

**A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
2012. évi Közhasznúsági Beszámolója**

Zalaegerszeg, 2013. április 30.


Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány
Nagy András
ügyvezető igazgató

TARTALOMJEGYZÉK

A közhasznúsági jelentés tartalma:

- | | |
|---|-----------|
| 1. Számviteli beszámoló | 1-3 oldal |
| 2. Kiegészítő melléklet a ZMVA 2012. évi beszámolójához | 1-5 oldal |
| 3. Közhasznúsági melléklet | 1-4 oldal |

4. Mellékletek felsorolása

1. számú melléklet: Tárgyi eszközök és immat. javak állománya és változása 2012. év
2. számú melléklet: Befektetett eszközök 2012. év
3. számú melléklet: Kimutatás a ZMVA pénzeszközeiről 2012. december 31-én
4. számú melléklet: Kimutatás a ZMVA követeléseiről 2012. december 31-én
5. számú melléklet: Kimutatás a ZMVA kötelezettségeiről 2012. december 31-én
6. számú melléklet: Kimutatás a Helyi Mikrohitel Alap (HMA) állományáról
7. számú melléklet: Kimutatás az Új Magyarország Mikrohitel (UMMH) GOP 2012. december 31-én
8. számú melléklet: Kimutatás a z Új Széchenyi Hitel Program (ÚSZH) állományáról 2012. december 31-én
9. számú melléklet: Kimutatás az Új Széchenyi Hitel Program Kombinált Mikrohitel állományáról (USZT KOMBI) 2012. december 31-én
10. számú melléklet: Passzív elhatárolások 2012. december 31-én
11. számú melléklet: Kimutatás a vagyon felhasználásáról 2012. év
12. számú melléklet: Nyilatkozat a vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatásokról 2012-ben

Statisztikai számjel: 19276991949956920

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

8900 Zalaegerszeg, Köztársaság útja 17.

**A számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek
közhasznú egyszerűsített éves beszámolója**

Beszámolási időszak kezdete: 2012.01.01

vége: 2012.12.31

Kelt: Zalaegerszeg, 2013. április 30.

Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

aláírás

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
8900 Zalaegerszeg, Köztársaság útja 17.

Statisztikai számjel: 19276991949956920

EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ MÉRLEG
2012. ÉV

(e Ft-ban)

	MEGNEVEZÉS	Előző év 2011.12. 31	Előző évek helyesbíté se	Tárgyév 2012.12.31
--	------------	----------------------------	--------------------------------	-----------------------

A)	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	89 338		83 319
I.	Immateriális javak	2 944		2 256
II.	Tárgyi eszközök	85 094		79 963
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	1 300		1 100
IV.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			0
B)	FORGÓESZKÖZÖK	1 685 946		3 363 224
I.	Készletek			
II.	Követelések	1 227 398		2 291 307
III.	Értékpapírok			
IV.	Pénzeszközök	458 548		1 071 917
C)	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3 832		6 741
	ESZKÖZÖK (aktívák)	1 779 116		3 453 284

D)	SAJÁT TŐKE	191 103		222 407
I.	Induló tőke/ Jegyzett tőke	10 000		10 000
II.	Tőkeváltozás/ eredmény	168 890		181 103
III.	Lekötött tartalék			
IV.	Értékelési tartalék			
V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	12 213		27 760
VI.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			3 544
E)	CÉLTARTALÉK			
F)	KÖTELEZETTSÉGEK	1 527 234		3 176 566
I.	Hátrasorolt kötelezettségek			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 189 380		2 817 239
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	337 854		359 327
G)	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	60 779		54 311
	FORRÁSOK (passzívák)	1 779 116		3 453 284

Zalaegerszeg, 2013. április 30.

Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány


aláírás

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2012. ÉV

MEGNEVEZÉS	Előző év			Előző évek helyesbítése			(e Ft-ban)		
	Alaptevékenységek	Vállalkozási tevékenység	Összesen	Alaptevékenységek	Vállalkozási tevékenység	Összesen	Alaptevékenységek	Vállalkozási tevékenység	Összesen
1. Értékesítés nettó árbevétele	191 997		191 997				202 145	14 285	216 430
2. Aktivált saját teljesítmény értéke									
3. Egyéb bevételek	17 399		17 399				4 589		4 589
- ebből tagdíj, alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
4. Pénzügyi műveletek bevételei							14 121		14 121
5. Rendkívüli bevételek									
- ebből alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A ÖSSZES BEVÉTEL (1+2+3+4+5)	209 396		209 396				6 522		6 522
6. Anyagjellegű ráfordítások	89 864		89 864				227 377	14 285	241 662
7. Személyi jellegű ráfordítások	80 536		80 536				64 066	6 794	70 860
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai							80 559	3 623	84 182
8. Értéksökkenési leírás	12 275		12 275				9 390	324	9 714
9. Egyéb ráfordítások	10 459		10 459				36 260		36 260
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 049		4 049				9 342		9 342
11. Rendkívüli ráfordítások									
B ÖSSZES RÁFORDÍTÁS (6+7+8+9+11)	197 183		197 183				199 617	10 741	210 358
C ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (A-B)	12 213		12 213				27 760	3 544	31 303
12. Adófizetési kötelezettség									
D Adózott eredmény (C-12)	12 213		12 213				27 760	3 544	31 304
13. Jóváhagyott osztalék									
E Tárgyévi eredmény (D-13)	12 213		12 213				27 760	3 544	31 304
TAJEKOZTATO ADATOK									
A Központi költségvetési támogatás									
B Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	1 200		1 200						
Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós									
C Alapból nyújtott támogatás	130 888		130 888				161 800		161 800
D Normatív támogatás									
Személyi jövedelmadó meghatározott részének adózó									
rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996.évi									
E CXXVI. Tv. alapján kiutalt összeg									
F Köszolgáltatási bevétel									

Zalaegerszeg, 2013. április 30.


 aláírás
 Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg, Köztársaság út 17

Kiegészítő melléklet

a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2012. évi beszámolójához

1. A szervezet bemutatása

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványt (ZMVA) 1992-ben alapította meg a Zala Megyei Önkormányzat, 1998. január 1. óta pedig közhasznú szervezetként működik a Zala Megyei Bíróság 1998. július 1-én kelt Apk.60.042/28. számú végzésével.

Székhely (elérhetőség) : Zalaegerszeg, Köztársaság út 17.

Telefon: 92/316-033

e-mail: infozmva@zmva.hu

Adószám: 19276991-2-20

Az alapítvány besorolása: közhasznú alapítvány

2. Számviteli beszámolóra vonatkozó adatok:

Könyvvezetés: kettős könyvvezetés, pénzneme magyar Forint

Beszámoló elkészítéséért felelős: Nagy András ügyvezető igazgató

Könyvvizsgáló: Simonné Romsics Erika MKVK 006663

Beszámolót készítette: Horváthné Nátrán Zita regisztrációs szám: 161188

Beszámoló formája: egyszerűsített éves beszámoló

Beszámoló fordulónapja: december 31, mérlegkészítés időpontja tárgyévet követő 04. 30.

A ZMVA érvényes Számviteli Politikával rendelkezik, melyben rögzítésre kerültek az értékelés szabályai.

A devizás tételek a Magyar Nemzeti Bank árfolyamán kerülnek elszámolásra.

Az értékcsökkenés (lineáris) megállapítása a tárgyi eszköz és immateriális jószág bekerülésekor kerül megállapításra, összhangban a támogatással finanszírozott beszerzés támogatási szerződésben előírt kötelezettségeknek megfelelően.

A 100 000 Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése egy összegben kerül elszámolásra.

Maradványérték megállapítása nincs.

3. ZMVA alaptevékenysége:

A ZMVA Alapító Okiratában megfogalmazott feladatok:

- Az Euro-atlanti integráció elősegítése
- Nevelés, oktatás, képességfejlesztés, ismeretterjesztés
- Munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítése és a kapcsolódó szolgáltatások
- Környezetvédelem

Az Alapító Okiratban megfogalmazott feladatokat a ZMVA uniós pénzügyi alapokból és kormányzati támogatásokból valósítja meg.

A fenti tevékenységeket a ZMVA a mikrohitelzés és a pályázatok végrehajtásával valósítja meg.

Mikrohitelzés

ZMVA bevételeinek 53 %-a a mikrohitelzésből származik.

4 mikrohitel alaptól nyújtunk hiteket: Országos Mikrohitel Alaptól (OMA), a Helyi Mikrohitel Alaptól (HMA), az Új Széchenyi Hitel Program, korábbi nevén Új Magyarország Mikrohitelből (GOP) valamint az Új Magyarország Kombinált Mikrohitelből (ÚSZT-KOM).

A mikrohitelzéshez szükséges forrást a ZMVA a hiteltípusok szerint vissza térítendő források formájában kapja meg.

A Helyi Mikrohitel Alapot, mint a kormányzati forrás kezelőjétől a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványtól 2006-ban kaptuk meg, folyamatos elszámolási kötelezettséggel (6. számú melléklet).

2008-ban kezdődő UMMH GOP (7. számú melléklet) a folyósítandó hitelek forrását a strukturális alapokból kapjuk, visszatérítendő forrás formájában. Így működnek az USZH (8.sz. melléklet) és a USZT KOMBI (9.sz. melléklet) hiteltípusok is. A két utóbbi hiteltípushoz szintén uniós forrásból, a strukturális alapból származik a támogatás.

A fenti hitelzés a ZMVA kiemelt közhasznú tevékenységéhez tartozik. A közvetítő szervezet a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt-vel kötött szerződés alapján annak lejártát követően a ZMVA-nak a forrásra vonatkozóan visszatérítési kötelezettsége van.

Valamennyi hiteltípus a mikro-, kis vállalkozásokat (KKV) forráshoz jutását, megerősödését és az uniós integrációt szolgálja.

2012-ben folyósított hitelek száma 236 darab. A folyósított hitelek összegét a (6,8,9.számú mellékletek) hiteltípusonként tartalmazzák, összesen az Országos Mikrohitel Alapból folyósított hitellel együttvéve 1.413.112.944 Ft

Pályázatok

A pályázatok végrehajtása a ZMVA bevételeinek 36 %-át adja.

2012-ben az alapítványnak kilenc projektből származott bevétele, mely uniós és kormányzati támogatásból tevődött össze.

PHCC projekt:

Ausztria-Magyarország határon átnyúló program: Az energia hatékony építészet területén egy újszerű szakképzés, továbbképzés kidolgozása és referensképzés, mely hozzájárul a Passzív- és Pluszenergia-házak kivitelezésének minőségbiztosításához. A képzésekben vállalkozók és oktatók vettek részt elsajátítva az energiahatékony építészet Magyarországon való beépülésének lehetőségét.

Időtartam: 2011. 10.01-2013. 05. 31.

2012-ben elszámolt támogatás 5 639 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

BIOFUTURE projekt:

A Martjanci BISTRA HISA – SMART HOUSE – hoz kapcsolódóan, pilot projektként energiahatékonysági és természetes anyagok energia hatékony felhasználásait bemutató demonstrációs központ építése. Fő feladatunk a hagyományos építészet energetikai fő jellemzőinek a felmérése, kiemelten kezelve a föld építészetet és faépítészetet. A felmérés alapján és eredményeként bemutatva az átmenthető, különösen a faépítészethez kapcsolódó hagyományok mai megoldásokra való átültetésének lehetőségeit. A felmérés eredményeinek szakmai közönség számára tanulmányút keretében történő bemutatása, nagyközönség számára, pedig kiadvány formában történő népszerűsítése.

Időtartam: 2009. 09. 01-2012. 08.31.

2012-ben elszámolt támogatás 4 174 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

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.

Időtartam: 2011.05.01 – 2012.11.30.

2012-ben elszámolt támogatás 12 694 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

DIFASS projekt:

INTERREG IV C keretében megvalósuló projekt célja, hogy feltárja az innovációs potenciálokat, a nemzetközivé válást és a fenntartható növekedést a KKV-k számára Európában, a finanszírozáshoz való hozzáférés javításával. A projektben bemutatott good-practise-k alapján különböző tanulmányok készülnek. Az innovatív kis- és középvállalatok gyakran szembesülnek problémákkal a kereskedelmi bankok vagy közvetítők felé benyújtott hitelkérelmeik során. Az értékeléseket követően, a technológiai innovációból és a külföldi piaci megjelenéséből származó magasabb kockázati besorolás miatt, számos KKV nem rendelkezik a szükséges biztosítékkal. A globális pénzügyi válság eredményeképpen a kölcsönhöz jutás követelményei tovább nőttek

Ugyanakkor az állami pénzügyi források korlátozottak, tehát a lehető leghatékonyabban kell azt felhasználni. Éppen ezért a KKV-k régiók közötti pénzügyi támogatás és a non-grant eszközök fejlesztése kiemelkedően fontos feladat.

Időtartam: 2012. 01. 01-2014. 12. 31.

2012-ben elszámolt támogatás 9 813 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

ENTERPRISE EUROPE NETWORK (EEN)

Az Enterprise Europe Network (EEN) az egyetlen, az Európai Bizottság Vállalkozási és Ipari Főigazgatósága által létrehozott vállalkozásfejlesztési hálózat, amely a kis- és középvállalkozások üzletfejlesztési törekvéseit szolgálja az Európai Unióban és azon túl. Az Enterprise Europe Network hálózatot több, mint 50 ország 600 szervezete alkotja (kereskedelmi kamarák, vállalkozásfejlesztési központok, fejlesztési ügynökségek, egyetemi technológia központok) és nyújtanak magas színvonalú szolgáltatást, gyakorlati támogatást a vállalkozásoknak termékeik és szolgáltatásaik nemzetközi piacokon való megjelenéséhez, üzleti kapcsolatok kialakításához, technológia és tudástranszferhez, európai projektek megvalósításához, forrásszerzéshez vagy akár innovatív ötletek kifejlesztéséhez és piacra viteléhez.

Az EEN szolgáltatásai által elért vállalkozások becsült száma a régióban 20 000. A hálózat általános üzleti partnerkereső és technológiai transzfert elősegítő adatbázisába (BCD, BBS) 13 vállalkozás jelentkezett be. Ezekre az adatbázisban szereplő profilokra 9 érdeklődés érkezett külföldi vállalkozások részéről. Magyar ügyfeleink pedig 21 külföldi vállalkozás iránt érdeklődtek az adatbázis alapján.

A rendezvényeken 752 fő vett részt, tanácsadásban 876 részesült. Az üzletember találkozók, tanulmányutakon 70 fő vett részt, a tárgyalások száma 173.

2012 évre az elszámolás megtörtént, az elszámoló hatóság részéről a beszámoló készítés időpontjáig az elszámolásról elfogadó nyilatkozat még nem került kibocsátásra.

A támogatás aránya 60 %, mely 100 %-ban uniós támogatás.

IRIS projekt

Az Ausztria – Magyarország Határon Átnyúló Együttműködési Program 2007-2013 keretében megvalósuló projekt, osztrák vezető partnerrel.

Célja: a határ régióban rejlő innovatív vonatkozású növekedési potenciálok támogatása. Ennek érdekében az IRIS hozzájárul egy közös interregionális rendszer felépítéséhez

A korábban azonosított és értékelt 10, kis- és középvállalkozások által megvalósítani kívánt innovatív üzleti ötlet tulajdonosainak segítségnyújtás a megvalósításban

Időszak: 2009.09.01 – 2013. 02. 28.

2012-ben elszámolt támogatás 14 002 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

LAMAPROM projekt

Munkaerő-piaci fejlesztés a szlovén magyar határtérségben. Munkaügyi szolgáltatások, képzési programok nyújtása célcsoportok részére, hatékony együttműködési rendszer kiépítése a régió élet- és munkakörülményeinek javításához, versenyképesség növeléséhez.

A projekt általános határon átnyúló célkitűzése olyan munkaügyi szolgáltatások, képzési programok nyújtása a célcsoportok részére, és hatékony együttműködési rendszer kiépítése, mely hozzájárul a határ-menti régió élet- és munkakörülményeinek javításához, és a régió versenyképességének növekedéséhez.

Időszak 2011. július 01. – 2014. június 30.

2012-ben elszámolt támogatás 10 905 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

F.A.T.E projekt

From Army to Entrepreneurship, a hadseregtől a vállalkozásokig.

A projekt a Dél-Kelet Európai Transznacionális Együttműködési Program 2007-2013 keretében 8 ország, összesen 16 partnerszervezetének együttműködésében valósult meg. A fő cél, hogy konkrét stratégiák és fejlesztési tervek kidolgozásával a projekt elősegítse az egykori katonai barnamezős területek rehabilitációját, a városi környezetbe történő visszavezetését a vállalkozói környezet fejlesztésén keresztül.

Feltérképezésre kerültek a területen fellelhető katonai barnamezős területek, SWOT elemzés készült, összegyűjtésre kerültek a vállalkozói környezet fejlesztését célzó legjobb gyakorlatok (best practice).

- 1-1 megvalósíthatósági tanulmány készült a jövőbeni hasznosítást megalapozó stratégia Lenti 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.

Időszak: 2009. április 2011. december 31.

2012-ben elszámolt támogatás 4 266 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

EU Compass projekt

Magyarország-Horvátország IPA Határon Átnyúló Együttműködési Program

Célja a határ régióban 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 tagsággal járó szükséges képességek és kompetenciák kialakítása és erősítése a célcsoportok sikeres és versenyképes integrációs folyamata

érdekében, know-how áramlás, elméleti és gyakorlati tudás átadás biztosítása a célcsoportok között a határmenti régióban, szakértői adatbázis, tudásalap kialakítása, könnyen elérhető információs csatornák és speciális tanácsadási szolgáltató hálózat kifejlesztése. elméleti felkészítés az informátorok és a projekt menedzsment tagjai számára, elméleti képzés pályázatok, pénzügyi alapok témában

Célja a magyar-horvát határ régióban a jövőbeli EU-s források lehívási kapacitásának fejlesztése, a magasan képzett munkanélküliek és KKV-k részvételével, a korábbi tapasztalatainak átadásával és az élethosszig tartó tanulást ösztönző közös programok kialakításával.

Speciális tudás fejlesztése az EU források lehívása és az EU-s forrásokból megvalósuló projektek végrehajtása területén

Speciális tudás átadása a célcsoportok számára és felkészítésük a pályázati felhívásokra és az EU-s források lehívására, határon átnyúló hálózat kiépítése egy határon átnyúló "tudásbázis" kiépítése érdekében

Időszak 2011. 09. 01. – 2012 08. 31.

2012-ben elszámolt támogatás 12 401 ezer Ft volt, a támogatási arány 95 %-os, melyből 10 % kormányzati 85 % uniós támogatás.

4. A ZMVA egyéb tevékenysége

A ZMVA egyéb bevételei közé tartozik 2000 .évben 4 gyümölcstermelő gazda által felvett holland hitel törlesztése, melynek 2012. évi törlesztése 3 644 ezer Ft volt. Az egyéb bevételek között került elszámolásra leselejtezett értékesített tárgyi eszköz bevétele, értékvesztés visszairás, kerekítések elszámolása, összesen 4589 ezer Ft. A bevétel összege a közhasznú tevékenységet szolgálja.

A lekötött pénzeszközök kamat bevétele 14 121 ezer Ft volt, mely a közhasznú tevékenység érdekében kerül felhasználásra.

A rendkívüli bevételek között, összege 6 522 ezer Ft, a korábbi években az értékcsökkenéssel arányos fejlesztésre jutó támogatások összege kerül elszámolásra.

5. A ZMVA vállalkozó tevékenysége:

Zalaszentgróton és Lentiben 5 és 16 férőhelyes inkubátorház működik, Zalaegerszegen 4 kiadható helyiség van. Az inkubátorházak kihasználtsága városokban közel 100 % kihasználtsággal működik. A vállalkozó bérlők kedvezményes bérleti díjon bérelhetnek vállalkozásuk működtetéséhez helyiségeket.

Ezenkívül pályázatírást végeztünk vállalkozások részére. Ezen tevékenységek eredményét a közhasznú tevékenység folytatásához használtuk fel.

6. A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2012-ben pénzbeli juttatást nem nyújtott.

7. Vezető tisztségviselők juttatásai.

A ZMVA kuratóriumi és felügyelő bizottsági tagjai juttatásban nem részesültek. Utazási költségeik megtérítésére gépjármű költségtérítést fizettünk, ennek összege a mindenkor NAV norma aktuális összegei szerint kerültek elszámolásra. (12. sz. melléklet)

Zalaegerszeg, 2013. április 30.


Nagy András
Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány
ügyvezető igazgató

Közhasznúsági melléklet

1. A szervezet azonosító adatai		
név:	Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	
székhely:	8900 Zalaegerszeg Köztársaság út 17.	
bejegyző határozat száma:	Apk. 60.042/1992	
nyilvántartási szám:	247	
képviselő neve:	Nagy András	
2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása		
3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)		
közhasznú tevékenység megnevezése:	- Euro-atlanti integráció elősegítéséhez kapcsolódóan működik a mikrohitel rendszer - Uniós projektek végrehajtása során elősegíti a vállalkozások piacra jutását (belföldi, külföldi) - Szakértői, üzleti tanácsadásokat nyújtása - Üzletember találkozók, kiállítások szervezése	
közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:	nincs	
a közhasznú tevékenység célcsoportja:	Mikro-, kis és középvállalkozások (KKV)	
a közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:	Kb 2 500 fő	
a közhasznú tevékenység főbb eredményei:		
A KKV-ék kedvezményes hitelhez, illetve támogatáshoz jutásán keresztül új vállalkozások létrejötte, meglevő vállalkozások növekedésének elősegítése. A KKV-ék piacra jutásának elősegítésével azok növekedésének és fennmaradásának, elősegítése. Innováció segítése.		
4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása		
Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke*	Felhasználás célja
Saját tőke közhasznú tevékenységből		
	218 863	Közhasznú tevékenység
5. Cél szerinti juttatások kimutatása		
Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év*	Tárgyév*
Helyi önkormányzattól	1200	0
Szja 1 %		0
Pályázati úton elnyert támogatás	95 254	
Közhasznú tevékenységből származó bevétel	95 513	227 377
Egyéb bevétel	17 399	
6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás		
Tisztség	Előző év (1)*	Tárgyév (2)*
Zakó László Fűb tag	3	8
Laki József kur. tag	11	10
Vecsera Jánosné Fűb tag	11	121
Gróf Zsolt kur. tag	6	71
Simon László kur. tag	14	8
Doucha –Ferenc kur. tag	125	111
A. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás összesen:	170	156
7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók		
Alapadatok	Előző év (1)*	Tárgyév (2)*
B. Éves összes bevétel	209 396	241 662

ebből:		
C. a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. közszolgáltatási bevétel		
E. normatív támogatás		
F. az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	133 888	161 800
G. Korrigált bevétel $[B-(C+D+E+F)]$	75 508	79 8625
H. Összes ráfordítás (kiadás)	197 183	210 358
I. ebből személyi jellegű ráfordítás	80 536	84 182
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	197 183	199 617
K. Adózott eredmény	12 213	31 304
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (főben; a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)	0	0
Erőforrás-ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (4) a) $[(B1+B2)/2 > 1.000.000,- \text{ Ft}]$	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) b) $[K1+K2 \geq 0]$	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$	Igen	Nem
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$	Igen	Nem
Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$	Igen	Nem
Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]$	Igen	Nem

* Adatok ezer forintban.

Erőforrás ellátottság mutatói ezer Ft

Ectv. 32 § (4) a szerint $(209\,396 + 241\,662)/2 = 225\,529 > 1\,000$

Ectv. 32. § (4) b szerint $(12\,213 + 31\,304) > 0$

Ectv. 32. § (4) c szerint $(80\,536 + 84\,182 - 170 - 156)/(197\,183 + 210\,358) = 0,4033 > 0,25$

Társadalmi támogatottság mutató ezer Ft

Ectv. 32 § (5) a szerint 0

Ectv. 32 § (5) b szerint $(197\,183 + 199\,617)/(197\,183 + 210\,358) > 0,9736 > 0,5$

Ectv. 32 § (5) c szerint 0

ZMVA alaptevékenysége:

A ZMVA Alapító Okiratában megfogalmazott feladatok:

- Az Euro-atlanti integráció elősegítése:
- Nevelés, oktatás, képességfejlesztés, ismeretterjesztés
- Munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítése és a kapcsolódó szolgáltatások

Az Alapító Okiratban megfogalmazott feladatokat a ZMVA uniós pénzügyi alapokból és kormányzati támogatásokból valósítja meg.

A fenti tevékenységeket a ZMVA a mikrohitelzés és pályázatok végrehajtásával valósítja meg.

Mikrohitelzés

ZMVA bevételének 53 %-a a mikrohitelzésből származik. A hiteltípusok a mikro-, kis vállalkozások (KKV) forráshoz jutását, megerősödését és az uniós integrációt szolgálja.

Pályázatok:

A pályázatok végrehajtása a ZMVA bevételének 36 %-át adja.

2012-ben az alapítványnak kilenc projektből származott bevétele, mely uniós és kormányzati támogatásból tevődött össze.

A pályázatok végrehajtása a KKV-k piacra jutását, megerősödését és a munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítését szolgálja.

**Kimutatás
a vagyon felhasználásáról 2012.**

Megnevezés	2011. év eFt	2012. év eFt	Változás az előző évhez viszonyítva	
			%	eFt
Saját tőke	191 103	222 407	116,38	31 304
Induló tőke (jegyzett tőke)	10 000	10 000	-	-
Tőkeváltozás	168 890	181 103	107,23	12 213
Lekötött tartalék	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	12 213	31 304	256,32	19 091
Tárgyévi eredmény közh.tev.ből	12 213	27 760	227,30	15 547
Tárgyévi eredmény váll. tev.ből	-	3 544	-	3 544

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Kuratóriumi tagjai és Felügyelő Bizottságának tagjai tiszteletdíjban, természetbeni juttatásban, megbízási díjban nem részesültek.

Kifizetésre került részükre a saját gépjármű használat költségtérítése, mely bizonylattal elszámolt és a mindenkori NAV norma alapján kerül kiszámításra és kifizetésre.

Kapott költségtérítések az alábbiak:

Költségtérítés:	Összeg Ft
Vecsera Jánosné FÜB elnök	11 770
Zakó László FÜB tag	7 760
Laki József kuratóriumi tag	9 805
Gróf Zsolt kuratóriumi tag	6 980
Simon László kuratóriumi tag	8 385
Doucha Ferenc kuratóriumi elnök	111 080
Összesen:	155 780

Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány

Nagy András
ügyvezető igazgató

Zalaegerszeg, 2013. április 30.

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Zalaegerszeg

Tárgyi eszközök és immateriális javak állománya, változása 2012. 12. 31.

1. számú melléklet
adatok Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenés				Nettó érték
	nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	
Immateriális javak	26 695 343	961 077	12 762 468	14 893 952	23 751 634	1 648 854	12 762 468	12 638 020	2 255 932
Földterület	1 300 000			1 300 000				-	1 300 000
Épületek	126 353 181			126 353 181	49 711 952	4 047 043		53 758 995	72 594 186
Gépek berendezése									
k	28 996 020	2 390 634	4 420 250	26 966 404	24 593 331	1 722 905	4 420 250	21 895 986	5 070 418
Egyéb gépek, egyéb berendezése	19 526 816	169 370	2 406 180	17 290 006	18 605 491	1 090 695	2 406 180	17 290 006	-
Bútorok	3 234 490		474 504	2 759 986	3 220 105	13 736	474 504	2 759 337	649
Járművek	4 150 000			4 150 000	2 321 726	830 000		3 151 726	998 274
Beruházások		3 894 761	3 894 761	-				-	-
Kis értékű tárgyi eszközök	6 818 318	373 680	589 884	6 602 114	6 818 318	373 680	589 884	6 602 114	-
Mindösszesen	217 074 168	7 789 522	24 548 047	200 315 643	129 022 557	9 726 913	20 653 286	118 096 184	82 219 459

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Befektetett eszközök 2012. 12.31

2. számú melléklet
adatok Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékcsökkenés	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Immateriális javak	14 893 952	12 638 020	-	2 255 932
Ingatlanok	127 653 181	53 758 995	-	73 894 186
Gépek, berendezések , felszerelések	51 166 396	45 097 055	-	6 069 341
Törzsbetét MVHK kft.	200 000		200 000	-
Törzsbetét Pannon Novum kft.	600 000		-	600 000
Törzsbetét Nonprofit kft.	500 000		-	500 000
Összesen	195 013 529	111 494 070	-	83 319 459

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg

Kimutatás a ZMVA pénzeszközeiről 2012. december 31-én

3. számú melléklet

Megnevezés	Összeg Ft
Pénztár (Ft)	288 860,00
Valutapénztár (euro)	185 530,00
Eszámlási betétszámla (Citibank)	3 377 015,00
Elszámlási betétszámla (Volksbank)	948 613,00
Kamatozó betét (Volksbank)	133 000 000,00
Devizaszámla (euro)	20 335 718,00
GOP4 elszámolási számla	14 202 259,08
GOP4 elszámolási számla lekötött betét	33 000 000,00
USZH elszámolási számla	17 771 755,53
USZH KOMBI elszámolási számla	15 507 258,20
USZH KOMBI elszámolási számla lekötött	10 000 000,00
Alapítványi pénzvagyron	248 617 008,81
GOP4 tőke számla	20 258 356,32
GOP4 tőke számla lekötött	10 000 000,00
USZH tőke számla	25 515 642,32
USZH tőke számla lekötött	40 000 000,00
USZH KOMBI tőke számla	108 509 228,58
USZH KOMBI tőke számla lekötött	450 000 000,00
Helyi Mikrohittel Alap számla	89 016 527,73
Helyi Mikrohittel Alap számla lekötött	80 000 000,00
Elkülönített pénzvagyron	823 299 754,95
Pénzvagyron mindösszesen	1 071 916 763,76

Kimutatás a ZMVA követeléseiről 2012. december 31-én

4. számú melléklet

Megnevezés	Összeg (Ft)
Belföldi vevők	2 293 856
Vevők értékvesztése	- 65 100
Helyi mikrohitel állomány	160 256 238
GOP4 mikrohitel állomány	468 703 739
GOP4 mikrohitel állomány értékvesztése	- 38 184 122
USZH mikrohitel állomány	329 252 358
USZH kombi mikrohitel állomány	1 308 680 244
Mikrohitel állomány összesen	2 228 708 457
Letéti összeg Keszthelyi lpartestület	40 000
Zala Termál	5 000
Erzsébet utalvány	20 000
Áfakövetelés	222 000
Szociális hozzájárulási adó követelés	50 000
Követelések ZMVF Nonprofit Kft	620 000
Pályázati elszámolásból eredő követelés LAMAPROM	9 269 118
Pályázati elszámolásból eredő követelés Bio Future	559 591
Pályázati elszámolásból eredő követelés IRISZ	12 447 388
Pályázati elszámolásból eredő követelés EU-COMPASS	7 214 776
Pályázati elszámolásból eredő követelés DIFASS	9 813 404
Pályázati elszámolásból eredő követelés EURIS	16 328 587
Pályázati elszámolásból eredő követelések összesen	55 632 864
OMA mikrohitel jutalék követelés MVA	3 779 580
Követelések mindösszesen	2 291 306 657

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg

Kimutatás a ZMVA kötelezettségeiről 2012. december 31-én

5. számú melléklet

Megnevezés	Összeg (Ft)
Szállítók	15 667 829,00
Telefonrészlet	5 980,00
Helyi Mikrohitel Alap	316 270 306,73
Kapott előleg EEN	20 978 740,00
Kapott előleg PHCC	1 841 388,00
Kapott előleg LAMAPROM	3 202 226,00
Bérleti díj letét	846 468,00
Szja	168 000,00
szakképzési hozzájárulás	45 000,00
Cégautó adó	33 000,00
Egészségügyi hozzájárulás	268 000,00
Rövid lejáratú kötelezettségek	359 326 937,73
NFÜ támogatás GOP4	553 679 428,96
NFÜ támogatás USZH	1 867 510 425,51
NFÜ támogatás USZH KOMBI	396 049 291,44
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 817 239 145,91
Kötelezettségek összesen	3 176 566 083,64

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás a Helyi Mikrohitel Alap (HMA) állományáról
2012. december 31.

6.sz. melléklet
adatok Ft-ban

Nyitó állomány	154 990 255,00
Folyósított hitelek	45 500 000,00
Tőke törlesztés	-40 235 283,00
Ügyfelekkel szembeni követelés	160 256 238,00
Pénzeszköz állomány	89 016 527,73
Pénzeszköz állomány lekötött betét	80 000 000,00
Pénzeszköz állomány összesen:	169 016 527,73
Mikrohitel állomány összesen:	329 272 765,73

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás az Új Magyarország Mikrohitel (ÚMMH) GOP
2012. december 31-én

7. számú melléklet

Megnevezés	Összeg Ft
Nyitó	622 773 197,00
Hitelfolyósítás	-
Törlesztés	- 154 069 458,00
Ügyfelekkel szembeni követelés	468 703 739,00
Pénzeszköz állomány	20 258 356,32
Pénzeszköz állomány lekötött betét	10 000 000,00
Pénzeszköz állomány összesen	30 258 356,32
GOP állomány mindösszesen	498 962 095,32

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

Kimutatás az Új Széchenyi Hitel Program állományáról (ÚSZH)
2012. december 31-én

8.sz. melléklet

Megnevezés	Összeg Ft
Nyitó	222 339 711,00
Hitelfolyósítás	136 780 000,00
Törlesztés	- 29 867 353,00
Ügyfelekkel szembeni követelés	329 252 358,00
Pénzeszköz állomány	25 515 642,32
Pénzeszköz állomány lekötött betét	40 000 000,00
Pénzeszköz állomány összesen	65 515 642,32
Mikrohitel állomány összesen	394 768 000,32

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg

**Kimutatás az Új Széchenyi Hitel Program Kombinált Mikrohittel állományról (USZT
KOMBI)**
2012. december 31-én

9.sz. melléklet

Megnevezés	Összeg Ft
Nyitó	224 984 007,00
Folyósítás	1 174 572 564,00
Törlesztés	- 90 873 574,00
2012-ben rendezetlen befizetés	- 2 753,00
Ügyfelekkel szembeni követelés	1 308 680 244,00
Pénzeszköz állomány	108 509 228,58
Pénzeszköz állomány lekötött betét	450 000 000,00
Pénzeszköz állomány összesen	558 509 228,58
Mikrohittel állomány összesen	1 867 189 472,58

**Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Zalaegerszeg**

10. számú melléklet

Passzív elhatárolások 2012. december 31.

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Adatok Ft-ban	
			Állománynövekedés	Záró
1	Lenti inkubátorház	46 082 942	3 251 500	42 831 442
2	Zalaszentgrót inkubátor	8 520 922	643 063	7 877 859
3	Innovációs kampány	881 185	264 600	616 585
4	Business Zones net	30 900	30 900	-
5	Megújuló energiaút	1 324 743	1 324 743	-
6	Leader projektek	1 510 553	704 080	806 473
7	PRE-MUDRA	430 807	108 072	322 735
8	Bérleti díjak	521 790	521 790	574 550
9	Könyvvizsgáló díj	508 000	508 000	508 000
10	EU-COMPASS	967 385	194 543	772 842
11	Összesen	60 779 227	1 082 550	54 310 486

A 8. és 9. sor kivételével az összegek a támogatással megvalósuló beruházások értékcsojkenéssel arányos támogatásának elszámolása.

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg

Kimutatás
a vagyon felhasználásáról 2012. Év

11. számú melléklet

Megnevezés	2011. év eFt	2012. év eFt	Változás az előző évhez viszonyítva	
			%	eFt
Saját tőke	191 103	222 407	116,38	31 304
Induló tőke(jegyzett tőke)	10 000	10 000	-	-
Tőkeváltozás	168 890	181 103	107,23	12 213
Lekötött tartalék	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	12 213	31 304	256,32	19 091
Tárgyévi eredmény közh.tev.ből	12 213	27 760	227,30	15 547
Tárgyévi eredmény váll. tev.ből	-	3 544	-	3 544

**Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA)
Zalaegerszeg**

12.számú melléklet

**Nyilatkozat
a vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatásokról 2012-ben**

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Kuratóriumi tagjai és Felügyelő Bizottságának tagjai tiszteletdíjban, természetbeni juttatásban, megbízási díjban nem részesültek.
Kifizetésre kerül részükre a saját gépjármű használat költségtérítése, mely bizonylattal elszámolt és a mindenkor APEH norma alapján kerül kiszámításra és kifizetésre.

Kapott költségtérítések az alábbiak:

Költségtérítés:	Összeg Ft
Vecsera Jánosné FÜB tag	11 770
Zakó László FÜB tag	7 760
Laki József kuratóriumi tag	9 805
Gróf Zsolt kuratóriumi tag	6 980
Simon László kuratóriumi tag	8 385
Doucha Ferenc kuratóriumi elnö	111 080
összesen	155 780

Zalaegerszeg, 2013. április 30.

Zala Megyei
Vállalkozásfejlesztési
Alapítvány


Nagy András
ügyvezető igazgató