

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2014. 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 ÁFESZ *	5.000 Ft
REÁL-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
Kőrösmenti TSZ Kunszentmárton †	50.000 Ft
MARCI Kft Budapest *	20.000 Ft
BIOPLÚM 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 Cserkeszőlő	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	Első Nemzeti Közműszolgáltató Zrt – elnök-vezérigazgató Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 1.
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 értékel. 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 (növekedés 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*	445.107	0	17.684		427.423
Egyéb berendezések	58.052	1457			59.510
Tárgyi eszközök	503.160	1.457	17.684		486.933

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	1.905	0			1.905
Szellemi termékek	11.214	239			11.453
Immateriális javak	13.119	239			13.358
Ingatlanok*	60.294	7.824	2.466		65.651
Egyéb berendezések	56.502	1.831			58.335
Tárgyi eszközök	116.796	12.145	2.466		123.986

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

			Adatok ezer Ft-ban	
Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli értékcsökkenési leírás	Összes értékcsökkenési leírás
Lineárisan	degresszíven	telj. arányosan		
9.893				9.893

2014.évben 4 db albetét került értékesítésre az ingatlanok közül. Az ingatlanok együttes nettó nyilvántartás szerinti értéke értéke 9.860 e Ft volt. A tárgyi eszközök kivezetésével az időbeli elhatárolások között kimutatott halasztott bevétel feloldásra került. Összege: 15.004 e Ft. Az ingatlan értékesítésből 10.448 e Ft bevétel származott.

Az amortizáció 9.893 forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 8.411 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 3.332 e forint került feloldásra a rendkívüli bevételek között.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2014.évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 1.317.302 e Ft, 19.979 e Ft kombinált mikrohitel került kihelyezésre, 305.395 e Ft hitel került törlesztésre. 2014.12.31-én kétes, illetve behajthatatlan követelés nem került kimutatásra. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 1.031.886 e Ft.

2014.évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 47.240 e Ft, 7.000 e Ft került kihelyezésre, 16.012 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 38.228 e Ft.

Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2014.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	1 751 650	91,68%	1 433 568	90,31%
B.	Forgóeszközök	158 738	8,31%	143 863	9,06%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	143	0,01%	9 901	0,62%
	Eszközök összesen	1 910 531	100,00%	1 587 332	100,00%

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős csökkenését két tényező okozta, egyrészt ingatlan értékesítés, másrészt a pénzügyi eszközök között kimutatott mikrohitel törlesztések. A kihelyezett mikrohitel állományának forrása: elszámolási kötelezettség mellett az NFÜ-től, a JEREMIE mikrohitel program lebonyolítására kapott, december 31-én 1.050.998 e Ft összegű kötelezettség.

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	3.061	3.157
Mikrohitel kamat	27	27
Készletekre adott előleg	1.888	1.888
Adók, járulékok túlfizetése	1.638	433
Egyéb követelések	72	18
Kölcsönök	0	800
Összesen:	6.686	6.323

A követelések állománya ne változott jelentősen.

A pénzeszközök állománya nem változott jelentősen.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a 2014. évet megillető, 2015-ben számlázott közüzemi díjak továbbszámlázott bevétele. A KEOP-6.1.0/B/11-2011-0150. sz. projekt pénzügyi zárása megtörtént, 2015.02.hónapban a záró kifizetés megtörtént, amely 2014.évben felmerült kiadásokat tartalmazott. A záró kifizetés összege: 9.730 e Ft, volt, időbeli elhatárolása megtörtént.

B. Források összetétele:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2014.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	130 490	6,83%	181 973	11,46%
E	Céltartalék	39 519	2,07%	30 957	1,95%
F	Kötelezettségek	1 484 244	77,69%	1 136 235	71,58%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	256 278	13,41%	238 167	15,00%
	Források összesen	1 910 531	100,00%	1 587 332	100,00%

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptervekenységből	Tárgyévi eredmény vállalászási tevékenységből	ÖSSZESEN
Nyitó (2013. 12. 31.)	10.880	108.758		17.354	-6.502	130.490
Növekedések:						
- előző évi alaptervekenység eredménye		17.354				17.354
- előző évi vállalászási tev. Eredménye					6.502	6.502
- tárgyévi alaptev. Eredménye				51.080		51.080
- tárgyévi váll. tev. eredm.					403	403
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye				17.354		17.354
- előző évi váll. tev. Eredménye		6.502				6.502
- tárgyévi alaptev. Eredménye						
- tárgyévi váll. tev. Eredménye						
Záró (2014. 12. 31.)	10.880	119.610		51.080	403	181.973

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2014. 12. 31-i állomány 3%-a összegben: 30.957 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.801	11.801
Mikrohitel (2006.év)	54.084	56.798
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	1.336.879	1.052.083
Szállítói tartozás	4.225	2.812
Támogatott programhoz kapott támogatás	8.506	7.494
Egyéb adók, járulékok	4	3.284
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	64.476	1.658
Összesen:	1.484.244	1.136.235

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. Záró állománya 2014. 12. 31-én 56.798 e Ft, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott záró állomány: 38.229 e Ft. A programhoz kapcsolódóan lekötött betét 2014. 12. 31-én nem volt, a programhoz kapcsolódó folyószámlán 18.201 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 2014-ban 19.550 e Ft forrást utalt át. Az alapba visszautalásra került 304.029 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2014. 12. 31-én 2.224 e Ft, 30.434 e Ft és 270 e Ft.

A kombinált mikrohitel ügyfelek által óvadék számláján nem volt állomány.

Szállítók 2.812 e Ft értékben jelennek meg a beszámolóban, adó- és járulékfizetési kötelezettség 3.284 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 238.167 E Ft. A tárgyévi felhasználás 18.335 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 2014-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 21.168 e Ft
- Mikrohitel program hitelképesség-vizsgálat, regisztrációs díjként kapott bevétel 2.918 e Ft
- Egyéb bevétel: 177.830 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	0	10.448
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	0	8.562
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	83.368	97.494
Egyéb támogatás	80	65.503
Összesen:	83.448	148.951

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra.

Rendkívüli bevételek a támogatások időbeli elhatárolásának feloldása.

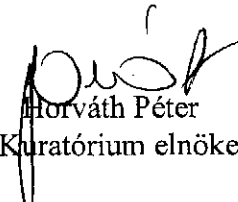
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 9 fő, megbízási díjban részerült 2 fő. Részükre 26.547 e Ft bér, 2.016 e Ft megbízási díj és 3.355 e Ft jutalom került kifizetésre. 4.312 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 8.938 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2015. április 30.

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


Horváth Péter
Kuratórium elnöke

Tőkeszerkezeti mutatók

Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{1\,136\,235 \text{ ezer Ft}}{1\,587\,332 \text{ ezer Ft}} = 71,58\%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{181\,973 \text{ ezer Ft}}{1\,433\,568 \text{ ezer Ft}} = 12,69\%$$

Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Mérleg szerinti eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{51\,483 \text{ ezer Ft}}{181\,973 \text{ ezer Ft}} = 28,29\%$$

Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{181\,973 \text{ ezer Ft}}{1\,587\,332 \text{ ezer Ft}} = 11,46\%$$

Tőkemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{1\,587\,332 \text{ ezer Ft}}{181\,973 \text{ ezer Ft}} = 872,29\%$$

Eladósodottsági mutató:

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke + H.lej.kötelez.}} = \frac{181\,973 \text{ ezer Ft}}{1\,136\,235 \text{ ezer Ft}} = 16,02\%$$

Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{181\,973 \text{ ezer Ft}}{1\,587\,332 \text{ ezer Ft}} = 11,46\%$$

Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{1\,136\,235 \text{ ezer Ft}}{1\,587\,332 \text{ ezer Ft}} = 71,58\%$$

Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{143\,863 \text{ ezer Ft}}{1\,136\,235 \text{ ezer Ft}} = 12,66\%$$