

## **Kiegészítő melléklet**

**A 2015. évi Egyszerűsített éves beszámolóhoz**

**Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány**

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1.) Az Alapítvány bemutatása

Az Alapítvány 1991.december 20-án alakult 150 e Ft induló tőkével.

Alapító: Veszprém Megyei Önkormányzat Közgyűlése.

Az alapítvány legfőbb döntést hozó és képviselő szerve: kuratórium

Ügyintéző szerve: Veszprém Megyei Vállalkozási Központ

Az Alapítvány képviselője, a kuratórium elnöke: Dr. Áldozó Tamás (8500 Pápa, Fenyves u. 4.)

Az Alapítvány székhelye: 8200 Veszprém, Komakút tér 3.

Veszprém Megyei Bíróság: Pk. 60.048/1992/4. Nyt.szám: 19-01-335.

Adószám: 19265197-2-19

KSH: 19265197-9499-569-19

Közhasznúsági fokozat: Közhasznú szervezet

Közhasznúsági végzés: Pk. 60.048/1992/19. (1998.09.17.)

8 Pk. 60.048/1992/65. (2014.05.30.)

E-mail: info@veszprem-hvk.hu

Honlap: www.veszprem-hvk.hu

Az Alapítvány célja a Veszprém megye vállalkozóinak támogatása, vállalkozásaik alapítása, fejlesztése érdekében, s ezáltal a megye gazdasági erejének növelése.

Az Alapítvány fő tevékenysége a vállalkozások részére információ szolgálat, szaktanácsadás, illetve az ezzel összefüggő koordináció. Kedvezményes vállalkozói hitelek nyújtásával elősegíti a mikro- és kisvállalkozások számára a jobb finanszírozáshoz való hozzáférést, segíti a vállalkozásuk infrastrukturális- és ingatlan beruházásait, technológiai fejlesztéseit, eszköz beszerzéseit és egyéb korszerűsítéseit. Ennek érdekében mikrohitel programokat működtet.

- **Országos Mikrohitel Alap (OMA):**

A mikrohitel a kis- és középvállalkozások támogatását szolgáló, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (MVA) közvetítésével és koordinálásával finanszírozott hitellehetőség. Országosan azonos elvek szerint szabályozott pályázat útján lehet elnyerni, és egységesen kialakított feltételek mellett lehet felhasználni. 2015. december 31-én fennálló hitelek száma: 75 vállalkozás, ebből saját kezelésben 30 ügylet.

- **Helyi Mikrohitel Alap (HMA):**

Az MVA az előzetesen központosított alap egy részét 2006. évben felosztotta, így Alapítványunk a Helyi Mikrohitel Alap működtetésére visszacapott 330.604.832 Ft-ot, melyet jelenleg is folyamatosan kezel. 2015. évben 3 vállalkozás részére 12.500 eFt hitelt folyósítottunk.

A forrásból az igényelhető összeg felső határa 7 MFt maximálisan 8 évi futamidő mellett, 0% vállalkozói önrésszel.

2015. december 31-én fennálló hitelek száma: 50 vállalkozás.

- **GOP4 Új Magyarország Mikrohitel Program:**

A Nemzeti Fejlesztési Ügynökség képviselőjében eljáró Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. és a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány között 2008. február 28-án a GOP4 Pénzügyi Eszközök Prioritás keretében finanszírozott Mikrohitel Program végrehajtására közvetítői szerződés jött létre. A Program keretében az Európai Unió és a Magyar Állam a piaci szereplők közreműködésével kíván a mikro-, és kis- és középvállalkozások számára jobb finanszírozáshoz való hozzáférést biztosítani. Ebből a forrásból indulástól összesen 444.150 eFt hitel folyósítás történt.

2011. márciusától ebből a programból hitelkihelyezés nem történik. A hitelek kifutásáig a folyamatosan befolyó tőketörlesztések részben az MV-Vállalkozásfinanszírozási Zrt részére támogatás visszafizetés címen, illetve az Alapítványnak és a Helyi Mikrohitel Alapnak a betett önrészek arányosan havonta visszautalásra kerülnek.

2015. december 31-én fennálló hitelek száma: 26 vállalkozás.

- **GOP4.1 Új Széchenyi Hitel Program:**

Az Új Széchenyi Hitel Program közvetítői szerződése 2011. február 2-án került aláírásra az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt-vel. A Program célja, hogy a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes magyarországi székhelyű mikro- és kisvállalkozások számára hitelt biztosítson. Összesen 61.000 e Ft hitelt nyújtottunk ebből a forrásból.

2015. december 31-én fennálló hitelek száma: 4 vállalkozás.

- **GOP4.1 Kombinált Mikrohitel**

A Kombinált Mikrohitel (KMH) 2011. márciusában indult, olyan a GOP 4.1 Intézkedésből, illetve 2.1.1/M Komponensből finanszírozott program, amely keretében 2011. évben 1-4 millió Ft összegű vissza nem térítendő támogatás, és (azzal párhuzamosan) 1-8 millió Ft összegű Hitel volt folyósítható a Kedvezményezett számára, a Pályázati Projektérték legalább 10%-nak megfelelő önerő Kedvezményezett általi biztosítása mellett, míg 2012. évben az arányok változtak, maximum 10 millió Ft hitelhez ugyancsak 10 millió Ft vissza nem térítendő támogatás kapcsolódott, 10% önrész mellett, fix 7%-os kamattal.

Kombinált mikrohitelből a program indulásától 233.847 e Ft hitelt biztosítottunk.

Országos szinten erre a programra a pályázat beadási határidő 2013. február 8-val lezárult.

2015. december 31-én fennálló hitelek száma: 32 vállalkozás.

MV-Vállalkozásfinanszírozási Zrt 2015. június 30. napjával beolvadt az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságba.

A gazdasági változások a hitelt felvett vállalkozások működésére is negatív hatással voltak, fizetési nehézségekkel küzdenek, amely a portfóliónkban is jelentkezik. A késedelmes fizetések aránya a portfóliónkban meghaladta a 30%-ot, ezért Alapítványunk 2012. júniustól újabb előfinanszírozást nem igényelhet a GOP4 forrásból mindaddig, amíg a portfólió az előírt mértékig nem javul. Ezt követően 2012. júliustól az MVA az OMA forrásból történő folyósítást is felfüggesztette.

Kintlevőségeink eredményesebb behajtására, portfóliónk javítása érdekében a követeléskezelési szabályzat szerint az ügyletek tekintetében folyamatos hitel és fedezet monitoringot végzünk, az ügyfelek fizetési késedelmét figyelemmel kísérjük, nyomon követjük az adatszolgáltatási kötelezettségüket, a figyelőlista rendszer alkalmazásával

ügyletminősítéseket aktualizálunk. A várhatóan kockázatosra váló ügyletek esetén helyszíni szemlét végzünk. Írásos felszólításokat, inkasszókat alkalmazunk.

Cég és adóssághelyelő szolgáltatást használunk, esetenként ügyvédi segítséget veszünk igénybe.

Az óvatosság elvének megfelelően az előző években a mikrohitel programokra összesen 45.636 eFt értékvesztést számoltunk el, arra az esetre, ha az ügyfelek nem rendezik adósságukat és a bevont jelzálogjog nem lenne elegendő. 2015. évben 4.636 eFt elszámolt értékvesztés megtérült, mely összeg 2015. évben is értékvesztés címén elszámolásra került. Valamennyi forrásunk esetében ügyvédi ellenjegyzéssel, vagy közjegyzői okiratba foglalással kötünk hitelszerződést a vállalkozásokkal.

#### ***Források szerinti kihelyezések indulástól - 2015.12.31. között***

	<b>Fő</b>	<b>Folyósított összeg (eFt)</b>	<b>2015.12.31-én kintlévő tőke (eFt)</b>
<b>Helyi Mikrohitel Alap (1993-2000)</b>	985	782.000	0
<b>OMA 2000.07-től (MIR)</b>	788	2.962.385	MVA könyvelésében
<b>HMA forrás 2007-től</b>	134	655.894	217.865
<b>Új Magyarország Mikrohitel (GOP4) 2008-től</b>	75	444.150	151.486
<b>Új Széchenyi Terv Hitel (USZT) 2011-től</b>	9	61.000	17.830
<b>KMH (2011-2.1.1./M) 2011-től</b>	53	233.847	79.401
<b>Összesen:</b>	<b>2044</b>	<b>5.139.276</b>	<b>466.582</b>

## **2.) A számviteli politika fő vonásai**

Az Alapítvány számviteli politikájában rögzítette az alábbiakat:

- A számviteli politika célja
- Az üzleti év
- A könyvvezetés módja
- A beszámoló formája
- A mérleg és eredmény kimutatás választott típusa
- A mérlegkészítés időpontja
- Számviteli alapelvek
- A számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok
- Az eszközök besorolása
- Céltartalék képzés, értékvesztés
- Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából
- Lényegesség kritériumai
- A vevőként, adósonként kisösszegű követelések értéke
- Behajthatatlan követelések esetében aránytalan költség
- Amortizációs politika
- A gazdasági események könyvelésének határideje
- Kiegészítő melléklet
- GOP4 Mikrohitelre vonatkozó számviteli szabályozás

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Az Alapítvány a számviteli politikájában a mérlegkészítés napját március 31. napján határozta meg.

Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolót készít, könyveit a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti a 224/2000 (XII.19.) Kormányrendelet és a 2011. évi CLXXV. Törvény szerint.

Az eszközök és források értékelését az értékelési szabályzat tartalmazza.

Az Alapítvány az immateriális javak és tárgyi eszközök után az évenként elszámolandó értékcsökkenés összegét a használati idő függvényében, a bruttó érték után, a használatbavétel napjától kezdődően határozza meg. Az amortizáció elszámolásánál lineáris leírást alkalmaz. A maradványérték meghatározása egyedileg, az üzembe helyezés alkalmával történik.

Nem jelentős a maradványérték, ha az eszköz bekerülési értékének 10 %-át nem haladja meg, vagy ha az eszköz várhatóan nem lesz értékesíthető.

Az Alapítvány a 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását a használatbavételkor azonnal egy összegben számolja el. A számviteli politikában rögzítésre került a selejtezés, leértékelés, káresemény miatti megsemmisülés esetén követendő eljárás, valamint a terven felüli értékcsökkenés elszámolásának módja.

Az Alapítvány saját termelésű készletekkel nem rendelkezik, a vásárolt készletek a beszerzésükkor költségként elszámolásra kerülnek, és december 31-vel a leltár alapján kerül meghatározásra a meglévő készlet mennyisége, értéke pedig az utolsó beszerzési ár alkalmazásával. 2015. december 31-én az Alapítvány vásárolt készlettel nem rendelkezett.

Az Alapítvány 2015.12.31-én a kihelyezett kölcsönállományból eredő követeléseken túl egyéb követelésállománnyal nem rendelkezett.

### 3.) Valós vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet bemutatása

#### a.) Az eszközök értékének és összetételének alakulása

Mutatók (%)	2014. év	2015. év
Tárgyi eszközök aránya	0,0	0,0
Befektetett pénzügyi eszközök aránya	74,6	67,1
Forgó eszközök aránya	24,7	32,3
Tőkeellátottság	6,3	5,3
Idegen források aránya	93,4	94,4

Az Alapítvány eszközeinek döntő részét – az alaptevékenység jellegéből adódóan – a befektetett pénzügyi eszközök teszik ki.

A forgóeszközök az értékpapírok (HMA) 29.435 eFt, és a pénzeszközök 172.965 eFt-ból tevődnek össze. A pénzeszközökön belül a készpénzállomány 102 eFt, a bankszámlák összege egyenlege 172.863 eFt, melyből az Alapítványi bankszámlák összege 72.117 eFt, a helyi mikrohitel bankszámla 91.992 eFt (Pénzpiaci alap előjegyzett bankköltség 24 eFt-tal csökkentett), a GOP4 tőkeszámla 2.450 eFt, GOP4 saját önrészes 1.004 eFt, és GOP4 mikrohitel önrészes 603 eFt, USZT tőkeszámla 652 eFt, USZT lebonyolítási számla 1.398 eFt, Kombinált tőkeszámla 1.677 eFt, Kombinált lebonyolítási számla 970 eFt.

Az Alapítványnál 2014. évhez viszonyítva az eszközök 79.671 eFt-tal csökkentek, ezen belül a befektetett pénzügyi eszközök 106.425 eFt-tal, amely a GOP4 programoknál befolyó tőketörlesztések havonkénti visszautalásának a következménye. A pénzeszközök 27.953 eFt-al nőttek, amely részben a Helyi Mikrohitel Alapra befolyt tőke és kamat törlesztés azon része, amely még nem került további folyósításra, ezt az összeget csökkenti a GOP források támogatásainak visszafizetése.

A hosszú lejáratú kötelezettség összesen 587.396 eFt, ebből a Helyi Mikrohitel Alap 353.828 eFt, a GOP4 mikrohitel 136.337 eFt, az Új Széchenyi hitel 17.830 eFt és a Kombinált mikrohitel 79.401 eFt.

A rövid lejáratú kötelezettség 5.800 eFt, amelyből 2016. január hóban esedékes adó- és járulék-fizetési kötelezettség 824 eFt, refinanszírozási és betétkamat kötelezettség 245 eFt, helyi mikrohitel alap GOP önrész 180 eFt, GOP támogatás visszafizetés 2.212 eFt, USZH támogatás visszafizetés 654 eFt, KMH támogatás visszafizetés 1.685 eFt.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása között a 2015. évben felmerült, de 2016. évet terhelő költségek szerepelnek (előfizetési díjak, OPTEN, Magyar Posta, Maxweb) 176 eFt értékben.

2016. évben befolyó, de 2015. évet érintő bevétel összege 3.328 eFt, ebből a bankkamat (Alapítvány) 31 eFt-tal, OMA mikrohitel program jutaléka 108 eFt-tal, HMA mikrohitel program jutaléka 1.689 eFt-tal, Tapolca Önkormányzat támogatása 1.500 eFt-tal.

A mérlegkészítés időpontjáig az elhatárolt bevételek befolytak a bankszámlánkra.

A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása között szereplő tételek a 2015. évet terhelő, de 2016. évben felmerült költségek, összesen 625 eFt összegben (telefon költség 51 eFt, könyvvizsgálat 572 e Ft, Földmérési és Távérzékelési Intézet tulajdoni lap 2 eFt).

## b.) A pénzügyi helyzet bemutatása

Mutatók (Ft/Ft)	2014. év	2015. év
Követelések-kötelezettségek aránya	0,00	0,00
Forgóeszközök-rövid lejáratú kötelezettségek aránya	153,3	34,9

A követelések-kötelezettségek aránya: követelés nincs, kötelezettség összesen 593.196 eFt, ebből a hosszú lejáratú a mikrohitel programok 587.396 eFt és az egyéb rövid lejáratú kötelezettség 5.800 eFt

Az Alapítvány minden fizetési kötelezettségének határidőben eleget tett, a mérlegben kimutatott egyéb rövid lejáratú kötelezettségeit a mérleg készítésének időpontjáig rendezte.

## II.) SPECIFIKUS RÉSZ

### 1.) A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Megnevezés	Immateriális javak	Tárgyi eszközök alakulása (adatok eFt-ban)			Összesen
		Ingatlanok	Műszaki berend.	Egyéb berend.	
Bruttó érték					
Nyitó állomány	1.549		5.258	1.349	8.156
Növekedés					
Csökkenés					
Átsorolás					
Záró állomány	1.549		5.258	1.349	8.156

Értékcsökkenési leírás					
Nyitó állomány	1.549		5.080	1.349	7.978
Növekedés			100		100
Csökkenés					
Átsorolás					
Záró állomány	1.549		5.180	1.349	8.078
<b>Nettó érték</b>	<b>0</b>		<b>78</b>	<b>0</b>	<b>78</b>

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök összes értékcsökkenése 2015. év folyamán 100 eFt volt, amely terv szerinti lineáris leírás. Az év folyamán beruházás, aktiválás nem történt, terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolására nem került sor.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány a 2015. december 31. fordulónapi tárgyi eszköz leltározási kötelezettségének eleget tett és megállapította, hogy a valós eszközállomány megegyezik az analitikus tárgyi eszköz nyilvántartással.

### Saját tőke alakulása

Az Alapítvány saját tőkéjének alakulása (adatok eFt-ban)		
Saját tőke elemei	2014 év	2015. év
Induló tőke/Jegyzett tőke	150	150
Tőkeváltozás/Eredmény	63.335	44.750
Lekötött tartalék		
Értékelési tartalék		
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-18.586	-11.694
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0
<b>Összesen</b>	<b>44.899</b>	<b>33.206</b>

Az Alapítvány saját tőkéje az előző évihez viszonyítva a tárgyévi veszteséggel csökkent.

### 2.) Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

#### Közhasznú tevékenység bevételei:

Tapolca Város Önkormányzata támogatás	1.500
OMA mikrohitel működtetés	1.943
Helyi Mikrohitel Alap működtetés	7.441
GOP4 források ügyfél kamat és késedelmi kamat	9.170
Alaptevékenység egyéb bevétele	317
Bankkamatok	912
Értékvesztés visszairása	4.636

**Közhasznú tevékenység bevételei összesen. 25.919**

#### Közhasznú tevékenység ráfordításai:

Anyag jellegű ráfordítás	10.354
Személyi jellegű ráfordítás	21.445
Értékcsökkenés	100
Egyéb ráfordítás	4.637
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.077

**Közhasznú tevékenység ráfordításai összesen: 37.613**

**Tárgyévi közhasznú eredmény: -11.694**

A közhasznú tevékenység bevétele az előző évhez viszonyítva 6.826 eFt-tal csökkent. Ezen belül az Országos és a Helyi Mikrohitelből származó bevételünk csökkent 884 eFt, illetve 4.212 eFt-tal, amely abból adódik, hogy OMA forrásból nem volt folyósítás, a Helyi Alapnál a jegybanki alapkamat csökkenése, a kifutó hitelek és a hitelek iránti kereslet csökkenése okozta a bevétel kiesést.

A GOP4 mikrohitelből képződött bevételünk is csökkent 5.498 eFt-tal, ebből a forrásból sincs folyósítás, a hitelek folyamatosan kifutnak, a késedelmes, vagy elmaradó, esetleg futamidő lejáratára előtti törlesztések szintén bevétel kiesést okoznak.

Bankkamat bevételünk csökkent 657 eFt-tal, a bankkamatok drasztikus esésével.

Az egyéb bevételek szintén csökkentek, 211 eFt-al. Az előző évben elszámolt értékvesztésből 4.636 eFt megtérült.

A közhasznú tevékenység ráfordításai az előző évhez viszonyítva összesen 13.718 eFt-tal csökkentek, ebből az anyagjellegű ráfordítás 1.147 eFt-tal, a személyi jellegű 5.645 eFt-tal, az értékcsökkenés 461 eFt-al, a pénzügyi műveletek ráfordításai 11.101 eFt-tal csökkentek. Az egyéb ráfordítás 4.636 eFt-al nőtt.

Az anyagjellegű költségek csökkenését az ügyvédi költség csökkenése, a személyi jellegű költségek csökkenését a megbízási jogviszony megszűnése okozta. Tárgyi eszköz beszerzés nem történt, ezért az értékcsökkenés is csökkent. Az egyéb ráfordítás az ez évben elszámolt értékvesztés összegével nőtt. Az előző évben elszámolt értékvesztés a pénzügyi műveletek ráfordítása sorban szerepelt, amely a csökkenést eredményezi.

Rendkívüli ráfordítás nem történt.

### **3.) Cash flow-kimutatás (eFt-ban)**

#### *I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás*

1. Adózás előtti eredmény	-11.694
2. Elszámolt amortizáció	+100
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0
6. Szállítói kötelezettség változása	0
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	+4662
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	+253
9. Vevőkövetelés változása	0
10. Forgóeszköz változás	0
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	+1.098
<b>I. összesen:</b>	<b>-5.581</b>

#### *II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz változás*

14. Befektetett eszközök beszerzése	0
<b>II. összesen:</b>	<b>0</b>

#### *III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz változás*

20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök törlesztése	+118.926
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök	-12.500
27. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása	-72.892
<b>III. összesen:</b>	<b>+33.534</b>

**I.-III. összesen** +27.953

**IV. Pénzeszközök változása** +27.953



### III.) TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

Az Alapítvány a tárgy évben 3 főt főfoglalkozásban, 1 főt részfoglalkozásban foglalkoztatott szellemi munkakörben.

Béreköltségre 16.716 eFt, egyéb személyi jellegű költségekre 365 eFt került kifizetésre, a járulékfizetési kötelezettség 4.364 eFt volt.

Az Alapítvány tisztségviselői, a felügyelő bizottság tagjai juttatásban nem részesültek, részükre hitel, kölcsön, előleg nem került folyósításra.

Alapítványunknál a könyvvizsgálat kötelező.

A kuratórium által megválasztott könyvvizsgáló: Dr. Tóth Anna Judit (Kamarai tagsági igazolvány szám: 000746). A könyvvizsgáló a könyvvizsgálaton felül egyéb szolgáltatásért nem számított fel díjat.

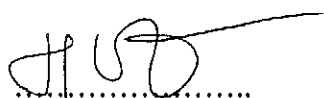
Az Alapítvány Tapolca Város Önkormányzata által 1.500 eFt céltámogatásban részesült, melyet a Tapolca Térségi Vállalkozási Iroda működésére fordítottunk.

Az Alapítvány tevékenységéből adódóan a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, környezetvédelemmel kapcsolatosan költséget nem számolt el.

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 0,2 %-kal (100 eFt törzsbetéttel) egyik tulajdonosa a Veszprémi Regionális Innovációs Centrum Nonprofit Kft.-nek.

*Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolója, közhasznúsági- és kiegészítő melléklete a Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (8200 Veszprém, Komakút tér 3.) székhelyén és honlapján megtekinthető.*

Készült: Veszprém, 2016. április 18.



Dr. Áldozó Tamás

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány  
képviselője

