

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei  
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019. 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 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	Törölve: 2018. május 22.	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	Megszűnt: 2016. március 08.	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	Lakcím: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 1.
<b>Társelnök:</b>	Szabó István	Lakcím: 5000 Szolnok, Aradi u. 8.
<b>Tagjai:</b>	Csatári István	Lakcím: 5000 Szolnok, Holt-Tiszapart út 35.
	Hegmann György	Lakcím: 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 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-csökkenő – 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 összességében 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	1.555	0	0		1.555
Szellemi termékek	1.054	0	0		1.054
<b>Immateriális javak</b>	<b>2.609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>2.609</b>
Ingatlanok*	285.487	0	61.616		223.871
Egyéb berendezések	48.645	363	0		49.008
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>334.132</b>	<b>363</b>	<b>61.616</b>		<b>272.879</b>

#### 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	1.138	16	0		1.154
<b>Immateriális javak</b>	<b>2.444</b>	<b>16</b>	<b>0</b>		<b>2.460</b>
Ingatlanok*	62.199	4.838	14.468		52.569
Egyéb berendezések	47.356	1.429	0		48.785
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>109.555</b>	<b>6.267</b>	<b>14.468</b>		<b>101.354</b>

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		
6.267				6.267

Az amortizáció 6.267 e Ft forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 5.002 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 49.054 e forint került feloldásra az egyéb bevételek között. Az ingatlanok bruttó értékének csökkenését ingatlanok értékesítése okozta.

Beeha



### A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2019. évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 235.653 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 82.750 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 152.903 e Ft.

2019. évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 29.739 e Ft, kihelyezés összege 28.300 e Ft, a hiteltörlesztések összege: 10.934 e Ft. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 47.105 e Ft.

Helyi mikrohitel záró állománya: 99 e Ft.

Tulajdoni részesedést jelentő befektetés állománya: 7.200 e Ft, ázszióként 55.806 e Ft került kimutatásra.

### Az eszközök összetételének alakulása

szám	A tétel megnevezése	(ezer Ft-ban)	főösszeg %	(ezer Ft-ban)	főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	565 040	81,45%	438 989	83,14%
B.	Forgóeszközök	121 574	17,52%	73 248	13,87%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	7 108	1,02%	15 749	2,98%
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>693 722</b>	<b>100,00%</b>	<b>527 986</b>	<b>100,00%</b>

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős csökkenését ingatlanok értékesítése, és a pénzügyi eszközök között kimutatott mikrohitel törlesztések okozták.

### Követelések tartalma ezer Ft-ban:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vevői követelés	33.205	20.581
- vevők értékvesztése	-2898	-16.986
Mikrohitel kamat	984	984
Készletekre adott előleg	0	0
Adók, járulékok túlfizetése	1.613	3.555
Egyéb követelések	972	406
Kölcsönök	21.672	0
<b>Összesen:</b>	<b>55.548</b>	<b>8.540</b>

A követelésekből vevői követelés 20.581 e Ft, követelésekre tárgyévben elszámolt értékvesztés 16.986 e Ft. Az elszámolt értékvesztésből 14.145 e Ft, olyan vevőkövetelés, amelyben tulajdoni részesedése van a társaságnak.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a mikrohitel közvetítés 2019.évet megillető, 2020.évben utalt jutaléka 1.673 e Ft értékben, tárgyévben elszámolt költségekből 247 e Ft nem a tárgyévet megillető költségei, valamint támogatási forrásból fedezett program költségei 13.829 e Ft értékben.

*B. Nagy*

**B. Források összetétele:**

szám	A tétel megnevezése	(ezer Ft-ban)	fősszeg %	(ezer Ft-ban)	fősszeg %
D	Saját tőke	153 405	22,11%	131 738	24,95%
E	Céltartalék	10 782	1,55%	10 782	2,04%
F	Kötelezettségek	356 848	51,44%	262 167	49,65%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	172 687	24,89%	123 299	23,35%
	<b>Források összesen</b>	<b>693 722</b>	<b>100,00%</b>	<b>527 986</b>	<b>100,00%</b>

**Saját tőke változása:**

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	ÖSSZESEN
Nyitó (2018. 12. 31.)	10.880	121.812		9.080	11.633	153.405
Növekedések:						
- előző évi alaptevékenység eredménye				9.080		9.080
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye					11.633	11.633
- tárgyévi alaptev. Eredménye				-15.247		-15.247
- tárgyévi váll. tev. eredm.					-6.420	-6.240
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye		9.080				9.080
- előző évi váll. tev. Eredménye		11.633				11.633
- tárgyévi alaptev. Eredménye						
- tárgyévi váll. tev. Eredménye						
Záró (2019. 12. 31.)	10.880	142.525		-15.247	-6.420	131.738

**Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2019. 12. 31-i állomány 3 %-a összegben: 10.782 e Ft.**

### Kötelezettségek tartalma e Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.728	11.715
Mikrohitel (2006.év)	56.020	54.557
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	245.011	158.105
Támogatási prg.-ra kapott előleg	35.703	28.347
Szállítói tartozás	4.270	5.673
Kapott óvadék	946	946
Egyéb adók, járulékok	1.098	1.548
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.767	927
<b>Összesen:</b>	<b>356.848</b>	<b>262.123</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: 54.557 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 2019-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 82.750 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2019. 12. 31-én összesen 7.110 e Ft.

**Passzív időbeli elhatárolásként** kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 123.296 e Ft. A tárgyévi felhasználás 49.054 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 2019-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés, bérleti díj és továbbszámolt költségek 18.158 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele: 18.158 e Ft



### Az egyéb bevételek tartalma:

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	10.021	36.442
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	0	0
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	31.939	24.386
Egyéb támogatás, egyéb	29.396	66.887
<b>Összesen:</b>	<b>71.356</b>	<b>127.715</b>

### Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 5 fő. Részükre 15.549 e Ft bér, és 2.525 e Ft megbízási díj került kifizetésre. 1.624 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 2.385 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2020. május 18.

JÁSZ-NAGYKUN-SZOLNOK MEGYEI  
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI  
ALAPITVÁNY

Horváth Péter  
Kuratórium elnöke

## Tőkeszerkezeti mutatók

Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{262\,167 \text{ ezer Ft}}{527\,986 \text{ ezer Ft}} = 49,65\%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{131\,738 \text{ ezer Ft}}{438\,949 \text{ ezer Ft}} = 30,01\%$$

Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-21\,667 \text{ ezer Ft}}{131\,738 \text{ ezer Ft}} = -16,45\%$$

Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{131\,738 \text{ ezer Ft}}{527\,986 \text{ ezer Ft}} = 24,95\%$$

Tökemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{527\,986 \text{ ezer Ft}}{131\,738 \text{ ezer Ft}} = 400,78\%$$

## Eladósodottsági mutató:

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke + H.lej.kötelez.}} = \frac{131\,738 \text{ ezer Ft}}{131\,738 \text{ ezer Ft}} = 100,00\%$$

Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{131\,738 \text{ ezer Ft}}{527\,986 \text{ ezer Ft}} = 24,95\%$$

Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{262\,167 \text{ ezer Ft}}{527\,986 \text{ ezer Ft}} = 49,65\%$$

Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{73\,248 \text{ ezer Ft}}{262\,167 \text{ ezer Ft}} = 27,94\%$$