

Független könyvvizsgálói jelentés

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

2015. évi egyszerűsített éves beszámolójáról

Veszprém, 2016. április 18.

Független könyvvizsgálói jelentés

A Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány alapítója részére

Az egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolójáról készült jelentés

Elvégeztem a **Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** (8200 Veszprém, Komakút tér 3., Nyilvántartási szám: 19-01-0000335) 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 627.027 eFt, a tárgyévi eredmény -11.694 eFt** (veszteség) –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolójáért

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolóknak a számviteli törvényben, valamint a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben 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 az elvégzett 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 függenek. 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.

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

2016. január 20. napján
Dr. ...

A korlátozott záradék (vélemény) alapja

A beszámoló mérlegének befektetett eszközök mérlegsora a kihelyezett kölcsönökkel kapcsolatos tőkekövetelés összegét mutatja 421.046 e Ft összegben.

Ezen követelésállományon belül az Alapítvány C,D,E kategóriás minősített ügyfeleit magában foglaló kintlevő tőkeállomány összege az elmúlt évek során nagyságrendileg változatlan. (Ugyanazon ügyfélkör kölcsöntartozását tartalmazza, érdemi törlesztésre nem került sor.)

A fenti minősített ügyfélkörnek folyósított kölcsönösszeg 2015.12.31.-ig: 120.100.000 Ft
ebből: kintlevő tőkeállomány 2015.12.31-én: 88.176.333 Ft
ebből: lejárt tőke 2015.12.31-én: 75.379.203 Ft
elszámolt értékvesztés 2015.12.31-ig: 45.636.000 Ft
minősített követelések mérlegértéke 2015.12.31-én: 42.540.333 Ft (kintlevő minősített tőkeállomány-értékvesztés)

A követelések kapcsán a számviteli politikában meghatározottak szerint az Alapítvány, mint Közvetítő szervezet, a GOP 4.1 Közvetítői Szerződés 8.5. (a) pontjában foglaltak alapján, évente egyszer a portfólióba tartozó hitelek várható veszteségének teljes összegére köteles értékvesztést elszámolni. (A várható veszteség összege a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbözet.) A várható megtérülés meghatározása során a Közvetítői Szerződés 8.5. (b) pontjában foglaltak szerint, figyelembe lehet venni az adott hitel biztosítékait is.

Az Alapítvány a fenti követelések kapcsán 2015.12.31.-én 45.636.000 Ft összegű értékvesztést tart nyilván, melyből a 2013. december 31-ig 34.830 eFt összegű, 2014. évben 10.806 eFt összegű értékvesztés került elszámolásra. 2015. évben nyilvántartott értékvesztés összege nem változott (egy kölcsön visszafizetése kapcsán 4.636.000 Ft összegű értékvesztés visszairásra került, illetve 4.636.000 Ft összegben értékvesztés elszámolása történt).

Az elszámolt értékvesztés összege a hivatkozott Közvetítői Szerződés 8.5. (b) pontja szerint a biztosítékból történő várható megtérülést valószínűsítve került meghatározásra.

A fenti követelésállomány ingatlan jelzáloggal (első illetve további ranghely bejegyzéssel), ezen túl esetenként készfizető kezességgel biztosított. Az elmúlt évek tapasztalatai alapján a fedezetek bevonása tekintetében érdemi eredmény nem született, a fedezetek realizálása nem járt eredménnyel. A követelést biztosító fedezetek piacképességéről, piaci értékéről bizonyosságot nyújtó információval nem rendelkezem.

Ezen körülmények figyelembe vétele alapján a beszámolóban szereplő befektetett pénzügyi eszközök (tartós kölcsönök) mérlegértékének - ezen belül az elszámolt értékvesztés összegének - megfelelőségére vonatkozóan megfelelő könyvvizsgálati bizonyossággal nem rendelkezem.

A kihelyezett kölcsönök lejáratokor az Alapítványnak az MFB Zrt. illetve a Helyi Mikrohitel Alap felé törlesztési kötelezettsége áll fenn, az ügyféltörlesztések elmaradása esetén ez kötelezettség az Alapítvány saját tőkéjét terheli. A beszámoló számaiból és a fenti adatokból látható, hogy a fenti minősített kölcsönállomány értékvesztéssel még le nem írt összegére az Alapítvány saját tőkéjének összege várhatóan nem nyújt fedezetet.

Korlátozott záradék (vélemény)

Véleményem szerint az egyszerűsített éves beszámoló a **Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a korlátozott vélemény alapját rögzítő szakaszban ismertetett ténynek az egyszerűsített éves beszámolóra gyakorolt hatása kivételével megbízható és valós képet ad a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A közhasznúsági mellékletéről készült jelentés

Elvégeztem a **Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** 2015. évi egyszerűsített éves beszámolójához kapcsolódó közhasznúsági mellékletének a vizsgálatát.


A vezetés felelős a közhasznúsági mellékletnek a számviteli törvényben, a 224/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben, továbbá az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

Az én felelősségem a közhasznúsági melléklet és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó egyszerűsített éves beszámoló összhangjának megítélése.


A közhasznúsági melléklettel kapcsolatos munkám ezen melléklet és az egyszerűsített éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Alapítvány nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint a **Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** 2015. évi közhasznúsági melléklete a **Veszprém Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** 2015. évi egyszerűsített éves beszámolójának adataival összhangban van

Veszprém, 2016. április 18.


dr. Tóth Anna Judit
T.A. Audit Könyvvizsgáló Kft.
8200 Veszprém, Egry J. u. 19/A
Nyilvántartási szám: 002519

T.A. Audit Könyvvizsgáló KFT.
8200 Veszprém, Egry J. u. 19/A.
Adószám: 14428241-3-19
Cégjegyzékszám: 19-09-510643
CIB: 10702033-47951200-51100005


dr. Tóth Anna Judit
kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 000746