



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
2015. május 13-i ülésére

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt. 2014. évi beszámolójának elfogadása, a 2015. évi előzetes üzleti terv véglegesítése és a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása

Előterjesztő: Balaicz Zoltán polgármester

Készítette: Hollé Zsolt vezérigazgató, Matics Attila gazdasági tanácsadó

Tárgyalta: Gazdasági Bizottság
Pénzügyi Bizottság
Műszaki Bizottság
Felügyelő Bizottság
Tulajdonosi Tanácsadó Testület

Közgyűlésre meghívást kap: Hollé Zsolt vezérigazgató,
8900 Zalaegerszeg, Tüttőssy u. 8. 3. em. 19.
Pörncz Kinga igazgatóság elnöke,
7661 Erzsébet, Fő utca 12.
Kovácsné Keresztes Csilla könyvvizsgáló
Zalaegerszeg, Kabók Lajos u. 20.

Törvényességi és tartalmi, formai szempontból ellenőrizte: Önkormányzati Osztály
dr. Sipos Erzsébet

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 beszámolójáról és a 2015. évi üzleti tervről, valamint a jogszabály változások miatt módosított Felügyelő Bizottság ügyrendjéről.

A döntések meghozatalához szükséges dokumentumok az előterjesztés mellékletét képezik:

1. sz. melléklet: Üzleti jelentés
2. sz. melléklet: Mérleg
3. sz. melléklet: Eredménykimutatás
4. sz. melléklet: Cash-Flow
5. sz. melléklet: Kiegészítő melléklet
6. sz. melléklet: Könyvvizsgálói jelentés
7. sz. melléklet: Igazgatóság Tanács és Felügyelő Bizottsági határozatai
8. sz. melléklet: 2015. évi végleges üzleti terv
9. sz. melléklet: Felügyelő Bizottság ügyrendje

A Tulajdonosi Tanácsadó Testület 2015. április 30-i ülésén az előterjesztést megvitatta. A társaság 2014. évi beszámolóját az abban szereplő mérlegfőösszeggel és mérleg szerinti eredménnyel a közgyűlésnek elfogadásra javasolta; a társaság 2015. évi üzleti tervét az abban szereplő fő számokkal elfogadásra ajánlotta.

A Pénzügyi Bizottság az előterjesztést 32/2015. számú határozata alapján 9 igen egyhangú szavazattal közgyűlési tárgyalásra alkalmasnak tartja.

A Gazdasági Bizottság az előterjesztést 68/2015. számú határozata alapján 10 igen, egyhangú szavazattal támogatta.

A Műszaki Bizottság az előterjesztést 66/2015. számú határozata alapján 9 igen szavazattal, 1 tartózkodás mellett elfogadásra javasolta a közgyűlésnek.

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

Határozati javaslat:

1.) Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése elfogadja az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt. felügyelő bizottságának, valamint könyvvizsgálójának jelentését, jóváhagyja a Zrt. vezérigazgatójának a társaság 2014. évi gazdálkodásáról szóló jelentését. A közgyűlés a Zrt. mérlegfőösszegét 454.155 eFt-ban, mérleg szerinti eredményét -27.223 eFt-ban állapítja meg azzal, hogy a veszteséget eredménytartalékba kell helyezni. A közgyűlés felkéri a vezérigazgatót, hogy a határozat végrehajtásával kapcsolatos további szükséges lépéseket tegye meg.

Határidő: 2015. május 31.

Felelős: felkérésre Hollé Zsolt vezérigazgató

2.) Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése a Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt. 2015. évi végleges üzleti tervét 13.590 eFt nettó árbevétellel és -30.865 eFt mérleg

szerinti eredménnyel elfogadja. A közgyűlés felkéri a vezérigazgatót, hogy a határozat végrehajtásával kapcsolatos további szükséges lépéseket tegye meg.

Határidő: 2016. május 31.

Felelős: felkérésre Hollé Zsolt vezérigazgató

3.) Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése jóváhagyja az Első Egerszegi Hitel Zrt. felügyelő bizottságának ügyrendjét. A Közgyűlés felkéri a polgármestert, hogy döntéséről a felügyelő bizottság elnökét értesítse.

Határidő: 2015. május 15.

Felelős: Balaicz Zoltán polgármester

Zalaegerszeg, 2015. május 8.



Balaicz Zoltán sk.
polgármester

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

Üzleti jelentés

**2014. év
gazdálkodásáról**

Zalaegerszeg, 2015. április 09.

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 növekedését 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 jegyzett tőke és a tőketartalék nem változott. A rendelkezésre álló 1 milliárd forintos keretből eddig 200 millió forintot hívtunk le. A keret rendelkezésre állását a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. 2014. július 30.-i döntésével megerősítette. A Társaság működési feltételeit biztosító tárgyi eszközök beszerzése 2013-ban megtörtént, 2014-ben további beruházásra nem került sor. A társaság székhelyétől szolgáló, önkormányzattól vagyonkezelésre kapott iroda felújítása, a vásárolt informatikai eszközök, szoftverek és irodabútorok könyv szerinti értékét 2014-ben csupán a terv szerinti értékcsökkenési leírás változtatta.

2.2. Emberi erőforrások

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

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

A ZMVJ közgyűlése 2014. december 18.-i döntésével – ahogy a többi önkormányzati tulajdonú cégnél - minden tisztségviselőt visszahívott, és az IG-be és az FB-be új tagokat választott.

3. Termékek

A beszámoló évében kizárólag a JEREMIE program keretében nyújtható beruházási és forgóeszköz hitelt tudtuk kínálni. A pályázati kiírás meghatározza a támogatásból kizárt vállalkozások körét, az adható hitel nagyságot, a maximális futamidőt termékenként és az ügyfél által fizetendő kamat felső határát.

A 2014-től kezdődő programozási időszak kiírásai 2014 évben nem jelentek meg.

4. Helyzet- és piacelemzés

Továbbra is tapasztalható a piaci szereplők részéről a pályázati lehetőségek megnyílására való várakozás és kivárás. Azok a vállalkozások fogadták érdeklődéssel ajánlatunkat, amelyek kisebb likviditási szükségleteiket kívánták kielégíteni, és az NHP nem elérhető számukra, vagy induló vállalkozásként a fejlesztéseikhez később se tudnak pályázaton forrásokhoz jutni. Sok cég a jellemzően nagyobb összegű tervezett fejlesztéseit a várhatóan kiírásra kerülő pályázati lehetőségekhez kívánja igazítani. Ennek megfelelően korlátozott a hiteligénylők száma.

5. A Társaság 2014. évi bevételi tervének alakulása

A Közgyűlés (ZMJVK 84/2014.(V.15.) számú határozatával) 2014.05.15.-én elfogadta a társaság üzleti tervét.

Az üzleti terv összeállításánál a kamatkörnyezet figyelembe vett változásainak bemutatása:

	2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
Jegybanki alapkamat:	3.4 %	2,5 %	2.1 %
JEREMIE hitel max. kamata:	6.5 %	6,5 %	6.5 %
Hitel kamat:	5.0 %	4,1 %	4.1 %
Bank lekötés kamata:	3.0 %	2,0 %	1.9 %
Refinanszírozási kamat	0.4 %	0,4 %	0.4 %
Kamatmarge	4.6 %	3,7 %	3.7 %

A pályázati kiírás alapján az ügyletnagyság 50 millió forintban van maximálva. Az üzleti terv számításánál figyelembe vett átlagos hitel nagyság beruházási hitel esetében 40 millió, forgóeszköz hitel esetében 8 millió forint, azonban az eddig felkeresett több mint háromszáz vállalkozással folytatott tárgyalás és a benyújtott kérelmek alapján eddig kisebb összegű hiteligények jelentkeztek.

Tervezett kihelyezés	2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	1	25	7
Mikro 2. Beruházás (db)	0	8	7

Kölcsöntöke törlesztése	2013. év tény	2014. év terv	2014. év
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	0	3	3
Mikro 2. Beruházás (db)	0	0	0

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

A Társaság bevételi tervét az alábbi táblázat mutatja.

Bevétel hitelezési tevékenységből

eFt

	2013. év tény	2014. év terv	2014. év
Saját tőke (jegyzett tőke + tőketartalék + eredménytartalék + mérleg szerinti eredmény)	277 575	240 882	250 352
Refinanszírozási hitel	6 000	344 334	158 873
Hitel tőke	6 000	634 334	448 873
Kihelyezett mikro hitel I.	0	150 000	80 900
Kihelyezett mikro hitel II.	6000	200 000	93 798
Kölcsöntöke esedékes törlesztése	0	11 666	21 825
Befogadott hitelkérelem:			240 858
Jóváhagyott hitelkérelem:			183 698
Leszerződött hitel:			183 698
Éves kihelyezett tőke	6 000	338 334	174 698
Halmazott kihelyezett tőke	6 000	344 334	158 873
Kihelyezett kölcsön kamata	8	7 182	4 032
Bírálati díj bevétel	150	1 650	550
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	158	8 832	4 582

Bevételek lekötésből
Bevételek

eFt

	2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 352	12 042	9 213
Ebből - lekötésből származó	8 194	4 860	5 181
- hitelezési tevékenységből származó	158	7 182	4 582

Tárgyévben benyújtott hitelkérelmek össz értéke 240.858 eFt, a jóváhagyott és leszerződött kérelmeké 183.698 eFt volt. Ebből év végéig 174.697 eFt-ot hívtak le, míg tőketörlesztésre 21.825 eFt-ot fizettek be ügyfeleink, így a fordulónapon fennálló hitelállomány 158.873 eFt. A fennálló hitelállományhoz mérten magas tőketörlesztés oka a forgóeszköz hitelek magas aránya.

Az éves 9.213 eFt-os kamatbevételekből 4.032 eFt származott kihelyezett hitelek után járó kamatfizetésekből. 5.181 eFt a lekötött betétek kamataiból, Az egyszeri díjbevételek összege 550 eFt, közvetített szolgáltatások össz értéke 114 eFt. A fennálló hitelek problémamentes minősítésűek, mivel fordulónapon hátralékos tartozás nem volt.

6. A Társaság 2014. évi költségtervének alakulása

A Társaság kiadásai közt a legjelentősebb költségelemet a személyi költségek jelentik. A tárgyidőszak bérköltségei nem tértek el a tervtől.

eFt

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

A tervezett létszámadatok és havi költségek figyelembevételével számított költségek bemutatása:

eFt

Személyi jellegű ráfordítások (eFt)	2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
Éves bér és bérjellegű költség	11 158	18 000	17 830
Prémium	0	4 830	0
Juttatás	552	1 200	984
Kifizetői járulékok	3 171	5 130	5 043
Személyi jellegű ráfordítások összesen	14 881	29 160	23 857

Az igazgatóság az EEHPSZ.IT-H-2/2014.09.02. számú határozatával felülvizsgálta a tiszteletdíjról való lemondását oly módon, hogy a 2014. szeptember 01-től december 31-ig terjedő időszakban a közgyűlés által 2013-ban jóváhagyott összeg igénybevételéről egyénileg nyilatkoznak a testületi tagok. A cégvezető részére prémium kiírás - így teljesítés/kifizetés/ - 2014-re sem volt. Ezek hatására a személyi jellegű ráfordításoknál az elfogadott tervhez képest **5.303 eFt volt a megtakarítás.**

eFt

Költség fajta/ Évek	2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
Irodaszer. Nyomtatvány	543	240	276
Pályázati díj	0	0	0
Fenntartási anyag	174	0	163
Iroda fenntartási díj	804	1 600	1 387
Karbantartási költség	1 062		
Vagyon biztosítás	0	120	0
Felelősségbiztosítás (vezető tisztségviselők)	0	1 145	689
Telefon	103	200	164
Informatikai szolgáltatás	1 674	4 300	4 463
- Ebből KHR díj:	544	1 040	1 263
Könyvelés. pénzügyi szolgáltatás	920	1 104	1 196
Könyvvizsgálat	572	764	762
Ügyvédi díj	745	900	257
Végrehajtási díjak	0	0	0
Karbantartás (irodagép)	80	80	0
PR. marketing	53	1 000	838
Belföldi kiküldetési költség	77	480	30
Postai költségek	21	60	17
Közjegyzői + hatósági díjak	5	30	94
Egyéb szolgáltatások (bankköltség)	191	450	556
Anyagjellegű szolgáltatás összesen	7 024	12 773	10 892
Személyi jellegű ráfordítások	14 881	29 160	23 857
Általános Igazgatási költségek	21 905	41 933	34 749
PSZÁF Felügyeleti díj	11	50	200

50eFt/név+MF*0.0002			
Iparüzési adó	149	320	172
Tagsági díjak (KHR)	0	0	0
Egyéb ráfordítások	1 295	370	114
- Ebből pénzügyi vállalkozások különadója	0	0	537
ÖSSZES KÖLTSÉG	23 200	42 303	35 773

A költségek alakulása időarányosan a tervezett szinten belül maradnak, a legjelentősebb és előre jól kalkulálható költségelemek nem lépik túl a közgyűlés által jóváhagyott keretet. A legnagyobb mértékű eltérést az informatikai szolgáltatás sor mutatja. Ezen a soron szereplő költségtételeket volumentük miatt külön táblában mutatjuk be.

Szállító		Havi díj	Éves költség
Credinfo	bac office	127.000.-	1.524.000.-
Microsec	aláírás hitelesítés	5.715.-	68.580.-
BISZ	KHR	74.930.-	1.122.886.-*
GIRO	KHR	11.684.-	140.208.-
Zalaszám	szerver bérlet	133.985.-	1 607.820.-
Összesen:		353.314.-	4.463.494.-

* A tervez viszonyított többletköltséget a KHR lekérdezések után fizetett díj okozta.

A költségtakarékos gazdálkodás következtében az anyagjellegű szolgáltatásoknál a tervezetthez képest 1.880 eFt összegű, az általános igazgatási költségek soron 7.183 eFt megtakarítás, mutatkozott.

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. A keletkezett veszteség fedezésére az alapítói szándék szerint a 90 millió Ft tőketartalék szolgál.

8. A Társaság külső forrásai

A Társaság az Új Széchenyi Hitelprogram keretében megpályázott külső refinanszírozási forrásból 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.

9. A Társaság eredménye

A kihelyezések volumenének tervtől való elmaradása miatt a tervezett kamatkülönbözetnél 2.252 eFt-tal kevesebb realizálódott, ezt az általános igazgatási költség 7.184 eFt-os megtakarítása kompenzálta. A mérlegszerinti eredmény a 2014 évre elfogadott -36.693 eFt helyett -27.223 eFt lett, ami 9.470 eFt-tal kisebb tőketartalék felhasználást jelent.

Mérleg
a 2013-2014. közötti évekre

(eFt)

ESZKÖZÖK		2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
1.	Pénzeszközök	475 424	270 000	292 634
2.	Allampapírok			
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	6 000	338 334	158 873
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is			
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
7.	Részvények, részesedések befektetési célra			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban			
9.	Immateriális javak	466	889	771
10.	Tárgyi eszközök	1 098	1 040	851
11.	Saját részvények			
12.	Egyéb eszközök	82	128	147
13.	Aktív időbeli elhatárolások	856	1 284	879
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	483 926	611 675	454 155
Ebből	Forgóeszközök	477 341	609 746	334 687
	Befektetett eszközök	6 729	1 929	118 589

FORRÁSOK		2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			
4.	Egyéb kötelezettség	203 200	366 293	203 340
5.	Passzív időbeli elhatárolások	3 151	4 500	463
6.	Céltartalékok			
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
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	4 019	-12 425	-12 425
13.	Lekötött tartalék			
14.	Értékelési tartalék			
15.	Mérleg szerinti eredmény	-16 444	-36 693	-27 223
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	483 926	611 675	454 155
Ebből	Rövid lejáratú kötelezettségek	11 482	370 793	66 840
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	191 718	0	136 500
	Saját tőke	277 575	240 882	250 352

Eredmény-kimutatás
a
2013-2014 közötti évekre

(eFt)

		2013. év tény	2014. év terv	2014. év tény
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 352	12 042	9 213
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	307	1 377	800
	Kamatkülönbözet (1-2)	8 045	10 665	8 413
3.	Bevételek értékpapirokból			
4.	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	150	1 650	550
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordingások	0	875	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	8 195	8 140	8 963
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	746		115
8.	Általános igazgatási költségek	21 905	41 933	34 749
9.	Értéksökkenési leírás	2 025	2 000	509
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 455	370	1 023
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	0	0	0
12.	Értékvesztések visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) 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 TEVEKENYSÉG EREDMÉNYE	-16 444	-36 163	-27 203
16.	Rendkívüli bevételek			
17.	Rendkívüli ráfordítások			
18.	Rendkívüli eredmény			
19.	ADÓZÁS ELOTTI EREDMÉNY	-16 444	-36 163	-27 203
20.	Adófizetési kötelezettség			20
21.	Pénzügyi vállalkozások különadója		529	0
22.	ADÓZOTT EREDMÉNY	-16 444	-36 693	-27 223
23.	Általános tartalék képzése és felhasználása			
24.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
25.	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
26.	Mérleg szerinti eredmény	-16 444	-36 693	-27 223

KSH: 24293167-6492-114-20

Cg.: 20-10-040313

Első Egerszegi Hitel Zrt

MÉRLEG			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
a.	b.	c.	d.
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		
01.	1.Pénzeszközök	475 424	292 634
02.	2.Állampapírok	0	0
03.	a) forgatási célú	0	
04.	b) befektetési célú		
05.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
06.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0
07.	a) látra szóló		
08.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból		
09.	ba) éven belüli lejáratú		
10.	Ebből:- kapcsolattal szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú		
15.	Ebből:- kapcsolattal szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolattal szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	6 000	158 873
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	6 000	158 873
26.	aa) éven belüli lejáratú	1 835	41 906
27.	Ebből: -kapcsolattal szemben		
28.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	4 165	116 967
30.	Ebből: -kapcsolattal szemben		
31.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból		

33.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk.-al szemben		
35.	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köv.		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köv.		
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		0
42.	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
46.	ba) forgatási célú		
47.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú		
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből:- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalk. által kib.		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	0
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra		
64.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra		
70.	Ebből: -hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés		

72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. Immateriális javak	466	771
74.	a) immateriális javak	466	771
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. Tárgyi eszközök	1 098	851
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		
78.	aa) ingatlanok		
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
80.	ac) beruházások		
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi e.	1 098	851
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 098	851
85.	bc) beruházások		0
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. Saját részvények		
89.	12. Egyéb eszközök	82	147
90.	a) készletek		
91.	b) egyéb követelések	82	147
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.k.		
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	856	879
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	739	306
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	117	573
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	Eszközök összesen	483 926	454 155
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	477 341	334 687
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	5 729	118 589

adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
a.	b.	c.	d.
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
01.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
02.	a) látra szóló		
03.	b) meghatározott időre lekötött	0	0
04.	ba) éven belüli lejáratú		
05.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		

06.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
07.	- MNB-vel szemben		
08.	- elszámolóházzal szemben		
09.	bb) éven túli lejáratú		
10.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	c) befektetési szolgáltatásból		
15.	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemb.		
17.	- elszámolóházzal szemben		
18.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
19.	2.Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
20.	a) takarékbetétek		
21.	aa) látra szóló		
22.	ab) éven belüli lejáratú		
23.	ac) éven túli lejáratú		
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
25.	ba) látra szóló		
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
28.	bb) éven belüli lejáratú		
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
31.	bc) éven túli lejáratú		
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
34.	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
37.	ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.		
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó k.		
39.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyf.sz.köt.		
40.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
43.	3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
44.	a) kibocsátott kötvények	0	0
45.	aa) éven belüli lejáratú		
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		

48.	ab) éven túli lejáratú		
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52.	ba) éven belüli lejáratú		
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
55.	bb) éven túli lejáratú		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		
59.	ca) éven belüli lejáratú		
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
62.	cb) éven túli lejáratú		
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
65.	4. Egyéb kötelezettségek	203 200	203 340
66.	a) éven belüli lejáratú	11 482	66 840
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
70.	b) éven túli lejáratú	191 718	136 500
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	3 151	463
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 151	463
77.	c) halasztott bevételek		
78.	6. Céltartalékok	0	0
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
80.	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre		
81.	c) általános kockázati céltartalék		
82.	d) egyéb céltartalék		
83.	7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
84.	a) alárendelt kölcsöntőke		
85.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben		
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		
88.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		

89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással sz.		
91.	8. Jegyzett tőke	200 000	200 000
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
94.	10. Tőketartalék	90 000	90 000
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
96.	b) egyéb	90 000	90 000
97.	11. Általános tartalék		
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	4 019	-12 425
99.	13. Lekötött tartalék		
100.	14. Értékelési tartalék	0	0
101.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka		
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	-16 444	-27 223
104.	Források összesen	483 926	454 155
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	11 482	66 840
106.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	191 718	136 500
107.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	277 575	250 352

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

200.	Függő kötelezettségek	27 458	3 231
201.	Függő követelések	800 000	800 000
202.	Biztosítékok, fedezetek	43 330	450 516
203.	Ellenőrző szám	870 788	1 253 747

Kelt, Zalaegerszeg, 2015.04.02.

a vállalkozás vezetője

KSH: 24293167-6492-114-20

Cg.: 20-10-040313

Első Egerszegi Hitel Zrt

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függlőleges tagolás)			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
a.	b.	c.	d.
01.	1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 352	9 213
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	8 352	9 213
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	307	800
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	8 045	8 413
12.	3. Bevételek értékpapírokból	0	0
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék,részesedés)		
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	150	550
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	150	550
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	0
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	0	0

31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)		
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	746	115
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	52	115
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	694	0
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
57.	8. Általános igazgatási költségek	21 905	34 749
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	14 881	23 856
59.	aa) bérköltség	11 158	17 829
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	552	984
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek		
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
63.	ac) bérjárulékok	3 171	5 043
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 518	4 777
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 024	10 893
67.	9. Értékcsökkenési leírás	2 025	509
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 455	1 023
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	52	113
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

72.	b) egyéb ráfordítások	1 403	910
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
77.	a) értékvesztés követelések után		
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után		
81.	b) kockázati céltartalékképzés felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-16 444	-27 203
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+,-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-16 444	-27 205
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a) - 10.a)]	0	2
88.	16. Rendkívüli bevételek		
89.	17. Rendkívüli ráfordítások		
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
91.	19. Adózás előtti eredmény (+,-15+,-18)	-16 444	-27 203
92.	20. Adófizetési kötelezettség	0	20
93.	21. Adózott eredmény (+,-19-20)	-16 444	-27 223
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+,-)		
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés		
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+,-21-/ +22+23-24)	-16 444	-27 223

Kelt, Zalaegerszeg, 2015.04.02.

a vállalkozás vezetője

KSH: 24293167-6492-114-20

Cg.: 20-10-040313

Első Egerszegi Hitel Zrt

CASH-FLOW KIMUTATÁS			
adatok: ezer Ft-ban			
S.sz.	M e g n e v e z é s	2013.12.31	2014.12.31
01.	Kamatbevételek		
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.)	8 502	9 763
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	746	1
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. érték. visszairás és +ÉK kiv.-el)		
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		114
06.	+ Osztalék bevétel		
07.	+ Rendkívüli bevétel		
08.	- Kamatráfordítások	307	800
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. érték. és köv. (-)ÉK kiv.-el)		
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 455	1 023
11.	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékp. érték. és (-)ÉK kivételével)		
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
13.	- Általános igazgatási költségek	21 905	34 749
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési köt.)		
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	20
16.	- Kifizetett osztalék		
17.	Működési pénzáramlás	-14 419	-26 714
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	202 532	140
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 082	-152 938
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)		
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)		
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)		
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)		0
24.	Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-835	-550
25.	Tárgyi eszközök(a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 753	-17
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökk. +)	217	-23
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-1 012	-2 688
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		

30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
32.	Nettó pénzáramlás	177 648	-182 790
33.	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása		8
34.	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizásban vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	177 648	-182 798

Kelt, Zalaegerszeg, 2015.04.02.

.....
a vállalkozás vezetője

**Első Egerszegi Hitel Zrt.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 4-6. 1.lph. 2.em. 208-210.**

Kiegészítő melléklet

**2014.01.01.-2014.12.31.
üzleti évre**

I. Általános rész

1. A cég elnevezése: Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt

2. Általános adatok:

Alakulás időpontja: 2012. július 20.

Bejegyezve: 2013. március 26.

Székhelye: 8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 4-6. 1.lph. 2.em. 208-210.

Alapítói vagyon: 200.000.000,-

Alapítók: Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata 100%

A cég fő tevékenysége: 6492'08 Egyéb hitelnyújtás

Honlap címe: www.egerszeghitel.hu

Levelezési cím: 8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 4-6. 1.lph. 2.em. 208-210.

Telefonszám: 06-92-707-500

Céggjegyzékszám: 20-10-040313

Adószám: 24293167-1-20

KSH statisztikai számjel: 24293167-6492-114-20

3. A cég rövid története, tevékenységének rövid bemutatása:

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Közgyűlése 2012. május 10-i ülésén döntött az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt határozatlan időre történő létrehozásáról. A Zrt létrehozása az Új Deák Ferenc Városépítő Program keretében valósult meg. Zalaegerszeg Város Önkormányzata 100%-ban tulajdonosa a ZRT-nek.

A társaság az egyéb hitelnyújtásra vonatkozóan az engedélyt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől a H-EN-I-239/2013. számú határozatával kapta meg 2013. március 13. napjától kezdődően.

A Zrt. tevékenységi körei:

64.92 Egyéb hitelnyújtás (főtevékenység)

A társaság jegyzett és befizetett alaptőkéje

2013.03.26. 200.000.000 Ft jegyzett tőke
2013.03.26. 90.00.000 Ft tőketartalék

A Társaság ügyvezetője Hollé Zsolt (8900 Zalaegerszeg, Tüttössy utca 8. 3.em.19.), akinek megbízatása 2012.05.15 – 2017.05.14 időszakra szól. Az ügyvezető a Társaság cégjegyzékbe való bejegyzéséig díjazásban nem részesült.

Az Igazgatóság tagjai 2014. december 18. napjáig:

- Nagy András István Igazgatóság elnöke
- Balogh Géza igazgatósági tag
- dr. Koller Valéria igazgatósági tag
- Cziráki Melinda Rita igazgatósági tag

Az Igazgatóság egy tagja 2014. évben 324.000 Ft tiszteletdíjban részesült.

Az Igazgatóság tagjai 2014. december 19. naptól kezdődően az alábbiak, akik díjazásban 2014. évben nem részesültek:

- Pörnecz Kinga (IT elnök)
- Milics Tamás
- Cziráki Melinda Rita
- Drávecz-Egyed Enikő
- László Ferencné

A Felügyelő Bizottság tagjai 2014. december 18. napjáig:

- Bárány Lajosné
- Török József
- Devecz Miklós (FB elnök 2014.01.01-2014.06.30)
- Varga Miklós (FB elnök 2014.07.01-2014.12.18)

Az FB elnök és az FB tagok 2014. adóévre vonatkozóan 2.900 eFt tiszteletdíjban részesültek.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2014. december 19. napjától kezdődően, akik díjazásban 2014. évben nem részesültek:

- Luter János (FB elnök)
- Zsuppányi Gyula
- Varga Zoltán

A Társaság számára a könyvvizsgálat kötelező a számviteli törvény 155. § (2) bekezdés értelmében.

Könyvvizsgáló megnevezése: Evidencia 2000 KFT (8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I.e. 3.), az aláíró személyében felelős könyvvizsgáló Kovácsné Keresztes Csilla (kamarai tagsági száma: 001032).

Könyvvizsgálat időtartama: 2012.05.15. -2017.05.14 - ig terjedő időszak.

A Könyvvizsgáló 762.000 Ft díjazásban részesült az üzleti évben.

A Könyvvizsgáló egyéb szolgáltatásért díjazásban nem részesült.

A Részvénytársaság számviteli-, adózási- és ezzel kapcsolatos feladatait a Zalaconto KFT (8900 Zalaegerszeg, Ola utca 6. I/3. adószám: 11355919-2-20) végzi, mely társaság felelős számviteli vezetője Krajczár Mária főkönyvelő, aki rendelkezik a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 151 § 1. bekezdésében előírt képesítéssel.

Krajczár Mária 8992 Boncodföldre, Panoráma utca 7.
regisztrációs száma: 160671

A Társaság beszámoló készítés időpontja az üzleti év mérleg fordulónapját követő év **február 28.** napja.

Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

II. Számviteli politika rövid ismertetése:

A társaság kettős könyvvezetésre kötelezett.

A társaság éves beszámolót készít.

A mérleg és az eredménykimutatás a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet által előírt tagolást tartalmazza. A mérleg a kormányrendelet 1. számú melléklete szerint, míg az eredménykimutatás a 2. számú melléklet szerinti függőleges tagolásban készül.

Társaságunk a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza.

Az éven túli lejáratú követelések 2015. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a pénzügyi vállalkozás a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2015-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatja ki a Zrt a tárgyév végén a mérlegkészítésig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2014-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a pénzügyi vállalkozás 2014-ben nem rendelkezett.

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a társaság 2014-ben nem rendelkezett.

Az értékcsökkenés lineáris módon, a bruttó érték alapján történik. A tárgyi eszközök közül a 100.000,- Ft egyedi beszerzési értékhatárt el nem érő eszközök használatba vételekor teljes egészében leírásra kerülnek.

A nyilvántartási rendszerek körében 2014-ben nem történt változás.

A jelen beszámolót érintően az egyes állományok besorolásai 2014-ben nem módosultak.

Rendkívüli bevételként, ráfordításként kell kezelni a számviteli törvényben foglaltakon túlmenően a vállalkozási tevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó, ritkán előforduló gazdasági eseményeket. Amennyiben az ellenőrzés, önellenőrzés az előző év (évek) éves beszámolójában elkövetett jelentősebb, - a mérleg főösszegének 2 százalékát meghaladó – összegű hibákat tár fel, a számviteli törvény előírásai szerint a mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél az előző év adatai mellett be kell mutatni a módosításokat, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. A beszámolóban a társaság a számviteli törvényben meghatározott értékelési eljárásokat alkalmazza.

Jelentős összegű hiba

Jelentős összegű hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjelétől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 500 millió forintot, akkor az 500 millió forint.

A jelentős összegű hibákat a mérlegben és az eredménykimutatásban külön oszlopban kell kimutatni.

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba

Ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét legalább 20 százalékkal megváltoztatja (növeli vagy csökkenti), tehát a saját tőke értékét lényegesen megváltoztatja, lényeges mértékű hibának kell tekinteni, mert a már korábban közzétett – a vagyoni, pénzügyi és jövedelem helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztőek voltak.

A számviteli politika központilag karbantartott szabályai 2014-ben lényeges módon nem változtak. A számviteli politikának a Pénzügyi vállalkozás által karbantartott szabályrendszerében sem volt jelentős változás 2014-ben. Tételátrendezések nem történtek.

A vevőként, adósként kisösszegű követelések értéke

Azt tekintjük kisösszegű követelésnek, amely nem haladja meg az 50 e Ft-ot.

A rendkívüli tételek jelentős eredményhatásának küszöbértéke

A rendkívüli tételek jelentős eredményhatásnak küszöbértékét az üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékének 10 százalékában határozzuk meg.

Behajthatatlan követelések esetében aránytalan költség

Behajthatatlan követelések esetében maximum a végrehajtás költségeinek háromszorosában határozzuk meg azt az értéket, amikor a végrehajtással kapcsolatos költségek már nincsenek arányban a követelésből várhatóan megszerezhető összeggel.

Alkalmazott leírási módszer

Az évenként elszámolható értékcsökkenésnek a bekerülési értékhez **(bruttó értékhez)** viszonyított arányát, az egyedi eszköz várható használatára, ebből adódó élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása, az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények figyelembevételével kell megszervezni, és azokat a nyilvántartásokon történő rögzítést követően a rendeltetésszerű használatbavételről, az üzembe helyezéstől kell alkalmazni.

Maradványérték nagysága

Az eszköz maradványértékét – az egyedi értékelés elve alapján – a hasznos élettartam végére számított eszköz, üzembe helyezésének időpontjában fellelhető hasonló korú eszköz piaci értéke alapján határozzuk meg.

Ha az eszköznek a hasznos élettartam végén várhatóan realizált értéke nem jelentős, akkor a maradványértéket nullának tekintjük.

Szoftverek és számítástechnikai eszközök esetében a maradványérték minden esetben nulla forint .

Céltartalék képzés

Az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni a szükséges mértékben

- A várható kötelezettségekre

(garanciális kötelezettség, kezességvállalás, opciós ügyletek, garanciavállalás, nem valódi penziós ügyletek, váltókezesi kötelezettség, le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos várható kötelezettség, korengedményes nyugdíjazás, végkielégítés, környezetvédelmi kötelezettség, határidős ügyletekből következő fizetési kötelezettség, stb.)

A Társaságot a környezetvédelemmel való kitettség csak annyiban érinti, hogy a számítástechnikai eszközök kiselejtezése úgy történik, hogy az eszközöket egy arra hivatott Társaság részére átadjuk.

III. A Zrt. vagyoni struktúrájának alakulása ezer Ft-ban

	2013.12.31	2014.12.31	%	Növekmény
Befektetett eszközök	5.729	118.589	2.069,98	112.860
Immateriális javak	466	771	165,45	305
Tárgyi eszközök	1.098	851	77,50	-247
Ügyfelekkel szembeni követelés	4.165	116.967	2.808,33	112.802
Forgóeszközök	477.341	334.687	70,11	-142.654
Követelések	1.917	42.053	2.193,69	40.136
Pénzeszközök	475.424	292.634	61,55	-182.790
Aktív időbeli elhatárolások	856	879	102,68	23
Saját tőke	277.575	250.352	90,21	-27.223
jegyzett tőke	200.000	200.000	100,00	0
Tőketartalék	90.000	90.000	100,00	0
eredmény tartalék	4.019	-12.425	-3.091,56	-16.444
általános tartalék	-	-	0,00	0
mérleg szerinti eredmény	-16.444	-27.223	165,55	-10.779
Céltartalék	-	-	-	-
Kötelezettségek	203.200	203.340	100,07	140
hosszú lejáratú kötelezettségek	191.718	136.500	71,19	-55.218
rövid lejáratú kötelezettségek	11.482	66.840	582,13	55.358
Passzív időbeli elhatárolások	3.151	463	14,69	-2.688

A mérleg alapján a vállalkozás vagyoni, pénzügyi helyzetének elemzése:

Ezer forintban

Vagyoni helyzete:

Befektetett eszközök aránya

$$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{118.589}{454.155} = 26,11 \%$$

Forgóeszközök aránya

$$\frac{\text{Forgóeszk. +aktív időb.}}{\text{Összes eszköz}} = \frac{335.566}{454.155} = 73,89 \%$$

Tőkeerősség

$$\frac{\text{saját tőke}}{\text{mérleg főösszeg}} = \frac{250.352}{454.155} = 55,12 \%$$

Eladósodási mutató

$$\frac{\text{kötelezettségek}}{\text{saját tőke}} = \frac{203.340}{250.352} = 81,22 \%$$

Pénzügyi helyzete

Működő tőke és a forgótőke alakulás

Jegyzett tőke	200.000
Tőketartalék	90.000
Eredménytartalék	-12.425
<u>Mérleg. sz. eredm.</u>	<u>-27.223</u>
Működő tőke	250.352

Működő tőke aránya a forgóeszközök között

$$\frac{\text{működő tőke}}{\text{összes forrás}} = \frac{250.352}{454.155} = 55,12 \%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{működő tőke}}{\text{befektetett eszközök}} = \frac{250.352}{118.589} = 211,11 \%$$

Likviditási mutatók:

$$\frac{\text{likvid. pénzeszköz}}{\text{rövid lej. kötelez.}} = \frac{292.634}{66.840} = 437,81 \%$$

$$\frac{\text{forgóeszközök}}{\text{rövid lej. kötelezettség}} = \frac{334.687}{66.840} = 500,73 \%$$

$$\frac{\text{vevő állom.}}{\text{-----}} = \frac{125}{-----} = 30,41 \%$$

szállító áll. 411

Tőke arányos jöv. mutató

$$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{saját tőke}} = \frac{-27.223}{250.352} = -\%$$

Árbevétel arányos jövedelmezőség

$$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{befekt.sz.tev.bev. + nem befekt.sz.tev.bev.}} = \frac{-27.223}{9.763} = -\%$$

Eszközarányos jövedelem mutató

$$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{eszközök összesen}} = \frac{-27.223}{454.155} = -\%$$

Mérleghez kapcsolódó információk:

Eszközök

A befektetett eszközök nagysága 112.860 eFt-tal nőtt, ezen belül az immateriális javak nettó értéke 305 eFt-tal, a tárgyi eszközök nettó értéke 247 e Ft-tal csökkent és az ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratú része 40.071 eFt-tal nőtt.

2014. évben a tárgyi eszközök bruttó értéke a következőképpen alakult: e Ft

Tárgyi eszköz változás

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Ezer forintban	
			Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	502	445	-	947
Ingatlanok	-	-	-	-
Egyéb berendez. felsz.	1.228	-	-	1.228
Kis ért.t.eszk.	1.859	122	-	1.981
Beruházások	-	17	17	-
Összesen.	3.589	584	17	4.156

Értékcsökkenés változása

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Ezer forintban	
			Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	36	140	-	176
Egyéb berendez. felsz.	130	247	-	377
Kis ért.t.eszk.	1.859	122	-	1.981
Összesen:	2.025	509	-	2.534

Nettó érték e Ft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	466	305	-	771
Ingtatlanok	-	-	-	-
Berendez.. felsz.	1.098	-	247	851
Kis ért.t.eszk.	-	-	-	-
Összesen.	1.564	304	247	1.622

A forgóeszközök állománya 142.654 e Ft-tal csökkent 2013.évhez képest. A vevőkövetelés 75 e Ft-tal nőtt, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásból eredő követelések összege 40.071 e Ft-tal emelkedett. Az egyéb követelések összege 10 e Ft-al csökkent, a pénzeszközök összege 182.790 e Ft-al csökkent.

Rövid lejáratú követelések e Ft

		Vevők	Köv.kapcs. váll.	Köv.egyéb rész visz.	Egyéb követelések	Ügyfél követelések
Vevőkövetelés	125	125				
Ügyfelekkel szembe követelés	41.906					41.906
Értékvesztés	0					0
Egyéb rövid lej.köv.						
TA túlfiz.	0				0	
Szállító túlfizetés	0				0	
Iparüzési adó	22				22	
Összesen	42.053	125			22	41.906

Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a következő táblázat szemlélteti:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2013.12.31	%	Bruttó érték 2014.12.31	%	Nettó érték 2013.12.31	%	Nettó érték 2014.12.31	%
Problémamentes	6 000	100	158 873	100	6 000	100	158 873	100
Külön figyelendő								
Átlag alatti								
Kétes								
Rossz								
Összesen	6 000	100	158 873	100	6 000	100	158 873	100

2013.12.31.-én mért állományhoz képest az összes hitelállomány jelentősen emelkedett. A pénzügyi vállalkozás hitel kihelyezése 2014. üzleti év során indult el jelentősen, hiszen induló vállalkozásról van szó. Átstrukturált hitelek nem voltak.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása: e Ft

Időszak	Megnevezés	Összeg
2014.12.15-12.31	Lekötött betét kamata	152
2014.12.15-12.31	Lekötött betét kamata	21
2014.12.01-12.31	Kihelyezett hitelek utáni kamat	133
Összesen:		306

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása: e Ft

Dátum	Megnevezés	Összeg
2015.01.01-12.04	Opten előfizetési díj	117
2015.01.01-05.24	AIG felelősségbiztosítás díja	456
Összesen:		573

Források:

A jegyzett tőke 200.000 e Ft-, a tőketartalék 90.000 e Ft-o, az eredménytartalék -12.425 e Ft, a mérleg szerinti eredmény -27.223 e Ft..

A saját forrás elemeinek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Saját tőke üzleti évi változása

(Adatok e Ft-ban)

Megnevezés	Változás	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	+ Jegyzett tőke változása	200.000			200.000
Tőketartalék		90.000			90.000
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	0			0
Eredménytartalék	- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	4.019		16.444	-12.425
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék képzés	0	0		0
Értékelési tartalék	+ Vagyoni értékelés	0	0		0
Mérleg szerinti eredmény	- Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, + Előző évi mérleg szerinti eredmény	-16.444	16.444	27.223	-27.223
Saját tőke	- Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, + Előző évi mérleg szerinti eredmény	277.575	16.444	43.667	250.352

A Kötelezettségeken belül a Hosszú lejáratú kötelezettségek értéke 136.500 eFt-ot képvisel, amely az MV Zrt partnerlimit összegéből lehívott összegéből kihelyezett pályázati hitelek éven túli esedékes tőketörlesztésével egyezik meg.

Rövid lejáratú kötelezettségek e Ft

		Szállítók	Köt.kapcs. váll.szemb.	Köt egyéb rész.visz.	Egyéb köte- lezettségek	Ügyf.sz. köt.
MV Zrt pályázati hitel	63.500				63.500	
Szállítók	411	411				
Püi vállalkoz különadó	533				533	
Társasági adó	20				20	
SZJA	233				233	
Szocho adó	374				374	
Iparúzési adó	0					
EHO	11				11	
Nyugdíjbizt.jár.	138				138	
Egészségbizt.jár.	113				113	
Szakképzési hj.	21				21	
Jövedelem elsz szla	924				924	
MV Zrt egyéb kötelez	362				362	
PSZAF kötelezettség	200				200	
Ügyfél túlfiz.						
Osztalék						
Összesen	66.840	411			66.429	

Költségek passzív időbeli elhatárolása:

e Ft

Dátum	Megnevezés	Összeg
2014.év	Beszámolókészítés díja	92
2014.12.06-12.31	Microsec e-szignó	5
2014.12.07-12.31	Telenor telefondíj	5
2014.12.19-12.31	EON áramdíj	3
2014.év	E-beszámoló közzétételi díj	3
2014.12.19-12.31	FB és IT tiszteletdíja	277
2014.12.19-12.31	FB tiszteletdíjak utáni szociális hjár adó	74
2014.12.19-12.31	FB tiszteletdíjak utáni szakképzési hjár adó	4
Összesen:		463

Eredménykimutatáshoz kapcsolódó információk

	e Ft
I. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9.213
Hitelek kamatai	4.029
Késedelmi kamat	3
Lekötött betétek utáni kamat	4.977
Lekötött betétek utáni kamat pályázati pénz után	201
Egyb kamatok	3
Kapott díjbevételek	550
Hitelképesség vizsgálati díj	275
Hitelfedzet vizsgálati díj	275
II. Egyéb bevételek:	115
Visszaírt értékvesztés	0
Kapott bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok	0
Közvetített szolg értéke	114
Egyéb bevételek	1
Értékesített imm. javak, tárgyi eszk. bevétele	0
III. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	0
Bankköltség, biztosítás továbbszámlázása	0
IV. <u>Anyagjellegű ráfordítások:</u>	10.893
1. Anyagköltség	358
- Áramdíj	76
- Nyomtatvány, irodaszer	276
- Egyéb anyagfelhasználás	6
2. Igénybevett szolgáltatások	9.197
- Folyóirat, szakkönyv	126
- Bérleti díjak	1.608
- Iroda közös költsége	1.311
- Hirdetési költségek	838
- Saját gépkocsi költségtérítés	30
- Könyvelési díj	1.196
- Ügyvédi díj	257
- Könyvvizsgálat díja	762
- Postaköltség	17

- Szoftver szolgáltatás	2.856
- Telefonköltségek	164
- Egyéb	32
3. Egyéb szolgáltatások	1.338
- Hatósági díjak,	27
- Biztosítási díjak	689
- Bank ktg.	556
- Közjegyzői díjak	66
- Egyéb	0

<u>V. Személyi jellegű ráfordítások:</u>	23.856
- Állományba tartozók bérköltsége	12.972
- Megbízási díjak	1.356
- Tiszteletdíjak	3.501
- Személyi jellegű kifizetések	984
- Bérjárulékok	5.043

Létszám és béradatok alakulása

	létszám		munkabér	
	2013	2014.	2013.	2014.
Állományba tartozó szellemi dolgozók	3	4	8.866	14.328
Állományon kívüliek	3	3	2.292	3.501
Összesen:	6	7	11.158	17.829

VI. Értékcsökkenési leírás: 509

VII. Egyéb ráfordítások 1.023

Közvetített szolg értéke	113
Értékesített imm.javak,tárgyi eszk.nyilvántart.ért.	0
PSZÁF felügyeleti díj	200
Iparüzési adó	172
Késedelmi pótlék	4
Pénzügyi váll-ok különadója	533
Egyéb	1

VIII. Nem befektetési szolgáltatási tev. ráford. 0

XIII. Rendkívüli ráfordítások 0

Ezer forintban

	2013.12.31.	2014.12.31.
Üzemi tevékenys. eredm.	-16.444	-27.203
Pénzügyi műveletek eredménye	0	0
Szokásos vállalkozási eredm.	-16.444	-27.203
Rendkív. eredm.	-	0
Adózás előtti eredm.	-16.444	-27.203

Adófizetési kötelezettség	0	20
Adózott eredmény	-16.444	-27.223
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra	-	0
Jóváhagyott osztalék	-	0
Mérleg szerinti eredmény	-16.444	-27.223

	Ezer forint
Adózás előtti eredmény	-27.203
Adóalap korrekció	-49
Adóalap	-27.252
Jövedelemminimum adóalap	195
Társasági adó 10 %	20
Adózott eredmény	-27.223

Adóalap korrekció: e Ft

- Eredményt növelő	
• Terv szerinti écs.	509
• Egyéb adóalap növelő tételek	0
• Késedelmi pótlék	4
• Tárgyi eszk.értékesítés	0
• Behajthatatlannak nem min. köv.	0
Összesen:	513
- Eredményt csökkentő	
• Terv szerinti écs.	562
• Tárgyi eszköz értékesítés	0
Összesen:	562

A 2014. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a ZRT a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el.

Értékvesztés változás e Ft

nyitó	növekedés	csökkenés	záró
0	0	0	0

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer forintban

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Anyagköltség	757	358
Anyagjellegű szolgáltatások	6 267	10 535
Bérek	11 157	17 829
Személyi jellegű egyéb kifizetések	552	984
Bérjárulék	3 171	5 043
Személyi jellegű ráfordítások	14 880	23 856
Értékcsökkenési leírás	2 025	509
Egyéb ráfordítások	1 455	1 023
Összes költség	25 384	36 281

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárára.

A tulajdonos Zalaegerszeg Város Önkormányzata a pénzügyi vállalkozás részére vagyonkezelésbe adta át a 8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 2-4. 1.lph. 2.em 208-210. szám alatti iroda helyiségeket, havonta a tulajdonos a közös költséget átszámlázza a Zrt felé.

Az MV – Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi és Szolgáltató Zrt részére Egymilliárd Forint partnerlimitet hagyott jóvá közvetítói szerződések refinanszírozása céljából, amely partnerlimitből még 800.000.000 Ft-ot nem hívott le a társaság.

A 2014.év végéig aláírt hitelszerződésekből fakadóan a Zrt-nek 3.231.000 Ft függő kötelezettsége van a hitelek ki nem folyósítása miatt.

A kiközvetített hitelek után az üzleti ügyfelek által nyújtott fedezet, biztosítékok összege 450.516.000 Ft-ot tesz ki.

Mérlegen kívüli tételek:

adatok ezer Forintban

Megnevezés	2013	2014
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	0	1 250 516
FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	0	800 000
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	0	800 000
BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (TELJES ÉRTÉKEN)	0	450 516
Készpénz, értékpapír	0	14 000
Lakóingatlan	0	31 557
Egyéb ingatlan	0	305 355
Egyéb fedezet	0	99 604
BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)	0	158 873
Készpénz, értékpapír	0	12 165
Lakóingatlan	0	10 829

Egyéb ingatlan	0	89 157
Egyéb fedezet	0	46 722
FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK	0	0

**Az Első Egerszegi Hitel Zrt pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2013 – 2014**

Mutató megnevezése	Érték	
	2013	2014
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	-	-
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	-	-
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	1,18	26,11
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	57,36	55,12
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	2,37	14,72
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	39,62	30,06
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	4.193,57	675,72

A tulajdonos Zalaegerszeg Város Önkormányzata tervezi a közeljövőben a Zrt jegyzett tőkájének leszállítását.

Zalaegerszeg, 2015. április 02.

Hollé Zsolt
ügyvezető

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának!

Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt. 2014. évi könyvvizsgálatát a Magyar Nemzeti Standardok szerint végrehajtottam. Az elkészített éves beszámoló a Zrt.-revonatkozó törvényeknek megfelelően került összeállításra. Az Önök részére megküldött beszámolót megvizsgáltam és elfogadásra ajánlom.

Mivel a Közgyűlés a beszámolót nem tárgyalta, az nem tartalmazhatja az beszámolót érintő módosító határozatok számszaki hatásait. Ezért Önöknek a megtárgyalandó beszámolóra elkészített könyvvizsgálói jelentés tervezetet mellékelem, azzal, hogy ha az adatokat az említett szerv nem módosítja, a jelentésem az alábbiak szerint véglegessé válik.

Zalaegerszeg, 2015. április 20.

Tisztelettel: Kovácsné Keresztes Csilla sk.
Könyvvizsgáló

EVIDENCIA 2000

Ügyviteli Szolgáltató és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság
8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I.e. 3. Tel/fax: 06-92-510-657

Cégjegyzékszám: 20-09-074233, Könyvvizsgálói Kamarai Nyilvántartási szám: 000982

Független könyvvizsgálói jelentés tervezet

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt. tulajdonosa részére!

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az **Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt. 8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 4-6. I.Lph. 2 em. 208-210.** mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 454.155 E Ft, a mérleg szerinti eredmény -27.223 E Ft veszteség, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai

követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az **Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt.** 2014. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben és a 250/2000.(XII.24.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az **Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt.** mellékelt 2014. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az **Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt.** 2014. évi üzleti jelentése az **Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Zrt.** 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Zalaegerszeg, 2015. április 20.

Evidencia 2000 Kft
Kovács László ügyvezető
8900 Zalaegerszeg, Ola u. 6. I. e.3.
Nyilvántartásbavételi száma: 000982

Kovácsné Keresztes Csilla
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 1001032

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Igazgatósága
2015. április 20.-án meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. IT-H-1/2015.04.20. számú határozata

Tárgy: A 2014. évi gazdálkodásról szóló Üzleti jelentés és Éves beszámoló

– Előzmények:

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Cégvezetője elkészítette az üzleti jelentést 2014. év gazdálkodásáról, mely jelen előterjesztéshez mellékletként csatolásra került.

A jelentést 2015. április 9-én – K/152/2015 ikt.sz. – továbbította Drávecz-Egyed Enikő igazgatósági tagnak ellenőrzés céljából, majd az ellenőrzést követően 2015. április 10-én megküldte a Zrt. Felügyelő Bizottságának felülvizsgálatra és döntéshozatalra, azzal a kéréssel, hogy 2015. április 17-ig tájékoztassák a Cégvezetőt és az Igazgatóságot döntésükről.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. megbízott könyvvizsgálója ellenőrizte a Zrt. éves beszámolóját, üzleti jelentését, majd elkészítette a független könyvvizsgálói jelentés tervezetét.

A Cégvezető az Éves beszámolót és a könyvvizsgáló jelentését 2015. április 10-én megküldte a Zrt. Felügyelő Bizottságának felülvizsgálatra és döntéshozatalra, azzal a kéréssel, hogy 2015. április 17-ig tájékoztassák a Cégvezetőt és az Igazgatóságot döntésükről.

Jelen előterjesztéshez mellékletként csatolva az alábbiak:

- Mérleg
- Eredmény kimutatás
- Kiegészítő melléklet
- Független könyvvizsgáló jelentés tervezete
- Üzleti jelentés

Határozat

- I. **Az EEH Zrt. Igazgatósága a 2014. évre vonatkozó Üzleti jelentést, Éves beszámolót elkészítette, azt a Felügyelőbizottság elé terjeszti.
Tekintettel a veszteséges üzleti évre, az Igazgatóság javasolja a Részvényes részére, hogy osztalék kifizetésére ne kerüljön sor és a mérleg szerinti veszteség az eredménytartalékba kerüljön átvezetésre.**

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Igazgatósága
2015. április 20.-án meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. IT-H-1/2015.04.20. számú határozata

Tárgy: A 2014. évi gazdálkodásról szóló Üzleti jelentés és Éves beszámoló

– Előzmények:

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Cégvezetője elkészítette az üzleti jelentést 2014. év gazdálkodásáról, mely jelen előterjesztéshez mellékletként csatolásra került.

A jelentést 2015. április 9-én – K/152/2015 ikt.sz. – továbbította Drávecz-Egyed Enikő igazgatósági tagnak ellenőrzés céljából, majd az ellenőrzést követően 2015. április 10-én megküldte a Zrt. Felügyelő Bizottságának felülvizsgálatra és döntéshozatalra, azzal a kéréssel, hogy 2015. április 17-ig tájékoztassák a Cégvezetőt és az Igazgatóságot döntésükről.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. megbízott könyvvizsgálója ellenőrizte a Zrt. éves beszámolóját, üzleti jelentését, majd elkészítette a független könyvvizsgálói jelentés tervezetét.

A Cégvezető az Éves beszámolót és a könyvvizsgáló jelentését 2015. április 10-én megküldte a Zrt. Felügyelő Bizottságának felülvizsgálatra és döntéshozatalra, azzal a kéréssel, hogy 2015. április 17-ig tájékoztassák a Cégvezetőt és az Igazgatóságot döntésükről.

Jelen előterjesztéshez mellékletként csatolva az alábbiak:

- Mérleg
- Eredmény kimutatás
- Kiegészítő melléklet
- Független könyvvizsgáló jelentés tervezete
- Üzleti jelentés

Határozat

- I. Az EEH Zrt. Igazgatósága a 2014. évre vonatkozó Üzleti jelentést, Éves beszámolót elkészítette, azt a Felügyelőbizottság elé terjeszti.
Tekintettel a veszteséges üzleti évre, az Igazgatóság javasolja a Részvényes részére, hogy osztalék kifizetésére ne kerüljön sor és a mérleg szerinti veszteség az eredménytartalékba kerüljön átvezetésre.

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottsága
2015. április 22-én meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. FB-H-1/2015.04.22. számú határozata

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi üzleti jelentésének elfogadása

Előzmények:

Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben megkapta Pörnecz Kingától (a Zrt. igazgatóságának elnökétől) a 2014. évi üzleti jelentést (EEH_Zrt_2014_Üzleti_jelentés..docx), amit Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben továbbított Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Luter János FB elnök 2015. április 21-én - e-mailben - elküldte ELŐTERJESZTÉSÉT az abban megfogalmazott Határozati javaslattal Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Luter János FB elnök, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/205/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi üzleti jelentését változatlan tartalommal.

Varga Zoltán FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/206/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi üzleti jelentését változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/207/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi üzleti jelentését változatlan tartalommal.

Határozat:

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága a Társaság 2014. évi üzleti jelentését megismerte, azt változatlan tartalommal elfogadta.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Pörnecz Kingát, az igazgatóság elnökét, Intézkedjék jelen határozat Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint Részvényes elé tárásáról.

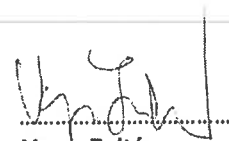
Határidő: 2015. április 24.

Felelős: Pörnecz Kinga

Zalaegerszeg, 2015. április 22.



.....
Luter János
a Felügyelő Bizottság Elnöke



.....
Varga Zoltán
Felügyelő bizottsági Tag

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottsága
2015. április 22.-én meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. FB-H-2/2015.04.22. számú határozata

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi beszámolójának elfogadása

– Előzmények:

Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben megkapta Pörnecz Kingától (az igazgatóság elnökétől) a **MÉRLEGET, az EREDMÉNYKIMUTATÁST és a Kiegészítő mellékletet**, amit Luter János FB elnök 2015. április 20-án - e-mailben - továbbított Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Fenti dokumentumokat az alábbi állományokban rögzítették:

- Mérleg alátám EEH Zrt 2014 12 31.xls
- Mérleg alátám EEH Zrt (4) 2014 12 31.xls
- Eredm.kim alátám EEH Zrt 2014 12 31.xls
- Beszámoló 2014 12 31.xls
- Kivonat 2014 12 31.pdf
- Vevők.pdf
- Szállítók 2014.pdf
- Tárgyl eszközök 2014 12 31.pdf
- Kiegészítő melléklet 2014 12 31.pdf

Luter János FB elnök 2015. április 21-én - e-mailben - elküldte **ELŐTERJESZTÉSÉT** az abban megfogalmazott Határozati javaslattal Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Luter János FB elnök, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/208/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi beszámolóját változatlan tartalommal.

Varga Zoltán FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/209/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi beszámolóját változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/210/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2014. évi beszámolóját változatlan tartalommal.

– **Határozat:**

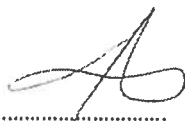
Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága a Társaság 2014. évi beszámolóját megismerte, azt változatlan tartalommal elfogadta.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Pörnecz Kingát (az Igazgatóság elnökét), intézkedjék jelen határozat Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint Részvényes elé tárásáról.

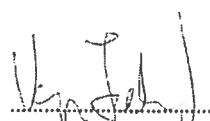
Határidő: 2015. április 24.

Felelős: Pörnecz Kinga

Zalaegerszeg, 2015. április 22.



.....
Luter János
a Felügyelő Bizottság Elnöke



.....
Varga Zoltán
Felügyelő bizottsági Tag

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottsága
2015. április 22.-én meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. FB-H-3/2015.04.22. számú határozata

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi független könyvvizsgálói jelentés tervezetének elfogadása

Előzmények:

Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben megkapta - Hollé Zsolt továbbításában - Kovácsné Keresztes Csillától érkezett **Független könyvvizsgálói jelentés tervezet**, melyet az **Előzetes jelentés tervezet 2014 beszámolóhoz.docx** állományban rögzített és amit Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben továbbított Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

A jelentés tervezeti jellegével összefüggésben a könyvvizsgáló megállapítása:

„Mivel a Közgyűlés a beszámolót nem tárgyalta, az nem tartalmazhatja a beszámolót érintő módosító határozatok számszaki hatásait. Ezért Önöknek a megtárgyalandó beszámolóra elkészített könyvvizsgálói jelentés tervezet mellékelem, azzal, hogy ha az adatokat az említett szerv nem módosítja, a jelentésem az alábbiak szerint véglegessé válik.”

Luter János FB elnök 2015. április 21.-én - e-mailben - elküldte **ELŐTERJESZTÉSÉT** az abban megfogalmazott Határozati javaslatl Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Luter János FB elnök, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/211/2015.) 2015. április 22.-én a 2014. évi független könyvvizsgálói jelentés tervezetét változatlan tartalommal.

Varga Zoltán FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/212/2015.) 2015. április 22.-én a 2014. évi független könyvvizsgálói jelentés tervezetét változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/213/2015.) 2015. április 22.-én a 2014. évi független könyvvizsgálói jelentés tervezetét változatlan tartalommal.

– **Határozat:**

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága a Társaság 2014. évi független könyvvizsgálói jelentés tervezetét megismerte, azt változatlan tartalommal elfogadta.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Pörncz Kingát (a Zrt. Igazgatóságának elnökét), intézkedjék jelen határozat Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint Részvényes elé tárásáról.

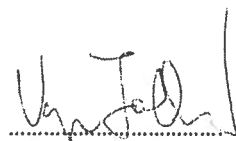
Határidő: 2015. április 24.

Felelős: Pörncz Kinga

Zalaegerszeg, 2015. április 22.



.....
Luter János
a Felügyelő Bizottság Elnöke



.....
Varga Zoltán
Felügyelő bizottsági Tag

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottsága
2015. április 22.-én meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. FB-H-4/2015.04.22. számú határozata

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2015. évi Üzleti tervének elfogadása

– Előzmények:

Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben megkapta Pörnecz Kingától (az igazgatóság elnökétől) az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2015. évi Üzleti tervét, melyet (az EEH_Zrt_2015_Üzleti_terv.docx állományban rögzítettek) Luter János FB elnök 2015. április 20-án e-mailben továbbította Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Luter János FB elnök 2015. április 21-én - e-mailben - elküldte ELŐTERJESZTÉSÉT az abban megfogalmazott Határozati javaslattal Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Luter János FB elnök, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/217/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2015. évi üzleti tervét változatlan tartalommal.

Varga Zoltán FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/218/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2015. évi üzleti tervét változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/219/2015.) 2015. április 22.-én a Társaság 2015. évi üzleti tervét változatlan tartalommal.

– Határozat:

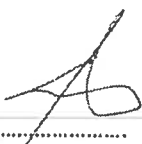
Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága a Társaság 2015. évi Üzleti tervét megismerte, azt változatlan tartalommal elfogadta.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Pörnecz Kingát (az Igazgatóság elnökét), intézkedjék jelen határozat Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint Részvényes elé tárásáról.

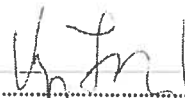
Határidő: 2015. április 24.

Felelős: Pörnecz Kinga

Zalaegerszeg, 2015. április 22.



.....
Luter János
a Felügyelő Bizottság Elnöke



.....
Varga Zoltán
Felügyelő bizottsági Tag

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottsága
2015. április 22.-én meghozott
határozata**

EEHPSZ ZRT. FB-H-5/2015.04.22. számú határozata

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. 2014. évi eredmény felhasználása

- Előzmények:

Pörnecz Kinga (az Igazgatóság elnöke) 2015. április 20-án e-mailben tájékoztatta Luter János FB elnököt arról, hogy az adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatról is határozott az Igazgatóság az alábbiak szerint:

„Tekintettel a veszteséges üzleti évre, 2014-re osztalék kifizetését nem javasoljuk. Indítványozzuk továbbá Részvényes döntéshozatalát arra vonatkozóan, hogy a Mérleg szerinti eredmény az Eredménytartalékba átvezetésre kerüljön.”

Fenti levelet Luter János FB elnök 2015. április 20-án - e-mailben - továbbította Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Luter János FB elnök 2015. április 21-én - e-mailben - elküldte ELŐTERJESZTÉSÉT az abban megfogalmazott Határozati javaslattal Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Luter János FB elnök, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/214/2015.) 2015. április 22.-én az Igazgatóság 2014. évi eredmény felhasználására tett javaslatát változatlan tartalommal.

Varga Zoltán FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/215/2015.) 2015. április 22.-én az Igazgatóság 2014. évi eredmény felhasználására tett javaslatát változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag, megismerte és elfogadta (ikt.sz: B/216/2015.) 2015. április 22.-én az Igazgatóság 2014. évi eredmény felhasználására tett javaslatát változatlan tartalommal.

– **Határozat:**


Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága az Igazgatóság 2014. évi eredmény felhasználására tett javaslatát megismerte, azt változatlan tartalommal elfogadta.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Pörnecz Kingát, az igazgatóság elnökét, intézkedjék jelen határozat Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint Részvényes elé tárásáról.

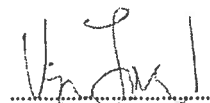
Határidő: 2015. április 24.

Felelős: Pörnecz Kinga

Zalaegerszeg, 2015. április 22.



.....
Luter János
a Felügyelő Bizottság Elnöke



.....
Varga Zoltán
Felügyelő bizottsági Tag

**Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Felügyelő Bizottságának
2015. március 24.-én meghozott
FB-H-1/2015.03.24. számú határozata**

Tárgy: Az Első Egerszegi Hitel Zrt. módosított Felügyelő bizottsági ügyrendjének elfogadása

- **Előterjesztő:** Luter János FB elnök

- **Előzmények:**

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága – 2015. február 6.-ai – alakuló ülésén az EEHPSZ ZRT. FB-H-1/2015.02.06. számú határozatával elrendelte a testület (2013. január 7.-én jóváhagyott) ügyrendjének aktualizálását.

A jogszabályi változások átvezetésére dr. Szakonyi Szabolcsot – a Zrt. jogi képviselőjét –, az operatív feladatok koordinálására pedig Hollé Zsolt cégvezetőt kérték fel. (Felelős: Hollé Zsolt, határidő: 2015. február 28.)

A Felügyelő Bizottság döntéséről dr. Szakonyi Szabolcsot Kovács Katalin tájékoztatta (ikt.: K/62/2015. számú levélben). Ügyvéd úr 2015. március 12.-én továbbította e-mailben - a módosításokkal és észrevételekkel kiegészített - FB ügyrend tervezetét Luter Jánosnak, amit Luter János 2015. március 13-án továbbított e-mailben Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Luter János 2015. március 21.-én elküldte e-mailben ELŐTERJESZTÉSÉT az abban megfogalmazott Határozati javaslattal Zsuppányi Gyula és Varga Zoltán Felügyelő Bizottsági tagok részére.

Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai írásban az alábbi szavazatukat adták le:

Varga Zoltán FB tag **elfogadta** (ikt.sz.: **B/144/2015.**) 2015. március 23.-án a dr. Szakonyi Szabolcs által készített módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Felügyelő Bizottsági Ügyrendet változatlan tartalommal.

Zsuppányi Gyula FB tag **elfogadta** (ikt.sz.: **B/145/2015.**) 2015. március 24.-én a dr. Szakonyi Szabolcs által készített módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Felügyelő Bizottsági Ügyrendet változatlan tartalommal.

Luter János FB elnök **elfogadta** (ikt.sz.: **B/146/2015**) 2015. március 24.-én dr. Szakonyi Szabolcs által készített módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Felügyelő Bizottsági Ügyrendet változatlan tartalommal.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Felügyelő Bizottsági Ügyrend azon a napon lép hatályba, amikor a Részvényes jóváhagyja.

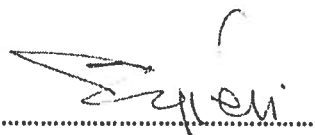
Az Első Egerszegi Hitel Zrt. Felügyelő Bizottsága felkéri Luter János FB elnököt, intézkedjék a módosított ügyrend és jelen határozat Részvényes illetékese – Matics Attila gazdasági tanácsadó – elé tárásáról.

Határidő: 2015. március 31.

Felelős: Luter János FB elnök



.....
Luter János
FB elnök



.....
Zsuppányi Gyula
FB tag

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

Üzleti terv

2015. évre

Zalaegerszeg, 2015. április 09.

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.

A cég alapítására olyan gazdasági környezetben került sor, melynek jellemzője a magyar hitelpiac beszűkülése, a szűkösen és drágán rendelkezésre álló finanszírozási források, ebből következően a vállalatok, különösen a kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeinek számottevő romlása volt. Társaságunk abból a célból jött létre, hogy Zalaegerszegeen és környékén a helyi kis- és középvállalkozói körnek biztosítson a piacinál lényegesen alacsonyabb kamatozású fejlesztési forrást az Új Széchenyi Hitelprogram keretében. Az alapításkori magas kamatok és a forráshiánnyal küzdő vállalkozások várhatóan magas érdeklődésének ellenére az alapító az első három év veszteséges működésével kalkulált.

„A társaság tevékenységének tényleges megkezdésekor (2013. szeptember) azzal kellett szembesülnünk, hogy a gazdasági környezet alapvetően változott meg az alapítási szándék kinyilvánítása óta. Ennek lehangsúlyosabb elemei:

- a keresleti piacot kínálati piac váltotta fel, rengeteg forrás áll a hitelképes vállalkozások rendelkezésére;
- több kereskedelmi bank visszatért a hitelpiacra és erőteljesen fokozza hitelezési tevékenységét;
- a nagy népszerűségnek örvendő, vissza nem térítendő támogatással kombinált hiteltermékek pályázati lehetősége megszűnt;
- a jegybanki alapkamat folyamatos csökkentése révén már a piaci kamatozású banki hitelek kamatszintje is elfogadható mértékűre csökkent;
- az MNB Növekedési Hitelprogram I. és II. üteme jelentősen szűkíti a potenciális ügyfeleink körét, a 2,5%-os kamatszinttel versenyezni nem lehet, a legjobb adósokra a számlavezető pénzügyintézetük szinte „tukmálja” a növekedési hitelt;
- a válság kirobbanása óta érzékelhető hitel- és bankellenesség továbbra is érezteti hatását, sokan eleve elzárkóznak a hitelfelvétel elől, inkább visszafogják fejlesztési elképzeléseiket;
- működési területünk (Zalaegerszeg és környéke) a nyugat-magyarországi régióon belül a legalacsonyabb gazdasági potenciállal bír, kevés a jól működő, stabil piacokkal rendelkező, növekedési potenciállal bíró kis- és középvállalkozás.”

2. A Társaság erőforrásai

2.1. Anyagi erőforrások:

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

A jegyzett tőke és a tőketartalék nem változott. A hitelezésre rendelkezésre álló 1 milliárd forintos keretből eddig 200 millió forintot hívtunk le. Az 1 milliárd forintos keret rendelkezésre állását a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. 2014. július 30.-i döntésével megerősítette. A Társaság a 2014. évre várható 160 millió forinttal szemben 2015. évre 260 millió forint hitelkihelyezést tervez. A Társaság rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi eszközökkel, így beruházást 2015-ben nem terveztünk. A társaság székhelyétől szolgáló, önkormányzattól vagyongézelésre kapott iroda felújítása, a vásárolt informatikai eszközök, szoftverek és irodabútorok könyv szerinti értékét 2015-ben csupán a terv szerinti értékcsökkenési leírás fogja változtatni.

2.2. Emberi erőforrások

A Társaság megalakulásától a „négy szem elvének” teljesítéséhez minimálisan szükséges alkalmazotti létszámmal működött, azonban 2015. március 29-től a termékfelelős munkatárs eltávozásával a létszám 2 főre csökkent. A terv a cég további működésével számol, ezért elengedhetetlen a jelenleg üresen álló pozíció betöltése.

Az alapító közgyűlése a ZMJV 196/2014.(XII.18.) határozatában az igazgatósági tagok létszámát 4-ről 5 főre emelte, és - az összes önkormányzati céghez hasonlóan - valamennyi testületi tagot visszahívta, és új tagokat választott. Az új testületek a tagjaik közül elnökök választottak, a vezető tisztségviselők megválasztásának felügyeleti jóváhagyása a mai napig még nem érkezett meg.

Munkavállalói létszám (fő)	2014. év terv	2014. év tény	2015. előzetes terv
Ügyvezető	1	1	1
Termékfelelős	1	1	1
Titkárságvezető	1	1	1
Monitoring menedzser	0	0	0
Végrehajtási menedzser	0	0	0
Összesen	3	3	3

3. Termékek

Termékkörünket jelenleg kizárólag a JEREMIE programban elérhető beruházási- és forgóeszköz hitel alkotja, mivel újabb pályázatok kiírására 2014. évben a várakozások ellenére nem került sor. A pályázatok 2015-ben indulnak.

4. Helyzet- és piacelemzés

A 2014-es év működési tapasztalataira alapozva fontos feladatunk cégünk helyzetének áttekintése, elemzése, abból a célból, hogy a jövő üzleti évre vonatkozó tervünk reális, megalapozott és teljesíthető legyen. Emellett, fontos feltárunk azon tényezőket, melyek segítik, illetve veszélyeztetik a társaság működését, stratégiai céljaink megvalósulását.

4.1. Gazdasági környezet

Bár Zala megye az ország gazdaságilag legfejlettebbnek tekinthető régiójához tartozik, gazdasági mutatók tekintetében jelentős leszakadás tapasztalható nem csak a Nyugat-Dunántúli Régió megyéitől, de az országos átlagtól is. A 2011-2014-es időszakban a munkahelyteremtést célzó támogatásokból az egész Dunántúlra közel 61 milliárd Ft támogatás jutott, aminek Zala megye mindössze 4%-át kapta. A megyének juttatott 2.153 millió Ft támogatásból Zalaegerszeg 7%-kal részesült.

A gazdasági szervezetek 2013-2014. I. félévi beruházásainak teljesítményértékét tartalmazó KSH adatsor szerint megyénk Nógrádot megelőzve az utolsó előtti helyen áll. A Zala megyei beruházások forintban kifejezett értéke a Győr-Moson-Sopron megyeinek nem egész nyolcada, míg a Vas megyeinek alig több, mint harmada.

A régióon belüli leszakadás tetten érhető a beruházások, az ipari termelés, az átlagbérek alakulásán is.

	Egy lakosra jutó beruházás	Egy lakosra jutó ipari termelés	Havi nettó átlagkereset	Ezer lakosra jutó regisztrált vállalkozás	Tízezer lakosra jutó épített lakás	Nyilvántartott álláskeresők aránya
	2014. I. félév Ft	2014. I. félév eFt	2014. június Ft	2014.06.30 db.	2014. I. félév db.	2014.06.30 %
Győr-Moson-Sopron	262 000	3 667 000	160 804	157	9,7	1,8
Vas	183 000	2 007 000	135 765	153	4,2	3,2
Zala	73 000	1 088 000	119 524	176	2,4	6,0
Országos átlag	177 000	1 287 000	153 939	172	3,3	6,3

* (forrás: KSH)

4.2. Az elmúlt év működésének - 2015. év reális tervezését megalapozó - tapasztalatai

A 2014-es működés során felkeresett több, mint 315¹ vállalkozással folytatott tárgyalás egyik tapasztalata volt, hogy bár a cégek 70%-ának van fejlesztési szándéka, a hitelkonstrukció (kamatszint, fedezeti elvárások, hitelcél, elszámolási kötelezettség.) megismerését követően mindössze 15 hiteligény benyújtására került sor 211 millió Ft értékben. Jövőhagyásra 12

¹ A 2015. évi üzleti terv elkészítésének időpontjában aktuális (folyamatosan növekvő) érték.

hitelkérelem került (139,7 millió Ft).

Emek okai:

- Fedezetek: a vállalkozások – hiteligeny benyújtását megelőző - előminősítésének eredményeként a hitel iránt érdeklődést mutató cégek 7,4%-a esik a „B - Hitelképes”, 31,5 %-a a „C - Korlátozottan hitelképes”, 48,1 %-a a „D - Csökkent hitelképességű”, 13 %-a pedig az „E – Hitelképtelen” kategóriába. A pozitív hitelbírálat egyik alap feltétele a megfelelő értékű fedezet biztosítása, ami a gyengébb hitelképességgel bíró vállalkozásoknak lényegesen nagyobb, gyakran megoldhatatlan feladatot jelent. *Hatás: a fedezettségi szintet teljesíteni nem tudó vállalkozások elállnak a hiteltől még a kérelem benyújtása előtt.*

<i>Elvárt fedezetek értéke</i>	<i>Kifogástalanul hitelképes</i>	<i>Hitelképes</i>	<i>Korlátozottan hitelképes</i>	<i>Csökkentett hitelképességű</i>	<i>Hitelképtelen</i>
<i>a hitel %-ában</i>	143 %	157 %	186 %	243 %	nem hitelezhető

A minősített cégek közel 80 %-a esik a C és D kategóriába, így ezeknél lehet relevanciája a fedezeti szintek újragondolásának. A „Kockázat-vállalási szabályzat” 6.2. pont változtatása igazgatósági hatáskör.

- Kamatszint: az MNB Növekedési Hitelprogram jelentősen szűkíti a potenciális ügyfeleink körét, hiszen a legjobb adósok számára a számlavezető pénztézetükön keresztül elérhető a növekedési hitel, a 2,5%-os kamatszinttel pedig piaci alapon versenyezni nem lehet. Azok a vállalkozások fogadták érdeklődéssel ajánlatunkat, amelyek számára az NHP nem érhető el, vagy induló vállalkozásként a fejlesztéseikhez nem tudnak olcsóbb forrásokhoz jutni. *Hatás: a jó gazdálkodási adatokkal rendelkező vállalkozások az olcsóbb hitellehetőséget választják.*
- Az alapító önkormányzat 2014.12.18.-i közgyűlésével olyan támogatási rendszert fogadott el a helyi vállalkozások segítésére, ami a piacon társaságunk konkurenciájaként működő ZMVA által nyújtott hitelekhez ad 2 -3 % kamattámogatást. *Hatás: Vagy lemondunk a ZMVA által hitelezhető 10 millió alatti ügyletekről, vagy a kamatainkat az így kialakuló szinthez igazítjuk.*
- Várakozás a pályázatok kiírására: továbbra is tapasztalható a piaci szereplők részéről a beruházásokhoz, fejlesztésekhez remélt vissza nem térítendő támogatások pályázati lehetőségének megnyílására való várakozás és kivárás. Sok cég a jellemzően nagyobb összegű tervezett fejlesztéseit a várhatóan kiírásra kerülő pályázati lehetőségekhez kívánja igazítani. Ennek megfelelően korlátozott a hiteligeny-lők száma. *Hatás: A jóváhagyott hitelek csupán 41 %-a volt hosszú távú beruházási hitel, 59 %-át forgóeszköz finanszírozásához igényelték. ➡ Magas a tőketörlesztés, alacsonyabb a kamatbevétel.*

- Kockázatvállalási hajlandóság: ebből a szempontból, - tekintettel tulajdonosi háttérünkre – társaságunk nem pozicionálhatja magát magas kockázatvállalási szintre, hiszen alapítására önkormányzati forrásból került sor, működését, gazdálkodását fokozott figyelem övezi, a tulajdonos részéről fontos elvárás a stabil, körültekintő gazdálkodás, a hitelezési kockázat alacsony szinten tartása. Ennek megfelelően a piacon vannak Társaságunknál magasabb kockázati szinteket is bevállaló szereplők. A konzervatív hitelezési gyakorlat tetten érhető az elutasított hitelkérelmek arányában. Az előterjesztet hitelkérelemből 3 esetben (20%) nem született pozitív döntés. Ezek értéke 72 millió Ft volt összesen (34%). *Hatás: A konzervatív hitelezési gyakorlat egyrészt a hitelállomány lassabb növekedését eredményezte, másrészt hitelezési veszteség sem keletkezett.* A hitelezés biztonságának növelése, a fedezettségek erősítésének érdekében lépéseket tettünk hitel garancia szervezet bevonására. Tapasztalatok: Tárgyi fedezet nélkül nem vállalnak garanciát. Az általuk vállalt garancia mértékét, valamint a garanciadíj mértékét a kuratóriumuk döntéséig nem tudhatjuk, de a vállalkozás számára várhatóan 3-4%-kal drágítaná meg a hitelt.
- Ismertség: az EEH új belépőként jelent meg egy olyan kínálati piacon, ahol hasonló profillal évek óta működő cégek, valamint a helyi vállalkozásfejlesztési alapítvány (ZMVA), mely jelenlegi ügyfélkörét és ismertségét közel 20 év alatt építette ki a helyi és térségi KKV-k körében. Az EEH „új belépő” státuszát jól érzékelteti, hogy az ügyféltalálkozók 54%-a személyes ismeretség alapján jött létre, míg a felkeresett vállalkozások 12 %-a még nem hallott a cégről. A nyitórendezvényt követően az alapító kommunikációjából kikerült a cég. *Az alapító kommunikációjába való bekerülésen elsősorban azoknak az önkormányzat által tartott, vagy védnökségével létre jött rendezvényeken, sajtótájékoztatókon stb. való megjelentetést értjük, amelyeket eddig is megrendeztek, de az önkormányzat mellett más, „idegen” szervezetek jelentek meg. Az önkormányzat vállalkozás ösztönzéssel összefüggő megnyilvánulásaiába helye és szerepe lehetne az EEH-nak.* A Társaság piaci bevezetésére korlátozottan rendelkezésre álló PR forrásokra tekintettel aktív akvizíciós tevékenységet folytattunk, a találkozók 68%-a jött létre kezdeményezésünkre.
- Ügyletnagyság: az alapításkor az üzleti tervben megfogalmazott szándék az volt, hogy a Társaság által ügyletenként nyújtható 50 millió forintos maximális hitel nagyságból eredő lehetőségeket kihasználva a helyi hitelintézetek (bankok és takarékszövetkezetek) illetve a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tevékenysége között hiányzó pénzügyi szolgáltatást” nyújtsa. Ezt az elképzelést sikerült kitölteni, hiszen a jóváhagyott és folyósított hiteleink 70,5 %-a olyan hitelekből áll, melyek az ügylet nagysága miatt meghaladják az alapítványi formában működő pénzügyi közvetítők lehetőségeit.
- Működési terület: a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően (fókusz a helyi vállalkozásokon) a felkeresett vállalkozások 80 %-a zalaegerszegi székhelyű volt, így tovább szűkült a piaci potenciált.

5. A Társaság 2015. évi bevételi tervének alakulása

Az üzleti terv összeállításánál nem számolunk a jelenlegi kamatkörnyezet változásával:

	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
Jegybanki alapkamat:	2,5 %	2,1 %	1,95 %
JEREMIE hitel max. kamata:	6,5 %	6,5 %	6,5 %
Hitel kamat:	4,1 %	4,1 %	2,1 %
Bank lekötés kamata:	2,0 %	1,9 %	1,3 %
Refinanszírozási kamat	0,4 %	0,4 %	0,4 %
Kamatmarge	3,7 %	3,7 %	1,7 %

A korábbi üzleti tervek számításnál figyelembe vett átlagos hitelnagyság beruházási hitel esetében 40 millió, forgóeszköz hitel esetében 8 millió forint, azonban a 2014-ben folyósított hitelek átlagos hitelnagysága forgóeszköz hiteleknel – egy nagy összegű kölcsön hatására - 11,7 millió, beruházási hiteleknel 9,6 millió forint volt.

A 2015. év tervezésénél forgóeszköz esetében 7 millió, beruházásoknál 10 millió hitelnagysággal számoltunk.

Tervezett kihelyezés	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	25	7	20
Mikro 2. Beruházás (db)	8	7	12

Kölcsöntőke törlesztése	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	3	3	3
Mikro 2. Beruházás (db)	0	0	0

Veszteséges ügyletek	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
Mikro 1. Forgóeszköz (db)	0	0	0
Mikro 2. Beruházás (db)	0	0	0

A beruházási hitelek darabszámának tervezésénél abból a feltételezésből indultunk ki, hogy 2015-ben meg kell szünnie a vissza nem térítendő támogatások pályázati lehetőségének megnyílására való várakozásnak. Ha kiírásra kerülnek, akkor elindulhatnak a fejlesztések, ha nem, akkor vagy le kell mondani a fejlesztésről, vagy a rendelkezésre álló lehetőségekkel kell élni.

Hitelezési veszteséggel a 2015-ös gazdasági évben sem számoltunk, mivel egyrészt meglévő ügyfeleink törlesztési képessége és készsége folytán hátralékos hitelt jelenleg sem tartunk nyilván, és a kockázatvállalási hajlandóság változatlan szintje mellett ezt reméljük 2015-ben is, másrészt az MV Zrt.-vel kötött megállapodás alapján az 5 %-ot meg nem haladó veszteség 100%-ban az alapkezelőt terheli.

A Társaság bevételi tervét az alábbi táblázat mutatja.

Bevétel hitelezési tevékenységből

	eFt		
	2014. év terv	2014. év tény	2015. előzetes terv
Saját tőke (jegyzett tőke + tőketartalék + eredménytartalék + mérleg szerinti eredmény)	240 882	250 352	68 398*
Refinanszírozási hitel	344 334	158 873	411 000
Hitel tőke	634 334	448 873	403 617
Kihelyezett mikro hitel I.	150 000	80 900	140 000
Kihelyezett mikro hitel II.	200 000	93 798	120 000
Kölcsöntőke esedékes törlesztése	11 666	21 825	63 261
Befogadott hitelkérelem:	350 000	240 858	370 000
Jóváhagyott hitelkérelem:	350 000	183 698	260 000
Leszerződött hitel:	350 000	183 698	260 000
Éves kihelyezett tőke	338 334	174 698	260 000
Hámozott kihelyezett tőke	344 334	158 873	341 239
Kihelyezett kölcsön kamata	7 182	4 032	10 516
Bírálati díj bevétel	1 650	550	1 600
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	8 832	4 582	12 116

* 150 075 eFt tőke kivonás után

A 2014-es tőketörlesztés a kisebb kihelyezés ellenére azért lett nagyobb a tervezettnél, mert:

- a rövidlejáratú hitelek aránya (a beruházások elmaradása miatt) lényegesen magasabb,
- elenyésző mértékbe, csak kis összegű hiteleknel engedélyeztünk türelmi időt a tőke törlesztésére,

- a nagy összegű rövid lejáratú forgóeszköz hitelállomány folyósítására az év elején került sor, a tervnél pedig a második félévre számoltuk a nagyobb volumenű hitelkihelyezéssel.

A 2015-re tervezett 63 261 eFt-os tőketörlesztés a jelenlegi hitelek törlesztési tervében szereplő érték (32.428 eFt) valamint a várható folyósításokra jutó éves tőketörlesztés ½-része. (forgóeszköz hitel: 23 333 eFt, beruházási hitel: 7.500 eFt). A forgóhiteleknel 3, a beruházási hiteleknel 8 év átlag futamidővel kalkuláltunk.

Az éves halmozott tőke 2014-ben kisebb, mint az éves kihelyezés, mivel az előző év halmozott tőkéjét (6.000 eFt) az éves kihelyezés (174.698 eFt) növeli, az éves tőketörlesztés (21 825 eFt) viszont csökkenti.

Bevételek lekötésből Bevételek

	2014. év terv	2014. év. tény	2015. év terv
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	12 042	9 213	13 616
Ebből - lekötésből származó	4 860	5 181	3 100
- hitelezési tevékenységből származó	7 182	4 582	10 516

A 2015-ös év bevételi tervének összeállításakor az óvatos, körültekintő tervezés érdekében a következő feltételekkel számoltunk:

- az átlagos hitelnagyság nem haladja meg az előző évit
- a beruházási hitelek aránya nem nő jelentősen, így az átlagosan rövidebb futamidő a magas tőketörlesztésen keresztül lassabb hitelállomány növekedést eredményez
- új termék bevezetésére nem kerül sor
- a JEREMIE keretében az 1 milliárd forintos keret rendelkezésünkre áll
- a kamatszintek változatlanok maradnak, a hitelek és a lekötött betétek vonatkozásában is
- a Társaság továbbra is konzervatív hitelezés politikát folytat, így a jóváhagyott hitelek aránya nem változik

Eszerint a benyújtott 370.000 eFt hiteligenyből 260.000 eFt kerül jóváhagyásra, majd folyósításra. A rövidlejáratú hitelek aránya 54 %-körül alakul. A 63.261 eFt-os tőketörlesztés kiszámításánál a jelenlegi hitelek törlesztési terveiből és a jövő évi folyósítások egyenletes időbeni eloszlásának feltételezéséből indultunk ki. Így az év végén 341.239 eFt-os hitelportfolió várható.

A jövő év 10.516 eFt-os kamatbevételéből 5.316 eFt várható a 2014-ben kihelyezett hitelekből, 3.200 eFt pedig a 2015-re tervezett 260 milliós új kihelyezésből. A jegyzett tőke és tőketartalék lekötéséből származó kamatbevétel változatlan kamatokkal számolva 3.100 eFt. A hitelbírálatokból várható egyszeri díjbevételek összege 1.600 eFt.

6. A Társaság 2015. évi költségtervének alakulása

A Társaság kiadásai közt a legjelentősebb költségelemet a személyi költségek jelentik. A bérköltség tekintetében 5% növekménnyel számoltunk, ami megegyezik a közgyűlés által alapításkor elfogadott üzleti tervben elfogadott mértékkel, és tervben meghagytuk a premizálás

lehetőségét annak ellenére, hogy az előző években prémiumfeladat kiírására nem került sor. Az Igazgatóság ügyrendjének 3.2.h. pontja szerint az IG hatáskörébe tartozik a döntés az érdekeltiségi és ösztönzési rendszerről, ide értve a prémium kifizését és értékelést. A ZMJV.97/2012. számú határozatával az EEH-ra is kötelező, a városi tulajdonú cégekével megegyező tartalmú „Javadalmazási szabályzat” szerint a társaság üzletpolitikai és gazdasági célkitűzéseinek eredményes megvalósítását elősegítő ösztönző prémium javadalmazási formát kell érvényesíteni. Ennek feltételeit az FB. javaslatára a munkáltató határozza meg az adott évi üzleti terv elfogadásával egyidejűleg.

Az igazgatóság tagjai az elmúlt időszakban egyoldalúan lemondtak a közgyűlés által részükre megszavazott és engedélyezett tiszteletdíjról, de ez az új testületre nézve nem irányadó, így a 2015-ös tervben számoltunk a tiszteletdíjak összegével.

Mindezek hatására a személyi jellegű ráfordítások tervezett növekménye 10.195 eFt, amiből 660 eFt a bérrendezésből, 5.010 eFt a prémiumok kiírásból, 4.440 eFt az IG tiszteletdíjak kifizetéséből számított.

Bérek, megbizási díjak, tiszteletdíjak bemutatása:

Havi bruttó bér és tiszteletdíj (eFt)	2014. év terv	2014. év. tény	2015. év terv
Ügyvezető	450	450	473
Termékfelelős	368	368	386
Titkárságvezető	263	263	276
Monitoring menedzser	0	0	0
Végrehajtási menedzser	0	0	0
Belső ellenőr	105	105	105
Igazgatóság Elnöke	0	100	70
II tag	0	90	50
FB Elnök	90	90	70
FB tag	80	80	50

A tiszteletdíjak új mértékét a ZMJV közgyűlésének 16/2015.(II.05.) határozatában határozta meg.

A tervezett létszám adatok és havi költségek figyelembevételével számított költségek bemutatása:

Személyi jellegű ráfordítások (eFt)	2014. év terv	2014. év. tény	2015. év terv
Eves bér és bérjellegű költség	18 000	17 830	19 381
Prémium	4 830	0	4 933
Juttatás	1 200	984	1 200
Kifizetői járulékok	5 130	5 043	5 523

Személyi jellegű ráfordítások összesen	29 160	23 857	31 037
--	--------	--------	--------

Anyag jellegű ráfordítások részletezése:

Az anyag jellegű kiadások jelentős része a tevékenység jellegéből adódóan állandó fix összegű kiadást jelentenek a társaság számára.

Költség fajta/Evek	2014. év terv	2014. év. tény	2015. év terv
Irodaszer, Nyomtatvány	240	276	320
Pályázati díj	0	0	0
Fenntartási anyag	0	163	130
Iroda fenntartási díj	1 600	1 387	1 400
Karbantartási költség			
Vagyon biztosítás/felelősségbiztosítás	120	0	0
Felelősségbiztosítás (vezető tisztségviselők)	1 145	689	1 145
Telefon	200	164	200
Informatikai szolgáltatás	4 300	4 464	4 500
- Ebből KHR díj:	1 040	1 263	1 040
Könyvelés, pénzügyi szolgáltatás	1 104	1 196	1 104
Könyvvizsgálat	764	762	764
Ügyvédi díj	900	257	900
Végrehajtási díjak	0	0	0
Karbantartás (irodagép)	80	0	80
PR, marketing	1 000	838	1 000
Belföldi kiküldetési költség	480	30	480
Postai költségek	60	17	60
Közjegyzői + hatósági díjak	30	94	120
Egyéb szolgáltatások (bankköltség)	450	556	600
Anyagjellegű szolgáltatás összesen	12 773	10 893	12 803
Személyi jellegű ráfordítások	29 160	23 857	31 037
Általános Igazgatási költségek	41 933	34 750	43 840
PSZAF Felügyeleti díj 50eFt/név+MF*0,0002	50	200	189
Iparüzési adó	320	172	200
Tagsági díjak (KHR)	0	0	0
Egyéb ráfordítások	370	114	150
- Ebből önkormányzatnak utalás	0	537	0
OSSZES KÖLTSEG	42 303	35 773	44 379

A legjelentősebb és előre jól kalkulálható költségelemek nem lépik túl a közgyűlés által jóváhagyott keretet. Az informatikai költségek teszik ki az anyagjellegű ráfordítások 36 %-át, így indokolt részletezésük külön táblában.

Szállító		Havi díj	Eves költség
Credinfo	bac office	127.000,-	1.524.000,-
Microsec	aláírás hitelesítés	5.715,-	68.580,-
BISZ	KHR	74.930,-	899.160,-
GIRO	KHR	11.684,-	140.208,-
Zalaszám	szerver bérlet	133.985,-	1.607.820,-
Összesen:		353.314,-	4.239.768,-

Ezeknek a szolgáltatások egy részének igénybevétele kötelező jellegű (KHR), míg a többi a felügyeleti előírásoknak való megfelelés szempontjából elengedhetetlen (számlavezető rendszer, aláírás hitelesítő rendszer). Szintén jogszabályi, felügyeleti elvárás a könyvvizsgálat biztosítása. A vezető tisztségviselők felelősségbiztosításának megkötését az Igazgatóság az új Ptk. hatályba lépését követően rendelte el. Az összes anyagjellegű kiadás várhatóan 1.463 eFt-tal haladja meg az előző évit.

7. A Társaság saját tőkéje

A tőketartalék az alapításkori szándéknak megfelelően az első 3 év veszteségek finanszírozására szolgált, így a jegyzett tőke ebben az időszakban se csökkent volna az alapításkori szint alá. Ezt a helyzetet gyökeresen megváltoztatta a közgyűlés ZMJV 63/2015. (III.05.) számú határozata, mely alapján a jegyzett tőkéből 103.500 eFt-ot, a tőketartalékból 46.575 eFt-ot kíván kivonni a tulajdonos. A tőke kivonás tényleges megtörténtét követően a jegyzett tőke 96.500 eFt lesz, ami közel kétszerese a HPT-ben előírt 50 millió Ft-nak. A 90.000 eFt tőketartalék a tőke kivonást és az eredménytartalék elszámolását követően 3.777 eFt-ra fog csökkenni, ami előre láthatóan nem lesz elég a 2015-ös év várható veszteségének finanszírozására. Tehát hiába lesz a Társaság saját tőkéje (a 2015 évi várható veszteség nélkül) 100.277 eFt az elvárt 50.000 eFt-tal szemben, a tőke kivonás ilyen módja rövidtávon teszi szükségessé a tőkehelyzet rendezését annak ellenére, hogy a 2015-re tervezett 31 millió Ft-os veszteség elszámolása után is 69 millió lesz a saját tőke. *Amennyiben a jegyzett tőke tőke kivonás utáni értéke a törvényben meghatározott 50 millió Ft lenne, a fennmaradó 50,277 millió Ft tőketartalék elegendő lenne a következő években keletkező veszteségek fedezésére, így tőkebevonásra nem volna szükség.*

8. A Társaság külső forrásai

A Társaság az Új Széchenyi Hitelprogram keretében megpályázott külső refinanszírozási forrásból 1 milliárdos kerettel rendelkezik jelenleg, a keret rendelkezésre állását a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. 2014. július 30.-i döntésével megerősítette. A keretből eddig 200 millió forint lehívására került sor. Az igénybe vett forrást a vállalkozásoknak kihelyezett hitelek visszafizetését követően kell visszatéríteni, így az igénybe vétel 2015-ig, míg a visszafizetési időszak 2026-ra terjedő időszakban várható.

Mérleg
a 2014-2015. közötti évekre

(eFt)

	ESZKÖZÖK	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
1.	Pénzeszközök	270 000	292 634	129 596
2.	Allampapírok			
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	338 334	158 873	341 239
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is			
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
7.	Részvények, részesedések befektetési célra			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban			
9.	Immateriális javak	889	771	605
10.	Tárgyi eszközök	1 040	851	642
11.	Saját részvények			
12.	Egyéb eszközök	128	147	190
13.	Aktív időbeli elhatárolások	1 284	879	1 200
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	611 675	454 155	473 472
Ebből	Forgóeszközök	609 746	334 687	273 472
	Befektetési eszközök	1 929	118 589	200 000

	FORRÁSOK	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			
4.	Egyéb kötelezettség	366 293	203 340	403 660
5.	Passzív időbeli elhatárolások	4 500	463	400
6.	Céltartalékok			
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
8.	Jegyzett tőke	200 000	200 000	96 500
9.	Jegyzett, de meg be nem fizetett tőke			
10.	Tőketartalék	90 000	90 000	43 425
11.	Általános tartalék			
12.	Eredménytartalék	-12 425	-12 425	-39 648
13.	Lekötött tartalék			
14.	Értékelési tartalék			
15.	Mérleg szerinti eredmény	-36 693	-27 223	-30 865
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	611 675	454 155	473 472
Ebből	Rövid lejáratú kötelezettségek	370 793	66 840	63 126
	Hosszu lejáratú kötelezettségek	0	136 500	340 934
	Saját tőke	240 882	250 352	69 412

Eredmény-kimutatás
a
2014-2015 közötti évekre

(eFt)

	2014. év terv	2014. év tény	2015. év terv
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	12 042	9 213	13 590
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 377	800	1 365
Kamatkülönbözet (1-2)	10 665	8 413	12 225
3. Bevételek értékpapírokból			
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	1 650	550	1 600
5. Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások	875	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	8 140	8 963	13 825
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		115	150
8. Általános igazgatási költségek	41 933	34 749	43 840
9. Értécsökkenési leírás	2 000	509	550
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	370	1 023	450
11. Értéksztés követelések után és kockázati celtartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0	0
12. Értéksztések visszairása követelések után és kockázati celtartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
13. Értéksztés befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
14. Értéksztés visszairása befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
15. SZOKÁSOS ÜZLETI TEVEKENYSÉG EREDMÉNYE	-36 163	-27 203	-30 865
16. Rendkívüli bevételek			
17. Rendkívüli ráfordítások			
18. Rendkívüli eredmény			
19. ADOZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-36 163	-27 203	-30 865
20. Adófizetési kötelezettség		20	0
21. Pénzügyi vállalkozások különadója	529	0	0
22. ADOZOTT EREDMÉNY	-36 693	-27 223	-30 865
23. Általános tartalék képzése és felhasználása			
24. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
25. Jövőhagyott osztalék és részesedés			
26. Mérleg szerinti eredmény	-36 693	-27 223	-30 865

Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

**FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI
ÜGYREND**

Zalaegerszeg 2015.

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A szabályzat célja és hatálya

Az Első Egerszegi Hitel Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Társaság), mint pénzügyi vállalkozás a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Társaság Alapító Okirata előírásainak figyelembevételével készítette el a Felügyelő Bizottság Ügyrendjét.

2. A Felügyelő Bizottság tagjai, megválasztásuk módja, hivatali működésük időtartama:

- 2.1. A Felügyelő Bizottság 3 tagból áll, tagjai – a dolgozói képviseletet ellátó személyek kivételével – a társasággal nem állhatnak munkaviszonyban.
- 2.2. A Felügyelő Bizottság tagjait Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata, mint a Társaság egyedüli részvényese jelöli ki (a továbbiakban: „Részvényes”).
- 2.3. A tagok újraválaszthatók, bármikor visszahívhatók.
- 2.4. A felügyelő bizottsági tag megválasztása határozott, de öt évnél nem hosszabb időtartamra szól.

3. A Felügyelő Bizottság Elnöke

- 3.1. A Felügyelő Bizottság elnökét a Felügyelő Bizottság választja tagjai közül.
- 3.2. Az elnök összehívja és vezeti a Felügyelő Bizottság üléseit, meghatározza az ülések napirendjét, szavazásra bocsátja az ügyeket és kihirdeti a határozatokat. Az elnök vagy az általa kijelölt Felügyelő Bizottsági tag terjeszti a Részvényes elé a Felügyelő Bizottság jelentéseit.
- 3.3. A Felügyelő Bizottságot harmadik személyek előtt az elnök képviseli. A Felügyelő Bizottság elnökének akadályoztatása esetén a Felügyelő Bizottság képviseletében egy a Felügyelő Bizottság által megválasztott tag jár el.

4. A felügyelő bizottsági tagsággal össze nem egyeztethető tevékenységek és a Felügyelő Bizottsági tagok kötelezettsége

- 4.1. A Felügyelő Bizottság tagja csak természetes személy lehet.

- 4.2. A Felügyelő Bizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviseletnek nincs helye.
- 4.3. A Felügyelő Bizottság tagját e minőségében eljárva a munkáltató illetőleg a társaság részvényese nem utasíthatják.
- 4.4. A Felügyelő Bizottsági tag:
- köteles a MNB-hez (a továbbiakban: „Felügyelet”) haladéktalanul bejelenteni, ha másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá vagy felügyelő bizottsági taggá választják, vagy ilyen tisztsége megszűnik.
 - vállalkozásban minősített befolyást szerez, vagy az ilyen befolyását megszünteti.
 - ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás indult.
- 4.5. A Felügyelő Bizottsági tag:
- saját nevében vagy saját javára nem folytathat sem maga, sem közeli hozzátartozója, sem élettársa olyan üzleti tevékenységet Magyarországon, amely a Társaság tevékenységi körébe tartozik.
 - nem szerezhethet részesedést – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvényszerzés kivételével – más olyan gazdálkodó szervezetben Magyarországon, amely a Társaság tevékenységével azonos üzleti tevékenységet folytat.
 - csak a Társaság előzetes írásbeli hozzájárulása esetén lehet vezető tisztségviselője, vagy felügyelő bizottsági tagja más olyan gazdasági társaságnak Magyarországon, amely a Társaság tevékenységéhez hasonló üzleti tevékenységet folytat.
 - nem vehet részt a - Társaság által történő - kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik.
 - a) vezető állást tölt be, illetőleg
 - b) minősített befolyással rendelkezik.
 - nem vehet részt olyan döntés előkészítésében, illetőleg olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.
 - nem vállalhat szerződéses kötelezettséget, illetőleg nem köthet adásvételi szerződést a Társasággal, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez - előzetesen - az igazgatóság egyhangú szavazással hozzájárult.

- 4.6. A felügyelő bizottsági tagok kötelesek a feladatuk ellátása során tudomásukra jutott üzleti vagy banktitkot korlátlan ideig megőrizni, továbbá a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek (Hpt.) és egyéb jogszabályoknak az üzleti titok, banktitok, bennfentes információ felhasználására és megőrzésére vonatkozó szabályait betartani.
- 4.7. A Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai felelősek azért, hogy a Társaság az engedélyezett tevékenységeit a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.
- 4.8. A Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai mindenkor - e beosztásukkal járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő - elvárható gondossággal és szakértelemmel, a pénzügyi intézmény és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

5. A felügyelő bizottsági tagok díjazása:

- 5.1. A felügyelő bizottsági tagok díjazásáról a Részvényes dönt.

6. A felügyelő bizottsági tagság megszűnése

- 6.1. A felügyelő bizottsági tagság a következő esetekben szűnik meg:
 - a megbízás időtartamának lejártá
 - visszahívás
 - lemondás
 - halál
 - a dolgozók által választott tag munkaviszonyának megszűnése
 - a vezető tisztségviselő cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával
 - a vezető tisztségviselővel szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.
 - törvényben meghatározott egyéb esetek.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG MŰKÖDÉSI SZABÁLYZATA

7. A Felügyelő Bizottság ülései

- 7.1. A Felügyelő Bizottság testületként működik; az egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, és az ellenőrzési feladatokat megoszthatja maga között.

8. A felügyelő bizottsági ülések összehívása és napirendjei

- 8.1. A Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze a felügyelő bizottsági üléseket. A felügyelő bizottsági üléseket írásban kell összehívni, ajánlott levél, telefax, telex útján, e-mail, vagy egyéb módon, legalább nyolc (8) nappal az ülés előtt. A meghívóhoz mellékelni kell a napirenden szereplő kérdésekre vonatkozó írásos anyagot.
- 8.2. Az ülés összehívását - az ok és a cél megjelölésével - a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől, aki a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül köteles intézkedni a felügyelő bizottság ülésének harminc napon belüli időpontra történő összehívásáról. Ha az elnök a kérelemnek nem tesz eleget, a tag maga jogosult az ülés összehívására.
- 8.3. A Felügyelő Bizottság elnöke állítja össze az ülés napirendjét. Minden olyan ügyet fel kell venni a napirendre, amelyet bármely felügyelő bizottsági tag kért.
- 8.4. A Felügyelő Bizottság meghozhatja határozatait írásban is, anélkül, hogy az ülést tartana. A határozat tervezetét el kell juttatni a tagokhoz írásban, ajánlott levél, telefax, vagy email útján, és a tagok szavazataikat szintén írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban adják le, a tervezetben megjelölt határidőn belül. A tagokat azonnal értesíteni kell a meghozott határozatról és a leadott szavazatokról.

A Felügyelő Bizottság határozhat továbbá oly módon is, hogy a Felügyelő Bizottsági tagok nem közvetlen személyes jelenléttel, hanem erre alkalmas, a résztvevők személyének megállapítását biztosító, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai közötti párbeszédet, illetve vitát korlátozás nélkül lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz közvetítésével vesznek részt (pl. telefon- vagy videotelefon-konferencia) a felügyelő bizottsági ülésen.
- 8.5. A Felügyelő Bizottság elnöke - a bizottsági ülést követő tíz napon belül - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya a pénzügyi intézmény belső szabályzatának súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- 8.6. A Társaság a Felügyelő Bizottság munkáját mind személyi mind tárgyi erőforrások rendelkezésre bocsátásával támogatja, így különösen az ülések összehívása, lebonyolítása és jegyzőkönyvezése adminisztratív szükségletei tekintetében.

9. Határozatképeség

- 9.1. A felügyelő bizottsági ülés akkor határozatképes, ha azon tagjainak kétharmada, de legalább két tagja jelen van személyesen, telefonon vagy egyéb telekommunikációs módon.

10. Jegyzőkönyv

- 10.1. A felügyelő bizottsági üléseken jegyzőkönyvet kell vezetni, amelyet az ülésen erre a célra megválasztott személy készít. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell az ülés helyét és idejét, a jelenlévők névsorát, a napirendet, a meghozott határozatokat, a leadott szavazatokat, és bármely olyan kérdést, amelyet a résztvevők jegyzőkönyvbe kívánnak vetetni.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és a jegyzőkönyv hitelesítése céljából megválasztott felügyelő bizottsági tag írja alá.

A jegyzőkönyvet valamennyi felügyelő bizottsági tagnak az ülést követő tizenöt napon belül – függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e – meg kell küldeni.

11. Meghívottak

- 11.1. A Felügyelő Bizottság meghívhatja a felügyelő bizottsági ülésekre az Igazgatóság tagjait, a vezető tisztviselőket, vagy bárki mást, akinek jelenléte szükséges. Az Ügyvezető és az Igazgatóság elnöke állandó meghívottak.

12. A Felügyelő Bizottság határozatai

- 12.1. A Felügyelő Bizottság a jelenlévők szótöbbségével hozza meg határozatait, szavazategyenlőség esetén a javaslat elfetettnek tekintendő.
- 12.2. A Felügyelő Bizottság határozatairól mindenkit értesíteni kell, akire a határozat vonatkozik.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG HATÁSKÖRE

13. A társaság vezetőségének felügyelete.

13.1. A Felügyelő Bizottság, vagy annak bármely tagja jogosult:

- jelentést, vagy tájékoztatást kérni a Társaság igazgatóságától, és a vezető tisztségviselőktől
- átvizsgálni a Társaság könyveit, és dokumentációját, vagy átvizsgáltatni azokat a társaság költségére
- a Felügyelő Bizottság véleménye alapján pert indítani, abban az esetben, ha a Társaság határozatai jogszabályellenesek.

13.2. A Felügyelő Bizottság köteles:

- megvizsgálni az igazgatósági ülések napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beszámolóról a Részvényes csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.
- elkészíteni és előterjeszteni vizsgálataik eredményét a Részvényes részére.

13.3. A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- gondoskodni arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- javaslattétel a részvényes Közgyűlése számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- a Társaság éves és a közbenső pénzügyi jelentésének ellenőrzése;
- a Társaság ügyvezetésének ellenőrzése;
- a belső ellenőrzés irányítása, ennek keretében:
 - a. elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét
 - b. legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását
 - c. szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját
 - d. javaslatot tesz a belső ellenőrzés létszámának változtatására
 - e. az éves ellenőrzési tervhez képest további feladatokat határozhat meg;
- a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- a belső ellenőrzés és a választott könyvvizsgáló közötti információáramlás biztosítása.

13.4. A Felügyelő Bizottság egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

14. A Felügyelő Bizottság egyéb hatásköre

14.1. A részvényes határozathozatalának kezdeményezése:

- A Felügyelő Bizottság jogosult a részvényes határozathozatalát kezdeményezni, ha azt a Társaság érdeke úgy kívánja.
- A Felügyelő Bizottság elnöke köteles részvényes határozathozatalát kezdeményezni, ha a Felügyelő Bizottság tagjainak száma három alá csökken.

14.2. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához.

14.3. A Felügyelő Bizottság:

- felhívhatja az igazgatóságot, hogy a jogszabályoknak, az alapító okiratnak, vagy más belső szabályzatnak megfelelően járjon el
- indítványozhatja a részvényes számára az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak felmentését, felelősségre vonását
- a Felügyelet egyidejű értesítésével kezdeményezi a részvényes határozathozatalát, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelezettségének
- véleményt nyilvánít a részvényes elé terjesztett éves költségvetésről, valamint éves beszámolóról, amely nélkül ezen tárgyokban érvényes határozat nem hozható

14.4. A Társaság képviselete

14.4.1. A Felügyelő Bizottság egy tagja képviseli a Társaságot, ha:

- az igazgatóság egy tagja pert indít a részvényes által hozott határozat felülvizsgálatára
- a Társaság a részvényes által hozott határozat értelmében pert indít az igazgatóság vagy annak tagja ellen.

14.5. A Felügyelő Bizottság határozattal jelöli ki egyik tagját a Társaság képviselétére.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

15. Az Ügyrend megállapítása és módosítása

15.1. Az Ügyrend megállapításához és módosításához a Felügyelő Bizottság egyszerű szavazati többsége szükséges.

16. Az Ügyrend érvényessége

16.1. Az Ügyrend és módosításai azon a napon lépnek hatályba, amikor a Részvényes jóváhagyja azokat.

Zalaegerszeg, 2015.

Luter János
a felügyelő bizottság tagja

Zsuppányi Gyula
a felügyelő bizottság tagja

Varga Zoltán
a felügyelő bizottság tagja

* * *