SOMOGY MEGYEI KÖZGYŰLÉS
ELNÖKE

7400 KAPOSVÁR, Vármegyeháza, Fő utca 10.
tel.: 82/898-246
e-mail: biro.norbert@som-onkorm.hu

Ügyiratszám: SMÖ/251-3.../2017.

BESZÁMOLÓ

a Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány előző évi működéséről, vagyoni helyzetéről és gazdálkodásának legfontosabb adatairól

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány /a továbbiakban: Alapítvány/ alapító okirata 6./ Alapítvány működése elnevezésű, a kuratórium kizárólagos jogkörét meghatározó részének g. pontja kimondja, hogy a kuratórium minden év május 31. napjáig köteles az alapítói jogok gyakorlójának írásban beszámolni az Alapítvány előző évi működéséről, vagyoni helyzetének és gazdálkodásának legfontosabb adatairól.

A kuratórium 2/2017.(V.10.) számú határozatával fogadta el az Alapítvány 2016. évi beszámolóját 2.080.435 e Ft mérleg főösszeggel, -24.204 e Ft adózás előtti eredménnyel, és - 24.204 e Ft mérleg szerinti eredménnyel /veszteséggel/.

A 2016 évi beszámolót, a könyvvizsgálói jelentést és a szöveges értékelést az előterjesztés mellékletei tartalmazzák.

Kérem, hogy a Közgyűlés fogadja el a Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány előző évi működéséről, vagyoni helyzetéről és gazdálkodásának legfontosabb adatairól szóló beszámolót.

Határozati javaslat:

A Somogy Megyei Közgyűlés elfogadja a Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány előző évi működéséről, vagyoni helyzetéről és gazdálkodásának legfontosabb adatairól szóló beszámolót.

Felelős: Biró Norbert, a közgyűlés elnöke
Dr. Sárhegyi Judit megyei jegyző /a kuratórium értesítéséért/
Határidő: értelem szerint

Kaposvár, 2017. május 30.

Biró Norbert

A beszámolót készítette
a kuratórium tájékoztatása alapján:

Balogháné Molnár Ida
területfejlesztési irodavezető

A beszámolót jóváhagyta:

Dr. Sárhegyi Judit
megyei jegyző

2016. ÉVI BESZÁMOLÓ

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány 2016. évi beszámolója, kiegészítő melléklete és közhasznúsági jelentése

A beszámoló tartalma:

1. Számviteli beszámoló: Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és kiegészítő melléklete
2. A költségvetési támogatások felhasználása
3. A cél szerinti juttatások kimutatása
4. A kapott támogatásokról szóló kimutatás
5. A vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások értéke és összege
6. Közhasznúsági beszámoló

Kaposvár, 2017. április 28.

Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány
7400 Kaposvár, Ond vezér u. 1.
7.

Bíró Norbert
kuratórium elnöke

1. 1-2 A Közalapítvány mérlege és eredménykimutatása

2015. december 31

adatok e Ft-ban

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	e	d	e
A.	*Befektetett eszközök*	*2 019 805*		*1 729 403*
I.	Immateriális javak			
II.	Tárgyi eszközök	3 822		29 886
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	2 015 983		1 699 517
B.	*Forgóeszközök*	*413 093*		*345 006*
I.	Készletek	46 670		18 649
II.	Követelések	212 203		219 745
III.	Értékpapírok	0		0
IV.	Pénzeszközök	154 220		106 612
C.	*Aktív időbeli elhatárolások*	*17 466*		*6 026*
Eszközök összesen		**2 450 364**		**2 080 435**
D.	*Saját tőke*	*304 029*		*279 825*
I.	Induló tőke	46 923		46 923
II.	Tőkeváltozás	14 866		- 8 194
III.	Lekötött tartalék	0		0
IV.	Értékelési tartalék	265 300		265 300
V.	Tárgyévi eredmény alaptev-ből	-23 060		- 24 204
VI.	Tárgyévi eredmény vállal. tev-ből	0		0
E.	*Céltartalékok*			
F.	*Kötelezettségek*	*2 140 908*		*1 791 294*
I.	Hátrasorolt kötelezettségek			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 918 284		1 618 884
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	222 624		172 410
G.	*Passzív időbeli elhatárolások*	*5 427*		*9 316*
Források összesen		**2 450 364**		**2 080 435**

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

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	92 992		76 388				92 992		76 388
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	31 202		13 959				31 202		13 959
- tagdj, alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	13 907		7 454				13 907		7 454
4. Pénzügyi műveletek bevételei	728		122				728		122
5. Rendkívüli bevételek									
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	**124 922**		**90 469**				**124 922**		**90 469**
Ebből: közhasznú tevékenység bevételei									
6. Anyagjellegű ráfordítások	61 740		34 920				61 740		34 920
7. Személyi jellegű ráfordítások	74 441		68 896				74 441		68 896
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
8. Értékcsökkenési leírás	3 121		6 702				3 121		6 702
9. Egyéb ráfordítások	8 318		4 023				8 318		4 023
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai	362		132				362		132
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	147 982		114 673				147 982		114 673
Ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai									
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-23 060		-24 204				-23 060		-24 204
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény	-23 060		-24 204				-23 060		-24 204

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

adatok ezer forintban

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyes bítése	tárgyév	előző év	előző év helyes bítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbít ése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	500						500		
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	13 907		7 454				13 907		7 454
D. Normatív támogatás									
E. Az SZJA meghat. Részének adózó rendelkezése szerint kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

1.3 Az Alapítvány bemutatása

A Somogy Megyei Vállalkozói Központot a Somogy Megyei Önkormányzat Közgyűlése alapította, 1991. április 30-ától végzi tevékenységét alapítványi formában. A bírósági nyilvántartásba vétele 1991. május 8.-án történt Pk20.529/1991 számú határozattal.

Az alapítványi tevékenység célja: Somogy megye térségi gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, mikro,- kis- és középvállalkozások megalakulásának, működésének és fejlesztésének segítése.

Az Alapítvány 1998. szeptember 29.-től közalapítványként. Az Alapítvány 1998. november 10-ével került bírósági nyilvántartásba. A jogállása ettől az időponttól, közhasznú szervezet volt, melyet 2014-től már nem újított meg. Alapcéljai mellett vállalkozási tevékenység végzésére is jogosult. Az Alapítvány a Magyar Kisvállalkozás-fejlesztő Konzorcium tagjaként önállóan végzi munkáját hazai és Uniós pályázati források, önkormányzati támogatások megszerzésével és vállalkozási tevékenység folytatásával.

Alapítványi tevékenység: Somogy megye térségi méretű gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, megvalósítása a mikro,- kis- és középvállalkozások alapításának, működésének és fejlesztésének segítésén keresztül. Ugyancsak alaptevékenység az oktatás, a tanácsadás, a pályázatkezelés és a hazai valamint Uniós forrásokból biztosított vállalkozásfejlesztési programok megvalósítása, tanulmányok, elemzések készítése, amelyek célja a vállalkozások működésének elősegítése.

Az alapítói célok megvalósításában továbbra is meghatározó szerepet tölt be a mikrohitel kezelése. Sajnos új források kihelyezésére most nincs mód a 2014-2020-as Uniós pályázati kiírások változása miatt, melyben a Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány, mint közreműködő szervezet nem kapott lehetőséget.
Az Alapítvány domináns tevékenysége jelenleg a hitel kezelési tevékenység, amely ugyan segíti a vállalkozás fejlesztő, működést elősegítő alaptevékenység megvalósítását, de már egyre kevésbé biztosítja az Alapítvány működésének stabilitását. A fenti tevékenységen túl, közvetett formában is a vállalkozások működésének elősegítése a célja az Alapítványnak. A közvetett formában történő

segítségnyújtás területei:

- az európai uniós projektek elnyerésével és megvalósításával elérhető fejlődés,
- ismeretek megszerzésének lehetősége,
- működéssel, gazdálkodással kapcsolatos konkrét probléma megoldásában történő tanácsadás
- partnerkapcsolatok kialakítása, szakmai konferenciákon, tanulmányutakon, műhelymunkákon történő részvétel.

1.4 Számviteli politika főbb vonásai

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény, a 224/2000. (XII. 19) Kormányrendelet, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján egyszerűsített mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet készít.

1.5 A könyvvezetés módja

Az Alapítvány kettős könyvvitel vezetését alkalmazza.

1.6 Az Alapítvány függőségi helyzete

A számviteli törvény szerint az Alapítvány anyavállalatnak minősül, mert tulajdonosként meghatározó mértékű befolyásolással - 100%-os tulajdoni részesedéssel - rendelkezik a SOMOGY-FLANDRIA Inkubátorház és Vállalkozásszervező Kft-ben. Az Alapítvány Konszolidált beszámoló készítésre ennek ellenére nem kötelezett, mert a vonatkozó mutatók nem haladják meg a számviteli törvényben foglalt értékeket.[1]

[1] Számviteli törvény 117. § (1) Az anyavállalatnak nem kell az üzleti évről összevont (konszolidált) éves beszámolót készítenie, ha az üzleti évet megelőző két - egymást követő - üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő három mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:
a) a mérlegfőösszeg 5400 millió forintot,
b) az éves nettó árbevétel 8000 millió forintot,
c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 250 főt.

1.7 Mérlegkészítés időpontja

Az Alapítvány évközi mérleget nem készít, az éves mérleg elkészítésének időpontja: a tárgyévet követő év január 31-e, melynek alapján a beszámoló elkészítése megtörtént. A korai zárás oka, hogy a mikrohitel tevékenységből keletkező áthúzódó bevételek értékelése valós adatokon történhessen meg.

1.8 A kettős könyvviteli rendszer jellemzése

Az elszámolási rend elvi alapjának meghatározása:
Az Alapítvány elsődleges költségnem, másodlagos költségviselő-költséghely elszámolást alkalmaz, célját tekintve mind alapcél szerinti alapítványi és vállalkozási tevékenység folytatására törekszik. 2016-ban a vállalkozási tevékenység teljes mértékben háttérbe szorult.

A számviteli elszámolás során az 5-ös számlaosztályban költségnemenként történik a költségek elszámolása. A másodlagos költségelszámolás során (ami a 6. számlaosztály vezetésével valósul meg) az egyes projektek költségeinek elkülönítése történik egymástól és az általános működés költségeitől.

1.9 A könyvelési munka bázisa

Az Alapítvány számviteli nyilvántartásainak a vezetése 2004-től a munkaszervezeten belül történik a Győri székhelyű Kontakt Plus KFT által kidolgozott ügyviteli szoftverrel, mely minden évben az adó és a számviteli szabályoknak megfelelően frissítésre kerül. A beszámoló elkészítését Baloghné György Edit okl. könyvvizsgáló (nyilvántartási szám: 006127), a Közalapítvány beszámolójának könyvvizsgálatát Hajdu Gyula okleveles könyvvizsgáló végezte, nyilvántartási szám 001441.

1.10 Az értékvesztés esetei

A közalapítvány vagyonát képező eszközöket az értékelési szabályzatban rögzített módon tartja nyilván, és a törvényi előírásoknak megfelelően, a szabályzatban meghatározottak szerint értékvesztést számol el.

Az Alapítvány könyvvezetésében a mikrohitelezési tevékenységgel kapcsolatban merül fel rendszeresen értékvesztés elszámolásának szükségessége. Az elszámolás alapvetően a számviteli törvény rendelkezésein alapul, de a képzendő mérték és módszer tekintetében az MFB – mint az MV Zrt. jogutódja – által a hitelközvetítői szerződésben foglaltak az irányadók.

1.11 Amortizációs politika

A z Alapítvány valamennyi eszköz csoportjánál az időarányos leírási módot választotta.

Az Alapítvány él a 100 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök használatba vételkori, egy összegben történő értékcsökkenési leírás elszámolás lehetőségével valamennyi tárgyi eszköz csoportnál. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meghaladó tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolására év végén, egy összegben kerül sor.

1.12 Mérleghez kapcsolódó információk

Eszközök:

Befektetett eszközök

A befektetett eszközök állományának alakulása:

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
A.	*Befektetett eszközök*	*2 019 805*		*1 729 403*
I.	Immateriális javak	0		0
II.	Tárgyi eszközök	3 822		29 886
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	1 750 683		1 699 517
IV.	Befektetett eszközök értékhelyesbítése	265 300		265 300

a.) A befektetett eszközök állománya a 2015. évi mérleg szerinti értékhez képest összességében 290 402 e Ft csökkenést mutat. A csökkenést a 2016. év során a mikrohitel kihelyezések csökkenése, valamint az ügyfelek által történt előtörlesztések okozták. Míg 2015-ben 164.000 e Ft értékű hitelkihelyezés történt, addig 2016-ben már csak 3.000 e Ft értékű. Ezzel szemben 2015-ben 64.830 e Ft mikrohitel fizettek

vissza az ügyfelek lejárat előtt, addig 2016-ban további 62.838 e Ft értékű visszafizetés történt.

b.) Tárgyi eszköz beszerzésre 2016. év során 4.882 e Ft összértékben került sor, ebből 100 e Ft egyedi beszerzési értéket meghaladó nem volt. A Tour-Pack program során az ÁFA visszaigénylés miatt a NAV határozat alapján a 100 db 4.525 e Ft összértékű elkészített marketing filmet kellett igénybevett szolgáltatásból tárgyi eszköznek átminősíteni. Egyedi értéke nem érte el a 100 e Ft-ot, így egyösszegben év végén értékcsökkenésként elszámoltuk.

A tárgyi eszközként kimutatott érték tartalmazza a követeléskezelés érdekében megvásárolt 2016-ban hasznosított eredetileg készletként nyilvántartott Marcali és Vámosszabadi ingatlan értékét. Ezekre az eszközökre értékcsökkenést nem számoltunk el, mivel a nyilvántartási érték megfelel a piaci értéknek.

c.) A befektetett pénzügyi eszközök között a Közalapítvány a Somogy-Flandria Kft-ben lévő részesedés (44.000 e Ft), a DDRIÜ Kft-ben lévő részesedés (333 e Ft), valamint a mikrohitel követelés egy részét mutatja ki.

A 2016. év során a követelésként kimutatott kihelyezett mikrohitel állomány megbontásra került rövid lejáratú és hosszú lejáratú követelésre. Ennek módszere a hitelállományt kezelő Credinfo rendszerből nyerhető információn alapszik, mely alapján kimutatható az elkövetkezendő 1 év – 2017. naptári év – várható tőke törlesztése. Ezen összeg került hitelfajtánként a rövid lejáratú követelések közé, míg a teljes állomány és a rövid lejáratú követelés különbözete hosszú lejáratú, azaz befektetett pénzügyi eszközként került elszámolásra és kimutatásra.

A főkönyvi érték a Credinfo analitikus rendszerrel alátámasztott tőkekövetelés értékét mutatja.

A befektetett követelések értékét csökkenti – és egyben a keletkező eredményt is negatívan befolyásolja - a mikrohitel követelések értékvesztéseként kimutatott 69.449 e Ft, amely 2016-ban az MFB Zrt felé történő helytállási kötelezettség újraértelmezése miatt tovább nem nőtt. Sajnos a fennálló mikrohitel állomány a kihelyezés megszűnte és az előtörlesztések miatt egyre kockázatosabb. A megképzett értékvesztés nem a fennálló tőke tartozások alapján került

megállapításra, hanem a közvetítői szerződésből levezethető nem következetes, egymásnak ellentmondó szabályozások miatt maradt a 2015-ös szinten. Ezen túl a kihelyezett hitelek után ténylegesen az ügyfelek által megfizetett kamatok is egyre csökkenő volument mutatnak. Amennyiben a fennálló követelés állomány befolyásának valószínűsége 100 %-os lenne, az elszámolt értékvesztés – 69.449 e Ft – eredménynövelő tényezőként a 2012-2016-ös éveket pozitívan befolyásolta volna.

A 2016. évi 1 db kihelyezett hitelnek a helyi alap volt a forrása.

d.) A Közalapítvány 100 %-os tulajdonában lévő Kft. értékbecslés alapján a saját tőke/jegyzett tőke aránya meghaladja a 6-szoros értéket. A Közalapítvány a befektetés értékét a jegyzett tőke értékéhez képest felemelte, az óvatosság elvét szem előtt tartva 5,5 szeres értékre a lehetséges 6-szoros értékhez képest, így 200.000 e Ft befektetett eszközök értékhelyesbítéseként tart nyílván.

A Közalapítvány tulajdonában lévő – Kaposvár, Ond vezér u. 1 – alatti telek értékét értékbecslés támasztja alá, 65.300 e Ft értékben szerepel a könyvekben.

Forgóeszközök

A forgóeszközök állományának alakulása:

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
B.	*Forgóeszközök*	*413 093*		*345 006*
I.	Készletek	46 670		18 649
II.	Követelések	212 203		219745
III.	Értékpapírok	0		0
IV.	Pénzeszközök	154 220		106 612

Készletek

A Közalapítvány a készletek között a végrehajtás, vagy felszámolás során megvett ingatlanok beszerzési értékét mutatja ki, melynek nyilvántartása – a beszerzés célja szerint – áruként történik.

2016 év végén a tárgyi eszköznek átsorolt két ingatlanon felül 7 db ingatlan volt az Alapítvány birtokában 18.649 e Ft összértéken. 2016. év során 2 db ingatlan értékesítésére került sor, melyek alapján a beszerzési értéket meghaladó eladási árat sikerült elérni.

Követelések

A követelés állomány a beszámolási időszak végén 7.542 e Ft-os növekedést mutat. Ennek fő oka 2016. év során a követelések közé átsorolt Primatum Alap – Hungary Tunaround Fund – elnevezésű zárt forgalmazású, nyíltvégű befektetési alapban kezelt (50.000 eFt), melynél a visszafizetést kezdeményeztük az eladási opció alapján a Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítványnál. Sajnos a pénzügyi rendezésre a mérleg készítéséig nem került sor.

Értékpapírok

Forgatási célú értékpapírral az Alapítvány nem rendelkezik.

Pénzeszközök

A pénzeszközök soron kimutatott 106.612 e Ft záró érték a működési bankszámlák (forint és deviza) egyenlegét, a központi házi-pénztár záró állományát (forint és deviza), a projektekhez nyitott bankszámlák állományát (deviza), valamint a mikrohitelezési tevékenységhez fenntartott tőke és törlesztési, valamint technikai számlák egyenlegét mutatja.

Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolásként 6.026 e Ft került kimutatásra. A mérlegben kimutatott tétel magában foglalja a bevételek aktív időbeli elhatárolását 5.423 e Ft értékben, valamint a költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolását 603 e Ft értékben. A bevételek aktív időbeli elhatárolásában szerepel mikrohitelezési tevékenységre tekintettel december hónapra várt kamat és késedelmi kamat bevétel, az OMA elmaradt április, május és decemberi jutalék értéke.

A költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolásainak összegében azok a tételek

jelennek meg, melyek 2016-ban merültek fel, de a 2017-es évet terhelik az összemérés elve alapján. (biztosítások, előfizetések áthúzódó értéke)

Források

Saját tőke

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
D.	*Saját tőke*	*304 029*		*279 825*
I.	Induló tőke	46 923		46 923
II.	Tőkeváltozás	14 66		-8 194
III.	Lekötött tartalék	0		0
IV.	Értékelési tartalék	265 300		265 300
V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-23 060		-24 204
VI.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			

Induló tőke

Az induló tőke az alapító okiratban rendelkezésre bocsátott vagyoni és pénzeszközök valamint a támogatások együttes összege, értéke 2016-ban nem változott.

Tőkeváltozás

A tőkeváltozás kedvezőtlen módosítását a 2015. évi negatív eredmény elszámolása 23.060 e Ft okozta.

Értékelési tartalék

Az Alapítvány a térítésmentesen kapott telek értékét aktualizált értékbecsléssel állapította meg és 65.300 e Ft értéken tartja nyilván. Az Alapítvány tulajdonában lévő Kft – mint befektetés – a készített értékbecslés alapján a Kft saját tőke/jegyzett tőke aránya meghaladja a 6-szoros értéket. Az értékbecslés alapján az Alapítvány a befektetés értékét felemelte már 2012-ben, melyen nem változtatott, így a 44.000 Ft-os jegyzett tőkén felül továbbra is 200.000 e Ft befektetett eszközök értékhelyesbítéseként tart

nyílván.

Lekötött és céltartalék

Az Alapítvány mérlegében nem került kimutatásra sem lekötött, sem céltartalék.

Tárgyévi eredmény

A közalapítvány 2016. évi eredménye 24.204e Ft volt veszteség, amelyből az alapítványi tevékenység eredménye, 24.204 e Ft veszteség, a vállalkozási tevékenységből nem keletkezett sem bevétel, sem eredmény.
A vállalkozási tevékenység árbevétele 0,- ezer Ft volt, mely nem haladta meg az összes bevétel 10%-át, így társasági adófizetési kötelezettség nem keletkezett.

A tárgyévi jelentős veszteség több okra vezethető vissza:

- az Alapítvány bevétele 34.453 e Ft-tal, 27,6 %-kal csökkent
- ezzel párhuzamosan 33.309 e Ft-tal csökkent az összes kiadás is, így az eredményességet javította ugyan, de a bevétel-kiadás csökkenés így is 1.144 e Ft-tal rontotta a 2016. évi eredményt.
- 2016. évben csupán egy projekt pénzügyi zárására került sor, melyre még 2012-ben pályázott az Alapítvány. Az Uniós pályázati lehetőségek átalakulása és több okra visszavezethető időbeli csúszása nem tette lehetővé, hogy az Alapítvány projektek megvalósítása során 2016-ban jelentős bevételre tegyen szert, melyre reményeink szerint 2017-ben már sor fog kerülni
-

Kötelezettségek

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
F.	*Kötelezettségek*	*2 140 908*		*1 791 294*
I.	Hátrasorolt kötelezettségek			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 918 284		1 618 884
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	222 624		172 410

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségként került kimutatásra a Mikrohitel kötelezettségek közül a várható 2017. évi tőke törlesztések értéke (UMMP esetében a tőketörlesztés 90 %-a) kivételével a fennálló Mikrohitel kötelezettség (1.788.225 e Ft). Ezen felül itt kerül kimutatásra az óvadékként elhelyezett betét 2017 után esedékes összege (6.258 e Ft).

A rövidlejáratú kötelezettségek

Az áruszállításból, szolgáltatásból eredő kötelezettség 668 e Ft, lejárt szállító állomány nincs. A Mikrohitel kötelezettségek a 2016. év során történő törlesztéseket alapul véve várhatóan 167.562 e Ft-ot fognak jelenteni. Az óvadék számlával kapcsolatos visszafizetési kötelezettség 1.110 e Ft-ot fog 2017-ban jelenteni. A költségvetési kapcsolatok januárban esedékes és teljesített befizetései 2.899 e Ft-ot jelentettek.

Passzív időbeli elhatárolás

A 2016. évet érintő passzív időbeli elhatárolás összege 9.316 e Ft, mely magában foglalja költségek és ráfordítások 7.267 e Ft-os összegét, a bevételek 1.000 e Ft-os összegét, valamint a halasztott bevétel passzív időbeli elhatárolásának 1.049 e Ft-os összegét.

A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása tartalmazza azokat a költségeket, melyek csak 2017-ben kerültek kiszámlázásra az Alapítvány felé, de a felmerült költségek még 2016-os évet terhelik.

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolások tartalmi elemei a projektek keretében megvalósított eszközbeszerzésekre vonatkozó támogatástartalom elhatárolt része. Ezen összeg visszavezetése a későbbi éveket terheli mégpedig az elszámolt értékcsökkenés pályázati támogatás tartalomnak megfelelő arányában.

2. A költségvetési támogatások felhasználása

Az Alapítvány 2016. évben költségvetési támogatásban nem részesült

A létszámhelyzet

A Közalapítvány teljes létszáma 2016 év végén 10 fő volt. Márciusban és júliusban 1-1 fő munkavállaló munkaviszonya szűnt meg.

3. Kimutatás a 2016. évi cél szerinti juttatásokról

Az Alapítvány a Somogy Megyei Önkormányzattól támogatásban nem részesült.

4. Kimutatás az egyéb szervektől, kapott támogatásokról

Az Alapítvány támogatásban nem részesült

5. A vezető tisztségviselők juttatása

A közalapítvány kezelő szerve a kuratórium, felügyeletét a felügyelő szervezet látja el, amelynek elnöke ill. tagjai 2016-ban díjazásban nem részesültek.

2016-ban Keresztes Péter főigazgató 8.967 e Ft juttatásban részesült.

6. Közhasznú tevékenységi beszámoló

Az Alapítvány alapító okirata értelmében alapcél szerinti tevékenységet folytat az oktatás, az ismeretterjesztés tanácsadás és a vállalkozások segítése területén.

A mikro-hitelezési tevékenység keretében 2016 évben a Helyi mikrohitel alap működtetése folytatódott.

2016. évben az alapcél szerinti tevékenység keretében az alábbi programok kerültek megvalósításra:

I. Tour-Pack program megvalósítása Dél-Somogy, Virovitica-Podravina, illetve Koprivnica-Krizevacka megyékben

A projekt fő tevékenysége:

- Adatbázis készítése Dél-Somogy, Virovitica-Podravina, illetve Koprivnica-Krizevacka megye turisztikai szolgáltatóiról, szolgáltatásairól (nyitva tartás, beszélt idegen nyelvek, kapcsolódó programok, stb.)
- A fenti adatbázissal közös turisztikai honlap létrehozása a régió turisztikai kínálatáról. (szöveges információk, fotók, filmek, programajánlatok, utazási tippek)
- Mobil applikáció a honlaphoz, közvetlen csatlakozási lehetőség az információs bázishoz
- Határon átnyúló programcsomagok összeállítása

Projekt időtartama: 2015. március 01. - 2016. február 29.

Számszerűsített eredmények:

- működőképes és kereshető aktualizált honlap
- programcsomagok határon belül és átnyúlóan
- tájékoztató kisfilmek, film spotok a pályázaton nyertes szolgáltatókról
- regisztrált szolgáltatók mindhárom térségben

Várt hatások: A térség természeti adottságait, kulturális, történelmi és etnikai értékeit ötvöző, fenntartható és komplex turisztikai kínálattal rendelkező, egységes arculatú turisztikai desztináció létrejötte a Dráva menti régióban.

Projekt időszak teljes költségvetése	180.233,35 EUR
Projetk összes támogatása:	161.858,32 EUR
SMVKA projektrész teljes költségvetése:	63.811,28 EUR
SMVKA projektrész támogatása:	60.620,72 EUR
2016. év során elért bevétel:	22.134,22 EUR

II. 2015 előtt lezárt programok áthúzódó hatása

A projekt elnevezése: 4S4F, Leader,

2015. év során elért bevétel: (halasztott bevétel) 358 e Ft

Hajdu Gyula Egyéni vállalkozás keretében működő kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441; Költségvetési minősítés száma: KM001541; Pénzügyi minősítés száma: E-001441/02.
7439 Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.; Tel: 82/490-110; Fax: 82/589-064; e-mail: hajdu.gyula@kapos-net.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a

Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány
(7400 Kaposvár, Ond vezér utca 1.)
2016. évi egyszerűsített éves beszámolójának
felülvizsgálatáról és könyvvizsgálói hitelesítéséről

Készült: az Alapítvány kuratóriuma számára

Készítette: Hajdu Gyula
Kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441.

Hajdu Gyula Egyéni vállalkozás keretében működő kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441; Költségvetési minősítés száma: KM001541; Pénzügyi minősítés száma: E-001441/02.
7439 Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.; Tel: 82/490-110; Fax: 82/589-064; e-mail: hajdu.gyula@kapos-net.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a

Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány
(7400 Kaposvár, Ond vezér utca 1.)

2016. évi éves beszámolójának
felülvizsgálatáról és könyvvizsgálói hitelesítéséről

az Alapítvány kuratóriumának

Vélemény

Elvégeztem a **Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány (7400 Kaposvár, Ond vezér utca 1.; Adószáma: 19194495-2-14; Nyilvántartási száma: Pk.20.529/1991.)** (a továbbiakban: „az Alapítvány") 2016. évi egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.080.435 e Ft, az adózott eredmény alaptevékenységből 24.204 e Ft veszteség, az adózott eredmény a vállalkozási tevékenységből 0 e Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.
Véleményem szerint a mellékelt egyszerűsített éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Alapítvány 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény").

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem *„A könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége"* szakasza tartalmazza.
Az egyszerűsített éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelve, függetlenek vagyok a Alapítványtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettem egyéb etikai felelősségeimnek is.
Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Hajdu Gyula Egyéni vállalkozás keretében működő kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441; Költségvetési minősítés száma: KM001541; Pénzügyi minősítés száma: E-001441/02.
7439 Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.; Tel: 82/490-110; Fax: 82/589-064; e-mail: hajdu.gyula@kapos-net.hu

Egyéb információk: A közhasznúsági jelentés

Az egyéb információk a **Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány** 2016. évi közhasznúsági jelentéséből állnak. A vezetés felelős a közhasznúsági jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésem „Vélemény" szakaszában az egyszerűsített éves beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik a közhasznúsági jelentésre.
Az egyszerűsített éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem a közhasznúsági jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a közhasznúsági jelentés lényegesen ellentmond-e az egyszerűsített éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A közhasznúsági jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján az én felelősségem továbbá a közhasznúsági jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy a közhasznúsági jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

E felelősségem teljesítése során a közhasznúsági jelentéssel kapcsolatos véleményem kialakításánál az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény, mint a közhasznúsági jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettem figyelembe.

Véleményem szerint a **Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány** 2016. évi közhasznúsági jelentése összhangban van a **Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány** 2016. évi éves beszámolójával és a közhasznúsági jelentés a számviteli törvény, valamint az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény előírásaival összhangban készült.
A fentieken túl a Alapítványról és annak környezetéről megszerzett ismereteim alapján jelentést kell tennem arról, hogy a tudomásomra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a közhasznúsági jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valóm.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

Hajdu Gyula Egyéni vállalkozás keretében működő kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441; Költségvetési minősítés száma: KM001541; Pénzügyi minősítés száma: E-001441/02.
7439 Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.; Tel: 82/490-110; Fax: 82/589-064; e-mail: hajdu.gyula@kapos-net.hu

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapítványnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyszerűsített éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni az Alapítványt vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.
Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alapítvány pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyszerűsített éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.
Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazok, és szakmai szkepticizmust tartok fenn a könyvvizsgálat egésze során.
Emellett:

- Azonosítom és felbecsülöm az egyszerűsített éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítok ki és hajtok végre, valamint véleményem megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzek. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Alapítvány belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

Hajdu Gyula Egyéni vállalkozás keretében működő kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441; Költségvetési minősítés száma: KM001541; Pénzügyi minősítés száma: E-001441/02.
7439 Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.; Tel: 82/490-110; Fax: 82/589-064; e-mail: hajdu.gyula@kapos-net.hu

- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alapítvány vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az egyszerűsített éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet). Következtetéseim a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alapítvány nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az egyszerűsített éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az egyszerűsített éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikálom az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapítvány által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam esetleg azonosított jelentős hiányosságait is.

Bodrog, 2017. május 4.

HAJDU GYULA
Bejegyzett könyvvizsgáló
Eng.szám: 001441
Bodrog, Kossuth u. 114

Hajdu Gyula
kamarai tag könyvvizsgáló
Engedély száma: 001441
Bodrog, Kossuth Lajos utca 114.

Az SMVKA 2016-17. évi üzleti összefoglalója
Készítette: Keresztes Péter
főigazgató
Utolsó frissítés: 2017.05.30.

I. Helyzetértékelés:

A Közalapítvány létszáma 2016. május 30-án 10 fő.
A Közalapítvány 2016. évi mérleg szerinti eredménye – 24.204 mFt.
Működési költség 2016-ban 114 mFt, amely 23%-kal alacsonyabb az előző évinél. A jövőben a létszám függvényében 100-135 mFt/év. Az alacsonyabb érték a jelenleg ismert projektek, a magasabb érték a függő státuszú projektek elnyerése, létszámnövelés esetén igaz.
A tevékenység-bővítések egy része új munkatársak bevonását feltételezi. Az alábbi tevékenységek számviteli szempontból önálló profitcentrumként kezelendőek, illetve egy részük vállalkozási tevékenységként végezhető. Ennek ellenére a Közalapítvány üzleti tervében szerepel, mert mindegyik tevékenység alapvetően az SMVKA jelenlegi személyi állományára és tudásbázisára épül.
Alapítványunk megnevezése az Alapító döntése alapján 2016-ban „Somogy Megyei Vállalkozói Központ *Alapítvány*"-ra módosult, de a megnevezéssel egyidejűleg nem változott meg az Alapítvány GFO kódja (egyben „Közalapítvány" státusza), ami így nem tette lehetővé, hogy a változás elérje eredeti célját. Ez Közalapítványunk részvételét tette volna lehetővé azon pályázatokon, amelyek az 561 GFO kódú szervezeteket nem említik a lehetséges pályázók között.

A mikrohitelekből származó tervezett kamat- és díjbevétel az állomány végtörlesztési mértékének függvényében **65 mFt/év 2017-ben. (2016-ban 76,4 m Ft)**

Az SMVKA az elmúlt években tevékenységeit két bevételi forrásból finanszírozta:

- A 2007-13-as forráskeret terhére mikrohiteleket folyósított mikro- és kisvállalkozások részére. A felépített hitelállomány kamat és díjbevételt termelt, ami fedezte a működési költségek nagyobbik részét, de egyben potenciális veszteségforrást is termelt a nem megtérülő hitelek miatt.
- EU-s projekteket valósított meg, amelyek végső kedvezményezettjei vállalkozások voltak. A pályázati úton elnyert forrásokból részben finanszírozható volt egyes munkatársak bére, továbbá eszközök beszerzése is.

Mindkét fenti bevételi forrás leépült a 2007-13-as pályázati időszak lezárultával.

A mikrohitelek 2014-20-as változatainak (GINOP-8 pénzügyi eszközök) közvetítőit közbeszerzés keretében választotta ki az Irányító Hatóság. A kiírás feltételei alapján a vállalkozásfejlesztési alapítványok közvetlenül nem tudnak részt venni a programban.

A Közalapítvány az utolsó pályázatát 2012-ben nyerte el, azt követően 2017-ig *mindössze 1 mFt-ot sikerült pályázaton elnyerni, egy rendezvény lebonyolítására*. Azóta megnyílt pályázati lehetőségeket teljes körűen kielemezzük, minden lehetséges felhívásra pályázunk.

II. Aktivitások:

1. Mikrohitelezés

A fent említett okok miatt a refinanszírozott hitelezés lehetősége számunkra megszűnt. Az MVA-val fennálló egyeztetéseink lezárultáig az OMA források közvetítésére nincs lehetőségünk. Ennek néhány hónapon belül várható a feloldása. A Kuratórium 2016.03.20-i döntése értelmében az MVA Országos Mikrohitel Alapjából 1999-ben Közalapítványunk részére átadott Helyi Mikrohitel Alapot számviteli nyilvántartásunkban a saját forrásaink özött tartjuk nyilván. A Helyi mikrohitel alapból kínált hiteleinkre csekély az érdeklődés, a rendkívül alacsony jegybanki alapkamat miatt a kereskedelmi bankok kínálatával érdemben nem lehet versenyezni, marketing eszközeink szerények, a banki hitelezésből kiszoruló vállalkozások pedig jellemzően túl magas kockázatot hordoznak, vagy nem rendelkeznek fedezettel.

A **behajtási terület** továbbra is jelentős ráfordításokat generál. 2 fő teljes személyi ráfordítása, végrehajtási díjak, szemlék és eljárásokban való részvétel költségei, továbbá esetenként a fedezetek kényszerű megvásárlása jelent költséget. (behajtási ktg 2016-ban 12,2 MFt) A jelentős állománycsökkenés mellett a minőségi mutató is szükségszerűen romlik.
A Közalapítvány teljes kint lévő hitelállománya 2017 április 30-án 1.492 mFt.
Ebből D kategóriás 69 mFt és E kategóriás 396 mFt, amiből a tényleges visszafizetésre nem kerülő és a fedezetekből meg nem térülő, be nem hajtható részt 2026 dec. 1-ig meg kell téríteni az MFB részére. Ennek egy része ügyletenként merül fel, más része a programzáráskor. A közvetítői szerződések jogi értelmezése rendkívül bizonytalan, a szabályozás hiányos, ill. megkésett. A szabálytalansági eljárások, a jogosulatlan felhasználások és a közvetítői felelősség kérdése nem teljesen tisztázott. Ezekben az ügyekben jogászaink állásfoglalása alapján járunk el.

Behajtási intézkedéseink következtében számos ügyletben indult eljárás, nyomozás, ezen belül 10 ügylet összevonásával, sorozatban, bűnszövetkezetben elkövetett költségvetési csalás vádjával, bírósági szakaszban folyik büntető eljárás. Ezen ügyletek tekintetében Közalapítványunk bejelentette polgári jogi igényét, mint károsult, de azt első és másodfokon is elutasította az eljáró bírói fórum. Ez is azt a véleményünket támasztja alá, hogy az MFB kezelésében álló Alapot érte kár.

A 2012 óta – a jelenlegi vezetés irányítása alatt - összesen több mint 90 millió Ft-ot (2013-15 között 47 mFt) fordítottunk behajtásra, továbbá 21,5 millió Ft-

unk áll ingatlanokban, amik megvásárlása megtérülési kényszerből történt, végrehajtásokból és felszámolásokból. Ezek értékesítése a Közalapítvány egyéb bevételeit növeli. Az elmúlt egy év során 25 mFt értékben értékesítetünk kényszerből vásárolt ingatlanokat.

Együttműködés:

2014-ben vállalkozásfejlesztési alapítványok szorosabbra fűzték együttműködésükett és megalakították a Nemzeti Kisvállalkozás-Fejlesztő Konzorciumot.

Ennek vezetésével a Heves Megyei Terület-és Vállalkozásfejlesztési Alapítványt (HMVTA) bízták meg a tagok, tekintettel annak pénzügyi erejére, nagy létszámú, erős apparátusára és erős érdekérvényesítő képességére. Az együttműködést azonban erősen gátolják az egyes alapítványok eltérő érdekei, továbbá az a fontos körülmény, hogy a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány, amely 11 Alapítványban társalapítóként szerepel, csupán a megyei alapítványok országos területi legitimációját használja fel, nevükkel élve országos programokra pályázik, de azok megvalósításába sem feladatok, sem források szintjén nem vonja be a megyei alapítványokat. Kivétel ez alól az a néhány alapítvány, amelyek közvetlenül MVA irányítás alatt állnak.

Az MVA a 17 működő alapítványból 11-ben ugyan társalapító, de többségükben nem rendelkezik irányító befolyással.

2. *Takarékbanki együttműködés*

Még 2015. novemberében tárgyalásokat kezdtünk a Takarékbankkal, akik elnyerték a korábban említett GINOP-8 pénzügyi eszközök közvetítői jogát.

A Takarékbanknál az SMVKA képviselte a konzorciumot. A fogadtatás nagyon kedvező volt, mivel a Takarékok és a HVK-k adottságai jól kiegészítik egymást, amely egyben megalapozta azt, hogy 2016. június 30-án aláírásra került Stratégiai együttműködési szerződés arra vonatkozóan, hogy a 2022-ig tartó időszakra az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások széles körével Közalapítványunk közvetve részt vesz a PÜ eszközök közvetítésében.

Ez további lehetőségeket nyitott meg a később meghirdetésre kerülő EU-s pénzügyi eszközök (Kombi hitelek) közvetítésében is. A konstrukció közvetítésre és a pályázatok elkészítésére minden szükséges kompetenciával rendelkezünk. A pályázói érdeklődés azonban nagyon csekély, 3 hónap alatt Kaposváron mindössze 2 pályázat jutott el a jóváhagyásig.

3. *Pályázatírás piaci szereplők (mikro- és kisvállalkozások) részére*

Jelenleg a ***pályázatírói*** kínálatról az alábbiakat állapíthatjuk meg:

- a pályázatírók többsége 1-2 fős kis vállalkozás, ebből 1 fő szakértő, legfeljebb további 1-2 fő kisegítő, adminisztratív munkatárs
- emiatt nem megoldott a szakértő helyettesíthetősége, távolléte esetén
- nem rendelkeznek felelősségbiztosítással
- az esetek nagy részében nem kötnek írásos szerződést a pályázóval, ha mégis, akkor az egyoldalúan előnyös a pályázatíró számára

- a felelősségi körükben felmerülő károkozásért gyakran nem kérhetőek számon
- gyakran visszaélnek a pályázók tájékozatlanságával
- teljes díjazásukat a pályázati döntés sikeréhez kötik, a páyázati elszámolást pedig (megvalósítási és fenntartási időszak) gyakran csak szóbeli megállapodás alapján végzik, vagy el sem végzik.
- a pozitív pályázati döntés érdekében gyakran olyan vállalásokat is tesznek a pályázó nevében, ami a pályázóra nem kívánt kötelezettségeket ró a fenntartási időszakban
- többségük generalista, mivel egy-két fő nem tud szakosodni és egy-egy terület szakértőjévé válni.

A fentiek alapján megvizsgáltuk az SMVKK lehetőségeit a pályázatírói piacon, és ez alapján megállapításra került, hogy a Közalapítvány tapasztalata és szakemberi által képes olyan pályázatírói munkát és szolgáltatást kínálni, amivel megkülönböztethető a piacon, s ez a vállalkozások részére is előnyös.
A szolgáltatás nyújtására a vállalkozói szerződés és üzletfeltételek kidolgozása megtörtént, a szolgáltatás díjazását a piac elvárásaihoz igazítottuk, és a rendelkezésünkre álló szerény marketing eszközökkel továbbá a velünk kapcsolatban álló vállalkozók számára promótáltuk ezt a szolgáltatást.
A több éve bejáratott pályázatíró cégekkel azonban ebben a környezetben nem sikerült érdemben felvenni a versenyt, az általunk megkeresett vállalkozások döntő többsége kitart a pályázati szakértője mellett, és ezt a bizalmi kapcsolatot a legnagyobb szakértelem birtokában és a legjobb ajánlattal sem könnyű felülírni. A közalapítvány elsősorban azokban az összetett pályázatokban tudott ügyfeleket találni, amelyek egyaránt feltételezték a vissza nem térítendő támogatások és az EU-s pénzügyi eszközök alapos ismeretét.

A területen jelenleg kettő fő munkatársat foglalkoztatunk, akiknek a fentieken felül azon kockázati tőke alapokkal való együttműködésben lehet szerepük, amelyekkel jelenleg is tárgyalásban vagyunk.

4. TOP

A megyei foglalkoztatási paktumban továbbá két másik járási foglalkoztatási paktumban Közalapítványunk együttműködő partnerként vesz részt.
Az együttműködő partneri státusz lehetővé teszi (tette) számunkra, hogy a foglalkoztatás terén oly fontos önfoglalkoztatást, vállalkozóvá válást és a pénzügyi kultúrának a célcsoport számára való terjesztését a paktum célkitűzései közé beemeljék.
A jelenlegi szabályozás értelmében a paktumban együttműködő szervezetek a megvalósítás során beszállítói ajánlat tételére nem jogosultak, azaz közalapítványuk jelenleg kapacitásával és szaktudásával nem vehet részt a megvalósításban a fent említett paktumok keretében.
Ez a korlátozás nem csak az itt érintett járások, illetve a Somogy megye vonatkozásában jelentenek problémát, hanem az egész országban.
Amennyiben az Irányító Hatóság feloldja ezt a korlátot, úgy lehetővé válik számunkra, hogy az egyes projekt elemek megvalósítására beszállítói

ajánlatot tegyünk. Ellenkező esetben Közalapítványunknak meg kell fontolnia, hogy az egyes paktumokban továbbra is részt kíván-e venni, kizárva ezzel az ajánlattétel lehetőségét, vagy kényszerűen a kilépés mellett dönt, annak érdekében, hogy megfelelő feladathoz és bevételhez jusson, továbbá kapacitásával és tapasztalatával hozzájáruljon az adott térség fejlesztéséhez.

5. EFOP

A Közalapítvány szakértői gárdája több éves gyakorlattal rendelkezik az EU-s projektek megvalósítása terén. Erre alapozva felkészültünk a számunkra releváns pályázati lehetőségekre.
A 2016. őszén megjelent EFOP 1.5.3 és EFOP 3.9.2. kódszámú felhívások ismeretében a potenciális konzorciumi partnerek megkeresését követően a megyében 4 konzorcium esetében pályázati anyag, tanulmány illetve emberi erőforrás fejlesztési terv elkészítésében is részt vettünk, szakmai partnereink közreműködésével.
A Kaposmérő Község Önkormányzatának, mint vezető partnernek az vezetésével, Közalapítványunk kezdeményezésére felállított konzorcium nyolc település és két alapítvány részvételével nyújtott be pályázatot az EFOP 1.5.3. kódszámú felhívásra, amely esetében a hiánypótlások teljesítése történt meg.
A pályázat keretein belül közalapítványunkra 21.000.000,- Ft összértékű feladat megvalósítása hárul.

6. Duna Transznacionális Pályázatok

a) ECOINN DANUBE

A Közalapítvány részt vesz a 2016. decemberben indult és 2019. májusig tartó az ECOINN DANUBE projekt megvalósításában, amelyben 12 Közép-Európai ország 16 partnerével működik együtt. A projekt az innovációs folyamatok szereplőinek együttműködését segíti, a megújuló energiák hasznosításának, az energiahatékonyság javításának területén. Ösztönzi a kutató helyek, vállalkozások, oktatási intézmények valamint tőkebefektetők közötti együttműködések kialakítását. Piacképes technológiákat azonosít be az érintett országokban, valamint segíti azok piaci bevezetését. A projekt teljes költségvetése 2.136.000 EUR, melyből a Közalapítvány 155.000 EURÓ összértékű feladatot lát el, a támogatás intenzitás 95 %.

b) AMAZON OF EUROPE

A 2017. júniusban beadott projekt a Dráva és Mura folyók menti területek ökoturisztikai kínálatának fejlesztését és promócióját célozza. Projekt eredményeképp a Dráva és Mura folyók mentén kerékpárútra alapozott komplex ökoturisztikai hálózat jön létre. A Közalapítvány feladatai a Somogy és Baranya megyei szakaszon a működő és potenciális turisztikai szolgáltatók felmérése, közreműködés az útvonal tervezésében, közös promócióban és marketingben. A projekt teljes költségvetése 3.100.000 EUR, ebből a

Közalapítványra jutó összeg 169.000 EUR. Támogatás intenzitása 95 %. A projektről való döntés 2017. őszére várható.

7. CBC projektek

a) PP-Light projekt

A projekt munkaneve PP-Light-ról B-Light-ra változott.
A horvát-magyar határon átnyúló együttműködés keretében több éve kiváló partneri viszonyt ápol a Közalapítvány a szomszédos horvát megyék gazdaságfejlesztési szereplőivel.
Ennek köszönhetően a 2014-20-as időszak CBC (INTERREG 5A) tervezése során egy olyan kiemelt projekt szereplőjeként számíthat feladatokra, amelynek végső kedvezményezettjei a horvát-magyar határmenti megyékben működő KKV-k.
A projekt célja: elősegíteni a két ország vállalkozásainak határmenti együttműködését. Az együttműködés keretében megvalósuló beruházások megvalósításához a kedvezményezettek vissza nem térítendő támogatásokra pályázhatnak. A támogatásra csak azok a cégek jogosultak, amelyeknek a határ másik oldalán működő partnere szintén kedvező támogatási döntésben részesül.
A program lebonyolításához szükség van 3 hazai és 4 horvát szervezet bevonására, mint „közreműködő szervezet", továbbá 1 vezető partnerre. A KSZ-ek tervezett listáján már szerepel az SMVKK.
A projekt 2017. február 1-vel megkezdődött, a vállalkozások számára kiírt pályázat várhatóan 2017. június elején közzétételre kerül. Közalapítványunk a program népszerűsítését több rendezvény, ügyfél tájékoztató és rendelkezésre álló marketing eszközök keretében végzi. Az érdeklődő vállalkozásokat nem csak a pályázati feltételek megismerésében támogatjuk, de a magyar és horvát partnerek egymásra találását, a projekt tervek és üzleti tervek kidolgozását is segítjük. A július végéig nyitva álló első beadási ablak lezárultáig összeállítjuk a vállalkozások pályázatainak vázlatát és rövid leiratát angol nyelven, majd ezek előszűrését követően kerülhet sor a kiválasztott projektek részletes kidolgozására, benyújtására és értékelésére.
Közalapítványunk a projekt teljes időszakára, azaz 2021. november 30-ig összesen 233.000 EUR nettó összértékű feladat elvégezésére kap felhatalmazást. A támogatási szerződés aláírására rövidesen sor kerül.

b) EN-EFF (Képzések az energiahatékonyság új megoldásairól)

A Magyarország-Horvátország Határon Átnyúló Együttműködési Program első körében támogatást nyert projekt egy közösen alkalmazható oktatási anyag és program fejlesztését célozza, mely az építőipari vállalkozások

számára nyújt információt a megújuló energiák hasznosításával, továbbá passzívházas technológiákkal kapcsolatosan. A SMVKK magyar és horvát partnereivel közösen valósítja meg a projektet 2017. augusztus és 2018. december között. Az összköltségvetés 192.000 EUR ennek a keretében Közalapítványunk 20.000 EUR értékű feladatot lát el. A projekt támogatás intenzitása 95 %.

c) TOUR-PACK II.

Az SMVKK-nak több évre visszatekintő nagyon jó kapcsolata van a VIDRA (Verőce-Dravamente Megyei Fejlesztési Ügynökség) nevű szervezettel, amely szervezet erős kormányzati támogatással bír. A Közalapítvány, mint vezető partner a VIDRA-val továbbá Barcs és Kapronca városával közösen nyújtott be pályázatot a Dráva menti térség turisztikai szolgáltatásainak fejlesztése és promóciója céljából. A pályázat az első körben elutasításra került. A partnerek megállapodása alapján a pályázatot tartalmában tovább fejlesztve, területi kiterjedését és partneri körét kibővítve, költségvetését megemelve újra benyújtjuk. **A második körös benyújtás 2017. őszére várható**. A projekt tervezett költségvetése összesen 450.000 EUR, melyből a Közalapítványra jutó feladatok költségvetése 100.000 EUR. Támogatás intenzitás 95 %.

d) Egyéb CBC projektek:

A Magyarország-Horvátország Határon Átnyúló Program keretében az alábbi projektek nem kerültek az első körben támogatásra:

- Inkubátorházak együttműködése (Kapronca – Verőce – Kaposvár – Nagykanizsa);
- Kaproncai Inkubátorházzal közösen került benyújtásra egy pályázat az „Inkubátorház szolgáltatási és technikai fejlesztése" témában
- Zala Megyei Vállalkozói Központ 7 partnerrel közösen – 3 magyar, 4 horvát – családi vállalkozások generáció váltása témában nyújtott be pályázatot, melyben a Közalapítvány is projekt partner.

A fenti projektek újbóli benyújtására vonatkozóan jelenleg nincs információnk a vezető partnerektől.

8. Egyéb, előkészítés alat álló projektek

- Lehetséges konzorciumi partnerekkel egyeztetünk a GINOP 5.1.9-17 „Álláskeresők és fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása képzéssel és mentorálással" című pályázathoz.
- A Transznacionális együttműködés keretében előkészítés alatt áll a Nemzetstratégiai Kutatóintézettel és a KKV-Ház Zrt-vel közös

projektünk a szlovén-horvát-magyar relációban megvalósítandó humán fejlesztés témájában.

- Szintén a Nemzetstratégiai Kutatóintézettel együttműködésben vizsgáljuk annak lehetőségét, hogy az ipari kender termesztés és feldolgozás dunántúli integrátori szerepét betöltsük.
- Együttműködés kockázati tőkealappal, üzleti tervek elkészítésére, goodwill meghatározására, kockázatelemzésre és befektetői exit tervezésére.

9. Felfüggesztett projektek:

Ernyőbank

Az alapítványok egyik erőssége, hogy a mikrohitelek közvetítésével szerzett tapasztalatuk és a vállalkozói körökben szerezett ismertségük révén pénzügyi termékek közvetítő értékesítésével jelentős szereplők lehetnének a piacon. **Sajnálatos, hogy az ernyőbank létrehozására tett erőfeszítések nem vezettek eredményre, az ilyen tulajdonosi struktúra nem élvez támogatást. Ezt felismerve és elfogadva Közalapítványunk az erre irányuló aktivitásokat felfüggesztette.**

A piaci pénzügyi szolgáltatások nyújtásának két elengedhetetlen feltétele van:

- Az Alapítványoknak szükségszerűen együtt kellene működniük;

- A Takarékbank mintájára egy ernyőbankot kellene biztosítaniuk a vállalkozásfejlesztési alapítványok támogatására, amely a monetáris közvetítésre vonatkozó jogosítványai birtokában, valamint felügyeleti (MNB) ellenőrzés mellett biztosítaná a jogi és szakmai kereteket a pénzügyi termékek közvetítésére a vállalkozások felé. E nélkül az Alapítványok pénzügyi közvetítésre már nem lesznek jogosultak.

Az Alapítványok működésének számos hátránya van:

- Hivatalosan nincs országos vezető, akivel bármely országos program vagy szolgáltatás gazdája tárgyalhat. A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tudomásunk szerint hivatkozik ugyan az alapítványokra, mind a gazdaságpolitikai egyeztetések során, mind a pályázatok esetében, valójában azonban nem képviseli az érdekeinket.
- A HVK-k nem esnek pénzügyi felügyeleti ellenőrzés hatálya alá, ezért alanyi jogon nem nyújthatnak pénzügyi szolgáltatásokat. (A mikrohitelezés jelenleg még taxatív kivételként szerepel Hitel- és pénzitézeti törvényben, ezért nyújtható.)
- Külön-külön nincs súlyuk, így megmaradásuk esélye is csak a tartalékaiktól függ, ezért szükségszerűen együtt kellene működniük.

Fontos:

- mindeddig a vállalkozásfejlesztési alapítványok vállalták a hitelezés összes kockázatát, míg a kockázatmentes passzív oldali műveleteket (mint számlavezetés, pénzforgalmi tranzakciók, betétlekötés, kártyák, biztosítások, stb.) a vállalkozások a kereskedelmi bankoknál végezték, annak hasznai ott csapódtak le.
- A hitelezés egyik alapszabálya, hogy a megkezdett hitelnyújtást nem lenne szabad egyik napról a másikra lezárni, mert az állomány jó minőségű része folyamatosan fogy, hiszen a jól fizető cégek havonta törlesztik a tőketartozásukat, míg a rossz állomány nem fogy, így az arány szükségszerűen romlik. A hitelezési tevékenységünk viszont nem folytatható, mert az MFB nem kívánja fenntartani a lehetőséget a további részvételre, refinanszírozásunk megszűnt. Másik szabály, hogy tényleges tartalékot kellett volna képezni a „gazdag" időkben, amikor lett volna miből. Ez sem történt meg.

Az ismertetett gazdaságpolitikai döntések miatt a hitelezési rendszerünk nem fenntartható, ha egyéb tevékenységből nem termeljük ki a költségeinket és a veszteségeket. Ehhez hozzájárult, hogy meglévő partnerlimitünk ellenére a hitelezési lehetőséget már 2015. év közepétől megvonták az alapítványoktól.

2020 után – valószínűleg – **még az elvi lehetősége is meg fog szűnni a pályázati forrásoknak.**
2014-ben a szóba jöhető kereskedelmi bankokat megkerestük együttműködési javaslatunkkal, de sorra elutasították ajánlatunkat. Már korábban együttműködést kezdeményeztünk a KA-VOSZ Zrt-vel és a VOSZ-BESZ Zrt-vel is, sajnos sikertelenül, ugyanis az érdekeink nem voltak összeegyeztethetők.

A konzorcium nevében a tagok több területen is együttműködést kezdtek (ki-ki a maga kapcsolati tőkéje alapján), amihez kuratóriumi felhatalmazást is kértünk, ahol erre szükség volt. Mindegyik döntés megalapozott volt, és a Közalapítvány fennmaradásának alapjait rakta le. Ide értendő a Századvég Gazdaságkutató Zrt-vel, a Magyar Nemzeti Kereskedőház Zrt-vel, az EXIM Bankkal, a Garantiqua Zrt-vel, garancia alapokkal stb. létesített partnerkapcsolatok, szerződések, a közös befektetési politika, közös informatikai fejlesztések, kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közvetítése, az ernyőbanki együttműködés és a közös érdekképviselet is.

Az elmúlt 2 évben az ernyőbank létrehozására tett erőfeszítések tehát nem vezettek eredményre, meg kell állapítanunk, hogy nem érdemes erőforrásokat fordítani erre.
Az ennek érdekében is felvett, a Helyi Alap terhére történt 50 mFt értékű befektetési pozíciónkat az értékpapír eladási opciónk lehívásával zártuk, a pénzügyi teljesítés a vevővel (korábbi eladó, azaz Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvány) folyamatban van. A befolyó vételár visszakerül a Közalapítvány kezelésében lévő Helyi Mikrohitel alapba.

Partnerbankok

2016. tavaszán Közalapítványunk a Nemzeti Kisvállalkozás-Fejlesztő Konzorcium képviseletében megkereste a hazai bankpiac két azon szereplőjét, akik erős központi apparátussal és jó piaci kilátásokkal rendelkeznek, de fiókhálózatuk nincs. Mindkét vonalon ígéretes tárgyalások kezdődtek, aminek célja elsősorban a GINOP 8. Pénzügyi eszközök közvetítésére meghirdetésre kerülő újabb közbeszerzési felhíváson való közös ajánlattétel előkészítése.

Ezek a bankok végül elzárkóztak a közös konzorciumban való pályázástól, méretük, szerényebb erőforrásaik miatt ugyanis csak erős konzorciumi partnerekkel együttműködve (OTP, ERSTE, MKB) van esélyük eredményesen pályázni a közvetítésre kiírt 2. közbeszerzésen.
Jelenleg az M7 Takarékszövetkezettel készítünk elő együttműködési megállapodást, amelynek egyik kiemelt célja, hogy a B-Light projekt pályázói részére az utófinanszírozott támogatásokat és az önerőt előre definiált feltételekkel finanszírozza meg a hitelintézet. (Az M7 Takarék integrációja nem zárult le, várhatóan újabb összeolvadásban lesz érintett.)

Somogy-Flandria Nkft.

A Somogy-Flandria Inkubátorház és Vállalkozásszervező Kft 2016-ban nonprofittá alakult, új elnevezése: Somogy-Flandria Humán- és Vállalkozásfejlesztő Nonprofit Kft.
A beszámoló kiegészítéséül fontos megjegyezni, hogy a cég tulajdonában álló felépítmények nagyobb része 20 éve épült, azóta jelentősebb felújításon nem esett át. Hűtő-fűtő rendszere felújításra szorul. Ennek pénzügyi feltételeit a közalapítvány, mint egyszemélyes tulajdonos visszatérítendő juttatás formájában biztosítja.
A továbbiakban fel kell még újítani az árnyékolástechnikai rendszert és más gépészeti elemeket is.
Az építmények után a cég évi 2,2 mFt helyi adót fizet Kaposvár MJV-nak. Összehasonlításul a teljes műhelysor bérleti díjbevétele évi 3,1 mFt, ami piaci díjon történő bérbeadást jelent, 100%-os kihasználtság mellett. A helyi adók a Nonprofit Kft éves beszámolójának nem a „Fizetett adók" során, hanem az „Egyéb ráfordítások" során jelenik meg, ami a részletek ismerete nélkül az olvasónak nem árulja el, hogy ez valójában adó.
A Kuratórium ez év májusában határozatot hozott arról, hogy KMJV-hoz kérelemmel fordul, annak érdekében, hogy Kaposvár városa a Somogy-Flandria Nkft által fizetett helyi adók összegének megfelelő támogatást nyújtson a Közalapítványnak.

III. Összegzés:

- A Közalapítvány működésének az alapítói célokat kell szolgálnia, aminek fedezetét a bevételekből kell kitermelni.

- Összefoglalómhoz csatolom a Közalapítvány 2021-ig szóló negyedéves bontású pénzforgalmi tervét, amely hangsúlyozottan a jelenleg rendelkezésre álló adatok alapján, becslés alapján készült. Ebből látható, hogy a szervezet bevételi és kiadási struktúrája az EU-s pályázati lehetőségek hullámzását követi, sok tekintetben kiszámíthatatlan. Fennáll a lehetősége annak, hogy újabb projektek elnyerésével a szervezet egy magas fejlődési ívet fusson be a következő években, de egyben annak a veszélye is, hogy nyertes pályázatok híján felélje tartalékait. **Emiatt rendkívüli jelentősége van annak, hogy az Alapító, a Kuratórium és a munkaszervezet egyaránt mindent megtegyen újabb projektek, feladatok elnyerése érdekében.**
- **A hosszabb (2020-21 utáni) távlatokban csak és kizárólag akkor biztosítható a fenntartható működés, ha közben újabb feladatokhoz jutunk és egyben 2026 előtt megtörténik a hitelállomány konszolidációja.**
- A Vállalkozásfejlesztési Alapítványokat sokan (még a Minisztériumokban is) tévesesen ma is az MVA által irányított hálózatnak tekintik. Úgy véljük, hogy ennek a tévhitnek az erősítése érdekében az MVA sokat tesz, de az egyes alapítványok nem vállalják fel az elszakadással járó konfliktust, viszont az MVA-val valódi partneri együttműködésre nem találtunk módot, mivel az csupán eszköznek tekinti az alapítványokat. Sokak szerint ebből következően az országos szintű egyeztetésekből ki vagyunk rekesztve, minket felhatalmazásunk nélkül az MVA „képvisel". Az országos hatókörű pályázatokban nem rúgunk labdába, mert erőforrásainkat az MVA sajátjaként mutatja be.
- Előre látható volt, hogy az első 7 éves EU-s időszak lezárása sokként éri ezt a szektort. Tovább erősíti a sokkot a HVK-k EU-s pályázati lehetőségekből való kizárása, ill. a sok párhuzamos szervezet kiépítése (pl: Széchenyi Programiroda, FIVOSZ, Kereskedelmi és Iparkamara szerepeltetése, megyei jogú városok saját városfejlesztő Nkft-inek „kötelező" létrehozása, stb.) Az elmúlt időszakban markánsan megváltozott környezethez csak a tevékenységek bővítésével és átszervezésével lehet alkalmazkodni. A korábbiakhoz képest nagymértékben megnőtt a nemzetközi projektek súlya a tevékenységen belül. Ez egyrészt kényszerből történt, mert a hazai lehetőségekből nem részesülünk kellő mértékben, másrészt viszont a 2020 utáni időszakban ezek jelentősége felértékelődik (tapasztalat, nyelvtudás, külkapcsolatok).
- A bevételek tervezett összege 2017. évre 140,5 mft.
- Ráfordításaink 2017. évi tervezhető összege a fenti változók függvényében 100-135 mFt.
- Közalapítványunk mérleg szerinti eredménye 2017-ben a pályázati döntések és a projektek megkezdésének függvényében pozitív vagy negatív is lehet.
- Az előzőekben felsorolt aktivitások mindegyike szintén számottevő eredményt hozhat. Erőforrásainkkal a változó körülményekhez igazodva kell gazdálkodnunk.

SMVKA pénzforgalmi terv

Negyedévek:	2017. I	2017. II	2017. III	2017. IV	2018. I	2018. II	2018. III	2018. IV	2019. I	2019. II	2019. III	2019. IV	2020. I	2020. II	2020. III	2020. IV	2021. I	2021. II	Összesen
Bevételek EUR																			
Mikrohitel + ingatlan	112 036 €	73 388 €	62 782 €	104 030 €	36 930 €	33 273 €	32 327 €	63 162 €	22 592 €	20 705 €	18 982 €	17 411 €	17 075 €	12 867 €	11 765 €	10 759 €	9 097 €	8 324 €	667 505 €
PP Light		23 368 €	1 760 €		45 508 €	830 €	17 555 €	20 850 €	20 200 €		18 300 €	17 900 €	18 700 €		17 700 €	12 800 €	6 050 €		221 521 €
ECOINN			15 505 €	17 770 €		29 500 €		29 800 €		32 100 €		19 600 €							144 275 €
ENN-EFF				1 900 €		1 700 €	900 €	6 700 €	7 200 €	2 800 €									21 200 €
EFOP			19 672 €	28 751 €	32 787 €	47 161 €	32 787 €	14 374 €											175 532 €
TOUR-PACK 2								10 200 €		10 100 €		12 600 €	23 200 €	32 200 €		12 700 €			101 000 €
AMAZON OF EUROPE								14 400 €		18 100 €		20 800 €		30 500 €		44 600 €		21 700 €	150 100 €
Összesen	112 036 €	96 756 €	99 719 €	152 451 €	115 225 €	112 464 €	83 569 €	159 486 €	49 992 €	83 805 €	37 282 €	88 311 €	58 975 €	75 567 €	29 465 €	80 859 €	15 147 €	30 024 €	1 481 133 €
Éves összes bevétel				460 962 €				470 744 €				259 390 €				244 866 €			
Bérek EUR																			
Mikrohitel	34 527 €	30 172 €	33 856 €	33 856 €	38 011 €	38 011 €	29 611 €	23 371 €	23 468 €	30 518 €	36 818 €	36 818 €	41 818 €	48 618 €	52 318 €	52 318 €	60 718 €	61 818 €	706 645 €
PP Light	8 600 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	12 900 €	7 900 €	7 900 €	4 200 €	4 200 €	4 200 €	3 100 €	182 000 €
ECOINN	4 400 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	13 350 €	6 300 €									117 500 €
ENN-EFF			840 €	840 €	840 €	840 €	840 €	280 €											4 480 €
EFOP																			0 €
TOUR-PACK 2								6 800 €	6 800 €	6 800 €	6 800 €	6 800 €	6 800 €						40 800 €
AMAZON OF EUROPE							8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €	8 400 €			84 000 €
Összesen	47 527 €	56 422 €	60 946 €	60 946 €	65 101 €	65 101 €	65 101 €	65 101 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	64 918 €	1 135 425 €
Éves összesen bérek				225 841 €				260 404 €				259 672 €				259 672 €			
Átfutó tételek EUR																			
Mikrohitel	18 370 €	23 125 €	18 685 €	18 030 €	17 781 €	23 867 €	19 026 €	18 305 €	18 570 €	23 600 €	18 407 €	18 079 €	19 062 €	23 797 €	18 702 €	18 750 €	19180	24 210 Ft	359 546 €
PP Light		3 980 €	4 250 €	350 €	4 200 €	500 €	4 300 €	1 500 €	600 €	1 800 €	800 €	1 400 €	500 €	700 €	800 €	500 €	500 €	400 €	27 080 €
ECOINN		500 €	1 000 €	3 600 €	2 500 €	5 400 €	2 600 €	3 800 €	2 400 €	2 500 €									24 300 €
ENN-EFF				400 €	3 800 €	3 500 €	5 800 €	3 000 €											16 500 €
EFOP																			0 €
TOUR-PACK 2								1 500 €	3 500 €	6 000 €	28 000 €	16 000 €	5 000 €	1 000 €					61 000 €
AMAZON OF EUROPE							1 000 €	3 000 €	2 500 €	4 500 €	8 000 €	9 000 €	22 500 €	9 000 €	4 000 €	4 000 €			67 500 €
Összesen	18 370 €	27 605 €	23 935 €	22 380 €	28 281 €	33 267 €	32 726 €	31 105 €	27 570 €	38 400 €	55 207 €	44 479 €	47 062 €	34 497 €	23 502 €	23 250 €	19 680 €	24 610 €	555 926 €
Éves összesen átfutó tétel				92 290 €				125 379 €				165 656 €				128 311 €			
Pénzforgalom	104 800 €																		
Mikrohitel	59 139 €	20 091 €	10 241 €	52 144 €	-18 862 €	-28 605 €	-16 310 €	21 486 €	-19 446 €	-33 413 €	-36 243 €	-37 486 €	-43 805 €	-59 548 €	-59 255 €	-60 309 €	-70 801 €	-77 704 €	-398 686 €
PP Light	-8 600 €	6 488 €	-15 390 €	-13 250 €	28 408 €	-12 570 €	355 €	6 450 €	6 700 €	-14 700 €	4 600 €	3 600 €	10 300 €	-8 600 €	12 700 €	8 100 €	1 350 €	-3 500 €	12 441 €
ECOINN	-4 400 €	-13 850 €	1 155 €	820 €	-15 850 €	10 750 €	-15 950 €	12 650 €	-15 750 €	23 300 €	0 €	19 600 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	2 475 €
ENN-EFF	0 €	0 €	-840 €	660 €	-4 640 €	-2 640 €	-5 740 €	3 420 €	7 200 €	2 800 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	220 €
EFOP	0 €	0 €	19 672 €	28 751 €	32 787 €	47 161 €	32 787 €	14 374 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	175 532 €
TOUR-PACK 2	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1 900 €	-10 300 €	-2 700 €	-34 800 €	-10 200 €	11 400 €	31 200 €	0 €	12 700 €	0 €	0 €	-800 €
AMAZON OF EUROPE	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-9 400 €	3 000 €	-10 900 €	5 200 €	-16 400 €	3 400 €	-30 900 €	13 100 €	-12 400 €	32 200 €	0 €	21 700 €	-1 400 €
Összesen	46 139 €	12 729 €	14 838 €	69 125 €	21 843 €	14 096 €	-14 258 €	63 280 €	-42 496 €	-19 513 €	-82 843 €	-21 086 €	-53 005 €	-23 848 €	-58 955 €	-7 309 €	-69 451 €	-59 504 €	-210 218 €
Éves összesen				142 831 €				84 961 €				-165 938 €				-143 117 €			
Pénzkészlet	150 939 €	163 668 €	178 506 €	247 631 €	269 474 €	283 570 €	269 312 €	332 592 €	290 096 €	270 583 €	187 740 €	166 654 €	113 649 €	89 801 €	30 846 €	23 537 €	-45 914 €	-105 418 €	

Negyedévek:	2017. I	2017. II	2017. III	2017. IV	2018. I	2018. II	2018. III	2018. IV	2019. I	2019. II	2019. III	2019. IV	2020. I	2020. II	2020. III	2020. IV	2021. I	2021. II	Összesen
Bevételek eFt																			
Mikrohitel + ingatlan	34 171	22 383	19 149	31 729	11 264	10 148	9 860	19 264	6 891	6 315	5 790	5 310	5 208	3 924	3 588	3 281	2 775	2 539	203 589
PP Light	-	7 127	537	-	13 880	253	5 354	6 359	6 161	-	5 582	5 460	5 704	-	5 399	3 904	1 845	-	67 564
ECOINN	-	-	4 729	5 420	-	8 998	-	9 089	-	9 791	-	5 978	-	-	-	-	-	-	44 004
ENN-EFF	-	-	-	580	-	519	275	2 044	2 196	854	-	-	-	-	-	-	-	-	6 466
EFOP	-	-	6 000	8 769	10 000	14 384	10 000	4 384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 537
TOUR-PACK 2	-	-	-	-	-	-	-	3 111	-	3 081	-	3 843	7 076	9 821	-	3 874	-	-	30 805
AMAZON OF EUROPE	-	-	-	-	-	-	-	4 392	-	5 521	-	6 344	-	9 303	-	13 603	-	6 619	45 781
Összesen	34 171	29 511	30 414	46 498	35 144	34 302	25 489	48 643	15 248	25 561	11 371	26 935	17 987	23 048	8 987	24 662	4 620	9 157	451 746
Éves összesen bevétel				140 593				143 577				79 114				74 684			
Bérek e Ft																			
Mikrohitel	10 531	9 202	10 326	10 326	11 593	11 593	9 031	7 128	7 158	9 308	11 229	11 229	12 754	14 828	15 957	15 957	18 519	18 854	215 527
PP Light	2 623	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	3 935	2 410	2 410	1 281	1 281	1 281	946	55 510
ECOINN	1 342	4 072	4 072	4 072	4 072	4 072	4 072	4 072	4 072	1 922	-	-	-	-	-	-	-	-	35 838
ENN-EFF	-	-	256	256	256	256	256	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 366
EFOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOUR-PACK 2	-	-	-	-	-	-	-	2 074	2 074	2 074	2 074	2 074	2 074	-	-	-	-	-	12 444
AMAZON OF EUROPE	-	-	-	-	-	-	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	2 562	-	-	25 620
Összesen	14 496	17 209	18 589	18 589	19 856	19 856	19 856	19 856	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	19 800	346 305
Éves összesen bérek				68 882				79 423				79 200				79 200			

Átfutó tételek e Ft

Mikrohitel	5 603	7 053	5 699	5 499	5 423	7 279	5 803	5 583	5 664	7 198	5 614	5 514	5 814	7 258	5 704	5 719	5 850	7 384	109 662
PP Light	-	1 214	1 296	107	1 281	153	1 312	458	183	549	244	427	153	214	244	153	153	122	8 259
ECOINN		153	305	1 098	763	1 647	793	1 159	732	763	-	-	-	-	-	-	-	-	7 412
ENN-EFF	-	-	-	122	1 159	1 068	1 769	915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 033
EFOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOUR-PACK 2	-	-	-	-	-	-	-	458	1 068	1 830	8 540	4 880	1 525	305	-	-	-	-	18 605
AMAZON OF EUROPE	-	-	-	-	-	-	305	915	763	1 373	2 440	2 745	6 863	2 745	1 220	1 220	-	-	20 588
Összesen	5 603	8 420	7 300	6 826	8 626	10 146	9 981	9 487	8 409	11 712	16 838	13 566	14 354	10 522	7 168	7 091	6 002	7 506	169 557
Éves összes átfutó tétel				28 148				38 241				50 525				39 135			

Pénzforgalom e Ft	31964 eFt																		
Mikrohitel	18 037	6 128	3 124	15 904	-5 753	-8 725	-4 975	6 553	-5 931	-10 191	-11 054	-11 433	-13 361	-18 162	-18 073	-18 394	-21 594	-23 700	-121 599
PP Light	-2 623	1 979	-4 694	-4 041	8 664	-8 834	108	1 967	2 044	-4 484	1 403	1 098	3 142	-2 623	3 874	2 471	412	-1 068	3 795
ECOINN	-1 342	-4 224	352	250	-4 834	3 279	-4 865	3 858	-4 804	7 107	0	5 978	0	0	0	0	0	0	755
ENN-EFF	0	0	-256	201	-1 415	-805	-1 751	1 043	2 196	854	0	0	0	0	0	0	0	0	67
EFOP	0	0	6 000	8 769	10 000	14 384	10 000	4 384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 537
TOUR-PACK 2	0	0	0	0	0	0	0	580	-3 142	-824	-10 614	-3 111	3 477	9 516	0	3 874	0	0	-244
AMAZON OF EUROPE	0	0	0	0	0	0	-2 867	915	-3 325	1 586	-5 002	1 037	-9 425	3 996	-3 782	9 821	0	6 619	-427
Összesen	-14 072	3 882	4 526	21 083	6 662	4 299	-4 349	-19 300	-12 961	-5 951	-25 267	-6 431	-16 167	-7 274	-17 981	-2 229	-21 183	-18 149	-64 116
Éves összesen				43 563				25 913				50 611				-43 651			
Pénzkészlet	46 036	49 919	54 444	75 527	82 190	86 489	82 140	101 441	88 479	82 528	57 261	50 829	34 663	27 389	9 408	7 179	-14 004	-32 152	