

## Kiegészítő melléklet

### 1. A Szervezet bemutatása

A Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány alapítója: a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány.

Tevékenységet 1993. március 11-én kezdte meg 24.420 ezer Ft induló vagyonnal.

A Szervezet székhelye: 9022 Győr; Czuczor G. u. 30.

A szervezet adószáma: 18525450-2-08

Az éves beszámolót aláírni köteles személy, a kuratórium elnöke: Dr. Papcsák Ferenc

A Szervezetet a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság Pk.50369/1992/8, 1993.03.11 nyilvántartási számon vette fel a nyilvántartásba.

Az Alapítvány könyvvezetésére és beszámoló készítésére vonatkozó legfontosabb jogszabályok az alábbiak:

- a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
- 224/2000.(XII.19.) Kormányrendelet
- 2011. évi CLXXV. Törvény az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról
- 350/2011. (XII. 30.) Korm. Rendelet a civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről

Az alapítvány célja: a megye vállalkozásfejlesztési programjának elősegítése.

### 2. A Szervezet számviteli politikájának főbb vonásai, a tárgyévi gazdálkodását jellemző főbb mérleg – és eredmény-kimutatás adatok

#### 2.1. A Számviteli Politika főbb vonásai:

- A mérleg fordulónapja: tárgyév december 31.
- A mérlegkészítés napja: a tárgyévet követő év március 31. A Szervezet Egyéb szervezetre vonatkozó egyszerűsített éves beszámolót készít.
- A választott eredmény-kimutatás típusa: kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetekre vonatkozó kimutatás.
- A 100 ezer Ft alatti eszközök esetében egy összegben történik a költségkenti elszámolás.
- Értékhelyesbítést, értékelési tartalékot a Szervezet nem képez.
- Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az egyszerűség határain belül - befolyásolja a beszámoló adatait, a felhasználók döntéseit. Lényeges hatású hiba az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt olyan jelentős összegű hiba, melynek a saját tőkére gyakorolt hatása a saját tőke 25 %-át meghaladja.
- Jelentős összegű hiba: a hiba feltárásának évében az ellenőrzés, önellenőrzés során egy adott évet érintően megállapított hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege, mely meghaladja a mérleg-főösszeg 2 %-át.
- Az egyszerűsített éves beszámoló elemei közül közzétételre kerül a mérleg, eredmény-kimutatás és a kiegészítő melléklet.

## 2.2. Mérleg

### 2.2.1. Eszközök

#### *A: Befektetett eszközök:*

Az immateriális javak között nyilvántartott vagyon értékű jogot 6 év alatt, 16,67%-os kulccsal számolja el az alapítvány.

A szoftverek esetében az elhasználódási idő 5 év, leírási kulcs 20%-os.

Az ingatlan leírási kulcsa 2%.

Tárgyi eszközök esetében a számítástechnikai és egyéb ügyviteli eszközök használati ideje 3 év, leírási kulcs 33%-os.

Egyéb gépek, berendezések esetében a leírási kulcs 14,5%.

A 100.000,-Ft beszerzési érték alatti tárgyi eszközök használatba vételkor azonnal költségként kerülnek elszámolásra.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének alakulását a 1. számú táblázat mutatja be.

#### *B: Forgóeszközök:*

A készletek leltározása 2012. december 31-én tételes leltárfelvétellel megtörtént.

A szervezet követelései a következők szerint tevődtek össze:

• Vevők	1 169 ezer Ft
• Rövid lejáratú kölcsön	5 300 ezer Ft
• Mikrohitel követelés	998 ezer Ft
• Kombinált mikrohitel	1 224 199 ezer Ft
• Adott előleg	3 920 ezer Ft
• Mikrohitel jutalék követelés	9 ezer Ft
Összesen:	1 235 594 ezer Ft

A szervezet pénzeszközeinek összege 1 273 080 ezer Ft, ebből 1 272 917 ezer Ft bankbetét és 163 ezer Ft pénztárhely.

#### *C: Aktív időbeli elhatárolások:*

Az aktív időbeli elhatárolások év végi állománya 136 413 ezer Ft, melyből elszámolt pályázati támogatás 126 115 ezer Ft.

### 2.2.2. Források

#### *D: Saját tőke:*

A Szervezet induló tőkéje 24.420 ezer Ft, a tárgyidőszaki adózott eredménye 4 450 ezer Ft veszteség, mely az alapítványi sajátosságoknak megfelelően két részből tevődik össze: alaptervékenység eredménye -4 436 ezer Ft, a vállalkozási tevékenység -14 ezer Ft.

Az induló tőke változásában bekövetkezett módosulásokat a 2. számú melléklet tartalmazza.

**E: Céltartalék:**

A Szervezetnél 151 ezer Ft céltartalék képzése történt.

Kombinált Mikrohitel esetében céltartalék képzést minden esetben el kell végezni, ha a kifolyósított hitelek minősítése „B”, „C” vagy „D” kategóriába esik.

2012. évben 2 ügyfél „B” minősítést kapott. A céltartalék mértéke a kintlévő tőkekövetelés 2%-a.

**F: Kötelezettségek:**

A társaság kötelezettségei a következők szerint tevődtek össze:

Rövid lejáratú kötelezettségek

• Szállítói tartozás	28 651 ezer Ft
• Jövedelem elszámolás	3 053 ezer Ft
• Adóhatóság	4 421 ezer Ft
• Helyi Mikrohitel Alap	412 658 ezer Ft
• Pályázati elszámolás	3 536 ezer Ft
• Kombinált mikrohitel	1 989 095 ezer Ft
• Ajánlati biztosíték pályázathoz	3 880 ezer Ft
Összesen:	2 445 294 ezer Ft

A szervezetnél a 2012. évre vonatkozóan nem keletkezett társasági adófizetési kötelezettség.

Helyi Mikrohitel Alap alakulása:

A Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által 2006. június 12.-én aláírt megállapodásban rögzítették, hogy a decentralizált működtetés erősítése érdekében Helyi Mikrohitel Alapot hoznak létre. A Helyi Mikrohitel Alap nyitó forrásai a KPMG auditja eredményeként kimutatott összegek. A Helyi Mikrohitel Alap 2012.12.31.-i értéknappal a következőképpen alakult:

Utalás a HMA számlára	+ 266 738 468 Ft
HMA kamata:	+ 129 211 030 Ft
Régi MH átvezetése	+13 285 499 Ft
COP96 MH átvezetése	+ 3 423 157 Ft
Összesen:	+ 412 658 154 Ft

**G: Passzív időbeli elhatárolások:**

A szervezet a passzív időbeli elhatárolások között 117 574 ezer Ft-ot tart nyilván, melyből fejlesztési célra kapott támogatás elhatárolása 12 023 ezer Ft, költségek ellentételezésére kapott támogatás 79 751 ezer Ft, 2012. évet érintő költségek elhatárolása 25 800 ezer Ft.

### 2.3. Eredmény-kimutatás

Az Alapítvány 2012. évi bevétele 238 640 ezer Ft, melyből 237 755 ezer Ft az alaptevékenység, 885 ezer Ft a vállalkozási tevékenység árbevétele. A 2012. évben az alaptevékenység/ az összes bevétel aránya 99,63%.

Az alaptevékenységek bevételei közé tartozik:

- a mikrohitel jutalék
- az oktatás bevétele
- a pályázati úton elnyert támogatások bevétele
- egyéb támogatások összege

A támogatások és bevételek részletezését a 3. számú melléklet tartalmazza.

Az alaptevékenység és a vállalkozási tevékenység eredményének alakulását a 4. számú melléklet mutatja be.

A bevételek jogcím szerinti besorolásánál figyelembe vettük az Alapítvány Alapító Okiratában meghatározott célokat, feladatokat. Bevételként került kimutatásra a kapott fejlesztési támogatások után elszámolt tárgyévi értékcsökkenéssel arányos passzív időbeli elhatárolás feloldása.

A költségek alaptevékenységi és vállalkozási célú besorolása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történt a bevételekkel összhangban. Főkönyvi számokon belül munkaszámokra elkülönítetten gyűjtöttük az alaptevékenység és a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült közvetlen költségeket, ráfordításokat, valamint az alap és vállalkozási tevékenység érdekében felmerült közvetett költségeket. A közvetett költségek, ráfordítások az alap és a vállalkozási tevékenység bevételeinek arányában kerültek megosztásra törvényi előírásnak megfelelően.

Az alapítványi sajátosságoknak megfelelően két részből tevődik össze a tárgyévi eredmény. Alaptevékenység eredménye -4 436 ezer Ft, a vállalkozási tevékenység -14 ezer Ft.

#### 2.3.1. Alaptevékenység eredményének alakulása:

A Szervezet 2012. évben alaptevékenységből 237 755 ezer Ft bevételt ért el, mely a következő tételekből állt össze:

• értékesítés nettó árbevétele:	86 632 ezer Ft
• egyéb bevételek:	135 431 ezer Ft
• pénzügyi műveletek bevétele:	14 127 ezer Ft
• rendkívüli bevételek:	1 565 ezer Ft

A szervezet 2012. évben alaptevékenységhez kapcsolódóan 242 191 ezer Ft ráfordítást számolt el.

Az anyagjellegű ráfordítás 164 492 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődik össze:

• Anyagköltség	4 421 ezer Ft
• Igénybevett szolgáltatások	158 957 ezer Ft
• Egyéb szolgáltatás	1 114 ezer Ft

A személyi jellegű ráfordítás 66 293 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődnek össze:

• Munkabér és bérjárulékok	60 037 ezer Ft
• Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 256 ezer Ft

A társaság a tárgyévben az alaptevékenységhez kapcsolódóan 4 048 ezer Ft összegű amortizációt, 297 ezer Ft egyéb ráfordítást, 7 061 ezer Ft pénzügyi ráfordítást számolt el.

### 2.3.2. Vállalkozási tevékenység eredményének alakulása:

A Szervezet 2012. évben vállalkozási tevékenységből 885 ezer Ft bevételt ért el, mely a következő tételekből állt össze:

• értékesítés nettó árbevétele:	328 ezer Ft
• egyéb bevételek:	399 ezer Ft
• pénzügyi műveletek bevétele:	142 ezer Ft
• rendkívüli bevételek:	16 ezer Ft

A szervezet 2012. évben vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan 899 ezer Ft ráfordítást számolt el.

Az anyagjellegű ráfordítás 611 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődik össze:

• Anyagköltség	16 ezer Ft
• Igénybevett szolgáltatások	590 ezer Ft
• Egyéb szolgáltatás	5 ezer Ft

A személyi jellegű ráfordítás 246 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődnek össze:

• Munkabér és bérjárulékok	223 ezer Ft
• Személyi jellegű egyéb kifizetések	23 ezer Ft

A társaság a tárgyévben a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan 15 ezer Ft összegű amortizációt, 1 ezer Ft egyéb ráfordítást, 26 ezer Ft pénzügyi ráfordítást számolt el.

A költségek költségnemenkénti bontását és annak változását az 5. számú melléklet tartalmazza.

### 3. Kiegészítő adatok

Az Alapítvány a tárgyévben 10 fő főállású és 1 fő részmunkaidős alkalmazottat foglalkoztatott. Az alkalmazottak részére 40 082 ezer Ft bruttó bér került számfejtésre, továbbá 6 100 ezer Ft bruttó tiszteletdíj került számfejtésre.

A Szervezetnél mérlegben kívüli tétel (kötelezettségvállalás, kezesség, peres ügyből eredő teher stb.) nem volt.

A közzétett adatokat könyvvizsgáló ellenőrizte.

Könyvvizsgáló: Jakab Józsefné 9026. Győr, Hédervári u. 41.. igazolvány száma: 004369.

Az éves beszámolót készítő könyvviteli szolgáltatást végző adatai: Farkasné Szabó Katalin, 9091 Ravaszd, Hunyadi u. 19. nyilvántartási száma: 145063.

#### Melléletek:

1. sz. melléklet Befektetési tükör
2. sz. melléklet Tőkeváltozás kimutatása
3. sz. melléklet Támogatások és bevételek kimutatása
4. sz. melléklet Alap/vállalkozói eredmény elszámolása
5. sz. melléklet Költségnemek alakulása

Győr, 2013. május 23.

KISALFÖLDI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI  
ALAPÍTVÁNY  
9022 Győr, Cs. u. 11. u. 30.  
Adószám: 18525490-2-08

  
Dr. Papcsák Ferenc