javasolta a közgyűlésnek.

A Pénzügyi Bizottság 103/2013. számú határozatával az előterjesztést 7 igen, egyhangú szavazással közgyűlési tárgyalásra alkalmasnak tartja.

A Gazdasági Bizottság 222/2013. számú határozatával a határozati javaslatot 9 igen, egyhangú szavazattal támogatta.

A Tulajdonosi Tanácsadó Testület 2013. december 6-i ülésén az előterjesztést megtárgyalta.

A határozati javaslat nettó árbevételre, egyéb bevételre és mérleg szerinti eredményre vonatkozó részét elfogadásra ajánlotta.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztés megvitatása után az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Határozati javaslat:

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi előzetes üzleti tervét 21.660 eFt nettó árbevétellel és -33.843 eFt mérleg szerinti eredménnyel elfogadja. A közgyűlés felkéri a vezérigazgatót a határozat végrehajtásával kapcsolatos további szükséges intézkedések megtételére.

Határidő: 2015. május 31.

Felelős: felkérésre Hollé Zsolt vezérigazgató

Zalaegerszeg, 2013. december 12.

***Gyutai Csaba sk.
polgármester***

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

Előzetes üzleti terv

2014. évre

Zalaegerszeg, 2013. november 21.

1. A Társaság megalapításának célja

A Társaság létrehozásakor az alapító Önkormányzat azt a célt tűzte ki, hogy Zalaegerszeget vonzóbbá tegye a városban működő, illetve ide települni szándékozó vállalkozások számára azzal, hogy számukra az Európai Unió Strukturális Alapjaiból meghirdetésre kerülő Új Széchenyi Hitelprogramok forrásainak felhasználásával a bankok által kínált hiteleknel kedvezőbb feltételekkel biztosítson finanszírozást, érdemben segítve fejlesztési céljaik megvalósítását, üzleti tevékenységük szélesítését. A vállalkozások tevékenységének bővítése új munkahelyek létrehozását, árbevétel növekedésük a helyi iparüzési adó növelését eredményezi.

2. A Társaság erőforrásai

2.1. Anyagi erőforrások:

A Társaság anyagi erőforrásai a kihelyezhető hitelforrások, a társaság tárgyi eszközei, a működést biztosító pénzeszközök.

A Társaság az alapító által rendelkezésre bocsájtott 200 millió forint jegyzett tőkével valamint a tárgyi, technikai feltételek megteremtését, és a működés kezdeti finanszírozására biztosított 90 millió forint tőketartalékkal kezdte meg működését.

A hitelezési tevékenységhez szükséges idegen hitelforrás biztosítására az Új Széchenyi Terv keretében az Európai Unió Strukturális Alapjaiból meghirdetett Új Széchenyi Hitelprogramok (GOP-2007-4.1) visszatérítendő támogatására pályáztunk sikerrel, 2013. augusztusától 1 milliárd forintos keret áll rendelkezésünkre. A Társaság 2014 évre 640 millió forint hitelkihelyezést tervez. Az elfogadott üzleti terv 2,5 milliárdos refinanszírozási kerettel és a tevékenység 2013. januári megkezdésével számolt.

A Társaság működési feltételeit biztosító tárgyi eszközök beszerzése 2013-ban megtörtént, 2014-re további beruházást nem tervezünk. A társaság székhelyül szolgáló, önkormányzattól vagyonkezelésre kapott iroda felújítása, a vásárolt informatikai eszközök, szoftverek és irodabútorok könyv szerinti értékét (1.147 eFt) csupán a terv szerinti értékcsökkenési leírás fogja változtatni.

A működés fedezetére két forrás szolgál, a kihelyezett hitelek után elért kamat és díjbevételek, valamint a szabad pénzeszközök lekötéséből származó kamat. Az MV Zrt.-vel megkötött közvetítői szerződés pontosította az e tekintetben szabad pénzeszköznek tekinthető eszközök körét oly módon, hogy a JEREMIE- programból már lehívott, de még fel nem használt források lekötéséből származó betéti kamat az elfogadott tervvel ellentétben az MV Zrt.-t illetik, így nem használhatók fel a folyó kiadásaink fedezésére. A kamatoztatható pénzeszközök a saját tőkére korlátozódnak.

2.2. Emberi erőforrások

A Társaság megalakulásakor a tervezett 3 fős teljes munkaidős alkalmazotti létszámmal indult, bővülést 2014-ben sem tervezünk.

Munkavállalói létszám (fő)	2014. évre elfogadott terv	2013. év tény	2014. évre várható
Ügyvezető	1	1	1
Termékfelelős	1	1	1
Titkárságvezető	1	1	1
Monitoring menedzser	1	0	0
Végrehajtási menedzser	1	0	0
Összesen	5	3	3

A testületi tagok létszámában és személyében nincs és nem is várható változás.

3. Termékek

A működési engedély kiadásának időpontjában és azt követően kizárólag a JEREMIE program pályázati lehetősége volt nyitva így termékkörünket jelenleg az ebben a programba elérhető beruházási és forgóeszköz hitel alkotja, üzleti tervünket ezen hitelek értékesítésére alapoztuk. A pályázati kiírás meghatározza a támogatásból kizárt vállalkozások körét, az adható hitelnagyságot, a maximális futamidőt termékenként és az ügyfél által fizetendő kamat felső határát.

A 2014-től kezdődő programozási időszakban kiírásra kerülő új pályázati lehetőségek újabb termékek és konstrukciók megjelenését és bevezetését, a támogatásközvetítői tevékenységünk bővülését jelenthetik. A 2014-es év fontos feladata a megjelenő pályázati lehetőségek figyelése, a pályázatiírás, a megjelenő új termékek haladéktalan bevezetése különös tekintettel a kombinált támogatási termékre, melyre az előző időszakban komoly piaci érdeklődés mutatkozott.

4. Versenytársak

A Társaság elsősorban azoknak a kis- és középvállalkozásoknak kíván fejlesztési forrást biztosítani Zalaegerszegen és környékén, akik fejlődési perspektívával rendelkeznek és képesek a kapott támogatással javítani piaci pozíciójukon, képesek új munkahelyeket teremteni. A hitelnyújtást üzleti alapon, a Társaság nyereséges működésének szem előtt tartásával végezzük.

A kihelyezhető hitelek volumenét a vállalkozások beruházási kedvén és a cégek hitelképességi korlátain túl a hitelpiacon eddig is jelenlévő, valamint a 2013-ban megjelenő gazdaságélénkítést célzó új finanszírozási lehetőségek határozzák meg. A jó minőségű cégek a növekedési hitelprogramnak köszönhetően az előző időszakhoz viszonyítva könnyebben tudják fejlesztéseiket olcsó forrásból finanszírozni akár a kereskedelmi bankokon keresztül.

A kereskedelmi bankokon túl versenytársaink azok a szervezetek, akik szintén európai uniós forrásokat közvetítenek hitel formájában a mikro- és kisvállalkozásoknak. Közel 70 ilyen vállalkozás működik, helyi vállalkozásfejlesztési alapítványok vagy takarékszövetkezetek, pénzügyi szolgáltatók.

5. A Társaság 2014. évi bevételi terve

A Közgyűlés által 2012.10.25.-én elfogadott módosított üzleti terv a tevékenység 2013. februári megkezdésével számolt és erre épültek a 2014. évre előirányzott tervszámok is. A működési engedély és a finanszírozási forrás rendelkezésre állásának késedelve, és a megváltozott kamatkörnyezet miatt indokolt a 2014 éves tervek jelentősen átgondolása, módosítása.

A bevételek és kiadások bázisévvel történő összevetésénél figyelembe kell venni, hogy a 2013-as adatok nem január 1-től, hanem az elő társasági mérleg készítésének időpontjától, március 26-tól mutatják a gazdálkodás adatait.

Az üzleti terv összeállításánál a kamatkörnyezet figyelembe vett változásainak bemutatása:

	2014. évre elfogadott terv	2013. év tény	2014. évre várható
Jegybanksi alapkamat:	6,0 %	3,4 %	3,0 %
JEREMIE hitel max. kamata:	9,0 %	6,5 %	6,5 %
Hitel kamat:	7,0 %	5,0 %	4,5 %
Bank lekötés kamata:	5,0 %	3,0 %	1,8 %
Refinanszírozási kamat	0,4 %	0,4 %	0,4 %
Kamatmarge	6,4 %	4,6 %	4,1 %

A pályázati kiírás alapján az ügyletnagyság 50 millió forintban van maximálva. Az üzleti terv számításnál figyelembe vett átlagos hitelnagyság beruházási hitel esetében 40 millió, forgóeszköz hitel esetében 8 millió forint, azonban az eddig felkeresett mintegy száz vállalkozással folytatott tárgyalás alapján eddig kisebb összegű hitel igények jelentkeztek.

Tervezett kihelyezés	2014. évre elfogadott terv	2013. év várható	2014. évre várható
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	45	3	30
Mikro 2. Beruházás (db)	14	1	10

Kölcsöntőke törlesztése	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
-------------------------	--------------------------	---------------------	-----------------------

	terv		
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	15	0	3
Mikro 2. Beruházás (db)	0	0	0

Veszteséges ügyletek	2014. évre elfogadott terv	2013. év várható	2014. évre várható
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	2	0	0
Mikro 2. Beruházás (db)	0	0	0

A Társaság bevételi tervét az alábbi táblázat mutatja.

Bevétel hitelezési tevékenységből

eFt

	2014. évre elfogadott terv	2013. év várható	2014. évre várható
Saját tőke	290 000	290 000	290 000
Refinanszírozási hitel	1 704 727	64 000	704 000
Hitel tőke	1 994 727	290 000	994 000
Kihelyezett mikro hitel I.	304 000	24 000	240 000
Kihelyezett mikro hitel II.	480 000	40 000	400 000
Kölcsöntőke esedékes törlesztése	39 273	0	21 333
Éves kihelyezett tőke	744 727	64 000	618 667
Halmozott kihelyezett tőke	1 504 727	64 000	682 667

Kihelyezett kölcsön kamata	79 265	256	16 800
Bírálati díj bevétel	2 500	200	2 000
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	81 765	416	18 800

Bevételek lekötésből

Lekötött bankszámla egyenleg	445 000	290 000	270 000
Bankszámla kamata	5,0 %	3,0 %	1,8 %
Kamatbevétel lekötött betétből	11 125	8 400 *	4 860

*A 2013. III. negyedévi adatokból kalkulálva

Az engedélyezési eljárásnak, ezzel együtt a cégalapításának és a refinanszírozási forrás odaítélésének elhúzódása miatt a tervekkel ellentétben, 2013. februárjában az üzleti tevékenységet nem tudtuk megkezdeni, így a 2014.-es év tervezésénél nem számolhattunk az előző évben folyósított hitelállomány kamatbevételével. A bevételek között kezdetben a szabad pénzeszközök lekötéséből származó kamatbevétel jelenti a meghatározó rész, amelyet a hitelkihelyezés növekedésével fokozatosan átvesz a hitelezésből származó bevétel. A tárgyévben folyósított kamatbevételnél éves átlagállománnyal számoltunk.

A lekötésből származó bevételek alakulásával kapcsolatos várakozásokat nagymértékben módosította, hogy az előzetes kalkulációval ellentétben a lehívott, de még fel nem használt refinanszírozási forrás lekötéséből származó kamat a refinanszírozó szervezetet illeti, így 2014.évre csak a saját szabadon lekötethető forrásaink kamatbevételével számolhatunk.

A Társaság a hitelezésből és lekötésből származó bevételeit egyaránt alapvetően befolyásolja a kamatszintek drasztikus csökkenése. A refinanszírozási költség állandó szintje mellett a konstrukció előírt kamatmaximumának ez évi 2,5 %-os csökkentése jól mutatja a tapasztalható trendet, amely várhatóan 2014-ben folytatódni fog.

6. A Társaság 2014. évi költségterve

A Társaság működésének tárgyi és személyi feltételeinek megteremtésének feladata a tervezett 2012-es évről 2013-ra tevődött át, hiszen működési engedély hiányában a cégalapítás folyamatát sem lehetett megindítani.

A Társaság kiadásai közt a legjelentősebb költségelemet a személyi költségek jelentik. A terv az alábbi havi költségek figyelembe vételével készült.

Havi bruttó bér és tiszteletdíj (eFt)	2014. évre elfogadott terv	2013. év	2014. évre várható
Ügyvezető	473	450	473
Termékfelelős	368	350	368
Titkárságvezető	263	250	263
Monitoring menedzser	315	0	0
Végrehajtási menedzser	350	0	0
Belső ellenőr	105	100	105
Igazgatóság Elnöke	120	100	120
IT tag	100	90	100
FB Elnök	100	90	100
FB tag	90	80	90

A tervezett létszámadatok és havi költségek figyelembevételével számított költségek bemutatása:

Személyi jellegű ráfordítások (eFt)	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
Éves bér és bérjellegű költség	30 870	12 567	22 890
Prémium	6 160	4 600	4 830
Juttatás	2 607	1 028	2 040
Kifizetői járulékok	8 798	3 582	6 524
Személyi jellegű ráfordítások összesen	48 435	21 777	36 284

A bázis évvel történő összehasonlításnál látható költségnövekedés oka, hogy munkatársaink felvételére, a dolgozói létszám feltöltésére év közben került sor, míg 2014-ben már a teljes évre vonatkozó költségek jelentkeznek. A tervezésnél létszámbővítéssel nem számoltunk, a arra kizárólag a tevékenység jelentős felfutása és a bevételek növekedése, a fedezeti pont elérését követően esetén kerülhet sor. Tárgyévben rendelkezésre állnak a III. negyedéves tényadatok, melyek szerint 5.692 eFt bérköltség és 1.614 eFt járulék kifizetésére került sor.

A Társaság 2014-ben nem tervez beruházást.

Költség fajta/ Évek	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
Irodaszer, Nyomtatvány	240	120	240
Pályázati díj	0	0	0
Fenntartási anyag	100	0	0
Iroda fenntartási díj	1800	527	1 600
Vagyon biztosítás	480	0	120
Telefon	720	130	240
Informatikai szolgáltatás	360	1 715	3 290
Könyvelés, pénzügyi szolgáltatás	1200	828	1 104
Könyvvizsgálat	1200	571	762
Ügyvédi díj	720	350	914
Végrehajtási díjak	500	0	0
Karbantartás (irodagép)	80	55	80
PR, marketing	500	1 000	1 000
Belföldi kiküldetési költség	480	128	480
Postai költségek	600	68	120
Közjegyzői díjak	800	0	30
Egyéb szolgáltatások	240	43	50
Anyagjellegű szolgáltatás összesen	10 020	5 535	10 030
Személyi jellegű ráfordítások	48 435	21 777	36 284
Általános Igazgatási költségek	58 455	27 312	46 314
PSZÁF Felügyeleti díj 50eFt/név+MF*0,0002	200	50	50
Iparűzési adó	800	320	320
Tagsági díjak (KHR)	900	544	900
Egyéb ráfordítások	1 900	914	1 270
ÖSSZES KÖLTSÉG	60 355	28 226	47 584

Az elfogadott üzleti tervhez viszonyítva a Társaság 2014 évre várható összes költsége szinten tartható, de az egyes költségelemek szerkezetében jelentős változások vannak. A legnagyobb mértékű eltérést az informatikai szolgáltatás sor mutatja. A költségnövekedést két tényező indokolja. Egyik, hogy az engedélyezési eljárás során a PSZÁF megfogalmazta a Társaság által működtetett informatikai rendszerrel, a hitelnyilvántartással és adatszolgáltatással kapcsolatos követelményeit. Ezeknek a követelményeknek az eredeti tervben szereplő nyilvántartási rendszer nem felelt meg, így szükségessé vált több felhasználó

(Vállalkozásfejlesztési Alapítványok) által kipróbált és eredményesen használt program bérlete. A másik tényező, hogy a beruházási költségek csökkentése érdekében nem saját szervert vásárlása mellett döntöttünk, mivel szerver magas bekerülési költségén túl az esetleges leállások esetére az adatbiztonság megteremtése, redundáns megoldás biztosítása újabb jelentős kiadással járt volna, így a tárhely bérlete mellett döntöttünk.

Az informatikai soron jelentkező többletköltségeket a többi költségelem reális szinten történő csökkentésével kompenzáljuk. Példaként a postai díjakat említhetjük. Mivel a rendszerbe állított hitelszámla vezető program alkalmas az ügyfelek részére fizetési emlékeztetőt, számlakivonatot és fizetési felszólításokat is elektronikus formában kiküldeni, a hagyományos papír alapú postai levelezés volumene jelentősen csökkenthető.

Az eredeti tervben 2014 évre előirányzott marketingköltség növelésének az az indoka, hogy Társaság piaci bevezetése 2013-ban nem történhetett meg, így bár változatlanul érvényes az az előzetes elképzelés, miszerint a PR. költségek a cég ismertségének növekedésével arányosan csökkenthető, a tervidőszakban szükséges a bevezető reklámkampányra megfelelő forrást biztosítani.

7. A Társaság saját tőkéje

Nem változtak a Társaság saját tőkéjére vonatkozóan az alapításkor elfogadott, három évre szóló üzleti tervben megfogalmazott alapelvek, miszerint a Társaság működésének első 3 évében a saját tőke a kezdeti veszteségek ellenére sem csökken egyetlen évben sem a 200 millió Ft jegyzett tőke szintje alá, és legalább négyszeresen meghaladja a társasági formára kötelezően előírt jegyzett tőke minimumot. Az üzleti terv továbbra sem számol a saját tőke alapító vagy egyéb forrásból történő emeléséve.

8. A Társaság külső forrásai

A Társaság az Új Széchenyi Hitelprogram keretében megpályázott külső refinanszírozási forrásból az eredetileg tervezett 2,5 milliárd forintos kerettel szemben 1 milliárdos kerettel rendelkezik jelenleg, melyből eddig 200 millió forint lehívására került sor. Az igénybe vett forrást a vállalkozásoknak kihelyezett hitelek visszafizetését követően kell visszatéríteni, így az igénybevétel 2015-ig, míg a visszafizetési időszak 2026.- terjedő időszakban várható.

A 2014-től induló új programozási időszak új, eddig nem ismert konstrukciók és a jelenleg működő programok változását hozhatják, s bár ezek új lehetőségeket jelentenek Társaságunk számára, információ hiányában, az üzleti tervben ezekkel számolni nem tudunk.

Mérleg

a 2013-2014. közötti évekre

(eFt)

	ESZKÖZÖK	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
1.	Pénzeszközök			
2.	Állampapírok			
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	454 297	264 031	230 580
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 605 778	64 000	682 667
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is			
6.	Részcégek és más változó hozamú értékpapírok			
7.	Részcégek, részesedések befektetési célra			
8.	Részcégek, részesedések kapcsolt vállalkozásban			
9.	Immateriális javak		313	
10.	Tárgyi eszközök	2 966	2 445	1 852
11.	Saját részvények			
12.	Egyéb eszközök			
13.	Aktív időbeli elhatárolások		1 096	1 284
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 063 040	331 885	916 383
Ebből	Forgóeszközök	2 060 074	329 127	914 531
	Befektetett eszközök	2 966	2 758	1 852

	FORRÁSOK	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			
4.	Egyéb kötelezettség			
5.	Passzív időbeli elhatárolások			
6.	Céltartalékok			
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	1 805 778	64 000	682 667
8.	Jegyzett tőke	200 000	200 000	200 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
10.	Tőketartalék	90 000	90 000	90 000
11.	Általános tartalék			
12.	Eredménytartalék	-32 772	326	-22 441
13.	Lekötött tartalék			
14.	Értékelési tartalék			
15.	Mérleg szerinti eredmény	35	-22 441	-33 843
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 063 040	331 885	916 383
Ebből	Rövid lejáratú kötelezettségek			
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 805 778	64 000	682 667
	Saját tőke	257 262	267 885	233 716

Eredmény-kimutatás

a

2013-2014 közötti évekre**(eFt)**

		2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	95 576	8 667	21 660
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7 223	256	2 731
	Kamatkülönbözet (1-2)	88 353	8 411	18 929
3.	Bevételek értékpapírokból			
4.	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	2 950	200	2 000
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások	2 300	160	1 600
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	83 103	8 051	15 329
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből			
8.	Általános igazgatási költségek	58 455	27 312	46 314
9.	Értékcsökkenési leírás	1 312	1 743	592
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 900	914	1 270
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16 000		
12.	Értékvesztések visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
13.	Értékvesztés befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
14.	Értékvesztés visszairása befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
15.	SZOKÁSOS ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	5 436	-21 918	- 32 846
16.	Rendkívüli bevételek			
17.	Rendkívüli ráfordítások			
18.	Rendkívüli eredmény			
19.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	5 436	-21 918	-32 846
20.	Adófizetési kötelezettség			
21.	Pénzügyi vállalkozások különadója	5 402	523	996
22.	ADÓZOTT EREDMÉNY	35	-22 441	-33 843
23.	Általános tartalék képzése és felhasználása			
24.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
25.	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
26.	Mérleg szerinti eredmény	35	-22 441	-33 843

Cash-flow terv
a
2013-2014. közötti évekre

(eFt)

CHAS-FLOW KIMUTATÁS	2014. évre elfogadott	2013. év várható	2014. évre várható
Adózott eredmény	35	-22 441	-33 843
Értékcsökkenés	1 312	1 743	592
MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ CHAS-FLOW	1 347	-20 648	-33 251
Kötelezettségek állományváltozása			
Követelések állományváltozása	-798 667	-64 000	-618 667
FORGÓESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	-798 667	-64 000	-618 667
Befektetett eszközök beszerzése	-1 060	-4 152	-200
Befektetett eszközök értékesítése			
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG CHAS-FLOW-JA	-1 060	-4 152	-200
Tőkebefizetés			
Rövid lejáratú hitelfelvétel (visszafizetés)			
Hosszú lejáratú hitelfelvétel (visszafizetés)	798 667	64 000	618 667
Osztalék kifizetés			
PÉNZÜGYI TEVÉKENYSÉG CHAS-FLOW-JA	798 667	64 000	618 667
KÉSZPÉNZÁLLOMÁNY VÁLTOZÁSA	287	-24 850	-33 451

HATÁROZATI JAVASLAT(OK)
az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

**Felügyelő Bizottságának
elektronikus szavazatához**

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi előzetes üzleti terve

EEHPSZ ZRT. FB-H-1/2013.12.10. számú határozati javaslat

- Az Első Egerszegi Hitel Zrt. cégvezetője a 2014. évi előzetes üzleti tervet az Üzleti terv előzetes 2014..docx állományban rögzítette és e-mailként továbbította a Felügyelő Bizottság Tagjainak.
- A Cégvezető írásban tájékoztatta a Felügyelő Bizottság Tagjait, hogy a 2014. évi előzetes üzleti tervet az Első Egerszegi Hitel Zrt. Igazgatósága - a 2013. november 29.-ei ülésén – IT-H-4/2013.11.29. számú határozatával (változatlan tartalommal) jóváhagyta.
- Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága a 2014. évi előzetes üzleti tervet megismerte, azt változatlan tartalommal 3 igen szavazattal elfogadja



Devecz Miklós
FB Elnök

Zalaegerszeg, 2013. december 09.