

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. 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 AFESZ *		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
Kőrösmenti 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 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	ENKSZ Első Nemzeti Közműszolgáltató Zrt – elnök-vezérigazgató Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 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 2016. 03. 10-ig	Gazdaságfejlesztő és Innovációs Nonprofit Kft – ügyvezető Lakcíme: 5000 Szolnok, Ostor út 2. III/7.
	Hegmann György 2016. 03. 10-től	JNSZM Vállalkozásfejlesztési Alapítvány – ügyvezető igazgató Lakcíme: 5000 Szolnok, Rákóczi utca 75.

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 könyvvezetés 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 (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	1.555	0	0		1.555
Szellemi termékek	983	0	0		983
Immateriális javak	2.538	0	0		2.538
Ingatlanok*	401.222	0	0		401.222
Egyéb berendezések	44.077	826	0		44.077
Tárgyi eszközök	445.299	826	0		445.299

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	1.205	81	0		1.286
Szellemi termékek	1.051	0	0		1.051
Immateriális javak	2.256	81	0		2.337
Ingatlanok*	62.158	7.210	0		69.368
Egyéb berendezések	42.268	1.547	0		43.815
Tárgyi eszközök	104.426	8.757	0		113.183

Terven felüli értékcsökkenés nem került leírásra.

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

			Adatok ezer Ft-ban	
Tervezett értékcsökkenési leírás			Terven felüli értékcsökkenési leírás	Összes értékcsökkenési leírás
Lineárisan	degresszíven	telj. arányosan		
8.838				8.838

Az amortizáció 8.838 e Ft forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 7.375 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 4.788 e forint került feloldásra a rendkívüli bevételek között.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2016.évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 763.636 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 220.202 e Ft hitel került törlesztésre. 2016.12.31-én. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 543.434 e Ft.

2016.évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 49.096 e Ft, 20.000 e Ft került kihelyezésre, 13.642 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 55.454 e Ft.

Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2016.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	1 153 986	87,84%	932 131	87,51%
B.	Forgóeszközök	156 824	11,94%	131 641	12,36%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	3 001	0,23%	1 380	0,13%
	Eszközök összesen	1 313 811	100,00%	1 065 152	100,00%

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős csökkenését 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 543.434 e Ft összegű kötelezettség.

Készletek: Változatlan formában továbbértékesítésre kerülő engedélyes tervek 36.025 e Ft értékben

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	28.854	12.129
Mikrohitel kamat	7	0
Készletekre adott előleg	0	0
Adók, járulékok túlfizetése	261	2.128
Egyéb követelések	8.565	205
Kölcsönök	0	0
Összesen:	37.687	14.462

A követelésekből vevői követelés 13.094 e Ft, követelésekre elszámolt értékvesztés 965 e Ft.. Behajthatatlanságra tekintettel 486 e Ft került leírásra. Új értékvesztés nem került képzésre.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a mikrohitel közvetítés 2016.évet megillető, 2017.évben utalt jutaléka. 2015-ben kimutatásra került a helyi mikrohitel alap javára 2016-ban utalt jutalék bevétele, valamint biztosítási díjak 2017.évet megillető költségei.

B. Források összetétele:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2016.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	218 651	16,64%	202 100	18,97%
E	Céltartalék	22 909	1,74%	16 303	1,53%
F	Kötelezettségek	857 127	65,24%	636 742	59,78%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	215 124	16,37%	210 007	19,72%
	Források összesen	1 313 811	100,00%	1 065 152	100,00%

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptevéken ységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenység ből	ÖSSZESEN
Nyitó (2014. 12. 31.)	10.880	171.093		37.340	-662	218.651
Növekedések:						
- előző évi alaptevékenység eredménye		37.340		37.340		37.340
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye						
- tárgyévi alaptev. Eredménye						0
- tárgyévi váll. tev. eredm.						0
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye						0
- előző évi váll. tev. Eredménye		-662			-662	-662
- tárgyévi alaptev. Eredménye				-11.649		-11649
- tárgyévi váll. tev. Eredménye					-4902	-4902
Záró (2015. 12. 31.)	10.880	207.771		-11.649	-4.902	202.100

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2016.12.31-i állomány 3%-a összegben: 16.303 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.755	11.745
Mikrohitel (2006.év)	56.513	56.098
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	774.468	558.566
Beruházási és fejlesztési hitelek	4.798	0
Szállítói tartozás	2.621	4.110
Támogatott programhoz kapott támogatás	1.181	1.181
Egyéb adók, járulékok	4.451	3.967
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.013	77
Összesen:	857.105	636.742

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: 56.098 e Ft értékben.

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 2016-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 215.573 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2016. 12. 31-én összesen 22.829 e Ft.

Szállítók 4.110 e Ft értékben jelennek meg a beszámolóban, adó- és járulékfizetési kötelezettség 3.967 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 210.007 E Ft. A tárgyévi felhasználás 4.788 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 2016-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 18.650 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele: 7.170 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	10.070	198
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	8.047	6.606
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	76.407	53.186
Egyéb támogatás	71.692	4.778
Összesen:	166.216	64.768

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra.

Rendkívüli bevételek a támogatások időbeli elhatárolásának feloldása.

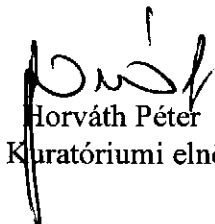
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 10 fő. Részükre 31.476 e Ft bér, és 2.579 e Ft jutalom került kifizetésre. 5.944 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 9.927 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2017. május 17.

**Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány**
5000 Szolnok, József A. út 83.
Adószám: 19220505-2-16
MKB Bank Zrt: 10300002-10014938-49020012


Horváth Péter
Kuratóriumi elnök

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

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

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

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