



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

19 Veszprémi Törvényszék

Beküldő adatai (akinek az ügyfélkapuján keresztül a kérelem beküldésre kerül)

	Előtag	Családi név	Első utónév	További utónevek
Viselt név:		Járvás	Bélané	
Születési név:		Perger	Katalin	Éva
Anyja neve:		Windischmann	Mária	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Barnag			
Születési ideje:	1 9 5 3 — 0 9 — 3 0			

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység főbb adatainak megjelenítése

(Elektronikus kitöltés esetén másolt - nem írható - mezők.)

Neve:	Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány		
Nyilvántartási szám:	1 9 — 0 1 — 0 0 0 0 3 3 5	Tárgyév:	2 0 1 6

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.02 14.30.30



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

19 Veszprémi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 1 6

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám:

8 2 0 0

Település:

Veszprém

Közterület neve:

Komakút

Közterület jellege:

tér

Hátszám:

3

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Hátszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

(Jogi személy szervezeti egység esetében: "Anyaszervezet")

19-01-0000335

Bejegyző határozat száma:

(Jogi személy szervezeti egység esetében:
Jogi személlyé nyilvánító határozat száma)

19.Pk.60048/1992/4

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19265197-2-19

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység
képviselőjének neve:

Szekfü Tibor

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Veszprém

2 0 1 7 - 0 5 - 0 2





**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege

(Adatok ezer forintban.)

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	421 123		176 283
I. Immateriális javak			281
II. Tárgyi eszközök	77		5 694
III. Befektetett pénzügyi eszközök	421 046		170 308
B. Forgóeszközök	202 400		368 423
I. Készletek			
II. Követelések			187 917
III. Értékpapírok	29 435		29 435
IV. Pénzeszközök	172 965		151 071
C. Aktív időbeli elhatárolások	3 504		3 339
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	627 027		548 045
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	33 206		11 267
I. Induló tőke/jegyzett tőke	150		150
II. Tőkeváltozás/eredmény	44 750		33 056
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	-11 694		-21 939
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	593 196		535 981
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	587 396		407 896
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 800		128 085
G. Passzív időbeli elhatárolások	625		797
FORRÁSOK ÖSSZESEN	627 027		548 045

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.02 14.30.30



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	25 007		16 221				25 007		16 221
ebből:									
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	1 500		1 500				1 500		1 500
4. Pénzügyi műveletek bevételei	912		389				912		389
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	25 919		16 610				25 919		16 610
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	25 919		16 610				25 919		16 610
5. Anyagjellegű ráfordítások	10 354		10 239				10 354		10 239
6. Személyi jellegű ráfordítások	21 445		27 295				21 445		27 295
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	100		180				100		180
8. Egyéb ráfordítások	4 637		2				4 637		2
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 077		833				1 077		833
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	37 613		38 549				37 613		38 549
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	37 613		38 549				37 613		38 549
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-11 694		-21 939				-11 694		-21 939
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-11 694		-21 939				-11 694		-21 939

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.02 14.30.30



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	1 500		1 500				1 500		1 500
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Normatív támogatás									
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.02 14.30.30



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Név: Szervezet

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

1.2 Székhely: Szervezet

Irányítószám:

8200

Település:

Veszprém

Közterület neve:

Komakút

Közterület jellege:

tér

Házszám:

3

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.1 Név: Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely: Jogi személy szervezeti egység

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző / Jogi személlyé nyilvánító határozat száma:

19-Pk-60048/1992/4

1.4 Nyilvántartási szám: ("Anyaszervezet")

19-01-0000335

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19265197-2-19

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Szekfü Tibor

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Az alapítvány célja az Alapító Okirat szerint a megye vállalkozóinak támogatása, vállalkozásaik alapítása, fejlesztése érdekében, s ezáltal a megye gazdasági erejének növelése. A vállalkozások részére információs szolgálat, szaktanácsadás biztosítása, illetve az ezzel összefüggő koordináció. A fejlesztésekhez szükséges tőkebevonás elősegítése. Kedvezményes vállalkozói hitelek nyújtásával hozzájáruljon a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható- mikro és kisvállalkozások számára a jobb finanszírozáshoz való hozzáférés biztosításához. Alapítványunk 2016. évben is működtette mikrohitel programjait, a Helyi mikrohitel alapot, a a GOP4 Új Magyarország mikrohitelt, amelynek folytatása az Új Széchenyi Hitel, valamint a Kombinált mikrohitelt. Hitelfolyósítás ebben az évben a Helyi mikrohitel alapról történt.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

Mikrohitel mikro- és kisvállalkozások részére

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

2011.évi CLXXXIX. törvény 27.§ (1),

1996. évi XXI.törvény 11.§ (1)b)bg,c)ca,c)ce, 1996. évi XXI. törvény 13/A.§ (1)

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

Mikro- és kisvállalkozások.

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

117

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Kedvezményes kamatozású hitelek mikro- és kisvállalkozásoknak, ezzel fennmaradásuk, fejlődésük elősegítése. Kihelyezett hitelek 2016. évben a Helyi mikrohitel alapról 7 vállalkozás részére 35.300 eFt. Élő hitelek saját forrás 50, GOP 52, OMA 15.



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Tapolca vállalkozási Iroda működtetése	1 500	1 500
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	1 500	1 500
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	1 500	1 500

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):		



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)		Tárgyév (2)	
B. Éves összes bevétel		25 919		16 610
ebből:				
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI. törvény alapján átutalt összeg				
D. Közzolgáltatási bevétel				
E. Normatív támogatás				
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás				
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]		25 919		16 610
H. Összes ráfordítás (kiadás)		37 613		38 549
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás		21 445		27 295
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai		37 613		38 549
K. Tárgyévi eredmény		-11 694		-21 939
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)				
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>			
	<i>Igen</i>		<i>Nem</i>	
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>			
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	Tapolca Térségi Vállalkozási Iroda működtetése.		
Támogató megnevezése:	Tapolca Város Polgármesteri Hivatala		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input checked="" type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2016.01.01-2016.12.31.		
Támogatási összeg:	1 500 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	1 500 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	1 500 000		
- tárgyévben folyósított összeg:			
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	1 437 000		
Dologi	63 000		
Felhalmozási			
Összesen:	1 500 000		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Tapolca Város Önkormányzata által, szerződésünk alapján biztosított 1500 eFt támogatást a Tapolca Térségi Vállalkozási Iroda működtetésére használtuk fel. A személyi jellegű kiadásokat az iroda 1 fő részfoglalkozású dolgozó munkabérére és annak közterheire, a dologi kiadásokat internet előfizetésre fordítottuk.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Alapítványunk 2016. évben alapcél szerinti tevékenységet végzett, vállalkozási tevékenysége nem volt. A mikro- és kisvállalkozások a kedvezményes kamatozású hitelhez pályázat útján juthatnak. A hitel a gazdasági tevékenység elindításához, tevékenységbővítéshez, beruházáshoz kapcsolódó finanszírozáshoz, forgóeszköz beszerzéshez használható fel. a Helyi mikrohitel alapból a program indulásától a kihelyezés 691.194 eFt, a kintlévő tőke 212.349 eFt. A GOP Új Magyarország mikrohitel 2008. évben indult, összes kihelyezés 444.15 eFt, a kintlévő tőke 127.716 eFt. Az Új Széchenyi Hitel Program 2011. évben indult, összesen 61.000 eFt hielt nyújtottunk, kintlévő tőke 14.079 eFt. A Kombinált mikrohitel szintén 2011. évben indult, kihelyezés 233.847 eFt, kintlévő tőke 49.617 eFt. A hitelek ügykezelését, követeléskezelését folyamatosan végezzük.</p>			



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Csatolt mellékletek

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-142-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-142-03 Jegyzőkönyv	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-142-04 Jelenléti ív	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-142-05 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-142-06 Egyéb	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.02 14.30.30

Kiegészítő melléklet

A 2016. évi Egyszerűsített éves beszámolóhoz

Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.) Az Alapítvány bemutatása

Az Alapítvány 1991.december 20-án alakult 150 e Ft induló tőkével.

Alapító: Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése.

Az alapítvány legfőbb döntést hozó és képviselő szerve: kuratórium

Ügyintéző szerve: Veszprém Megyei Vállalkozási Központ

Az Alapítvány képviselője, a kuratórium elnöke: Szekfü Tibor (8000 Székesfehérvár, József A. u. 23.)

Az Alapítvány székhelye: 8200 Veszprém, Komakút tér 3.

Veszprém Megyei Bíróság: Pk. 60.048/1992/4. Nyt.szám: 19-01-0000335.

Adószám: 19265197-2-19

KSH: 19265197-9499-569-19

Közhasznúsági fokozat: Közhasznú szervezet

Közhasznúsági végzés: Pk. 60.048/1992/19. (1998.09.17.)

8 Pk. 60.048/1992/65. (2014.05.30.)

E-mail: info@veszprem-hvk.hu

Honlap: www.veszprem-hvk.hu

Az Alapítvány célja a Veszprém megye vállalkozóinak támogatása, vállalkozásaik alapítása, fejlesztése érdekében, s ezáltal a megye gazdasági erejének növelése.

Az Alapítvány fő tevékenysége a vállalkozások részére információ szolgálat, szaktanácsadás, illetve az ezzel összefüggő koordináció. Kedvezményes vállalkozói hitelek nyújtásával elősegíti a mikro- és kisvállalkozások számára a jobb finanszírozáshoz való hozzáférést, segíti a vállalkozásuk infrastrukturális- és ingatlan beruházásait, technológiai fejlesztéseit, eszköz beszerzéseit és egyéb korszerűsítéseit. Ennek érdekében mikrohitel programokat működtet.

- **Országos Mikrohitel Alap (OMA):**

A mikrohitel a kis- és középvállalkozások támogatását szolgáló, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (MVA) közvetítésével és koordinálásával finanszírozott hitellehetőség. Országosan azonos elvek szerint szabályozott pályázat útján lehet elnyerni, és egységesen kialakított feltételek mellett lehet felhasználni. 2016. december 31-én fennálló hitelek száma: 59 vállalkozás, ebből saját kezelésben 15 ügylet.

- **Helyi Mikrohitel Alap (HMA):**

Az MVA az előzetesen központosított alap egy részét 2006. évben felosztotta, így Alapítványunk a Helyi Mikrohitel Alap működtetésére visszacapott 330.604.832 Ft-ot, melyet jelenleg is folyamatosan kezel. 2016. évben 7 vállalkozás részére 35.300 eFt hitelt folyósítottunk.

2016. december 31-én fennálló hitelek száma: 50 vállalkozás.

- **GOP4 Új Magyarország Mikrohitel Program:**

A Nemzeti Fejlesztési Ügynökség képviseletében eljáró Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. és a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány között 2008. február 28-án a GOP4 Pénzügyi Eszközök Prioritás keretében finanszírozott Mikrohitel Program végrehajtására közvetítői szerződés jött létre. A Program keretében az Európai Unió és a Magyar Állam a piaci szereplők közreműködésével kíván a mikro-, és kis- és középvállalkozások számára jobb finanszírozáshoz való hozzáférést biztosítani. Ebből a forrásból indulástól összesen 444.150 eFt hitel folyósítás történt.

2011. márciusától ebből a programból hitelkihelyezés nem történik. A hitelek kifutásáig a folyamatosan befolyó tőketörlesztések részben az MFB Zrt részére támogatás visszafizetés címen, illetve az Alapítványnak és a Helyi Mikrohitel Alapnak a betett önrészek arányosan havonta visszautalásra kerülnek.

2016. december 31-én fennálló hitelek száma: 24 vállalkozás.

- **GOP4.1 Új Széchenyi Hitel Program:**

Az Új Széchenyi Hitel Program közvetítői szerződése 2011. február 2-án került aláírásra az MV- Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt-vel. A Program célja, hogy a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes magyarországi székhelyű mikro- és kisvállalkozások számára hitelt biztosítson. Összesen 61.000 e Ft hitelt nyújtottunk ebből a forrásból.

2016. december 31-én fennálló hitelek száma: 3 vállalkozás.

- **GOP4.1 Kombinált Mikrohitel**

A Kombinált Mikrohitel (KMH) 2011. márciusában indult, olyan a GOP 4.1 Intézkedésből, illetve 2.1.1/M Komponensből finanszírozott program, amely keretében 2011. évben 1-4 millió Ft összegű vissza nem térítendő támogatás, és (azzal párhuzamosan) 1-8 millió Ft összegű Hitel volt folyósítható a Kedvezményezett számára, a Pályázati Projektérték legalább 10%-nak megfelelő önerő Kedvezményezett általi biztosítása mellett, míg 2012. évben az arányok változtak, maximum 10 millió Ft hitelhez ugyancsak 10 millió Ft vissza nem térítendő támogatás kapcsolódott, 10% önrész mellett, fix 7%-os kamattal.

Kombinált mikrohitelből a program indulásától 233.847 e Ft hitelt biztosítottunk.

2016. december 31-én fennálló hitelek száma: 25 vállalkozás.

MV- Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt 2015. június 30. napjával beolvadt az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságba.

A gazdasági változások a hitelt felvett vállalkozások működésére is negatív hatással voltak, fizetési nehézségekkel küzdenek, amely a portfólióinkban is jelentkezik. A késedelmes fizetések aránya a portfólióinkban meghaladta a 30%-ot, ezért Alapítványunk 2012. júniustól újabb előfinanszírozást nem igényelhet a GOP4 forrásból mindaddig, amíg a portfólió az előírt mértékig nem javul. Ezt követően 2012. júliustól az MVA az OMA forrásból történő folyósítást is felfüggesztette, melyet 2017. február 1-vel visszaállított.

Kintlévőségeink eredményesebb behajtására, portfólióink javítása érdekében a követeléskezelési szabályzat szerint az ügyletek tekintetében folyamatos hitel és fedezet monitoringot végeztünk, az ügyfelek fizetési késedelmét figyelemmel kísértük, nyomon követtük az adatszolgáltatási kötelezettségüket, a figyelőlista rendszer alkalmazásával ügyletminősítéseket aktualizáltunk. A várhatóan kockázatosra váló ügyletek esetén helyszíni szemlét végeztünk, illetve fizetési felszólításokat küldtünk ki.

Cég és adósfelügyelő szolgáltatást használunk, esetenként ügyvédi segítséget veszünk igénybe.

Kintlevőségeinket 2016. decemberétől a RM VIS HOLDING Kockázatkezelő és Tanácsadó Kft kezeli.

Az óvatosság elvének megfelelően az előző években a mikrohitel programokra összesen 45.636 eFt értékvesztést számoltunk el, arra az esetre, ha az ügyfelek nem rendezik adósságukat és a bevont jelzálogjog nem lenne elegendő.

Valamennyi forrásunk esetében ügyvédi ellenjegyzéssel, vagy közjegyzői okiratba foglalással kötöttünk hitelszerződést a vállalkozásokkal.

Források szerinti kihelyezések indulástól - 2016.12.31. között

	Fő	Folyósított összeg (eFt)	2016.12.31-én kintlévő tőke (eFt)
Helyi Mikrohitel Alap (1993-2000)	985	782.000	0
OMA 2000.07-től (MIR)	788	2.962.385	MVA könyvelésében
HMA forrás 2007-től	141	691.194	212.349
Új Magyarország Mikrohitel (GOP4) 2008-tól	75	444.150	127.716
Új Széchenyi Terv Hitel (USZT) 2011-től	9	61.000	14.079
KMH (2011-2.1.1./M) 2011-től	53	233.847	49.617
Összesen:	2051	5.174.576	403.761

2.) A számviteli politika fő vonásai

Az Alapítvány számviteli politikájában rögzítette az alábbiakat:

- A számviteli politika célja
- Az üzleti év
- A könyvvezetés módja
- A beszámoló formája
- A mérleg és eredmény kimutatás választott típusa
- A mérlegkészítés időpontja
- Számviteli alapelvek
- A számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok
- Az eszközök besorolása
- Céltartalék képzés, értékvesztés
- Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából
- Lényegesség kritériumai
- A vevőnként, adósonként kisösszegű követelések értéke
- Behajthatatlan követelések esetében aránytalan költség
- Amortizációs politika
- A gazdasági események könyvelésének határideje
- Kiegészítő melléklet
- GOP4 Mikrohitelre vonatkozó számviteli szabályozás

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Az Alapítvány a számviteli politikájában a mérlegkészítés napját április 30. napjában határozta meg.

Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolót készít, könyveit a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti a 224/2000 (XII.19.) Kormányrendelet és a 2011. évi CLXXV. Törvény szerint.

Az eszközök és források értékelését az értékelési szabályzat tartalmazza.

Az Alapítvány az immateriális javak és tárgyi eszközök után az évenként elszámolandó értékcsökkenés összegét a használati idő függvényében, a bruttó érték után, a használatbavétel napjától kezdődően határozza meg. Az amortizáció elszámolásánál lineáris leírást alkalmaz. A maradványérték meghatározása egyedileg, az üzembe helyezés alkalmával történik.

Nem jelentős a maradványérték, ha az eszköz bekerülési értékének 10 %-át nem haladja meg, vagy ha az eszköz várhatóan nem lesz értékesíthető.

Az Alapítvány a 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását a használatbavételkor azonnal egy összegben számolja el. A számviteli politikában rögzítésre került a selejtezés, leértékelés, káresemény miatti megsemmisülés esetén követendő eljárás, valamint a terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módja.

Az Alapítvány saját termelésű készletekkel nem rendelkezik, a vásárolt készletek a beszerzésükkor költségként elszámolásra kerülnek, és december 31-vel a leltár alapján kerül meghatározásra a meglévő készlet mennyisége, értéke pedig az utolsó beszerzési ár alkalmazásával. 2016. december 31-én az Alapítvány vásárolt készlettel nem rendelkezett.

Az Alapítvány 2016.12.31-én a kihelyezett kölcsönállományból eredő követeléseken túl egyéb követelésállománnyal nem rendelkezett.

3.) Valós vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatása

a.) Az eszközök értékének és összetételének alakulása

Mutatók (%)	2015. év	2016. év
Tárgyi eszközök aránya	0,0	1,0
Befektetett pénzügyi eszközök aránya	67,1	31,1
Forgó eszközök aránya	32,3	67,2
Tőkeellátottság	5,3	2,1
Idegen források aránya	94,6	97,8

Az Alapítványnál 2015. évhez viszonyítva az eszközök 78.982 eFt-tal csökkentek. Az immateriális javak és tárgyi eszközök 5.898 eFt-al nőttek a beszerzések révén. A befektetett pénzügyi eszközök 250.738 eFt-tal csökkentek, részben a GOP4 programoknál befolyó tőketörlesztések havonkénti visszautalásának a következményeként, továbbá az előző évben a követelések a befektetett pénzügyi eszközöknél szerepeltek.

A pénzeszközök 21.894 eFt-al és az aktív időbeli elhatárolások 165 eFt-al csökkentek.

A forgóeszközök között szerepel a követelések 187.917 eFt-al, az értékpapírok (HMA) 29.435 eFt-al, és a pénzeszközök 151.071 eFt-al. A követelések a 2017. évi esedékes tőketörlesztéseket tartalmazza, ebből Helyi mikrohitel alap 107.346 eFt, GOP4 forrás 107.619 eFt, USZT forrás 3.530 eFt, Kombinált mikrohitel 15.058 eFt, csökkentve az elszámolt értékvesztés 45.636 eFt összegével.

A pénzeszközökön belül a készpénzállomány 161 eFt, a bankszámlák össz egyenlege 150.910 eFt, melyből az Alapítványi bankszámlák összege 46.315 eFt, a helyi mikrohitel bankszámla 96.272 eFt, a GOP4 tőkeszámla 1.698 eFt, GOP4 saját önrészes 817 eFt, és GOP4 mikrohitel önrészes 399 eFt, USZT tőkeszámla 259 eFt, USZT lebonyolítási számla 520 eFt, Kombinált tőkeszámla 2.977 eFt, Kombinált lebonyolítási számla 1.653 eFt.

A forrásokat tekintve a saját tőke 21.939 eFt-al, a tárgyévi veszteséggel csökkent.

A kötelezettségek összesen 57.215 eFt-al csökkentek az előző évhez viszonyítva.

A hosszú lejáratú kötelezettség összesen 407.896 eFt, ebből a Helyi Mikrohitel Alap 350.692 eFt, a GOP4 mikrohitel 8.855 eFt, az Új Széchenyi hitel 10.810 eFt és a Kombinált mikrohitel 37.539 eFt.

A rövid lejáratú kötelezettség 128.085 eFt, amelyből 2017. január hóban esedékes adó- és járulék-fizetési kötelezettség 1.464 eFt, refinanszírozási és betétkamat kötelezettség 189 eFt, belföldi szállítók 226 eFt, mikrohitel programok kötelezettsége 126.206 eFt.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása között a 2016. évben felmerült, de 2017. évet terhelő költségek szerepelnek (előfizetési díjak, OPTEN Cégtár és követésnyilvántartás, Magyar Posta, Max-Ad hirdetés és gépjármű biztosítási díjak) 325 eFt értékben.

A bevételek aktív időbeli elhatárolása között a 2017. évben befolyó, de 2016. évet érintő bevétel összege 3.014 eFt, ebből az OMA mikrohitel program jutaléka 38 eFt-tal, HMA mikrohitel program jutaléka 1.476 eFt-tal, Tapolca Önkormányzat támogatása 1.500 eFt-tal szerepel.

A mérlegkészítés időpontjáig az elhatárolt bevételek befolytak a bankszámlánkra.

A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása között szereplő tételek a 2016. évet terhelő, de 2017. évben felmerült költségek, összesen 797 eFt összegben (telefon költség 39 eFt, könyvvizsgálat 610 eFt, tanácsadás és informatikai költség 148 eFt).

b.) A pénzügyi helyzet bemutatása

Mutatók (Ft/Ft)	2015. év	2016. év
Követelések-kötelezettségek aránya	0,00	35,1
Forgóeszközök-rövid lejáratú kötelezettségek aránya	34,9	2,88

A követelések összege 187.917 eFt, amely a mikrohitel programokra vonatkozó egy éven belüli tőketörlesztési kötelezettség.

Kötelezettség összesen 535.981 eFt, ebből a hosszú lejáratú kötelezettség a mikrohitel programok 407.896 eFt és a rövid lejáratú kötelezettség a mikrohitel programokra vonatkozó 126.206 eFt, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettség 1.879 eFt.

Az Alapítvány minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tett, a mérlegben kimutatott egyéb rövid lejáratú kötelezettségeit a mérleg készítésének időpontjáig rendezte.

II.) SPECIFIKUS RÉSZ

1.) A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Megnevezés	Immateriális javak	Tárgyi eszközök alakulása (adatok eFt-ban)			Összesen
		<i>Ingatlanok</i>	<i>Műszaki berend.</i>	<i>Egyéb berend.</i>	
Bruttó érték					
Nyitó állomány	1.549		5.258	1.349	8.156
Növekedés	361		517	5200	6.078
Csökkenés	137		925		1.062
Átsorolás					
Záró állomány	1.773		4.850	6.549	13.172
Értékcsökkenési leírás					
Nyitó állomány	1.549		5.180	1.349	8.078
Növekedés	80		75	26	181
Csökkenés	137		925		1.062
Átsorolás					
Záró állomány	1.492		4.330	1.375	7.197
Nettó érték	281		520	5.174	5.975

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök összes értékcsökkenése 2016. évben 180 eFt volt, amelyből terv szerinti lineáris leírás 108 eFt és használatba vételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenés 72 eFt.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány a 2016. december 31. fordulónapi tárgyi eszköz leltározási kötelezettségének eleget tett és megállapította, hogy a valós eszközállomány megegyezik az analitikus tárgyi eszköz nyilvántartással.

Saját tőke alakulása

Az Alapítvány saját tőkéjének alakulása (adatok eFt-ban)		
Saját tőke elemei	2015 év	2016. év
Induló tőke/Jegyzett tőke	150	150
Tőkeváltozás/Eredmény	44.750	33.056
Lekötött tartalék		
Értékelési tartalék		
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-11.694	-21.939
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0
Összesen	33.206	11.267

Az Alapítvány saját tőkéje az előző évihez viszonyítva a tárgyévi veszteséggel csökkent.

2.) Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

Közhasznú tevékenység bevételei:

Tapolca Város Önkormányzata támogatás	1.500
OMA mikrohitel működtetés	859
Helyi Mikrohitel Alap működtetés	7.833
GOP4 források ügyfél kamat és késedelmi kamat	5.857
Alaptevékenység egyéb bevétele	172
Bankkamatok	389

Közhasznú tevékenység bevételei összesen: 16.610

Közhasznú tevékenység ráfordításai:

Anyag jellegű ráfordítás	10.239
Személyi jellegű ráfordítás	27.295
Értékcsökkenés	180
Egyéb ráfordítás	2
Pénzügyi műveletek ráfordításai	833

Közhasznú tevékenység ráfordításai összesen: 38.549

Tárgyévi közhasznú eredmény: -21.939

A közhasznú tevékenység bevétele az előző évhez viszonyítva 9.309 eFt-tal csökkent. Ezen belül az Országos mikrohitelből származó bevételünk 1.084 eFt-al csökkent, amely abból adódik, hogy OMA forrásból nem volt folyósítás. A Helyi Mikrohitel bevételünk nőtt 392 eFt-al, mely a folyósításokból adódik.

A GOP4 mikrohitelből képződött bevételünk is csökkent 3.313 eFt-tal, ebből a forrásból sincs folyósítás, a hitelek folyamatosan kifutnak, a késedelmes, vagy elmaradó, esetleg futamidő lejáratára előtti törlesztések szintén bevétel kiesést okoznak.

Bankkamat bevételünk is csökkent 523 eFt-tal, a bankkamatok drasztikus esésével.

Az egyéb bevételek szintén csökkentek, 145 eFt-al. Értékvesztés visszairás nem történt.

A közhasznú tevékenység ráfordításai az előző évhez viszonyítva összesen 936 eFt-tal nőtt. Ebből az anyagjellegű ráfordítás 115 eFt-tal, az egyéb ráfordítás 4.635 eFt-al, a pénzügyi műveletek ráfordításai 244 eFt-tal csökkentek. A személyi jellegű ráfordítás nőtt 5.850 eFt-tal és az értékcsökkenés 80 eFt-al. Rendkívüli ráfordítás nem történt.

3.) Cash flow-kimutatás (eFt-ban)

I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás

1. Adózás előtti eredmény	-21.939
2. Elszámolt amortizáció	+180
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0
6. Szállítói kötelezettség változása	+226
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	+122.059
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	+172
9. Vevőkövetelés változása	0
10. Forgóeszköz változás	0
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	+165
I. összesen:	+100.863

II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz változás

14. Befektetett eszközök beszerzése	-6.078
II. összesen:	-6.078

III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz változás	
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök törlesztése	+98.121
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök	-35.300
27. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása	-179.500
III. összesen:	-116.679
I.-III. összesen	-21.894
IV. Pénzeszközök változása	-21.894

III.) TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

Az Alapítvány a tárgy évben 3 főt főfoglalkozásban, 1 főt részfoglalkozásban foglalkoztatott szellemi munkakörben.

Béreköltségre 21.335 eFt, egyéb személyi jellegű költségekre 337 eFt került kifizetésre, a járulékfizetési kötelezettség 5.623 eFt volt.

Az Alapítvány tisztségviselői, a felügyelő bizottság tagjai juttatásban nem részesültek, részükre hitel, kölcsön, előleg nem került folyósításra.

Alapítványunknál a könyvvizsgálat kötelező, a könyvvizsgáló az Udvardy Audit Könyvvizsgáló Számviteli szolgáltató Kft, Matolcsiné Udvardy Márta (tagszáma:005203). A könyvvizsgáló a könyvvizsgálaton felül egyéb szolgáltatásért nem számított fel díjat.



Az Alapítvány Tapolca Város Önkormányzata által 1.500 eFt céltámogatásban részesült, melyet a Tapolca Térségi Vállalkozási Iroda működésére fordítottunk.

Az Alapítvány tevékenységéből adódóan a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, környezetvédelemmel kapcsolatosan költséget nem számolt el.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 100 eFt törzsbetéttel egyik tulajdonosa a Veszprémi Regionális Innovációs Centrum Nonprofit Kft.-nek.

Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolója, közhasznúsági- és kiegészítő melléklete a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (8200 Veszprém, Komakút tér 3.) székhelyén és honlapján megtekinthető.

Készült: Veszprém, 2017. május 2.

Szekfü Tibor

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
képviselője

