

Kiegészítő melléklet kiegészítés

a Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
2018. 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 közhasznú minősítéssel 2014. június 1. óta nem rendelkezik.

A számviteli politika meghatározó elemei:

A beszámoló típusa közhasznú beszámoló, az Alapítvány „A” változat szerinti szerkezetű mérleget készít, az eredménykimutatását összköltség eljárással készíti. A Sztv. szerinti mérleg/eredménykimutatás tovább tagolásának, összevonásának lehetőségével nem él.

A mérlegkészítés időpontja minden vagyonelem tekintetében *március 31.*

A vállalkozás eszközeit beszerzési áron értékeli, nem él a piaci értéken történő értékelés lehetőségével.

A terv szerinti értékcsökkenés összegének meghatározása egyedi értékelés alapján, a beszerzett tárgyi eszköz, immateriális jószág várható hasznos élettartamának, és maradványértékének figyelembe vételével történik; a terv szerinti értékcsökkenés elszámolására évente egyszer a fordulónapon kerül sor, figyelembe véve az eszköz használatban eltöltött idejét.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolására a tárgyévben nem került sor.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek értékelése során az MNB árfolyam alkalmazása mellett döntött.

Az egyes mérlegtételeknél alkalmazott eljárásokból eredően nem térnek el az előző üzleti években alkalmazottaktól, így az eredményt befolyásoló eltérések indokolását, valamint a vagyoni, pénzügyi helyzetre, az eredményre gyakorolt hatásukat a kiegészítő melléklet nem tartalmazza.

A kivételes nagyságú vagy előfordulású tételeket a számviteli politika az alábbiak szerint határozza meg:

- kivételes előfordulású az a tétel, ami a vállalkozási tevékenység sajátosságainak figyelembevételével egyszeri, nem ismétlődő előfordulású;

- kivételes nagyságú azon gazdasági esemény, amely hatására az összes bevétel, költség vagy ráfordítás legalább 20%-kal nő vagy csökken.

A tárgyévben nem kerültek elszámolásra kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek vagy kiadások.

A római számokkal jelölt egyes mérlegcsoportokon belüli arab számokkal jelölt mérleg sorok akkor minősülnek jelentősnek, ha az egyes sorok értéke a mérlegcsoporton belül több mint 50%-os arányban van, és a mérleg sor értéke eléri vagy meghaladja a mérlegfőösszeg 20%-át. *A vállalkozásnál az alábbi mérlegtételek minősülnek jelentősnek a tárgyévben Befektetett pénzügyi eszközök 494.644 e Ft, Pénzeszközök 411.970 e Ft, Hosszú lejáratú kötelezettségek 1.048.887 e Ft értékben.*

A tárgyévben jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

Az Alapítványnál a vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjainak előleg vagy kölcsön folyósítás, nevükben garancia vállalás nem történt.

Az Alapítványnak nincsenek kapcsolatos vállalkozásai.

A vállalkozás nem rendelkezik és a tárgyévben nem is rendelkezett visszavásárolt saját üzletrészekkel.

A vállalkozás nem él a valós értéken történő értékelés lehetőségével.

A 2018. évi egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatát a Kalamáris Kft, személyében Dr. Menyhárt Zsuzsanna végezte.

A beszámolót összeállította: Horváth Ilona, nyilvántartási száma: 147347

Az Alapítvány vagyonához fűződő kiegészítések

A mérleg-főösszeg 2018. december 31-én 1.256.701 e Ft, amely 83,3 %-a az előző évi beszámoló mérleg-főösszegéhez viszonyítva. A csökkenést a 2009. év óta több forrásból lehetőséget biztosító mikrohitel ügyletek 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. Nyilvántartási értékük december 31-én 0 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 2018. december 31-én 3.062 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 2018. évben:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	nyitó bruttó érték	bruttó érték növekedés	bruttó érték csökkenés	záró érték bruttó érték	nyitó értécsök- kenés	értécsök- kenés növekedés	értécsök- kenés csökkenés	záró értécsök- kenés	záró nettó érték
IMMATERIÁLIS JAVAK	3 750	0	0	3 750	3 750	0	0	3 750	0
Szellemi termékek	3 750	0	0	3 750	3 750	0	0	3 750	0
MŰSZAKI GÉPEK, BERENDEZÉSEK, JÁRMŰVEK	1 273	148	0	1 421	1 140	123	0	1 263	158
Termelő gépek, berendezések, szerszámok, gyártóeszközök	578	148	0	726	445	123	0	568	158
TAMOP 143 irodai eszközök	695	0	0	695	695	0	0	695	0
EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	5 373	646	0	6 018	1 982	1 133	0	3 115	2 904
Irodai berendezések, felszerelések	874	0	0	874	783	85	0	868	6
Egyéb járművek	4 136	0	0	4 136	836	827	0	1 663	2 473
Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	0	516	0	516	0	91	0	91	425
Kis értékű tárgyi eszköz	363	130	0	493	363	130	0	493	0
ÖSSZESEN	10 397	793	0	11 190	6 873	1 256	0	8 128	3 062

III. Befektetett pénzügyi eszközök

Kihelyezett mikrohitelek:	546.871 e Ft,
- Hitelekre elszámolt értékvesztés:	52.227 e Ft,
Mérlegérték:	494.644 e Ft

2018. 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 nyújtanunk. 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

I. Készletek

Készletek mérlegértéke 2018. december 31-én 0.e Ft.

II. Követelések

Mikrohitel Alapból kihelyezett hitelek:	30.466 e Ft,
+ Kihelyezett UMMP mikrohitelek:	71.672 e Ft
- Kihelyezett UMMP mikrohitelek értékvesztése:	4.734 e Ft,

+ Felmondott UMMP mikrohitelék:	338.379 e Ft
- Felmondott UMMP mikrohitelék értékvesztése:	241.298 e Ft
+Egyéb követelés.	1.086 e Ft,
Követelések mérlegértéke:	195.571 e Ft

III. Értékpapírok

Értéke a mérlegben: 138.645 e Ft.

Ezen a soron kerül bemutatásra a CIB Hozamgenerált betét alap, a CIB relax vegyes befektetési jegyek, az OTP egyéves magyar kincstárjegy és az Erste Ingatlan alap befektetési jegyek.

IV. Pénzeszközök

A pénzeszközök összes értéke 411.970 e Ft.

A pénztár állománya 180 e Ft, a 16 db bankszámlán 411.790 e Ft állt december 31-én a rendelkezésünkre.

C. Aktív időbeli elhatárolás

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 12.809 e Ft.

A fenti tételek között került elhatárolásra a mikrohitelkezési tevékenység Alapítványt illető 2018-os évet érintő jutalék- és kamatbevételei (12.550 e Ft), és a 2018. évben felmerült, de a 2019. évet érintő költségek (259 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 14.874 e Ft nyereség. Ez 150,01 %-a az előző évben elért eredménynek. Az eredmény alakulásában nagy szerepet játszott a problémás ügyfelek végtörlesztésének növekedése.

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	156.374	9.916	0	166.290
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	9.916	14.874	9.916	14.874
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0	0	0
Saját tőke összesen	187.280	24.790	9.916	202.154

E. Céltartalékok

Céltartalékot nem képzett az Alapítvány.

F. Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Helyi Mikrohitel Alap:	87.262 e Ft,
UMMP KMOP 1.3 hitelalap:	181.817 e Ft,
UMMP GOP hitelalap:	204.576 e Ft,
KMOP USZT 1.3 hitelalap:	169.271 e Ft,
GOP USZT hitelalap:	124.588 e Ft,
KMOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	164.623 e Ft,
GOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	116.750 e Ft,
Mérlegérték:	1.048.887 e Ft

A kötelezettségek között a 2006. évben létrehozott –az MVA tulajdonában lévő- Helyi Mikrohitel Alap kerül kimutatásra 87.262 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.

2018. december 31.-én a rendelkezésünkre állt UMMP KMOP 1.3 mikrohitel alap 181.817 e Ft, az UMMP GOP4 mikrohitel alap 204.576 e Ft volt, az KMOP-USZT 1.3 mikrohitel alap 169.271 e Ft, az GOP-USZT 124.588 e Ft, a KMOP Kombinált Mikrohitel Program 164.623 e Ft, GOP Kombinált Mikrohitel Program 116.750 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

Szállítók:	1.247 e Ft,
SZJA fizetési kötelezettség:	650 e Ft,
Nyugdíjbiztosítás Alapnak fizetendő:	237 e Ft,

Szociális hozzájárulás adó:	462 e Ft
Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék:	193 e Ft,
Egészségügyi hozzájárulás:	397 e Ft
Cégautó adó:	16 e Ft,
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség:	833 e Ft
Mérlegérték:	4.035 e Ft

A szállítók (1247 e Ft) és az adótartozás mérlegkészítésig kiegyenlítésre kerültek.

G. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások értéke 1.625 e Ft. Ez a már 2018. januárban kiszámlázott, de 2018. 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: 70.247 e Ft volt.

Az Alapítvány kiadása között az **anyagjellegű ráfordítások értéke: 29.546 e Ft,**

ebből anyagköltség: 1.098 e Ft,

igénybe vett szolgáltatás: 22.288 e Ft,

egyéb szolgáltatás költsége: 1.858 e Ft,

a GOP és KMOP mikrohitel után fizetett refinanszírozási kamat: 4.302 e Ft.

Átlagos statisztikai állomány 5 fő szellemi tevékenységet végző.

Személyi jellegű ráfordítások értéke 35.251 e Ft, ebből az alkalmazottak részére történő bér jellegű kifizetések 26.077 e Ft.

A költségként elszámolt értékcsökkenés értéke: 1.256 e Ft.

Az egyéb ráfordítások értéke:	4.194 e Ft,
ebből a fizetett adók, hozzájárulások	109 e Ft,
mikrohitelek értékvesztése:	239 e Ft,
mikrohitel követelés leírás:	3.754 e Ft.

Hitelek 2009. évtől elszámolt értékvesztése 298.259 e Ft.

Az Alapítvány 2018. évi tevékenységének eredménye 14.874 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, 2019. május 27.


Dr. Szücs Lajos
kuratórium elnöke