

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

**2017. 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 AFÉSZ *		5.000 Ft
REÁL Bt Mezőtúr REOLSERVICE Olajipari Szolgáltató Bt REOLSERVICE Olajipari Kft		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 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 Cserkeszőlő	Elhalálozott	5.000 Ft
<b>Összesen</b>		<b>10.880.000 Ft</b>

\*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:

<b>Elnök:</b>	Horváth Péter	Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 1.
<b>Társelnök:</b>	Szabó István	Szolnok Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal – alpolgármester Lakcíme: 5000 Szolnok, Aradi u. 8.
<b>Tagjai:</b>	Csatári István	Szolnoki Városfejlesztő Zrt – vezérigazgató Lakcíme: 5000 Szolnok, Holt-Tiszapart út 35.
	Hegmann György	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 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 (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
<b>Immateriális javak</b>	<b>2.538</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>2.538</b>
Ingatlanok*	401.222	903	97.555		304.570
Egyéb berendezések	44.903	1.613	0		46.516
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>446.125</b>	<b>2.516</b>	<b>97.555</b>		<b>351.086</b>

#### Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	1.286	20	0		1.306
Szellemi termékek	1.051	0	0		1.051
<b>Immateriális javak</b>	<b>2.337</b>	<b>20</b>	<b>0</b>		<b>2.357</b>
Ingatlanok*	69.368	6.277	14.599		61.046
Egyéb berendezések	43.815	1.448	0		45.263
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>113.183</b>	<b>7.725</b>	<b>14.599</b>		<b>106.309</b>

Terven felüli értékcsökkenés nem került leírásra.

#### Az értékcsökkenési leírás elszámolása

Tervezett értékcsökkenési leírás			Adatok ezer Ft-ban	
			Terven felüli értékcsökkenési leírás	Összes értékcsökkenési leírás
Lineárisan	degresszíven	telj. arányosan		
7.725				7.725

Az amortizáció 7.725 e Ft forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 6.514 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 17.165 e forint került feloldásra az egyéb bevételek között. Az ingatlanok bruttó értékének csökkenését ingatlanok értékesítése okozta.

### A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2017. évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 543.434 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 184.028 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 359.406 e Ft.

2017. évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 55.454 e Ft, 4.600 e Ft került kihelyezésre, 16.218 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 43.836 e Ft.

Helyi mikrohitel záró állománya: 99 e Ft.

A befektetett eszközök között került kimutatásra más vállalkozónak nyújtott hosszú lejáratú kölcsön.

### Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2017.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	932 131	87,51%	698 299	88,99%
B.	Forgóeszközök	131 641	12,36%	81 384	10,37%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	1 380	0,13%	5 044	0,64%
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 065 152</b>	<b>100,00%</b>	<b>784 727</b>	<b>100,00%</b>

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.

**Készletek:** Változatlan formában továbbértékesítésre kerülő engedélyes tervek 17.528 e Ft értékben

### Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	12.129	14.748
- vevők értékvesztése	0	-2.898
Mikrohitel kamat	984	984
Készletekre adott előleg	0	0
Adók, járulékok túlfizetése	2.128	2.316
Egyéb követelések	205	320
Kölcsönök	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>14.462</b>	<b>15.471</b>

A követelésekből vevői követelés 14.748e Ft, követelésekre tárgyévben elszámolt értékvesztés 1.933 e Ft. Behajthatatlanságra tekintettel 129 e Ft került leírásra.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a mikrohitel közvetítés 2017.évet megillető, 2018.évben utalt jutaléka 5.005 e Ft értékben, valamint hírlap előfizetési díj 2018-at terhelő költsége.

**B. Források összetétele:**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2017.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	202 100	18,97%	132 692	16,91%
E	Céltartalék	16 303	1,53%	10 782	1,37%
F	Kötelezettségek	636 742	59,78%	448 649	57,17%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	210 007	19,72%	192 604	24,54%
	<b>Források összesen</b>	<b>1 065 152</b>	<b>100,00%</b>	<b>784 727</b>	<b>100,00%</b>

**Saját tőke változása:**

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptervékenységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	ÖSSZESEN
Nyitó (2014. 12. 31.)	10.880	207.771		37.340	-662	218.651
Növekedések:						
- előző évi alaptervékenység eredménye				37.340		37.340
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye						
- tárgyévi alaptev. Eredménye						0
- tárgyévi váll. tev. eredm.						0
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye		-11.649				0
- előző évi váll. tev. Eredménye		-4.902			-662	-662
- tárgyévi alaptev. Eredménye				-		-11649
- tárgyévi váll. tev. Eredménye					-4902	-4902
Záró (2015. 12. 31.)	10.880	191.220		-11.649	-4.902	202.100

**Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2017. 12. 31-i állomány 3%-a összegben: 10.782 e Ft.**

### Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.745	11.740
Mikrohitel (2006.év)	56.098	56.217
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	558.566	372.063
Túlfizetett vevő	0	94
Szállítói tartozás	4.110	4.991
Kapott óvadék	1.181	946
Egyéb adók, járulékok	3.967	1.420
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	77	879
<b>Összesen:</b>	<b>636.742</b>	<b>448.649</b>

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 2017-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 186.411 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2017. 12. 31-én összesen 15.998 e Ft.

**Passzív időbeli elhatárolásként** kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 192.532 E Ft. A tárgyévi felhasználás 17.165 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.

### Az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések:

A 2017-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 19.271 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele: 15.600 e Ft



**Az egyéb bevételek tartalma:**

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	198	32.899
Értékvesztés (céltartalék) visszaírás	6.606	5.521
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	53.186	42.279
Egyéb támogatás, egyéb	4.778	17.173
<b>Összesen:</b>	<b>64.768</b>	<b>97.872</b>

Pénzügyi műveletek bevételeként folyószámla és elkülönített betétek kamata került kimutatásra 13 e Ft értékben.

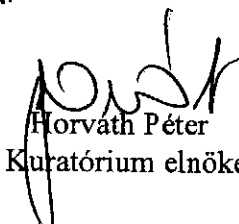
## Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 8 fő. Részükre 21.029 e Ft bér, és 2.240 e Ft megbízási díj került kifizetésre. 5.244 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 5.620 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2018. május 17.

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

  
Horvath Péter  
Kuratórium elnöke

## Tőkeszerkezeti mutatók

### Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{448\,649 \text{ ezer Ft}}{784\,727 \text{ ezer Ft}} = 57,17\%$$

### Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{132\,692 \text{ ezer Ft}}{698\,299 \text{ ezer Ft}} = 19,00\%$$

### Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-69\,408 \text{ ezer Ft}}{132\,692 \text{ ezer Ft}} = -52,31\%$$

### Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{132\,692 \text{ ezer Ft}}{784\,727 \text{ ezer Ft}} = 16,91\%$$

### Tökemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{784\,727 \text{ ezer Ft}}{132\,692 \text{ ezer Ft}} = 591,39\%$$

## Eladósodottsági mutató:

### Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke + H.lej.kötelez.}} = \frac{132\,692 \text{ ezer Ft}}{132\,692 \text{ ezer Ft}} = 100,00\%$$

### Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{132\,692 \text{ ezer Ft}}{784\,727 \text{ ezer Ft}} = 16,91\%$$

### Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{448\,649 \text{ ezer Ft}}{784\,727 \text{ ezer Ft}} = 57,17\%$$

### Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{81\,384 \text{ ezer Ft}}{448\,649 \text{ ezer Ft}} = 18,14\%$$