A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)

2011. évi Közhasznúsági Beszámolója


Nagy András
ügyvezető igazgató
TARTALOMJEGYZÉK

A közhazsnúsági jelentés tartalma:

1. Tartalomjegyzék 3
2. A közhazsnú tevékenységről szóló szöveges beszámoló 4-9
3. Számviteli beszámoló 10
2.1. Egyszerűsített éves beszámoló mérlege 11
2.2. Eredménykimutatás

4. Kimutatás a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány közhazsnú cél szerinti juttatásairól 12
5. Kimutatás a kapott Önkormányzati támogatásról 13
6. Passzív elhatárolások 14
7. Kimutatás a Mikrohitel állományról 15
7.1. Helyi Mikrohitel Alap (HMA) 15
7.2. Új Magyarország Mikrohitel (UMMH) GOP 16
7.3. Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZH) 17
7.4. Új Széchenyi Hitel Program Kombinált Mikrohitel állomány (ÚSZH KOMBI) 18
8. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás 19
9. Nyilatkozat a közhazsnú szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások értékéről, illetve összegéről 20


A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2011-ben is az Alapító Okiratában meghatározott közhasznú tevékenységeket folytatott, elősegítve a megye vállalkozásfejlesztési programját.


A mikrohitel programok működtetése nagyon sikeres. Új lehetőségek jól indult tavasszal az Új Széchenyi Terv Kombinált Mikrohitel, melynek keretében 2011.-ben maximum 8 millió Ft hitelhez és 4 millió Ft vissza nem térítendő támogatáshoz jutottak a pályázó vállalkozók. A programban tevékenyen vesz részt az alapítvány, jelentős piaci részesedést elérve.
Továbbra is működik az Országos Mikrohitel Program (OMA), a Helyi Mikrohitel Alap és az Új Magyarország Mikrohitel Program (GOP4) továbbfejlesztése az Új Széchenyi Hitel Program.

**Projektjeink**

**F.A.T.E. projekt - From Army to Entrepreneurship**, a hadseregől a vállalkozásokig, költségvetésre bruttó 178 000 euró 95 %-os támogatással.
2011.évre jutó elszámolt támogatás 30 569 928,- Ft
Eredmények, események
- feltérképezésre kerültek a területen fellelhető katonai barnamezős területek
- felmérések került a komplex gazdasági környezet, a régiókra jellemző SWOT elemzés készült.
• összegyűjtésre kerültek a vállalkozói környezet fejlesztését célzó legjobb gyakorlatok (best practice)
• elkészült 1-1 megvalósíthatósági tanulmány és jövőbeni hasznosítást megalapozó stratégia Lentil és Keszthely városok barnamezős területeiről
• elkészültek a konkrét városrendezési, beruházási és működtetési tervek Zalaegerszeg és Keszthely városok barnamezős területeiről
• a tanulmányok egy konferencia keretében átadásra kerültek a városok vezetőségének
• komplex kommunikációs kampány zajlott a főbb zalai médiumokban az eredményekről
A projekt eredményeit megismerni új pályázatot nyújtott be a konzorcium FATE2 néven, melynek vezetői partneri feladatait alapítványunk vállalta.

SPIN-OFF projekt célja: régió középső és déli részén, az itt található kutatószervezetek, egyetemi és főiskolai karok, klaszterek felmérése, az itt potenciálisan fellelhető és megalakulólévó spin-off cégek megalakulásának előkészítése, illetve segítése 16 859 ezer Ft költségvetéssel, 95 %-os támogatással.
2011.évre jutó elszámolt támogatás 10 147 666,- Ft Megvalósulási időszak: 2009. 07. 01. – 2011. 06. 30.
A kutatás keretében a Nyugat-dunántúli régió – és ennek is elsősorban a déli megyei területén felmérésre került az innovációra alapozott új vagy újító vállalkozások sajátossága. A munka során kiválasztásra került 15 olyan cég, amelyből a jövőben változatlan 5 db fő spin-off vagy start up céget megalapítani. A 15 cégeg megtörtént a konzultáció, a cégekről egy – egy SWOT elemzés készült el.

Eredmények, események
• Spin-off és start up cégek megalakítása
• Spin-off és start up termék és szolgáltatás kifejlesztéséhez szükséges szakmai tanácsadás
• Spin-off és start up termék és szolgáltatás kifejlesztéséhez szükséges vállalkozói tanácsadás
• Spin-off és start up termék és szolgáltatás kifejlesztéséhez szükséges jogi tanácsadás
A jogi tanácsadás keretében a vállalkozások személyre szabott jogi tanácsot kaptak a védjegyoltalom, közösségi védjegyoltalom, nemzetközi védjegyoltalom, közfinanszírozási támogatás igénybevételével kapcsolatban.
• Marketing terve készült az adott vállalkozás/termék/szolgáltatás egyedi igényeire, célja a vállalkozások piaci pozícióinak erősítése és hozzájárulása a vállalkozás optimális fejlődéséhez és a megvalósítási folyamat értékeléséhez.
• Az új termékek és szolgáltatások iránti piaci igény tesztelese, felmérése

CEEBEE projekt: Center of Excellence für Energieoptimiertes Bauen und Erneuerbare Energie magyaráz: Képzési Hálózati Központ az energiatakarékos építészet és a megújuló energia-hasznosítási technológiák alkalmazására.
Költségvetése bruttó 133 000 euro 95 %-os támogatással.
2011.évre jutó elszámolt támogatás 19 895 443,- Ft
A projekt célja, egy határon átnyúló, osztrák-magyar képzési hálózat létrehozása az energiahatékonyság építészet, és a hozzá kapcsolódó megújuló energiák témában volt.

Eredmények, események:
- Bevezetés a passzívházak világába című képzés magyar nyelven 16 fő részvételével
- Bevezetés a passzívházak világába című képzés német nyelven 21 fő részvételével
- Képzési Hálózat Találkozó megújuló energiák témakörben 24 fő részvételével
- Megújuló energiák a mindennapokban című képzés magyar és német nyelven 64 fő részvételével
- Passzív házak tanulmányút, megtekintése a gyakorlatban 52 fő részvételével
- Kiadványok elkészítése: Bevezető a passzívházak világába és a megújuló energiák a mindennapokban
A projekt eredményeit megismerevé új pályázatban veszük részt PHCC néven.

PrE-Mu-Dra projekt: célja gazdasági együttműködések és közösségek közötti humán-célléfő forrás-fejlesztés. A határreüg (magyar-horvát) két oldala közötti intenzív gazdasági együttműködésen alapuló gazdaságfejlesztés, a versenypékség javulása.
Költségvetése 58 573 euró 95%-os támogatással.
2011.évre jutó elszámolt támogatás 8 092 081,- Ft
Az elsődleges célcsoport a kis és középvállalkozók köre. A különböző tevékenységekben mintegy 300 vállalkozással történt többszörös kapcsolatteremtés.
A projekt szervezet felépítésében, az adatbázis, a vállalkozók kompetencia fejlesztésében és a pr tevékenységben minden partner részt vett.

Eredmények, események:
- Vállalkozói szeméria门口 gazdasági ismeretek és on line üzleti tervezés témakörben
- Szakmai tanulmányút Horvátországba magyar vállalkozók részvételével,
Magyarországon horvát üzletemberek részvételével, összesen 45 fő
- Kiadvány elkészítése a projekt eredményeiről
A projekt része az arculat és a projekt honlap kialakítása, 2 üzletember találkozó és tanulmányút megszervezése, vásári megjelenés és konferencia megtartása. A projekt eredményeképpen a térség vállalkozói felismerik a határon átnyúló üzleti kapcsolatok szükségességét, és képessé válnak az üzleti kapcsolatok megtartására, fejlesztésére. A határmenti gazdasági élet átjáráshatásága az üzleti kapcsolatok létrejöttével kialakul és fejlődik, a spontaneitás mellett a projekt támogatásával új ága zártakban is megvalósulnak üzleti kapcsolatok.

Célja: a határreügkön belül innovatív vonatkozású növekedési potenciáluk támogatása. Ennek érdekében az IRIS hozzájárul egy közös interregionális rendszer felépítéséhez
Költségvetése: 97 060 euró, 95%-os támogatással
Megvalósulási időszak: 2009.09.01 – 2012.08.31
2011.évre jutó elszámolt támogatás 6 596 771,- Ft
2011-ben, a projektben vállalt tevékenységek közül az alábbiak valósultak meg:

Eredmények, események
- A korábban azonosított és értékelő 10, kis- és középvállalkozások által megvalósítani kívánt innovatív üzleti ötlet tulajdonosainak segítségnyújtás a megvalósításban
• Két napos VI. Innotech konferencia szervezése az Enterprise Europe Network hálózattal közösen 40 résztvevővel.
• Zala megye gazdasági elemzésének elkészítése a projekt keretében megvalósuló platformra
• A Nyugat-dunántúli régió megyéiről készített gazdasági elemzések leföldítása angol és német nyelvre

2011.évre jutó elszámolt támogatás 3 444 874,- Ft
Megvalósítás időtartama: 2009. 09. 01-2012.08.31.

Eredmények, események:
• Jó gyakorlatok felkutatása:
• A hagyományos tájfelületű építszetek megoldások energetikai vizsgálata, jól működő rendszerek adaptálása – tanulmánykészítés és gyakorlati példák kútatása, analízis (SLO és HU), felmérés a régió faépítszetetek energiafelhasználási jellemzőiről példák felkutatása (Slo, HU) összehangolása és kiválasztása, példák elemzése, a módszerek bemutatása és összehasonlítása
• A fenntartható építszetet érintő kutatás eredményeinek összefoglalása. Kétnyelvű kiadvány a gyakorlati példákkal, nyomdai előkészítés

**EURIS – InfoPro projekt:** INTERREG IV C keretében megvalósuló alprojekt, Német Vezető Partnerrel.
Célja a nyílt innováció támogatása, best practice-k átadása, információs folyamatok támogatása és optimalizálása az innovációs hálózatok, szervezetek kommunikációs folyamatai között.

Költségvetése: 66 800 euró 95 %-os támogatással
Megvalósulási időszak: 2011.05.01 – 2012.11.30
2011.évre jutó elszámolt támogatás 3 964 418,- Ft

Eredmények, események:
• Felmérés készítése a PANFA tagok körében, a klasztertagok közötti információáramlás felmérése és javítása, mely egy jövőre készülő terv része
• Regionális jelentős készítése a felmérés alapján
• Részvédel a Stuttgartban megrendezésre kerülő kick-off találkozón ahol a projekt partners egyeztetették a projektben végrehajtandó feladatokat

**LAMAPROM projekt:** Munkaerő-piaci fejlesztés a szlovén magyar határtérésben
Tevékenységi terület: területfejlesztési együttműködés, munkaügyi együttműködést kialakító projekt.
A projekt általános határon átnyúló célkitűzése olyan munkaügyi szolgáltatások, képzési programok nyújása a célsoroportok részére, és hatékony együttműködési rendszer kiépítése, mely hozzájárul a határ-menti régió élet- és munkakörülményeinek javításához, és a régió versenyképességének növekedéséhez.

Költségvetése: 111 558 euró 95 %-os támogatással
2011.évre jutó elszámolt támogatás 0 Ft

Eredmények, események:
- Kick-off találkozó
- Adatbázis készítése a megye munkaerő piaci szereplőiről

EU Compass projekt: Magyarország-Horvátország IPA Határon Átnyúló Együttműködési Program

Célja a határreгиóban az intenzív gazdasági kapcsolatokon alapuló tudás alapú fejlődés elősegítése Horvátország EU csatlakozásának kihívásaira adható releváns válaszok, módszerek előkészítésével, a magyar oldali partnerek tapasztalatainak átadásával.

További cél az Európai Unió által tagállamok közötti és regionális integrációs folyamata érdekében, know-how áramlás, elméleti és gyakorlati tudás átvételével előkészítése és csökkentése a célcsoporthoz sikeres és versenyképes integrációs kapcsolatok kidolgozásával.

Költségvetése: 52 951 euró 95 %-os támogatással
Megvalósulási időszak 2011. 09. 01. – 2012. 08. 31
2011.évre jutó elszámolt támogatás 3 632 579,- Ft

Eredmények, események:
- elméleti felkészítés az informátorok és a projekt menedzment tagjai számára, elméleti képzés pályázatok, pénzügyi alapok témában
- horvát partnerek felkészítése az uniós programok kezelésére

ENTERPRISE EUROPE NETWORK

Költségvetése: 181147 euró 60 %-os támogatással
Megvalósulási időszak: 2011.01.01. – 2012.12.31
2011.évre jutó elszámolt támogatás 0,- Ft

Az Enterprise Europe Network szolgáltatásai által elért vállalkozások becsült száma a régióban (Főleg Zalában) 20.000. Ez főként a Zala Hírlapban megjelenő állandó rovatnak, a hivatala kiküldött elektronikus hírlevélnek és a honlapokon közöltadatok, szolgáltatásoknak köszönhető.

A hálózat általános üzleti partnerkereső és technológia transzfert elősegítő adatbázisába (DCD, DDS) 15 vállalkozás jelentkezett be. Ezekre az adatbázisban szereplő profilokra 15 érdeklődés érkezett külföldi vállalkozások részéről, magyar ügyfelek pedig 14 közönségi vállalkozás után érdeklődtek az adatbázis alapján.

Európai Bizottság által kezdeményezett kampányokban (pl. KKV-hét), konferenciákon, ágazati szektorcsoport üléseken 10 alkalommal vett részt a zalaegerszegi Enterprise Europe Network iroda.

Az EEN az Európai Bizottság Vállalkozási és Ipari Főigazgatósága által létrehozott vállalkozásfejlesztési hálózat, amely a kis és középvállalkozások (KKV) üzletfejlesztési törekvéseit szolgálja az unióban. A KKV-k felé irányuló segítség nagyon fontos léteszeme a
vállalkozások innovációs és kutatásfejlesztési kapcsolatainak, mely a versenyképességük növelését célzó szolgáltatásokban teljesedik ki.

Eredmények, események:

Elérte vállalkozások száma a régióban (elsősorban Zalában és Vasban): kb.20.000 fő (Zala Hírlapban állandó rovat, havonta elektronikus hírlevél, honlapok)
Résztevők száma tájékoztató jellegű rendezvénycinken: 462 fő
Ügyfelkérdések megválaszolása különféle témában: 226 db
Tanácsadás különféle témában (nemzetközi piacrás, finanszírozás, innováció, vállalkozásalapítás, adózás, jogi): 120 db
Üzletember-találkozókon, szakmai tanulmányutakon résztvevők száma: 48 fő
Fenti üzletember-találkozókon és szakmai utakon tárgyalások száma össz.: 157 db
Partnerkereső adatlap feltöltése a rendszerbe (BCD, BBS) : 15 db
Beérkezett érdeklődések száma (fenti ajánlatokra): 14 db
Kiküldött érdeklődések száma (kiültőd ajánlatokra): 14 db
Európai kampányokban (pl. KKV-hét), konferenciákban, ágazati szektorcsoport üléseken való részvétel: 5 alkalom
Szerb, horvát, belgár, magyar, stb. (11 ország) üzletember találkozó a Belgrádi Turisztikai vásár keretében
Fórum a KKV-nak, Külgazdasági Hivatal tájékoztatása révén
Tájékoztató fórum a KKV-nak Ausztriáról
Két napos VI. Innotech konferencia szervezése 40 résztvevővel.

Inkubátorház
Eredményesen működik Zalaszentgróton és Lentiben az inkubátorház. Zalaszentgróton 6 férőhelyből 5 kiadható (egy helyiség a ZMVA irodája), amelyből valamennyi kiadott volt. Lentiben a 16 férőhely teljes létszámban kiadott volt. A kihasználtság 100 %-os. Mindkét városban kedvező áron beléphetnek a vállalkozások igényüknél megfelelő helyiséget.

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2011-ben az Alapító Okiratban lefektetett céloknak megfelelően végezte munkáját, gazdálkodása megfelel a törvényi előírásoknak, számviteli és pénzügyi kötelezettségeit teljesítette.


Nagy András
ügyvezető igazgató

Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A) BEFEKTETT ESKÖZÖK</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>I. Immateriális javak</td>
<td>99 540</td>
<td>89 338</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>II. Tárgyi eszközök</td>
<td>4 456</td>
<td>2 944</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>III. Befektetett pénzügyi eszközök</td>
<td>93 784</td>
<td>85 094</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>IV. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése</td>
<td>1 300</td>
<td>1 300</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>B) FORGÓESZKÖZÖK</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>I. Készletek</td>
<td>1 190 503</td>
<td>1 685 946</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>II. Követelések</td>
<td>876 347</td>
<td>1 227 398</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>III. Értékpapirok</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>IV. Pénzeszközök</td>
<td>314 156</td>
<td>458 548</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ESZKÖZÖK (aktivák)</td>
<td>7 146</td>
<td>3 832</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1 297 189</td>
<td>1 779 116</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>D) SAJÁT TŐKE</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>I. Induló tőke/ Jegyzett tőke</td>
<td>178 890</td>
<td>191 103</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>II. Tőkeváltozás/ eredmény</td>
<td>10 000</td>
<td>10 000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>III. Lekötött tartalék</td>
<td>167 624</td>
<td>168 890</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>IV. Értékelési tartalék</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből</td>
<td>1 266</td>
<td>12 213</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>E) CELTARTALÉK</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>F) KÖTELEZETTSÉGEK</td>
<td>1 049 619</td>
<td>1 527 234</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</td>
<td>733 440</td>
<td>1 189 380</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</td>
<td>316 179</td>
<td>337 854</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</td>
<td>68 680</td>
<td>60 779</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>FORRÁSOK (passzívák)</td>
<td>1 297 189</td>
<td>1 779 116</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>


Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Nagy András
### EREDMÉNYKIMUTATÁS 2011.

<table>
<thead>
<tr>
<th>MEGNEVEZÉS</th>
<th>Előző év</th>
<th>Előző évek helyesbítése</th>
<th>Tárgyév</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A) ÖSSZES KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE</td>
<td>209 978</td>
<td>209 396</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1. Közhasznú célra, működésre kapott támogatás</td>
<td>2 443</td>
<td>1 230</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>a. alapítóktól</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>b. központi költségvetésből</td>
<td>243</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>c. helyi önkormányzattól</td>
<td>2 200</td>
<td>1 200</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>d. egyéb</td>
<td></td>
<td>30</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2. Pályázati úton elnyert támogatás</td>
<td>102 639</td>
<td>95 254</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel</td>
<td>93 227</td>
<td>95 513</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. Tagdíjbeli származó bevétel</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5. Egyéb bevétel</td>
<td>11 669</td>
<td>17 399</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>B) VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE</td>
<td>209 978</td>
<td>209 396</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C) ÖSSZES BEVÉTEL</td>
<td>209 978</td>
<td>209 396</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>D) KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG RÁFORDITÁSAI</td>
<td>208 712</td>
<td>197 183</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1. Anyagjellegű ráfordítások</td>
<td>86 047</td>
<td>89 864</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2. Személyi jellegű ráfordítások</td>
<td>78 513</td>
<td>80 536</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3. Értéksőkkenési leírás</td>
<td>14 258</td>
<td>12 275</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. Egyéb ráfordítások</td>
<td>26 640</td>
<td>10 459</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5. Pénzügyi műveletek ráfordításai</td>
<td>3 254</td>
<td>4 049</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6. Rendkívüli ráfordítások</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>E) VÁ LLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDITÁSAI</td>
<td>208 712</td>
<td>197 183</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1. Anyagjellegű ráfordítások</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2. Személyi jellegű ráfordítások</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3. Értéksőkkenési leírás</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. Egyéb ráfordítások</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5. Pénzügyi műveletek ráfordításai</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6. Rendkívüli ráfordítások</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>F) ÖSSZES RÁFORDITÁS</td>
<td>208 712</td>
<td>197 183</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>G) ADÓZÁS ELÖTTI EREDMÉNY</td>
<td>1 266</td>
<td>12 213</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>H) ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>I) TÁRGYÉVI VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY</td>
<td>1 266</td>
<td>12 213</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>J) TÁRGYÉVI KÖZHASZNÚ EREDMÉNY</td>
<td>1 266</td>
<td>12 213</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

| A. Személyi jellegű ráfordítások | 78 513 | 80 536 |
| 1. Bérköltség | 53 891 | 55 153 |
| ebből: - megbízású diákok | | 135 |
| - lisztelelők | | |
| 2. Személyi jellegű egyéb kifizetések | 8 781 | 9 191 |
| 3. Bérjárulékok | 15 841 | 16 192 |
| B. Á szervezet által nyújtott támogatások | | |
| ebből: A Korm rend 16.§(5) bekezdése sz. | | |


Nagy András
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány
KIMUTATÁS

a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány közhasznú, cél szerinti juttatásairól
2011. évben

- Hitelezési tevékenység:
Egyik legfontosabb célunk a mikro- kis- és középvállalkozások számára a pénzügyi segítségnyújtás, amelyhez már négyféle forrás áll rendelkezésre. A némileg eltérő konstrukciók a vállalkozók számára lehetőséget biztosítanak arra, hogy ki tudják választani a számukra legkedvezőbbet.
A négyféle forrás a következő:
- Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által biztosított forrás (OMA)
- Saját helyi mikrohitel alapunk (HMA)
- Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZH, GOP4)
- Új Széchenyi Kombinált Hitel (ÚSZH KOMBI)

Kifolyósított pályázatok száma és összege 2011. évben:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Mikrohitel forrása</th>
<th>db</th>
<th>Összeg Ft</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>OMA</td>
<td>29</td>
<td>117 772 000</td>
</tr>
<tr>
<td>HMA</td>
<td>7</td>
<td>35 050 000</td>
</tr>
<tr>
<td>ÚSZH</td>
<td>45</td>
<td>266 616 000</td>
</tr>
<tr>
<td>ÚSZH KOMBI</td>
<td>53</td>
<td>227 935 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Összesen</td>
<td>134</td>
<td>647 373 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

A jóváhagyott ügyletek száma: 205 db
összege: 995 333 ezer Ft

Kimutatás a kapott költségvetési támogatásokról és azok felhasználásáról 2011-ben

Alapítványunk együttműködési megállapodás alapján városi iroda fenntartásához a Zalaegerszegi Polgármesteri hivataltól hozzájárulást kapott. A kapott támogatásról a támogatási szerződések szerint elszámolást készítettünk. A kapott támogatás csak részben fedezzi az iroda fenntartási költségeit, a többlet költségeket az alapítvány biztosítja.

Kapott támogatás:

Zalaegerszeg Megyei Jogú Város Önkormányzata 1 200 000,- Ft

A kapott támogatást az iroda fenntartására, személyi jellegű kiadásra fordítottuk.

### Passzív elhatárolások 2011. december 31.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sorszám</th>
<th>Megnevezés</th>
<th>Nylő</th>
<th>Állománynövekedés</th>
<th>Állománycsökkenés</th>
<th>Záró</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Lentí inkubátorház</td>
<td>49 334 447</td>
<td>3 251 505</td>
<td>46 082 942</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Zalaszentgrót inkubátorház</td>
<td>9 163 985</td>
<td>643 083</td>
<td>8 520 922</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Ádományozott eszköz</td>
<td>28 681</td>
<td>28 681</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Turisztikai phare szkővén</td>
<td>84 628</td>
<td>84 628</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Innovációs kampány</td>
<td>1 145 785</td>
<td>264 600</td>
<td>881 185</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Vállalkozói kompetencia</td>
<td>612 777</td>
<td>612 777</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>EIC</td>
<td>50 393</td>
<td>50 393</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>GVOP klaszterpályázat</td>
<td>361 375</td>
<td>361 375</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>REGBÚTOR</td>
<td>375 835</td>
<td>375 835</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Business Zoons</td>
<td>106 900</td>
<td>76 000</td>
<td>30 900</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Megújuló energiaút</td>
<td>4 169 043</td>
<td>2 844 300</td>
<td>1 324 743</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Leader projektek</td>
<td>1 714 553</td>
<td>204 000</td>
<td>1 510 553</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>PRE-MUDRA</td>
<td>538 879</td>
<td>108 072</td>
<td>430 807</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Bérelt díjak</td>
<td>492 352</td>
<td>521 790</td>
<td>492 352</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Könyvvezsgáló díj</td>
<td>500 000</td>
<td>500 000</td>
<td>500 000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>EU-COMPASS</td>
<td>972 715</td>
<td>5330</td>
<td>967 385</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Összesen</strong></td>
<td></td>
<td>68 679 633</td>
<td>2 002 505</td>
<td>9 902 911</td>
<td><strong>60 779 227</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

A 14. és 15. sor kivételével az összegek a támogatással megvalósult beruházások értéksökkenéssel arányos támogatásnak elszámolása.

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás a Helyi Mikrohitel Alap (HMA) állományáról

<table>
<thead>
<tr>
<th>bekezdés</th>
<th>adatok Ft-ban</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Nyitó állomány</td>
<td>174 992 795,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Folyósított hitelek</td>
<td>35 050 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Tőke törlesztés</td>
<td>-55 051 274,00</td>
</tr>
<tr>
<td>2012-ben esedékes befizetés</td>
<td>-1 206,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Ügyfelekkel szembeni követelés</td>
<td>154 990 255,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány</td>
<td>107 015 561,87</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány lekötött betét</td>
<td>55 000 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány összesen</td>
<td>162 015 561,87</td>
</tr>
<tr>
<td>Mikrohitel állomány összesen</td>
<td>317 005 816,87</td>
</tr>
<tr>
<td>Korrekciók:</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12. Havi ktg.térítés</td>
<td>2 265 662,00</td>
</tr>
<tr>
<td>GOP4 mikrohitelből folyósított hitelek utáni költségtérítés</td>
<td>2 879 722,00</td>
</tr>
<tr>
<td>2011-ben átvezetett ügyfél kamat és betéti kamat 10 %-a</td>
<td>39 560,00</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Korrigált mikrohitel állomány összesen:</strong></td>
<td><strong>322 190 760,87</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás az Új Magyarország Mikrohitel (ÚMMH) GOP
2011. december 31-én

<table>
<thead>
<tr>
<th>Megnevezés</th>
<th>Összeg Ft</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Nyitó</td>
<td>692 459 883,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Hitelfolyósítás</td>
<td>41 620 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Törlesztés</td>
<td>111 306 686,00</td>
</tr>
<tr>
<td>2011. évi befizetés 2012-ben rendezett</td>
<td>2 152 946,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Ügyfelekkel szembeni követelés</td>
<td>620 620 251,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány</td>
<td>5 025 886,58</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány lekötött betét</td>
<td>16 000 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány összesen</td>
<td>21 025 886,58</td>
</tr>
<tr>
<td>Mikrohitel állomány összesen</td>
<td>641 646 137,58</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Kimutatás az Új Széchenyi Hitel Program állományáról (ÚSZH)
2011. december 31-én

<table>
<thead>
<tr>
<th>Megnevezés</th>
<th>Összeg Ft</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Hitelfolyósítás</td>
<td>224 996 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Törlesztés</td>
<td>2 656 289,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Ügyfelekkel szembeni követelés</td>
<td>222 339 711,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány</td>
<td>1 678 763,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány lekötött betét</td>
<td>41 000 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány összesen</td>
<td>42 678 763,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Mikrohitel állomány összesen</td>
<td>265 018 474,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás az Új Széchenyi Hitel Program Kombinált Mikro-hitel állományról (USZH KOMBI)
2011. december 31-én

<table>
<thead>
<tr>
<th>Megnevezés</th>
<th>Összeg Ft</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Folyósítás</td>
<td>227 934 704,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Törlesztés</td>
<td>2 950 697,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Ügyfelekkel szembeni követelés</td>
<td>224 984 007,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány</td>
<td>7 259 358,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány lekötött betét</td>
<td>40 000 000,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Pénzeszköz állomány összesen</td>
<td>47 259 358,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Mikro-hitel állomány összesen</td>
<td>272 243 365,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg

Kimutatás
a vagyon felhasználásáról 2011.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Megnevezés</th>
<th>2010. év eFt</th>
<th>2011. év eFt</th>
<th>Változás az előző évhez viszonyítva %</th>
<th>eFt</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Induló töke (jegyzett töke)</td>
<td>10 000</td>
<td>10 000</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Tőkeváltozás</td>
<td>167 624</td>
<td>168 890</td>
<td>100,8</td>
<td>1266</td>
</tr>
<tr>
<td>Leködött tartalék</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Értékelési tartalék</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Tárgyévi eredmény</td>
<td>1286</td>
<td>12 213</td>
<td>964,7</td>
<td>10947</td>
</tr>
<tr>
<td>Tárgyévi eredmény közh. tev. ből</td>
<td>1286</td>
<td>12 213</td>
<td>964,7</td>
<td>10947</td>
</tr>
<tr>
<td>Tárgyévi eredmény váll. tev. ből</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Nyilatkozat

a vezető tisztségviselőknél nyújtott juttatásokról 2011-ben

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Kuratóriumi tagjai és Felügyelő Bizottságának tagjai
a kozhasznú szervezetekről szóló 1997. évi CLVI. Törvény 19. § (3) f) pont alapján tiszteletdíjban, természetbeni juttatásban, megbízási díjban nem részesülnek.

Kifizetésre kerül részükre a saját gépjármű használat költségértéke, mely bizonylattal elszámolt és a mindenkor APEH norma alapján kerül kiszámításra és kifizetésre.

Kapott költségértékek az alábbiak:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Költségértés:</th>
<th>Összeg Ft</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Vecsera Jánosné FÚB tag</td>
<td>10 560</td>
</tr>
<tr>
<td>Zakó László FÚB tag</td>
<td>3 340</td>
</tr>
<tr>
<td>Laki József kuratóriumi tag</td>
<td>10 935</td>
</tr>
<tr>
<td>Gróf Zsolt kuratóriumi tag</td>
<td>6 305</td>
</tr>
<tr>
<td>Simon László kuratóriumi tag</td>
<td>14 050</td>
</tr>
<tr>
<td>Doucha Ferenc kuratóriumi elnök</td>
<td>125 218</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

Nagy András
uggyvezető igazgató