



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet  
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Törvényszék:

**13 Budapest Környéki Törvényszék**

Tárgyév:

**2 0 1 5**

ORSZÁGOS BÍRÓSÁGI HIVATAL G.	
Ügy szám:	
Érkezett: <b>2016.05.19 12:32:58</b>	
Példány:	Melléklet:
Átvette:	



EB00058154

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: **2 1 0 3**

Település: **Gödöllő**

Közterület neve: **Páter K**

Közterület jellege: **út**

Házszám: **1**

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Bejegyző határozat száma:

**00 . P K . 6 0 1 3 5 / 1 9 9 6 /**

Nyilvántartási szám:

**1 3 - 0 1 - 0 0 0 1 1 3 1**

Szervezet adószáma:

**1 8 6 7 2 9 3 0 - 2 - 1 3**

Képviselő neve:

**dr. Molnár József**

Képviselő aláírása:

\_\_\_\_\_

Keltezés:

**Gödöllő**

**2 0 1 6 - 0 5 - 1 9**



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

<b>Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege</b>			
<i>(Adatok ezer forintban.)</i>			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>			
A. Befektetett eszközök	<b>1 610 763</b>		<b>1 267 568</b>
I. Immateriális javak	<b>2 194</b>		<b>1 115</b>
II. Tárgyi eszközök	<b>3 612</b>		<b>2 456</b>
III. Befektetett pénzügyi eszközök	<b>1 604 957</b>		<b>1 263 997</b>
B. Forgóeszközök	<b>872 313</b>		<b>847 307</b>
I. Készletek	<b>40</b>		<b>144</b>
II. Követelések	<b>406 172</b>		<b>334 618</b>
III. Értékpapírok	<b>92 010</b>		<b>62 010</b>
IV. Pénzeszközök	<b>374 091</b>		<b>450 535</b>
C. Aktív időbeli elhatárolások	<b>11 349</b>		<b>7 231</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2 494 425</b>		<b>2 122 106</b>
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>			
D. Saját tőke	<b>161 025</b>		<b>176 922</b>
I. Induló tőke/jegyzett tőke	<b>20 990</b>		<b>20 990</b>
II. Tőkeváltozás/eredmény	<b>135 358</b>		<b>140 035</b>
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	<b>4 099</b>		<b>15 897</b>
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	<b>578</b>		
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	<b>2 332 903</b>		<b>1 942 910</b>
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	<b>2 327 651</b>		<b>1 939 582</b>
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	<b>5 252</b>		<b>3 328</b>
G. Passzív időbeli elhatárolások	<b>497</b>		<b>2 274</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2 494 425</b>		<b>2 122 106</b>

Ny.v.:5.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2016.05.22 21.00.10



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	147 847		105 244	614			148 461		105 244
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	68 775		6 138				68 775		6 138
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	26 741		1 127				26 741		1 127
- adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	16 777		2 695	47			16 824		2 695
5. Rendkívüli bevételek									
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	233 399		114 077	661			234 060		114 077
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	26 741		1 127				26 741		1 127
6. Anyagjellegű ráfordítások	58 175		36 986	83			58 258		36 986
7. Személyi jellegű ráfordítások	50 816		37 982				50 816		37 982
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	12 660		10 609				12 660		10 609
8. Értékcsökkenési leírás	2 511		2 541				2 511		2 541
9. Egyéb ráfordítások	117 643		20 656				117 643		20 656
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai	141		15				141		15



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
11. Rendkívüli ráfordítások	14						14		
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	229 300		98 180	83			229 383		98 180
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	88 317						88 317		
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	4 099		15 897	578			4 677		15 897
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	4 099		15 897	578			4 677		15 897
13. Jávahagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	4 099		15 897	578			4 677		15 897
<b>Tájékoztató adatok</b>									
A. Központi költségvetési támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	25 576						25 576		
D. Normatív támogatás									
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI.törvény alapján kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Könyvvizsgálói záradék



Igen



Nem



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

## 1. Szervezet azonosító adatai

### 1.1 Név

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

### 1.2 Székhely

Irányítószám: 2103

Település: Gödöllő

Közterület neve: Páter K

Közterület jellege: út

Házzszám: 1

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

### 1.3 Bejegyző határozat száma:

00.PK.60135/1996/

### 1.4 Nyilvántartási szám:

13-01-0001131

### 1.4 Szervezet adószáma:

18672930-2-13

### 1.6 Képviselő neve:

dr. Molnár József

## 2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Közhasznú tevékenység keretében a Leonardo da Vinci közösségi program 2013-HU1-LEO05-09615 számú projektben végeztünk a kkv szektorban szükségletfelmérést az IKT alkalmazásokról és az IT szakemberekkel szembeni elvárásokról, igényekről.

Alapcél szerinti tevékenység a mikrohitelzési tevékenység. 2015. évben, a hitelprogramok központi és helyi felfüggesztése miatt, az Alapítvány nem kötött új kölcsönszerződést.

## 3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: felnőtt képzés

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: 2001. C. törvény

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma: 20

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Projektmenedzsmet tanfolyam fókuszálva a 2016-2020 pályázati ciklus programjaira.



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## 5. Cél szerinti jutattások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti jutattás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti jutattás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti jutattás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Cél szerinti jutattások kimutatása (összesen)</b>		
	<b>Cél szerinti jutattások kimutatása (mindösszesen)</b>		

## 6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott jutattás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	<b>Ügyvezető igazgató</b>	<b>12 660</b>	<b>10 609</b>
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
<b>A.</b>	<b>Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttattás (mindösszesen):</b>	<b>12 660</b>	<b>10 609</b>

Ny.v.:5.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2016.05.22 21.00.10



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## 7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
<b>B. Éves összes bevétel</b>	<b>234 060</b>	<b>114 077</b>
ebből:		
<b>C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg</b>		
<b>D. Közszolgáltatási bevétel</b>		
<b>E. Normatív támogatás</b>		
<b>F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás</b>	<b>25 576</b>	
<b>G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]</b>	<b>208 484</b>	<b>114 077</b>
<b>H. Összes ráfordítás (kiadás)</b>	<b>229 383</b>	<b>98 180</b>
<b>I. Ebből személyi jellegű ráfordítás</b>	<b>50 816</b>	<b>37 982</b>
<b>J. Közhasznú tevékenység ráfordításai</b>	<b>88 317</b>	
<b>K. Adózott eredmény</b>	<b>4 677</b>	<b>15 897</b>
<b>L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)</b>		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) <math>[(B1+B2)/2 &gt; 1.000.000, - Ft]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) <math>[K1+K2 \geq 0]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) <math>[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) <math>[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) <math>[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) <math>[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Ny.v.:5.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2016.05.22 21.00.10



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	Leonardo da Vinci közösségi program 2013-1-HU1-LEO05-09615 számú projektje keretében létrejött 13/0030-L/59615 számú megállapodás		
Támogató megnevezése:	TEMPUS közalapítvány / Leonardo da Vinci program Nemzeti Iroda		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input checked="" type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2013. 10. 01 - 2015. 09. 30.		
Támogatási összeg:			
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	2 319		
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 319		
- tárgyévben folyósított összeg:	1 127		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként</b>			
Személyi	972		
Dologi	1 347		
Felhalmozási			
<b>Összesen:</b>	<b>2 319</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
A program keretében elszámolható költségek között a szakmai vezető, projektmenedzser, egy technikai és egy adminisztratív munkatárs iróarányos bérköltségeit és azok járulékait, és külsős szakemberek megfizásait számoltuk el.			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
A program keretében az Informatikai Szakmai Társaságok Európai Tanácsa (CEPIS) által kidolgozott EUCIP Core (European Certification of Informatics Professionals) képzési program bevezetésére és honosítására kerül sor a hazai szakképzési rendszerben, amelyet konzorciumban 9 partner szervezet valóst meg.			





# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	<b>Mikrohitelezési program</b>		
Támogató megnevezése:	<b>Európai Regionális Fejlesztési ALap/ MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt</b>		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input checked="" type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input checked="" type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	<b>2009-2023</b>		
Támogatási összeg:	<b>3 383 505</b>		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	<b>6 000</b>		
- tárgyévben felhasznált összeg:	<b>6 000</b>		
- tárgyévben folyósított összeg:			
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input checked="" type="checkbox"/>		vissza nem térítendő <input type="checkbox"/>
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként</b>			
Személyi			
Dologi			
Felhalmozási			
<b>Összesen:</b>			
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<b>Eben az üzleti évben 2 vállalkozás részére folyósított kölcsönt az ALapítvány minösszesen 6 millió forint összegben.</b>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<b>2015. évben kölcsönt folyósított és nagyobb részben követeléskezelési tevékenységet végzett az Alapítvány. A követeléskezelési eljárás magában foglalta az ügyfelek megkeresését, fizetési felszólítások küldését, kölcsönszerződések átütemezését vagy felmondását, felszámolási eljárások megindítását.</b>			



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet  
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

M1 - Mellékletek

**Törvényszék:** 13 Budapest Környéki Törvényszék

**Csatolt mellékletek**

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-03 Jegyzőkönyv

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-04 Jelenléti ív

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-05 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-06 Egyéb

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

**Ny.v.:5.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!**

**Nyomtatva: 2016.05.22 21.00.10**

# PK-142

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés

pmva könyvvizsgáló jelentés 2015.pdf

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tulajdonosainak

### **Az egyszerűsített éves beszámolóról készült jelentés**

Elvégeztem a PMVA mellékelt 2015. évi egyszerűsített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 122 106 E Ft, a tárgyévi eredmény alaptervékenységből 15 897 E Ft nyereség, a vállalászási tevékenységből nulla Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### **A vezetés felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért**

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

### **A könyvvizsgáló felelőssége**

Az én felelősségem az egyszerűsített éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyszerűsített éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyszerűsített éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyszerűsített éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyszerűsített éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

**Kalamáris Könyvvizsgáló és Gazdasági TanácsadóKft**  
**2040 Budaörs, Akácfa köz 9. Cégjksz.: 13-09-064452**  
**MKVK Nysz.:000615**

---

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.

**Vélemény**

Véleményem szerint a Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány egyszerűsített éves beszámolója megbízható és valós képet ad az alapítvány 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az Alapítvány közhasznúsági mellékletének adatai az egyszerűsített éves beszámoló adataival összhangban állnak.

Gödöllő, 2016. május 19.

dr. Menyhárt Zsuzsanna  
Kalamáris Kft, ügyvezető  
Nyilvántartási szám: 000615

dr.Menyhárt Zsuzsanna  
könyvvizsgáló  
Kam. tagsági szám: 001266

# PK-142

PK-142-02 Szöveges beszámoló

Kiegészít melléklet-2015.pdf

## **Kiegészítő melléklet**

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány  
2015. évi egyszerűsített éves beszámolójához

### **Általános információk**

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 1996. óta végzi tevékenységét. Az Alapítvány könyvvezetési módja 1999. január 1.-től kettős könyvvitel.

Az Alapítvány a beszámoló fordulónapját december 31.-ben határozta meg és a mérlegkészítés időpontja tárgyévet követő év március 31.

Az Alapítvány a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált eseményeket, melyek az előző év eseményeihez kapcsolódnak még figyelembe veszi a beszámolóban.

Az Alapítvány közhasznú minősítéssel 2014. június 1. óta nem rendelkezik.

A beszámoló típusa közhasznú beszámoló, mely négy részből áll, ezek:

- egyszerűsített éves beszámoló mérlege „A” változat
- egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása,
- közhasznú melléklet,
- kiegészítő melléklet.

A mérlegben az eszközök és a források alakulását mutatja be az Alapítvány 2015. december 31-ére vonatkozóan. Az eredménykimutatás az eredményre ható eseményeket tükrözi, közhasznú és nem közhasznú tevékenység bevételeinek és kiadásainak elkülönítésével.

Az Alapítvány nyilvántartásában a gazdasági eseményeket azok teljesítésének időpontjában rögzíti. A könyvvezetés során és a beszámoló elkészítésekor az Alapítvány a számvitelről szóló törvény által meghatározott alapelveket érvényesítette.

A 2015. évi közhasznú beszámoló könyvvizsgálatát Kalamáris Kft, személyében Dr. Menyhárt Zsuzsanna végezte.

A beszámolót összeállította: Horváth Ilona, nyilvántartási száma: 147347

## **Az Alapítvány vagyonához fűződő kiegészítések**

A mérleg-főösszeg 2015. december 31-én 2.122.106 e Ft, amely 85,1 %-a az előző évi beszámoló mérleg-főösszegéhez viszonyítva. A csökkenést a 2009. év óta több forrásból lehetőséget biztosító mikrohitelügyletek általi tőketörlesztései okozzák.

### *A. Befektetett eszközök*

Az Alapítvány a vagyon értékelése során a Számvitelről szóló törvény előírásait követi. A vásárolt eszközöket beszerzési áron értékeli. A befektetett eszközöket az év végén a mérlegben értékcsökkenéssel csökkentett értéken tünteti fel. A 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöket, vagyoni értékű jogokat és szellemi termékeket aktiváláskor egy összegben amortizálja.

Az Alapítvány az elmúlt év során kis értékű irodai eszközöket szerzett be.

### I. Immateriális javak

Az immateriális javak szellemi termékekben és vagyoni értékű jogokban testesülnek meg. Értéke december 31-én 1.115 e Ft

### II. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök jelentős része műszaki berendezés és egyéb berendezés. A beszerzett eszközök az Alapítvány tevékenységéhez szükséges eszközöket jelentik.

A műszaki berendezések állománya nagyrészt számítástechnikai és irodatechnikai eszközökből áll.

Értékük 2015. december 31-én 2.456 e Ft.



A következő oldal táblázata bemutatja a befektetett eszközök közül az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, az elszámolt értékcsökkenésnek és a december 31-én aktuális nettó értékének alakulását.

Immateriális javak és tárgyi eszközök értékváltozása 2015. évben:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	nyitó bruttó érték	bruttó érték növekedés	bruttó érték csökkenés	záró bruttó érték	nyitó értékcsökkenés	értékcsökkenés növekedés	értékcsökkenés csökkenés	záró értékcsökkenés	záró nettó érték
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>3 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 836</b>	<b>1 642</b>	<b>1 079</b>	<b>0</b>	<b>2 721</b>	<b>1 115</b>
Vagyoni értékű jogok	3 270			3 270	1 076	1 079	0	2 155	1 115
Szellemi termékek	566	0	0	566	566	0	0	566	0
<b>MŰSZAKI GÉPEK, BERENDEZÉSEK, JÁRMŰVEK</b>	<b>10 144</b>	<b>276</b>	<b>1 098</b>	<b>9 322</b>	<b>9 878</b>	<b>285</b>	<b>1 098</b>	<b>9 065</b>	<b>257</b>
Termelő gépek, berendezések, szerszámok, gyártóeszközök	9 449	276	1 098	8 627	9 373	95	1 098	8 370	257
TÁMOP143 irodai eszközök	695	0	0	695	505	190	0	695	0
<b>EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK</b>	<b>12 523</b>	<b>30</b>	<b>179</b>	<b>12 374</b>	<b>9 177</b>	<b>1 177</b>	<b>179</b>	<b>10 175</b>	<b>2 199</b>
Irodai berendezések, felszerelések	6 236	0	149	6 087	6 074	102	149	6 027	60
Egyéb járművek	6 224	0	0	6 224	3 040	1 045	0	4 085	2 139
Kis értékű tárgyi eszköz	63	30	30	63	63	30	30	63	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>26 503</b>	<b>306</b>	<b>1 277</b>	<b>25 532</b>	<b>20 697</b>	<b>2 541</b>	<b>1 277</b>	<b>21 961</b>	<b>3 571</b>

### III. Befektetett pénzügyi eszközök

OTP pénzpiaci befektetési jegyek	24.000 e Ft
+ Kihelyezett mikrohitel:	1.277.308 e Ft,
- Hitelekre elszámolt értékvesztés:	37.311 e Ft,
<b>Mérlegérték:</b>	<b>1.263.997 e Ft</b>

2015. évben mikrohitel kihelyezése a NGM-től kétszer három forrásból történt.

- UMMP GOP4
- GOP USZT
- GOP4 Kombinált Mikrohitel Program
  
- UMMP KMOP 1.3
- KMOP USZT 1.3
- KMOP Kombinált Mikrohitel Program

Az UMMP GOP4 és KMOP1.3 konstrukciók 2009. évben indultak. Itt 10 % önerőt kellett a kihelyezett hitelekhez nyújtatunk. A PMVA saját forrásból biztosított önerős konstrukciója a Befektetett Pénzügyi Eszközök között, önerőként a Helyi Mikrohitel Alap forrásait felhasználva kialakított konstrukciója a Követelések között szerepel.

Minden egyéb forrásból biztosított mikrohitel tevékenység a Befektetett Pénzügyi Eszközök került kimutatásra.

### *B. Forgóeszközök*

### II. Követelések

Mikrohitel Alapból kihelyezett hitelek:	19.616 e Ft,
- Mikrohitel Alapból kihelyezett hitel után elszámolt értékvesztés:	1.906 e Ft,
+ Kihelyezett UMMP mikrohitel:	197.606 e Ft
- Kihelyezett UMMP mikrohitel értékvesztése:	10.104 e Ft,
+ Felmonott UMMP mikrohitel:	409.240 e Ft

- Felmondott UMMP mikrohitelék értékvesztése:	281.084 e Ft
+ Program követelés:	1.152 e Ft,
+Egyéb követelés.	98 e Ft,
<b>Követelések mérlegértéke:</b>	<b>334.618 e Ft</b>

### III. Értékpapírok

Értéke a mérlegben: 62.010 e Ft.

Ezen a soron kerül bemutatásra a 2015. év során vásárolt CIB Hozamgenerált betét alap és Erste tőkevédett kamatoptimum alap befektetési jegyek.

### IV. Pénzeszközök

A pénzeszközök összes értéke 450.535 e Ft.

A pénztár állománya 182 e Ft, a 18 db bankszámlán 450.353 e Ft állt december 31-én a rendelkezésünkre.

### *C. Aktív időbeli elhatárolás*

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 7.231 e Ft.

A fenti tételek között került elhatárolásra a mikrohitelkezési tevékenység Alapítványt illető 2015-ös évet érintő jutalék- és kamatbevételei (7.037 e Ft), és a 2015. évben felmerült, de a 2016. évet érintő költségek (194 e Ft).

## FORRÁSOK

### D. Saját tőke

Az Alapítvány induló vagyona a 1996. évben az alapítók által a működéshez rendelkezésre bocsátott 20.490 e Ft. 2014. évben csatlakozott az Alapítványhoz a Pest Megyei Közgyűlés 500 e Ft-tal.

Az induló vagyon mérlegértéke december 31-én 20.990 e Ft.

Az Alapítvány összesített tárgyévi tevékenységének eredménye 15.897 e Ft nyereség. Ez 339,9 %-a az előző évben elért eredménynek. Az eredmény alakulásában nagy szerepet játszott a költségek csökkenése.

Saját tőke alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Mérlegtétel	nyitó érték	növekedés	csökkenés	záró érték
Induló tőke / jegyzett tőke	20.990	0	0	20.990
Tőkeváltozás/ eredmény	135.358	4.677	0	140.035
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	4.099	15.897	4.099	15.897
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	578	0	578	0
Saját tőke összesen	161.025	20.574	4.677	176.922

### E. Céltartalékok

Céltartalékot nem képzett az Alapítvány.

## *F. Kötelezettségek*

### I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Helyi Mikrohitel Alap:	84.521 e Ft,
UMMP KMOP 1.3 hitelalap:	339.553 e Ft,
UMMP GOP hitelalap:	297.707 e Ft,
KMOP USZT 1.3 hitelalap:	348.778 e Ft,
GOP USZT hitelalap:	176.798 e Ft,
KMOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	416.598 e Ft,
GOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	275.627 e Ft,
<b>Mérlegérték:</b>	<b>1.939.582 e Ft</b>

A kötelezettségek között a 2006. évben létrehozott –az MVA tulajdonában lévő- Helyi Mikrohitel Alap kerül kimutatásra 84.521 e Ft értékben.

A Helyi Mikrohitel Alap konstrukció jellegéből adódik, hogy a törlesztések, továbbá a bankbetétek kamatai az alapot növelik, a kihelyezések és az alappal kapcsolatos költségek, fizetendő kamatok pedig csökkentik az alapot.

2015. december 31.-én a rendelkezésünkre állt UMMP KMOP 1.3 mikrohitel alap 339.553 e Ft, az UMMP GOP4 mikrohitel alap 297.707 e Ft volt, az KMOP-USZT 1.3 mikrohitel alap 348.778 e Ft, az GOP-USZT 176.798 e Ft, a KMOP Kombinált Mikrohitel Program 416.598 e Ft, GOP Kombinált Mikrohitel Program 275.627 e Ft.

Ezen mikrohitel alapoknál a refinanszírozási kamattal csökkentett kapott kamat, díjak az Alapítvány bevétele, a hitelezéssel kapcsolatban felmerülő kiadások az Alapítvány ráfordításait jelentik.

### II. Rövid lejáratú kötelezettségek

Leonardo projektre kapott előleg:	1.152 e Ft
Szállítók:	306 e Ft,
SZJA fizetési kötelezettség:	429 e Ft,

Nyugdíjbiztosítás Alapnak fizetendő:	285 e Ft,
Szociális hozzájárulás adó:	733 e Ft
Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék:	242 e Ft,
Egészségügyi hozzájárulás:	13 e Ft
Általános forgalmi adó:	1 e Ft
Cégautó adó:	25 e Ft,
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség:	142 e Ft

**Mérlegérték: 3.328 e Ft**

A szállítók (306 e Ft) mérlegkészítésig kiegyenlítésre kerültek.

#### *G. Passzív időbeli elhatárolások*

A passzív időbeli elhatárolások értéke 2.274 e Ft. Ez a már 2016. januárban kiszámlázott, de 2015. decemberi költségeket tartalmazza (telefon, internet, refinanszírozási kamat).

## **Az Alapítvány eredményéhez fűződő kiegészítések**

Az Alapítvány a külön programokhoz közvetlenül nem köthető költségeket a közhasznú és vállalkozási célú bevételek arányában osztja szét, a korábbi évek gyakorlatát követve.

Az Alapítvány összes költsége és ráfordítása: 98.180 e Ft volt.

Az Alapítvány kiadása között az **anyagjellegű ráfordítások értéke: 36.986 e Ft**,  
ebből anyagköltség: 1.068 e Ft,  
igénybe vett szolgáltatás: 23.964 e Ft,  
egyéb szolgáltatás költsége: 1.571 e Ft,  
a GOP és KMOP mikrohitel után fizetett refinanszírozási kamat: 10.383 e Ft.

Átlagos statisztikai állomány 7 fő szellemi tevékenységet végző.

Személyi jellegű ráfordítások értéke 37.982 e Ft, ebből az alkalmazottak részére történő bér jellegű kifizetések 28.229 e Ft.

A költségként elszámolt értékcsökkenés értéke: 2.541 e Ft.

<b>Az egyéb ráfordítások értéke:</b>	<b>20.656 e Ft,</b>
ebből a fizetett adók, hozzájárulások	132 e Ft,
mikrohitel értékvesztése:	20.520 e Ft,
kerekítési leírás	4 e Ft.

Hitelek 2009. évtől elszámolt értékvesztése 328.499 e Ft.

Az Alapítvány 2015. évi tevékenységének eredménye 15.897 e Ft nyereség, amelyből a teljes cél szerinti tevékenység volt, mivel vállalkozási tevékenységet ebben az évben nem végeztek.



Környezetvédelemmel kapcsolatos költség nem terhelte az Alapítványt.

Az Alapítvány tevékenységeinek finanszírozásával kapcsolatban elmondható, hogy az Alapítvány az elmúlt évben fizetőképességét folyamatosan megőrizte.

Gödöllő, 2016. május 19.

Dr. Molnár József  
kuratórium elnöke