

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015. 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 „f.a.” Nemzeti Reorganizációs Nonprofit Kft		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
REAL Bt Mezőtúr REOLSERVICE Olajipari Szolgáltató Bt	Törölve 2013. 10. 15.	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
BIOPLŰM 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	ENKSZ – Első Nemzeti Közműszolgáltató Zrt – elnök-vezérigazgató Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó utca 1.
Társelnök:	Szabó István	Szolnok Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal – alpolgármester
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	624		1.555
Szellemi termékek	11.685	0	10.702		983
Immateriális javak	13.864	0	11.326		2.538
Ingatlanok*	427.423	5.694	31.895		401.222
Egyéb berendezések	59.510	2.116	17.549		44.077
Tárgyi eszközök	486.933	7.810	49.444		445.299

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	1.905	0	700		1.205
Szellemi termékek	11.453	225	10.627		1.051
Immateriális javak	13.358	225	11.327		2.256
Ingatlanok*	65.651	7.585	11.078		62.158
Egyéb berendezések	58.335	1.473	17.540		42.268
Tárgyi eszközök	123.986	9.058	28.618		104.426

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

Tervezett értékcsökkenési leírás			Adatok ezer Ft-ban	
			Terven felüli értékcsökkenési leírás	Összes értékcsökkenési leírás
Lineárisan	degresszíven	telj. arányosan		
9.283				9.283

2015. évben 2 db albetét került értékesítésre az ingatlanok közül. Az ingatlanok együttes nettó nyilvántartás szerinti értéke értéke 20.818 e Ft volt. A tárgyi eszközök kivezetésével az időbeli elhatárolások között kimutatott halasztott bevétel feloldásra került. Az ingatlan értékesítésből 10.070 e Ft bevétel származott.

Az amortizáció 9.283 forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 7.995 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 7.292 e forint került feloldásra a rendkívüli bevételek között.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2015.évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 1.031.886 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 257.283 e Ft hitel került törlesztésre. 2015.12.31-én kétes, illetve behajthatatlan követelés nem került kimutatásra. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 763.636 e Ft.

2015.évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 38.130 e Ft, 30.252 e Ft került kihelyezésre, 19.286 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 49.096 e Ft.

Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2015.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	1 433 568	90,31%	1 153 986	87,84%
B.	Forgóeszközök	143 863	9,06%	156 824	11,94%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	9 901	0,62%	3 001	0,23%
	Eszközök összesen	1 587 332	100,00%	1 313 811	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.

Készletek: Változatlan formában továbbértékesítésre kerülő engedélyes tervek 39.305 e Ft értékben

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	3.157	28.854
Mikrohitel kamat	27	7
Készletekre adott előleg	1.888	0
Adók, járulékok túlfizetése	433	261
Egyéb követelések	18	8.565
Kölcsönök	800	0
Összesen:	6.323	37.687

A követelések állományának jelentős változását a vevő állomány növekedése okozta, követelésekhez kapcsolódó értékvesztés 2.877 e Ft értékben került kivezetésre felszámolási eljárás befejezése miatt. Új értékvesztés nem került képzésre.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra 2014. évben kimutatott KEOP-6.1.0/B/11-2011-0150. sz. projekt pénzügyi zárása megtörtént, 2015.02.hónapban a záró kifizetés megtörtént, amely 2015.évben feloldásra került. 2015-ben kimutatásra került a helyi mikrohitel alap javára 2016-ban utalt jutalék bevétele, valamint előfizetési díjak 2016.évet érintő ráfordításai.

B. Források összetétele:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2015.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	181 973	11,46%	218 651	16,64%
E	Céltartalék	30 957	1,95%	22 909	1,74%
F	Kötelezettségek	1 136 235	71,58%	857 127	65,24%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	238 167	15,00%	215 124	16,37%
	Források összesen	1 587 332	100,00%	1 313 811	100,00%

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Adatok ezer Ft-ban		ÖSSZESEN
				Tárgyévi eredmény alaptervekenységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	
Nyitó (2014. 12. 31.)	10.880	119610		51.080	403	181.973
Növekedések:						
- előző évi alaptervekenység eredménye		51.080				51.080
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye		403			6.502	6.905
- tárgyévi alaptev. Eredménye				37.340		37.340
- tárgyévi váll. tev. eredm.					-662	-662
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye				51.080		51.080
- előző évi váll. tev. Eredménye					403	403
- tárgyévi alaptev. Eredménye					6.502	6.502
- tárgyévi váll. tev. Eredménye						
Záró (2015. 12. 31.)	10.880	171.093		37.340	-662	218.651

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2015.12.31-i állomány 3%-a összegben: 22.909 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.801	11.755
Mikrohitel (2006.év)	56.798	56.513
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	1.052.083	774.468
Beruházási és fejlesztési hitelek	0	4.798
Szállítói tartozás	2.812	2.621
Támogatott programhoz kapott támogatás	7.494	1.181
Egyéb adók, járulékok	3.284	4.451
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.658	1.013
Összesen:	1.136.235	857.105

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 2015. 12. 31-én 56.513 e Ft, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott záró állomány: 49.096 e Ft.

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 2015-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 277.332 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2015. 12. 31-én összesen 26.052 e Ft.

A kombinált mikrohitel ügyfelek által óvadék számláján nem volt állomány.

Szállítók 2.621 e Ft értékben jelennek meg a beszámolóban, adó- és járulékfizetési kötelezettség 4.451 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 215.124 E Ft. A tárgyévi felhasználás 23.682 e forint volt.

A fejlesztésre kapott támogatások összege az Uniós 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 2015-ben kimutatott árbevétel tartalma:

Az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések:

A 2015-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 19.056 e Ft
- Mikrohitel program hitelképesség-vizsgálat, regisztrációs díjként kapott bevétel 1.386 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele: 22.930 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	10.448	10.070
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	8.562	8.047
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	97.494	76.407
Egyéb támogatás	65.503	71.692
Összesen:	182.007	166.216

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra.

Rendkívüli bevételek a támogatások időbeli elhatárolásának feloldása.

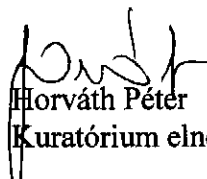
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 9 fő, megbízási díjban részesült 2 fő. Részükre 29.095 e Ft bér, 5.384 e Ft megbízási díj és 4.722 e Ft jutalom került kifizetésre. 5.288 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 10.914 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2016. április 30.

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


Horváth Péter
Kuratórium elnöke

Tőkeszerkezeti mutatók

Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{857\,127 \text{ ezer Ft}}{1\,313\,811 \text{ ezer Ft}} = 65,24\%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{218\,651 \text{ ezer Ft}}{1\,153\,986 \text{ ezer Ft}} = 18,95\%$$

Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Mérleg szerinti eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{36\,678 \text{ ezer Ft}}{218\,651 \text{ ezer Ft}} = 16,77\%$$

Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{218\,651 \text{ ezer Ft}}{1\,313\,811 \text{ ezer Ft}} = 16,64\%$$

Tökemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{1\,313\,811 \text{ ezer Ft}}{218\,651 \text{ ezer Ft}} = 600,87\%$$

Eladósodottsági mutató:

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke} + \text{H.lej.kötelez.}} = \frac{218\,651 \text{ ezer Ft}}{218\,651 \text{ ezer Ft}} = 100,00\%$$

Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{218\,651 \text{ ezer Ft}}{1\,313\,811 \text{ ezer Ft}} = 16,64\%$$

Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{857\,127 \text{ ezer Ft}}{1\,313\,811 \text{ ezer Ft}} = 65,24\%$$

Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{156\,824 \text{ ezer Ft}}{857\,127 \text{ ezer Ft}} = 18,30\%$$

ben