

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2020. 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
Tiszaöldvári ÁFÉSZ *	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	20.000 Ft Törölve: 2018. május 22.
Szolnoki Vas és Faipari Szövetkezet *	20.000 Ft
Kőrösmenti TSZ Kunszentmárton *	50.000 Ft
MARCI Kkt Budapest *	20.000 Ft
BIOPLÚM Kft „f.a.” Kunszentmárton Felszámoló: VECTIGALIS Általános Vállalkozási ZRT	10.000 Ft Megszűnt: 2016. március 08.
Pelikán Lajos Szolnok	5.000 Ft
AGROCOM Kft Tiszaöldvár	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	Lakcím: 2049 Diósd, Sárgarigó u. 1.
Társelnök:	Szabó István	Lakcím: 5000 Szolnok, Aradi u. 8.
Tagjai:	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 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	1.555	0	0		1.555
Szellemi termékek	1.054	0	0		1.054
Immateriális javak	2.609	0	0		2.609
Ingatlanok*	223.871	0	206.302		17.569
Egyéb berendezések	49.008	642	0		49.650
Tárgyi eszközök	275.488	642	206.302		69.828

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	1.154	16	0		1.170
Immateriális javak	2.460	16	0		2.476
Ingatlanok*	52.569	2.882	51.681		3.770
Egyéb berendezések	48.785	963	0		49.748
Tárgyi eszközök	101.354	3.861	51.681		55.994

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		
3.862				3.862

Az amortizáció 3.862 e Ft forint összegéből vállalkozási tevékenységre jutó értékcsökkenési leírás 3.115 e forint volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 121.523 e forint került feloldásra az egyéb bevételek között. Az ingatlanok bruttó értékének csökkenését ingatlanok értékesítése okozta.

A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2020.évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 152.903 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 62.247 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 90.656 e Ft.

2020. évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 47.105 e Ft, kihelyezés nem volt, a hiteltörlesztések összege: 14.677 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 32.428 e Ft.

Helyi mikrohitel záró állománya: 99 e Ft.

Tulajdoni részesedést jelentő befektetés állományának csökkenését az értékpapír könyv szerinti érték alatti értékesítése okozta.

Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2019.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2020.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	438 989	83,14%	137 018	51,61%
B.	Forgóeszközök	73 247	13,87%	62 109	23,40%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	15 749	2,98%	66 351	24,99%
	Eszközök összesen	527 985	100,00%	265 478	100,00%

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének jelentős csökkenését ingatlanok értékesítése, és a pénzügyi eszközök között kimutatott mikrohitel törlesztések, valamint a tulajdonos részesedések értékesítése 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	20.581	3.308
- vevők értékvesztése	-16.986	-3.007
Mikrohitel kamat	984	0
Készletekre adott előleg	0	0
Adók, járulékok túlfizetése	3.555	3.453
Egyéb követelések	406	1.497
Kölcsönök	0	0
Összesen:	8.540	5.251

A követelésekből vevői követelés 3.308 e Ft, követelésekre tárgyévben elszámolt értékvesztés -3.007 e Ft.

Aktív időbeli elhatárolásként került kimutatásra 100%-ban támogatott projekt 2020. évet megillető bevétele.

B. Források összetétele:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2019.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2020.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	131 738	24,95%	23 984	9,03%
E	Céltartalék	10 782	2,04%	10 782	4,06%
F	Kötelezettségek	262 167	49,65%	228 737	86,16%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	123 299	23,35%	1 975	0,74%
	Források összesen	527 986	100,00%	265 478	100,00%

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Adatok ezer Ft-ban		ÖSSZESEN
				Tárgyévi eredmény alaptevékeny- ségből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenység ből	
Nyitó (2014. 12. 31.)	10.880	142525		-15.247	-6.420	153.405
Növekedések:						
- előző évi alaptevékenység eredménye				15247		15.247
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye					6.420	6.420
- tárgyévi alaptev. Eredménye				-36.898		-36.898
- tárgyévi váll. tev. eredm.					-70.900	-70.900
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye		15.247				15.247
- előző évi váll. tev. Eredménye		6420				6420
- tárgyévi alaptev. Eredménye						
- tárgyévi váll. tev. Eredménye						
Záró (2015. 12. 31.)	10.880	120.968		-36.898	-70.900	23.984

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2020. 12. 31-i állomány 3%-a, összegben: 10.782 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.715	11.701
Mikrohitel (2006.év)	54.557	55.158
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	158.105	92.354
Támogatási prg.-ra kapott előleg	28.347	28.347
Szállítói tartozás	5.673	39.314
Kapott óvadék	946	166
Egyéb adók, járulékok	1.548	1.363
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	927	29
Összesen:	262.123	228.737

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: 55.158 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 2020-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 64.970 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2020. 12. 31-én összesen 20.435 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 1.173 E Ft. A tárgyévi felhasználás 121.523 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 2020-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Uniós ház üzemeltetés bérleti díj és továbbszámlázott költségek 6.319 e Ft
- Értékesítés nettó árbevétele:6.319 e Ft

Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	10.021	38.998
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	0	0
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	31.939	13.299
Egyéb támogatás, egyéb	29.396	181.734
Összesen:	71.356	234.031

Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 5 fő. Részükre 24.519 e Ft bér és 1.635 e Ft megbízási díj került kifizetésre. 2.184 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 2.740 e Ft.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2021. május 15.

ÁRSZ-NAGYKUN-SZOLNOK MEGYEI
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTESI
ALAPÍTVÁNY
4000 SZOLNOK JÓZSEF A. ÚT 83.


Horváth Péter
Kuratórium elnöke

Tőkeszerkezeti mutatók

Kötelezettségek aránya

$$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{228\,737 \text{ ezer Ft}}{265\,478 \text{ ezer Ft}} = 86,16\%$$

Befektetett eszközök fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} = \frac{23\,984 \text{ ezer Ft}}{137\,018 \text{ ezer Ft}} = 17,50\%$$

Saját tőke növekedésének mértéke

$$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{-107\,798 \text{ ezer Ft}}{23\,984 \text{ ezer Ft}} = -449,46\%$$

Tőkeellátottság

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{23\,984 \text{ ezer Ft}}{265\,478 \text{ ezer Ft}} = 9,03\%$$

Tökemultiplikátor

$$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}} = \frac{265\,478 \text{ ezer Ft}}{23\,984 \text{ ezer Ft}} = 1106,90\%$$

Eladósodottsági mutató:

Saját tőke aránya

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Saját tőke} + \text{H.lej.kötelez.}} = \frac{23\,984 \text{ ezer Ft}}{23\,984 \text{ ezer Ft}} = 100,00\%$$

Adósságállomány fedezettsége

$$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{23\,984 \text{ ezer Ft}}{265\,478 \text{ ezer Ft}} = 9,03\%$$

Eladósodottság foka

$$\frac{\text{Kötelezettség}}{\text{Mérlegfőösszeg}} = \frac{228\,737 \text{ ezer Ft}}{265\,478 \text{ ezer Ft}} = 86,16\%$$

Likviditási mutató

$$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelez.}} = \frac{62\,109 \text{ ezer Ft}}{228\,737 \text{ ezer Ft}} = 27,15\%$$

