

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018. 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 |
| REÁL Bt Mezőtúr | | 20.000 Ft |
| REOLSERVICE Olajipari Kft | | |
| 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 | Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 1. |
| Társelnök: | Szabó István | Lakcíme: 5000 Szolnok, Aradi u. 8. |
| Tagjai: | Csatári István | 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 értékeli. 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 (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 | 1.555 | 0 | 0 | | 1.555 |
| Szellemi termékek | 983 | 71 | 0 | | 1.054 |
| Immateriális javak | 2.538 | 71 | 0 | | 2.609 |
| Ingatlanok* | 303.667 | 1.219 | 19.399 | | 285.487 |
| Egyéb berendezések | 46.516 | 2.129 | 0 | | 48.645 |
| Tárgyi eszközök | 350.183 | 3.348 | 19.399 | | 334.132 |

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

| Értékcsökkenés változása | | | | | |
|---------------------------|----------------|--------------|--------------|-----------|----------------|
| Megnevezés | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Átsorolás | Záró |
| Vagyoni értékű jogok | 1.306 | 0 | 0 | | 1.306 |
| Szellemi termékek | 1.051 | 87 | 0 | | 1.138 |
| Immateriális javak | 2.357 | 87 | 0 | | 2.444 |
| Ingatlanok* | 61.046 | 5.284 | 4.131 | | 62.199 |
| Egyéb berendezések | 45.263 | 2.093 | 0 | | 47.356 |
| Tárgyi eszközök | 106.309 | 7.377 | 4.131 | | 109.555 |

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 | | |
| 7.464 | | | | 7.464 |

Az amortizáció 7.464 e Ft forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 5.645 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 20.182 e forint került feloldásra az egyéb bevételek között. Az ingatlanok bruttó értékének csökkenését ingatlanok értékesítése okozta.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2018. évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 359.406 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 123.753 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 235.653 e Ft.

2018.évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 43.836 e Ft, kihelyezés nem történt, 14.097 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 29.739 e Ft.

Helyi mikrohitel záró állománya: 99 e Ft.

A befektetett eszközök között került kimutatásra más vállalkozónak nyújtott hosszú lejáratú kölcsön 55.400 e Ft értékben.

Tulajdoni részesedést jelentő befektetés: 19.000 e Ft, ázsióként 406 e Ft került kimutatásra.

Az eszközök összetételének alakulása

| szám | A tétel megnevezése | (ezer Ft-ban) | főösszeg % | (ezer Ft-ban) | főösszeg % |
|------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A. | Befektetett eszközök | 698 299 | 88,99% | 565 040 | 81,45% |
| B. | Forgóeszközök | 81 384 | 10,37% | 121 574 | 17,52% |
| C. | Aktív időbeli elhatárolások | 5 044 | 0,64% | 7 108 | 1,02% |
| | Eszközök összesen | 784 727 | 100,00% | 693 722 | 100,00% |

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős csökkenését a pénzügyi eszközök között kimutatott mikrohitel törlesztések okozták. A kihelyezett mikrohitel állományának forrása: elszámolási kötelezettség mellett az NFÜ-től, a JEREMIE mikrohitel program lebonyolítására kapott.

Követelések tartalma ezer Ft-ban:

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Vevői követelés | 14.748 | 33.205 |
| - vevők értékvesztése | -2898 | -2.898 |
| Mikrohitel kamat | 984 | 984 |
| Készletekre adott előleg | 0 | 0 |
| Adók, járulékok túlfizetése | 2.316 | 1.613 |
| Egyéb követelések | 320 | 972 |
| Kölcsönök | 0 | 21.672 |
| Összesen: | 15.471 | 55.548 |

A követelésekből vevői követelés 33.205 e Ft, követelésekre tárgyévben elszámolt értékvesztés 2.898 e Ft.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a mikrohitel közvetítés 2018.évet megillető, 2019.évben utalt jutaléka 1.493 e Ft értékben, valamint támogatási forrásból fedezett program költségei.

B. Források összetétele:

| A tétel megnevezése | (ezer Ft-ban) | főösszeg % | (ezer Ft-ban) | főösszeg % |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Saját tőke | 132 692 | 16,91% | 153 405 | 22,11% |
| Céltartalék | 10 782 | 1,37% | 10 782 | 1,55% |
| Kötelezettségek | 448 649 | 57,17% | 356 848 | 51,44% |
| Passzív lejáratú kötelezettségek | 192 604 | 24,54% | 172 687 | 24,89% |
| Források összesen | 784 727 | 100,00% | 693 722 | 100,00% |

Saját tőke változása:

Adatok ezer Ft-ban

| Változás jogcíme | Induló tőke | Tőke változás | Lekötött tartalék | Tárgyévi eredmény alaptevékenységből | Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből | ÖSSZESEN |
|---|-------------|---------------|-------------------|--------------------------------------|---|----------|
| Nyitó (2014. 12. 31.) | 10.880 | 191.220 | | -33.790 | -35.618 | 132.692 |
| Növekedések: | | | | | | |
| - előző évi alaptevékenység eredménye | | | | 33.790 | | 33.790 |
| - előző évi vállalkozási tev. Eredménye | | | | | 35.618 | 35.618 |
| - tárgyévi alaptev. Eredménye | | | | 9.080 | | 9.080 |
| - tárgyévi váll. tev. eredm. | | | | | 11.633 | 11.633 |
| Csökkenések: | | | | | | |
| - előző évi alaptev. Eredménye | | -33.790 | | | | -33.790 |
| - előző évi váll. tev. Eredménye | | -35.618 | | | | -35.618 |
| - tárgyévi alaptev. Eredménye | | | | | | |
| - tárgyévi váll. tev. Eredménye | | | | | | |
| Záró (2015. 12. 31.) | 10.880 | 121.812 | | 9.080 | 11.633 | 153.405 |

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2018.12.31-i állomány 3%-a összegben: 10.782 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| COP-96 mikrohitel | 11.740 | 11.728 |
| Mikrohitel (2006.év) | 56.217 | 56.020 |
| Helyi mikrohitel | 305 | 305 |
| NFÜ GOP Jeremie prg. | 372.063 | 245.011 |
| Támogatási prg.-ra kapott előleg | 94 | 35.703 |
| Szállítói tartozás | 4.991 | 4.270 |
| Kapott óvadék | 946 | 946 |
| Egyéb adók, járulékok | 1.420 | 1.098 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 879 | 1.767 |
| Összesen: | 448.649 | 356.848 |

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: 56.020 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 2018-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 126.670 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2018. 12. 31-én összesen 12.384 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 172.351 E Ft. A tárgyévi felhasználás 20.182 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 2018-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 20.717 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele: 50.810 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|---|---------------|---------------|
| Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése | 32.899 | 10.021 |
| Értékvesztés (céltartalék) visszairás | 5.521 | 0 |
| Kapott támogatás (mikrohitel jutalék) | 42.279 | 31.939 |
| Egyéb támogatás, egyéb | 17.173 | 29.396 |
| Összesen: | 97.872 | 71.356 |

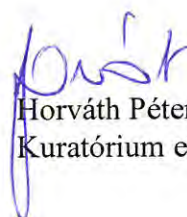
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 8 fő. Részükre 19.304 e Ft bér, és 3.068 e Ft megbízási díj került kifizetésre. 1.757 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 4.204 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2019. május 10.

JÁZ-VÁLLALKODÁS MEGBÍZOTTI
VÁLLALKODÁS MEGBÍZOTTI
5000 SZOLNOK, MÁJUS 10. 2019.


Horváth Péter
Kuratórium elnöke



Tőkeszerkezeti mutatók

Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{356\,848 \text{ ezer Ft}}{693\,722 \text{ ezer Ft}} = 51,44\%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{153\,405 \text{ ezer Ft}}{565\,040 \text{ ezer Ft}} = 27,15\%$$

Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{20\,713 \text{ ezer Ft}}{153\,405 \text{ ezer Ft}} = 13,50\%$$

Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{153\,405 \text{ ezer Ft}}{693\,722 \text{ ezer Ft}} = 22,11\%$$

Tökemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{693\,722 \text{ ezer Ft}}{153\,405 \text{ ezer Ft}} = 452,22\%$$

Eladósodottsági mutató:

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke + H.lej.kötelez.}} = \frac{153\,405 \text{ ezer Ft}}{153\,405 \text{ ezer Ft}} = 100,00\%$$

Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{153\,405 \text{ ezer Ft}}{693\,722 \text{ ezer Ft}} = 22,11\%$$

Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{356\,848 \text{ ezer Ft}}{693\,722 \text{ ezer Ft}} = 51,44\%$$

Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{121\,574 \text{ ezer Ft}}{356\,848 \text{ ezer Ft}} = 34,07\%$$

Be