

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013. 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 AFÉSZ * | 5.000 Ft |
| REAL Bt Mezőtúr REOLSERVICE Olajipari Szolgáltató Bt | 20.000 Ft |
| 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 |
| Körösmenti TSZ Kunszentmárton * | 50.000 Ft |
| MARCI Kft 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 | MVM Magyar Villamos Művek Zrt - vezérigazgató Lakcíme: 5000 Szolnok, Ady Endre út 2. I/4. |
| Társelnök: | Szabó István | Szolnok Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal – alpolgármester Lakcíme: 5000 Szolnok, Aradi u. 8. |
| Tagjai: | Csatári István | Szolnoki Városfejlesztő Zrt – vezérigazgató Lakcíme: 5000 Szolnok, Holt-Tiszapart út 35. |
| | Hegyiné Kovács Éva | Gazdaságfejlesztő és Innovációs Nonprofit Kft – ügyvezető Lakcíme: 5000 Szolnok, Ostor út 2. III/7. |

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 beszámolót 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 (nő 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 | 100 | | | 445.107 |
| Egyéb berendezések | 56.964 | 1.088 | | | 58.052 |
| Tárgyi eszközök | 501.971 | 1.188 | | | 503.059 |

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

| Értékcsökkenés változása | | | | | |
|---------------------------|----------------|---------------|-----------|-----------|----------------|
| Megnevezés | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Átsorolás | Záró |
| Vagyoni értékű jogok | 1.770 | 135 | | | 1.905 |
| Szellemi termékek | 11.072 | 142 | | | 11.214 |
| Immateriális javak | 12.842 | 277 | | | 13.119 |
| Ingatlanok* | 52.324 | 7.970 | | | 60.294 |
| Egyéb berendezések | 52.327 | 4.175 | | | 56.502 |
| Tárgyi eszközök | 104.651 | 12.145 | | | 116.796 |

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

Adatok ezer Ft-ban

| Tervezett értékcsökkenési leírás | | | Terven felüli értékcsökkenési leírás | Összes értékcsökkenési leírás |
|----------------------------------|--------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Lineárisan | degresszíven | telj. arányosan | | |
| 12.422 | | | | 12.422 |

Az amortizáció 12.422,- forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 11.559 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli

elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből 9.331 e forint került feloldásra a rendkívüli bevételek között.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2013.évben 747.775 e Ft kombinált mikrohitel került kihelyezésre, 203.333 e Ft hitel került törlesztésre. 2013.12.31-én kétes, illetve behajthatatlan követelés nem került kimutatásra. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 1.317.302 e Ft.

2013.évben helyi mikrohitel alapból 14.014 e Ft hitel kerül kihelyezésre, 18.472 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 47.141 e Ft.

Az eszközök összetételének alakulása

| Mérleg sor | Előző év | | Tárgyév | | Változás |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|
| | E Ft | % | E Ft | % | % |
| A. Befektetett eszközök | 1.219.800 | 85.14 | 1.751.650 | 85.14 | 91.68 |
| B. Forgóeszközök | 212.091 | 14,8 | 158.738 | 14.80 | 8,31 |
| C. Aktív időbeli elhatárolás | 903 | 0,06 | 143 | 0,06 | 0,01 |
| Eszközök összesen: | 1.432.794 | 100.00 | 2014-01-04 | 100.00 | 100.00 |

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 2013.évben kapott 581.700 e Ft volt, kihelyezés 747.045 e Ft, az NFÜ felé fennálló kötelezettség záró állománya 2013.12.31-én 1.335.477 e Ft.

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Vevői követelés | 4.839 | 3.061 |
| Mikrohitel kamat | 27 | 27 |
| Készletekre adott előleg | 1.888 | 1.888 |
| Adók, járulékok túlfizetése | 134 | 1.638 |
| Egyéb követelések | 2.818 | 72 |
| Összesen: | 9.706 | 6.686 |

A követelések állománya 36.74%-kal csökkent, a változást a vevőkövetelések csökkenése okozta. A vevői követelés állománya 2013.12.31-én 7.330 e forint, értékvesztés állománya 4.269 e Ft értékben került elszámolásra. A helyi mikrohitel korábbi években kimutatott kamat és késedelmi kamatának leírása megtörtént.

A pénzeszközök jelentős csökkenését a lekötött állományban, mikrohitelhez kapcsolódó óvadék okozta.

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

B. Források összetétele:

| Mérlegsor | Előző év | | Tárgyév | | Változás |
|--------------------------------|------------------|--------------|------------------|---------------|------------|
| | E Ft | % | E Ft | % | % |
| D. Saját tőke | 119.638 | 8,35 | 130.490 | 6,83 | -18,2 |
| E. Céltartalék | 23.213 | 1,62 | 39.519 | 2,07 | 27,78 |
| F. Kötelezettség | 1.022.754 | 71,38 | 1.484.244 | 77,69 | 8,84 |
| G. Passzív időbeli elhatárolás | 267.189 | 18,65 | 256.278 | 13,41 | 28,1 |
| Források összesen: | 1.432.794 | 100.0 | 1.910.531 | 100.00 | 100 |

Saját tőke változása:

Adatok ezer Ft-ban

| Változás jogcíme | Induló tőke | Tőke változás | Lekötött tartalék | Tárgyévi eredmény alaptervekenységből | Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből | ÖSSZESEN |
|---|-------------|---------------|-------------------|---------------------------------------|---|----------|
| Nyitó (2005. 01. 01.) | 10.880 | 138.859 | | 9.014 | 4.493 | 125.352 |
| Növekedések: | | | | | | |
| - előző évi alaptervekenység 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 2013.12.31-i állomány 3%-a összegben: 39.519 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|----------------------|----------|-----------|
| COP-96 mikrohitel | 11.911 | 11.801 |
| Mikrohitel (2006.év) | 52.755 | 54.084 |
| Helyi mikrohitel | 305 | 305 |
| NFÜ GOP Jeremie prg. | 946.029 | 1.336.879 |
| Szállítói tartozás | 1.532 | 4.225 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Támogatott programhoz kapott támogatás | 0 | 8.506 |
| Egyéb adók, járulékok | 1.852 | 4 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (óvadék) | 8.415 | 64.476 |
| Összesen: | 1.022.754 | 1.484.244 |

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: 54.084 e Ft értékben. Alapból 65.613 e Ft kihelyezés történt, jutalékkal és számlavezetési díjakkal csökkentett állománya 2013. 12. 31-én 54.084 e Ft, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott záró állomány: 47.141 e Ft. A programhoz kapcsolódóan lekötött betét 2013. 12. 31-én nem volt, a programhoz kapcsolódó folyószámlán 6.690 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 2013-ban 581.700 e Ft utalt át. 2013-ban kihelyezésre került 747.075 e Ft, ebből tőketörlesztésre került 203.533 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2013. 12. 31-én 20.760 e Ft, 25.914 e Ft és 27 e Ft.

A kombinált mikrohitel ügyfelek által óvadék számlára befizetett állomány 63.282 e Ft, a bérbeadási tevékenység kapcsán óvadékként befizetett összeg 1.194 e Ft.

Szállítók 4.225 e Ft értékben jelennek meg a beszámolóban, adó- és járulékfizetési kötelezettség 2013. 12. 31-én 4 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás nettó összege: 255.929 E Ft. A tárgyévi felhasználás 9.331 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 2013-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 17.659 e Ft

- Mikrohitel program hitelképesség-vizsgálat, regisztrációs díjként kapott bevétel 5.875 e Ft
- Egyéb bevétel: 83.448 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

| Megnevezés | Adatok ezer Ft-ban | |
|--|--------------------|---------------|
| | Előző év | Tárgyév |
| Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök | 2.150 | 0 |
| Értékvesztés (céltartalék) visszairás | 0 | 0 |
| Kapott támogatás (mikrohitel jutalék) | 30.513 | 83.368 |
| Egyéb támogatás | 4.563 | 80 |
| Összesen: | 37.226 | 83.448 |

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra.

Rendkívüli bevételek a támogatások időbeli elhatárolásának feloldása.

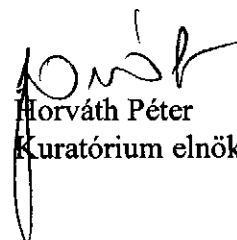
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 9 fő. Részükre 23.590 e Ft bér, 60 e Ft megbízási díj és 4.884 e Ft jutalom került kifizetésre. 4.872 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 8.130 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2014. április 30.

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


Horváth Péter
Kuratórium elnöke

1. számú melléklet

Vagyoni, likviditási helyzet főbb mutatói

Adatok ezer Ft-ban

| | | Előző év | Tárgyév |
|---|--|-----------|-----------|
| A | Befektetett eszközök | 1.219.800 | 1.751.650 |
| C | Pénzeszközök | 202.385 | 126.257 |
| D | Forgóeszközök összesen | 212.091 | 158.738 |
| E | Eszközök összesen | 1.432.794 | 1.910.531 |
| F | Saját tőke | 119.638 | 130.490 |
| G | Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 |
| H | Rövidlejáratú kötelezettségek összesen | 1.022.754 | 1.484.244 |
| I | Induló tőke | 10.880 | 10.880 |
| J | Saját tőke aránya (G/E) | 0 | 0 |
| K | Kötelezettségek aránya ((G+H)/E) | 71,38% | 77,69% |
| L | Saját és idegen tőke aránya (F/(G+H)) | 11,70% | 8,79% |
| M | Saját tőke növekedés aránya (F/I) | 11,00 | 11,99 |