

Kiegészítő melléklet

1. A Szervezet bemutatása

A Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány alapítója: a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány.

Tevékenységét 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

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 tartalékokat a Szervezet nem képez.
- Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az ésszerűség 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.

d.c.

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 2011. december 31-én tételes leltárfelvétellel megtörtént.

A szervezet követelései a következők szerint tevődtek össze:

• Vevők	549 ezer Ft
• Rövid lejáratú kölcsön	5 300 ezer Ft
• Mikrohitel követelés	997 ezer Ft
• Kombinált mikrohitel	223 034 ezer Ft
• Részesedésekkel kapcs. egyéb köv.	1 866 ezer Ft
• Ügyfelekkel szembeni követelés	1 998 ezer Ft
• Mikrohitel jutalék követelés	39 ezer Ft
Összesen:	223 783 ezer Ft

A szervezet pénzeszközeinek összege 600.651 ezer Ft, ebből 600.432 ezer Ft bankbetét és 219 ezer Ft pénztárbetét.

C: Aktív időbeli elhatárolások:

Az aktív időbeli elhatárolások év végi állománya 88.476 ezer Ft, melyből elszámolt pályázati támogatás 81.119 ezer Ft.

2.2.2. Források

D: Saját tőke:

A Szervezet induló tőkéje 24.420 ezer Ft, a tárgyidőszaki adózott eredménye 2.536 ezer Ft nyereség, mely az alapítványi sajátosságoknak megfelelően két részből tevődik össze: alaptevékenység eredménye -1.298 ezer Ft, a vállalkozási tevékenység 3.834 ezer Ft.

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

E: Céltartalék:

A Szervezetnél céltartalék képzése nem történt.

db. C ✓

Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány - kiegészítő melléklet
2011 . 01. 01 – 12. 31.

Kombinált Mikrohitel esetében céltartalék képzést minden esetben el kell végezni, ha a kifolyósított hitelek minősítése „B”, „C” vagy „D” kategóriába esik. 2011. évben minden ügyfél „A” minősítést kapott, ezért céltartalék képzése nem volt indokolt.

F: Kötelezettségek:

A társaság kötelezettségei a következők szerint tevődtek össze:

Rövid lejáratú kötelezettségek

• Szállítói tartozás	24 350 ezer Ft
• Jövedelem elszámolás	2 184 ezer Ft
• Adóhatóság	4 395 ezer Ft
• Helyi Mikrohitel Alap	385 528 ezer Ft
• Pályázati elszámolás	11 059 ezer Ft
• Kombinált mikrohitel	315 000 ezer Ft
• Társasági adó:	0 ezer Ft
Összesen:	742 516 ezer Ft

A szervezetnél a 2011. 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 2011.12.31.-i értéknappal a következőképpen alakult:

Utalás a HMA számlára	+ 266.738.468 Ft
HMA kamata:	+ 102.080.532 Ft
Régi MH átvezetése	+13.285.499 Ft
COP96 MH átvezetése	+ 3.423.157 Ft
Összesen:	385.527.656 Ft

G: Passzív időbeli elhatárolások:

A szervezet a passzív időbeli elhatárolások között 97.710 ezer Ft-ot tart nyilván, melyből fejlesztési célra kapott támogatás elhatárolása 13.603 ezer Ft, költségek ellentételezésére kapott támogatás 81.616 ezer Ft, 2011. évet érintő költségek elhatárolása 2.491 ezer Ft.

Ch. Cr

2.3. Eredmény-kimutatás

Az Alapítvány 2011. évi bevétele 146.171 ezer Ft, melyből 138.037 ezer Ft az alaptevékenység, 8.134 ezer Ft a vállalkozási tevékenység árbevétele. A 2011. évben az alaptevékenység/ az összes bevétel aránya 94%.

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. Bevételeként 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 -1.298 ezer Ft, a vállalkozási tevékenység 3.834 ezer Ft.

2.3.1. Alaptevékenység eredményének alakulása:

A Szervezet 2011. évben alaptevékenységből 138.037 ezer Ft bevételt ért el, mely a következő tételekből állt össze:

- | | |
|---------------------------------|----------------|
| • értékesítés nettó árbevétele: | 42 955 ezer Ft |
| • egyéb bevételek: | 86 015 ezer Ft |
| • pénzügyi műveletek bevétele: | 7 349 ezer Ft |
| • rendkívüli bevételek: | 1 718 ezer Ft |

D. C.

Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány - kiegészítő melléklet
2011 . 01. 01 – 12. 31.

A szervezet 2011. évben alaptevékenységhez kapcsolódóan 139.335 ezer Ft ráfordítást számolt el.

Az anyagjellegű ráfordítás 79.658 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődik össze:

- Anyagköltség 6 220 ezer Ft
- Igénybevett szolgáltatások 72 384 ezer Ft
- Egyéb szolgáltatás 1 054 ezer Ft

A személyi jellegű ráfordítás 52.351 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődnek össze:

- Munkabér és bérjárulékok 47 411 ezer Ft
- Személyi jellegű egyéb kifizetések 4 940 ezer Ft

A társaság a tárgyévben az alaptevékenységhez kapcsolódóan 4.602 ezer Ft összegű amortizációt, 15 ezer Ft egyéb ráfordítást, 2.709 ezer Ft pénzügyi ráfordítást számolt el.

2.3.2. Vállalkozási tevékenység eredményének alakulása:

A Szervezet 2011. évben vállalkozási tevékenységből 8 134 ezer Ft bevételt ért el, mely a következő tételekből állt össze:

- értékesítés nettó árbevétele: 679 ezer Ft
- egyéb bevételek: 1 419 ezer Ft
- pénzügyi műveletek bevétele: 5 926 ezer Ft
- rendkívüli bevételek: 110 ezer Ft

A szervezet 2011. évben vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan 4.300 ezer Ft ráfordítást számolt el.

Az anyagjellegű ráfordítás 778 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődik össze:

- Anyagköltség 205 ezer Ft
- Igénybevett szolgáltatások 537 ezer Ft
- Egyéb szolgáltatás 36 ezer Ft

A személyi jellegű ráfordítás 3.054 ezer Ft, az alábbiak szerint tevődnek össze:

- Munkabér és bérjárulékok 2 748 ezer Ft
- Személyi jellegű egyéb kifizetések 306 ezer Ft

A társaság a tárgyévben a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan 294 ezer Ft összegű amortizációt, 1 ezer Ft egyéb ráfordítást, 173 ezer Ft pénzügyi ráfordítást számolt el.

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

d. C

3. Kiegészítő adatok

Az Alapítvány a tárgyév első félévében 7 főállású alkalmazottat foglalkoztatott, mely a nyári hónapoktól további 2 főállású, októbertől további 1 főállású alkalmazottal bővült. Az alkalmazottak részére 34.986 ezer Ft bruttó bér került számfejtésre, továbbá 3.600 ezer Ft bruttó tiszteletdíj került számfejtésre.

A Szervezetnél mérlegen 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.

Mellékletek:

- 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, 2012. május 18.

KISALFÖLDI VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI
ALAPÍTVÁNY
9022 Győr, Czuczor G. u. 30.
Adószám: 18525450-2-08


Dr. Papcsák Ferenc
Kuratórium elnöke