

**Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

2012. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. AZ ALAPÍTVÁNY ÁLTALÁNOS JELLEMZŐI

A szervezet neve: Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
(továbbiakban: Alapítvány)

Az Alapítvány 1991. május 24-én alakult.

Az alapító okirat kelte: 1991. 05. 24.

Nyilvántartásba vétel kelte: 1991. 06.13.

Adószáma: 19220505-2-16

KSH jelzőszáma: 19220505-9499-569-16

Az induló vagyon összege 10.880 E Ft (ebből: készpénz: 10.880 E Ft)

Alapítók	Alapítói hozzájárulás
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Önkormányzat	1991-ben 2.000.000 Ft 1992-ben I. n. év 2.000.000 Ft
Szolnok Megyei Jogú Város Önkormányzata	1991-ben 1.500.000 Ft 1992-ben I. n. év 1.500.000 Ft
MTESZ Budapest	500.000 Ft
KISOSZ JNSZ Megyei Szervezete	1991-ben 100.000 Ft
OTP RT JNSZ Megyei Igazgatósága	1991-ben 3.000.000 Ft
Tiszaföldvári ÁFÉSZ *	5.000 Ft
REÁL Bt Mezőtúr	20.000 Ft
REOLSERVICE Olajipari Szolgáltató Bt	
Makács Pálné vállalkozó Szolnok	5.000 Ft
Lángmester Kft Szolnok	10.000 Ft
GITR Rt Szolnok „f.a.” Felszámoló: KELET-HOLDING Gazdasági Tanácsadó Zrt	20.000 Ft
Szolnoki Vas és Faipari Szövetkezet *	20.000 Ft
Kőrösmenti TSZ Kunszentmárton *	50.000 Ft
MARCI Kkt Budapest *	20.000 Ft
BIOPLÜM Kft „f.a.” Kunszentmárton Felszámoló: VECTIGALIS Általános Vállalkozási ZRT	10.000 Ft
Pelikán Lajos Szolnok	5.000 Ft
AGROCOM Kft Tiszaföldvár	a cég felszámolás miatt jogutód nélkül megszűnt az 1.Fpk.16-00-000024/19. szám alatt 2002. május 22. napján meghozott végzéssel 10.000 Ft

Gazdasági és Műszaki Kft Szolnok	Megszűnt 1994. 02.16.	100.000 Ft
Varga Károly vállalkozó Cserkeszlő	Elhalálozott	5.000 Ft
Összesen		10.880.000 Ft

* átalakult, a jogutód az alapítói jogok gyakorlására nem jogosult (Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Bíróság Pk. 60.831/1991/54. sz. végzése)

A szervezet célja:

- kis és közepes méretű vállalkozások létrejöttének és működésének segítése;
- új munkalehetőségek teremtése vállalkozások szervezése útján;
- a helyi munkaerő készségeinek, szakmai és vállalkozói ismereteinek fejlesztése, a szükséglethez igazítása;
- kedvező feltételek teremtése a vállalkozások tőkeerejének növeléséhez, a lakossági magánbefektetések ösztönzéséhez, valamint a működő tőke idevonzásához;
- az alapítványi célra rendelkezésre álló hazai és külföldi pénzügyi források feltárása és kezelésükhöz szabályozott keret biztosítása;
- segítségnyújtás a helyi önkormányzatok vállalkozási programjának kialakításához.

Székhelye: Szolnok, József Attila út 83.

A Kuratórium tagjainak névsora:

Elnök:	Horváth Péter	Magyar Energetikai és Közmű-Szabályozási Hivatal - elnök
Társelnök:	Szabó István	Szolnok Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal - alpolgármester
Tagjai:	Csatári István	Szolnoki Városfejlesztő Zrt - vezérigazgató
	Hegyiné Kovács Éva	Gazdaságfejlesztő és Innovációs Nonprofit Kft - ügyvezető

2. Számviteli politika jellemzői

A beszámolót készítette: Bana Marianna
Regisztrációs szám: 161804

A szervezet számviteli politikájának célja a megbízható, valós kép kialakítása.

Az Alapítvány eszközeit tényleges beszerzési áron szerepelteti a könyveiben.

A tárgyi eszközök esetében valamennyi eszközről egyedi nyilvántartást vezet, mely az eszköz azonosító adatain túl tartalmazza:

- az aktiválás bruttó értékét
- a használat várható idejét (az ügyvezető döntése alapján)
- a leírási kulcsokat
- az elszámolt értékcsökkenés összegét
- a tárgyi eszköz nettó értékét

Az 10 E Ft egyedi beszerzési érték és alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, valamint tárgyi eszközök értéke a használatba vételkor egy összegben elszámolásra kerül.

A szervezet a tárgyi eszközeinek amortizációját a várható elhasználódás figyelembe vételével határozza meg, a számviteli alapelveknek megfelelően minden eszközt egyedileg értékeli. Az értékcsökkenés az aktiválás napjától, évente kerül elszámolásra.

A könyvvizetés tekintetében a számviteli politika kettős könyvvitel vezetését határozza meg.

A Szervezet a 224/2000. (XII.19 .) Kormány rendelet szerinti egyszerűsített éves beszámoló készíti el (mérleg: Rendelet 4. sz. melléklet, eredmény-kimutatás: Rendelet 5.sz. melléklet).

A mérlegkészítés napja tárgy évet követő év március 31.

A számviteli politika a törvényben előírt óvatosság elve alapján rendelkezik az értékvesztés képzéséről.

Jelentős összegű a hiba:

ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független, abszolút) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2 százalékát.

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba:

ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változik (növekszik vagy csökken).

Ha az önellenőrzések és ellenőrzések jelentős összegű vagy a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibát állapítanak meg, azt az egyszerűsített éves beszámoló megfelelő soránál külön (harmadik) oszlopban is be kell mutatni.

Az alapítvány a mérleg és eredmény-kimutatás adatait egyszeri megjelenéssel, egy helyi napilapban teszi közzé.

Az Alapítvány vagyoni helyzetének vizsgálata az 1-es számú mellékletben található.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉS

A befektetett eszközök közül az immateriális javak, tárgyi eszközök bruttó értékének alakulását, valamint az értékcsökkenési leírás változását a következő két táblázat tartalmazza.

A bruttó érték változása E Ft-ban

Bruttó érték változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	2.179	0			2.179
Szellemi termékek	11.685	0			11.685
Immateriális javak	13.864	0			13.864
Ingatlanok*	445.007	0			445.007
Egyéb berendezések	56.059	905			56.964
Tárgyi eszközök	501.066	905			501.971

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	1.634	136			1.770
Szellemi termékek	10.905	167			11.072
Immateriális javak	12.539	303			12.842
Ingatlanok*	44.354	7.970			52.324
Egyéb berendezések	45.843	6.484			52.327
Tárgyi eszközök	90.197	14.454			104.651

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

			Adatok ezer Ft-ban	
Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli értékcsökkenési leírás	Összes értékcsökkenési leírás
Lineárisan	degresszíven	telj. arányosan		
14.757				14.757

Az amortizáció 14.757,- forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 13.780 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből 11.694 e forint került feloldásra a rendkívüli bevételek között.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
	Könyv szerinti érték	%	Könyvszerinti érték	%
InnoRIK Észak-Alföldi Regionális Ipari Innovációs és Technológia-transzfer Központ Nonprofit Közhasznú Kft „v.a”	200	100.00	0	100
Összesen	200	100.00	0	100.00

A Mikro ForrásKözvetítő Kft 2011. 06. 27-én megtartott taggyűlésén határozattal döntött a társaság végelszámolásáról. 2011.12.31-én végelszámolással a társaság megszűnt.

2012.évben 787.997 e Ft kombinált mikrohitel került kihelyezésre, 50.022 e Ft hitel került törlesztésre. 2012.12.31-én kétes, illetve behajthatatlan követelés nem került kimutatásra. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 773.760 e Ft.

2012.évben helyi mikrohitel alapból 30.700 e Ft hitel kerül kihelyezésre, 7.084 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 47.698 e Ft.

Az Alapítvány tulajdonában lévő társaságok fontosabb adatai

Társaság	Székhely	Jegyzett tőke		Tulajdoni arány %
		Előző év (E Ft)	Tárgyév v (E Ft)	
InnoRIK Észak-Alföldi Regionális Ipari Innovációs és Technológia-transzfer Központ Nonprofit Közhasznú Kft „v.a”	Szolnok, József A. u. 83.	200	200	3.39

Az Észak-Alföldi Regionális Ipari Innovációs és Technológiatranszfer Központ Nonprofit Közhasznú KFT 2012.06.28-al végelszámolását határozta el. A társaságba befektetett 200.000,- Ft átvezetésre került a forgóeszközök közé. A végelszámolás a beszámoló készítés időpontjáig nem zárult le.

Az eszközök összetételének alakulása

Mérlegcsoport	Előző év		Tárgyév		Változás %
	E Ft	%	E Ft	%	
A. Befektetett eszközök	472.261	90.53	1.219.800	85.14	-5,39
B. Forgóeszközök	49.395	9.47	212.091	14.80	5,33
C. Aktív időbeli elhatárolás	0	0	903	0,06	0,06
Eszközök összesen:	521.656	100.00	1.432.794	100.00	0

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős növekedését a pénzügyi eszközök között kimutatott mikrohitel állomány kihelyezése okozta. A mikrohitel forrása: elszámolási kötelezettség mellett az NFÜ-től, a JEREMIE mikrohitel program lebonyolítására 2012.évben kapott 991.000 e Ft volt, kihelyezés 825.281 e Ft, az NFÜ felé fennálló kötelezettség záró állománya 2012.12.31-én 946.029 e Ft.

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	5.808	4.839
Mikrohitel kamat	27	27
Készletekre adott előleg	1.888	1.888
Adott kölcsönök	5.000	0
Adók, járulékok túlfizetése	703	134
Egyéb követelések	495	2.818
Összesen:	13.921	9.706

A követelések állománya 16,68%-kal csökkent, a változást a további értékvesztések elszámolása okozta. A vevői követelés állománya 2012.12.31-én 7.286 e forint, értékvesztés állománya 2.447 e Ft értékben került elszámolásra. A helyi mikrohitel korábbi években kimutatott kamat és késedelmi kamatának leírása megtörtént.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a 2012. évet megillető, 2013-ban számlázott közüzemi díjak továbbszámlázott bevétele.

B. Források összetétele:

Mérlegsor	Előző év		Tárgyév		Változás
	E Ft	%	E Ft	%	%
D. Saját tőke	136.232	26,12	119.638	8,35	-17,77
E. Céltartalék	1.074	0,21	23.213	1,62	1,41
F. Kötelezettség	107.396	20,59	1.022.754	71,38	50,79
G. Passzív időbeli elhatárolás	276.954	53,09	267.189	18,65	-34,44
Források összesen:	521.656	100.0	1.432.794	100.00	0

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptervékenységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	ÖSSZESEN
Nyitó (2005. 01. 01.)	10.880	138.859		9.014	4.493	125.352
Növekedések:						
- előző évi alaptervékenység eredménye		9.014				9.014
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye		4.493				4.493

- tárgyévi alaptev. Eredménye						
- tárgyévi váll. tev. eredm.					134	134
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye		9.014				-9.014
- előző évi váll. tev. Eredménye		4.493				-4.493
- tárgyévi alaptev. Eredménye				16.728		-16.728
- tárgyévi váll. tev. Eredménye						
Záró (2011. 12. 31.)	10.880	138.859		16.728	134	108.758

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2012.12.31-i állomány 3%-a összegben: 23.213 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.911	11.866
Mikrohitel (2006.év)	52.553	52.755
Helyi mikrohitel	317	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	40.034	946.029
Szállítói tartozás	890	1.532
Egyéb adók, járulékok	590	1.852
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (óvadék)	1.101	8.415
Összesen:	107.396	1.022.754

A kötelezettségek összegére négy jelentős tényező hatott:

Az OMB III/2005.határozata alapján a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által 2007. 05. 17-én átutalt, idegen forrásként elkülönített mikrohitel alap összege: 52.755 e Ft értékben. Alapból 30.700 e Ft kihelyezés történt, jutalékkal és számlavezetési díjakkal csökkentett állománya 2012. 12. 31-én 52.755 e Ft, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott záró állomány: 47.599 e Ft. A programhoz kapcsolódóan lekötött betét 2012. 12. 31-én nem volt, a programhoz kapcsolódó folyószámlán 6.221 e Ft-ot mutatunk ki.

A Nemzeti Fejlesztési Ügynökség és a Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány között kötött megállapodás alapján a JEREMIE Mikrohitel bonyolítására a tőke elszámolási kötelezettsége mellett 2012-ben 991.000 e Ft utalt át. Ebből kihelyezésre került 825.281 e Ft, ebből tőketörlesztésre került 51.522 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2012. 12. 31-én 161.649 e Ft, 21.582 e Ft és 11 e Ft.

A kombinált mikrohitel ügyfelek által óvadék számlára befizetett állomány 4.732 e Ft, a bérbeadási tevékenység kapcsán óvadékként befizetett összeg 1.254 e Ft.

Szállítók 1.532 e Ft értékben jelennek meg a beszámolóban, adó- és járulékfizetési kötelezettség 2012. 12. 31-én 1.852 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás nettó összege: 267.189 E Ft. A tárgyévi felhasználás 11.694 e forint volt.

A fejlesztésre kapott támogatások összege az Unós Ház beruházási költségére kapott kormányzati és Phare támogatás elhatárolt összege.

A mérlegen kívüli, szerződésben vállalt fizetési kötelezettségek:

- A saját mikrohitelből, más programokra átcsoportosított forrás visszafizetendő összege: 162.487 E Ft. A visszafizetéskor rendkívüli ráfordításként kerül elszámolásra. A fizetési kötelezettség forrása a saját tőkében található.

Az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések:

A 2012-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 21.742 e Ft
- Mikrohitel program hitelképesség-vizsgálat, regisztrációs díjként kapott bevétel 8.680 e Ft
- Egyéb árbevétel: 600 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök	0	2.150
Értékvesztés (cél tartalék) visszaírás	0	0
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	11.693	30.513
Egyéb támogatás	0	4.563
Összesen:	11.693	37.226

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra.


Rendkívüli bevételek a támogatások időbeli elhatárolásának feloldása.

Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 8 fő. Részükre 15.783 e Ft bér, 255 e Ft megbízási díj és 3.217 e Ft jutalom került kifizetésre. 3.680 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 5.199 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2013. április 30.


Horváth Péter
Kuratórium elnöke

JÁSZ-NAGYKUN-SZOLNOK MEGYEI
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY
5000 SZOLNOK, JÓZSEF A. U. 83.



1. számú melléklet

Vagyoni, likviditási helyzet főbb mutatói

Adatok ezer Ft-ban

		Előző év	Tárgyév
A	Befektetett eszközök	472.261	1.219.800
C	Pénzeszközök	35.474	202.385
D	Forgóeszközök összesen	49.395	212.091
E	Eszközök összesen	521.656	1.432.794
F	Saját tőke	136.232	119.638
G	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
H	Rövidlejáratú kötelezettségek összesen	107.396	1.022.754
I	Induló tőke	10.880	10.880
J	Saját tőke aránya (G/E)	0	0
K	Kötelezettségek aránya ((G+H)/E)	20.59%	71.38%
L	Saját és idegen tőke aránya (F/(G+H))	127,00%	11,70%
M	Saját tőke növekedés aránya (F/I)	12.52	11.00