

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei
Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023. 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 Törölve: 2023.06.22.	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 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 Törölve: 2018.05.22.	20.000 Ft
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 Törölve: 2016.03.08.	10.000 Ft

Pelikán Lajos Szolnok	5.000 Ft
AGROCOM Kft Tiszaföldvár éég 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:	dr. Horváth Péter	Lakcíme: 2049 Diósd, Sárgarigó utca 1.
Társelnök:	Szabó István	Lakcíme: 5000 Szolnok, Aradi u. 8.
Tagjai:	Csatári István	Lakcíme: 5000 Szolnok, Holt-Tiszapart út 35.
	Hegmann György	Lakcíme: 1097 Budapest, Vágóhíd utca 3. G. épület 10/3.

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 200 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.

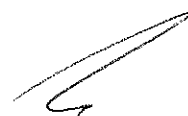
A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba:

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	0	0	0		0
Szellemi termékek	71	0	0		71
Immateriális javak	71	0	0		71
Ingatlanok*	2.753	0	0		2.753
Egyéb berendezések	5.091	0	0		5.091
Tárgyi eszközök	7.844	0	0		7.844

Az értékcsökkenés változása E Ft-ban

Értékcsökkenés változása					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Vagyoni értékű jogok	0	0	0		0
Szellemi termékek	71	0	0		71
Immateriális javak	71	0	0		71
Ingatlanok*	807	50	0		857
Egyéb berendezések	4.523	160	0		4.683
Tárgyi eszközök	5.330	210	0		5.540

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		
210				210

Az amortizáció 210 e Ft forint összege cél szerinti tevékenység értékcsökkenési leírása volt. Az értékcsökkenési leírással párhuzamosan passzív időbeli elhatárolásként nyilvántartott halasztott bevétel összegéből, az állományban maradt eszközök után 43 e forint került feloldásra az egyéb bevételek között.



A befektetett pénzügyi eszközök összetétele:

2023. évi kombinált mikrohitel nyitó állománya 22.671 e Ft, kombinált mikrohitel nem került kihelyezésre, 10.180 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány: 12.491 e Ft.

2023. évben helyi mikrohitel nyitó állománya: 48.241 e Ft, kihelyezés 8.000 e Ft, a hiteltörlesztések összege: 7.859 e Ft hitel került törlesztésre. A törlesztésekkel csökkentett záró állomány 48.382 e Ft.

Az eszközök összetételének alakulása

Sor-szám	A tétel megnevezése	2022.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2023.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
A.	Befektetett eszközök	72 889	74,56%	63 239	81,78%
B.	Forgóeszközök	22 404	22,92%	11 021	14,25%
C.	Aktív időbeli elhatárolások	2 461	2,52%	3 064	3,96%
	Eszközök összesen	97 754	100,00%	77 324	100,00%

A befektetett eszközök mérleg szerinti értékének csökkenését tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása és 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	3.023	961
- vevők értékvesztése	-2.899	-837
Mikrohitel kamat	0	0
Készletekre adott előleg	0	0
Adók, járulékok túlfizetése	1.993	2.038
Egyéb követelések	278	344
Kölcsönök	0	0
Összesen:	2.395	2.506

A követelésekből vevői követelés 961 e Ft, követelésekre tárgyévben elszámolt értékvesztés - 837 e Ft. 2.062 e Ft korábban elszámolt értékvesztés került kivezetésre társaság felszámolási eljárásának befejezése miatt.

Aktív időbeli elhatárolásként 2024. évben pénzügyileg rendezett, 2023.évet megillető 1.490 e Ft mikrohitel jutalék, továbbá EFOP 1.2.9. támogatási programra korábbi években elszámolt bevétel.

B. Források összetétele:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2022.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %	2023.12.31 (ezer Ft-ban)	Mérleg főösszeg %
D	Saját tőke	-2 309	-2,36%	-11 661	-15,08%
E	Céltartalék	10 782	11,03%	10 782	13,94%
F	Kötelezettségek	87 585	89,60%	76 559	99,01%
G	Passzív lejáratú kötelezettségek	1 696	1,73%	1 644	2,13%
	Források összesen	97 754	100,00%	77 324	100,00%

Saját tőke változása:

Változás jogcíme	Adatok ezer Ft-ban					
	Induló tőke	Tőke változás	Lekötött tartalék	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	ÖSSZESEN
Nyitó (2014. 12. 31.)	10.880	-5.400		-7.105	-684	-2.309
Növekedések:						
- előző évi alaptevékenység eredménye				7.105		7.105
- előző évi vállalkozási tev. Eredménye					684	684
- tárgyévi alaptev. Eredménye						
- tárgyévi váll. tev. eredm.						-
Csökkenések:						
- előző évi alaptev. Eredménye		7.105				7.105
- előző évi váll. tev. Eredménye		684				684
- tárgyévi alaptev. Eredménye				9.352		9352
- tárgyévi váll. tev. Eredménye					0	
Záró (2015. 12. 31.)	10.880	-13.189		-9.352	0	-11.661

Céltartalékképzés a mikrohitel szabályzatnak megfelelően a 2023.12.31-i állomány 3%-a összegben: 10.782 e Ft.

Kötelezettségek tartalma E Ft:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
COP-96 mikrohitel	11.672	11.657
Mikrohitel (2006.év)	53.222	53.486
Helyi mikrohitel	305	305
NFÜ GOP Jeremie prg.	21.701	10.594
Támogatási prg.-ra kapott előleg	74	74
Szállítói tartozás	261	127
Kapott óvadék	0	0
Egyéb adók, járulékok	351	301
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	15
Összesen:	87.586	76.559

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: 54.440 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 2023-ben további forrás nem került utalásra. Az alapba visszautalásra került 11.240 e Ft. A programhoz kapcsolódóan három elkülönített számla került megnyitásra. Egyenlegük 2023. 12. 31-én összesen 927 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra:

- Fejlesztésre kapott támogatás záró állománya: 1.644 E Ft. A tárgyévi felhasználás 43 e forint volt.

A fejlesztésre kapott támogatások összege az Unió Ház beruházási költségére kapott kormányzati és Phare támogatás elhatárolt összege.

A mérlegen kívüli, szerződésben vállalt fizetési kötelezettségek:

- A saját mikrohitelből, más programokra átcsoportosított saját forrás összege: 162.487 E Ft.
- Költségek passzív időbeli elhatárolása nem volt.

Az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések:

A 2023-ben kimutatott árbevétel tartalma:

- Egyéb információs szolgáltatás jogcímen felmerült 1.620 e Ft betétel, vállalászási bevétel



Az egyéb bevételek tartalma:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	Előző év	Tárgyév
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítése	0	0
Értékvesztés (céltartalék) visszairás	0	0
Kapott támogatás (mikrohitel jutalék)	10.743	6.904
Egyéb támogatás, egyéb	1.544	579
Összesen:	12.287	7.483

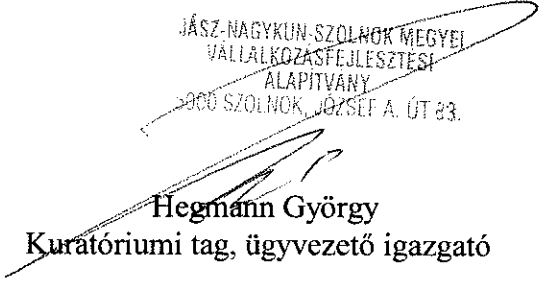
Tájékoztató adatok

Az átlagos statisztikai állományi, kizárólag szellemi foglalkozású létszám átlagosan 2 fő. Részükre 10.182 e Ft bér, 640 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetés került elszámolásra. A bérjárulékok összege: 666 e Ft. Vállalkozási tevékenységre 660 e Ft bérköltségre merült fel.

Vezető tisztségviselők nem részesültek díjazásban.

Szolnok, 2024. május 22.

JÁSZ-NAGYKUN-SZOLNOK MEGYEI
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI
ALAPITVÁNY
5000 SZOLNOK, JÓZSEF A. ÚT 83.


Hegmann György
Kuratóriumi tag, ügyvezető igazgató

Tőkeszerkezeti mutatók**Kötelezettségek aránya**

<u>Kötelezettségek</u>	=	<u>76 559</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>99,01%</u>
Mérlegfőösszeg		77 324	ezer Ft		

Befektetett eszközök fedezettsége

<u>Saját tőke</u>	=	<u>-11 661</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>-18,44%</u>
Befektetett eszközök		63 239	ezer Ft		

Saját tőke növekedésének mértéke

<u>Adózott eredmény</u>	=	<u>-9 352</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>80,20%</u>
Saját tőke		-11 661	ezer Ft		

Tőkeellátottság

<u>Saját tőke</u>	=	<u>-11 661</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>-15,08%</u>
Mérlegfőösszeg		77 324	ezer Ft		

Tőkemultiplikátor

<u>Mérlegfőösszeg</u>	=	<u>77 324</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>-663,10%</u>
Saját tőke		-11 661	ezer Ft		

Eladósodottsági mutató:**Saját tőke aránya**

<u>Saját tőke</u>	=	<u>-11 661</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>100,00%</u>
Saját tőke + H.lej.kötelez.		-11 661	ezer Ft		

Adósságállomány fedezettsége

<u>Saját tőke</u>	=	<u>-11 661</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>-15,08%</u>
Mérlegfőösszeg		77 324	ezer Ft		

Eladósodottság foka

<u>Kötelezettség</u>	=	<u>76 559</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>99,01%</u>
Mérlegfőösszeg		77 324	ezer Ft		

Likviditási mutató

<u>Forgóeszközök</u>	=	<u>22 404</u>	<u>ezer Ft</u>	=	<u>29,26%</u>
Rövid lejáratú kötelez.		76 559	ezer Ft		

