



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet  
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Törvényszék:

**13 Budapest Környéki Törvényszék**

Tárgyév:

**2 0 1 4**

ORSZÁGOS BÍRÓSÁGI HIVATAL G.	
Ügyszám:	
Érkezett: <b>2015.05.29 11:04:24</b>	
Példány:	Melléklet:
Átvette:	



Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: **2 1 0 3**

Település: **Gödöllő**

Közterület neve: **Páter K**

Közterület jellege: **út**

Házzszám: **1**

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Bejegyző határozat száma:

**00 . P K . 6 0 1 3 5 / 1 9 9 6 /**

Nyilvántartási szám:

**1 3 - 0 1 - 0 0 0 1 1 3 1**

Szervezet adószáma:

**1 8 6 7 2 9 3 0 - 2 - 1 3**

Képviselő neve:

**Dr. Molnár József**

Képviselő aláírása:

\_\_\_\_\_

Keltezés:

**Gödöllő**

**2 0 1 5 - 0 5 - 2 0**



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

<b>Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege</b>			
<i>(Adatok ezer forintban.)</i>			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>			
A. Befektetett eszközök	2 046 039		1 610 763
I. Immateriális javak	3 270		2 194
II. Tárgyi eszközök	4 889		3 612
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 037 880		1 604 957
B. Forgóeszközök	912 196		872 313
I. Készletek			40
II. Követelések	442 060		406 172
III. Értékpapírok	260 915		92 010
IV. Pénzeszközök	209 221		374 091
C. Aktív időbeli elhatárolások	15 748		11 349
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2 973 983</b>		<b>2 494 425</b>
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>			
D. Saját tőke	155 848		161 025
I. Induló tőke/jegyzett tőke	20 490		20 990
II. Tőkeváltozás/eredmény	126 695		135 358
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	8 451		4 099
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	212		578
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	2 813 584		2 332 903
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 793 933		2 327 651
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	19 651		5 252
G. Passzív időbeli elhatárolások	4 551		497
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2 973 983</b>		<b>2 494 425</b>

Ny.v.:5.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2015.06.07 17.07.43



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	181 237		147 847	211		614	181 448		148 461
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	3 270						3 270		
3. Egyéb bevételek	28 017		68 775				28 017		68 775
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	27 708		26 741				27 708		26 741
- adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	23 584		16 777	1		47	23 585		16 824
5. Rendkívüli bevételek									
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	236 108		233 399	212		661	236 320		234 060
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	33 763		26 741				33 763		26 741
6. Anyagjellegű ráfordítások	70 267		58 175			83	70 267		58 258
7. Személyi jellegű ráfordítások	50 722		50 816				50 722		50 816
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	15 511		12 660				15 511		12 660
8. Értékcsökkenési leírás	1 349		2 511				1 349		2 511
9. Egyéb ráfordítások	105 002		117 643				105 002		117 643
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai	317		141				317		141



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
11. Rendkívüli ráfordítások			14						14
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	227 657		229 300			83	227 657		229 383
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	89 046		88 317				89 046		88 317
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	8 451		4 099	212		578	8 663		4 677
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	8 451		4 099	212		578	8 663		4 677
13. Jóváhagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	8 451		4 099	212		578	8 663		4 677
<b>Tájékoztató adatok</b>									
A. Központi költségvetési támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	27 708		25 576				27 708		25 576
D. Normatív támogatás									
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI.törvény alapján kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Könyvvizsgálói záradék



Igen



Nem



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

## 1. Szervezet azonosító adatai

### 1.1 Név

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

### 1.2 Székhely

Irányítószám: 2103

Település: Gödöllő

Közterület neve: Páter K

Közterület jellege: út

Hátszám: 1

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző határozat száma: 00.PK.60135 / 1996 /

1.4 Nyilvántartási szám: 13-01-0001131

1.4 Szervezet adószáma: 18672930-2-13

1.6 Képviselő neve: Dr. Molnár József

## 2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Közhasznú tevékenység keretében a munkaerő-piacon hátrányos helyzetű gyes-ről, gyed-ről a munka világába visszatérők alkalmazotti és vállalkozói létre való felkészítését végeztük a TAMOP-1.4.3-10/1-2F-2011-0012 számú projektben. A 24 hónap futamidejű projekt 2014. 05. 03-án záródott, melyben 216 nő és 2 férfi komplex felkészítésére került sor képzéssel, tanácsadással. A TAMOP-5.2.5/B-10/1-2010-0030 „GIKSZER – Gödöllői Ifjúsági Közösségi Szerveződés” című projektben 16-29 év közötti gödöllői fiataloknak tartottunk vállalkozói képzést és tanácsadást. Alapcél szerinti tanácsadás keretében a Leonardo da Vinci közösségi program 2013-1-HU1-LEO05-09615 számú projektjében végeztünk a kkv szektorban szükségletfelmérést az IKT alkalmazásokról és az IT szakemberekkel szembeni elvárásokról, igényekről. Alapcél szerinti tevékenység a mikrohitelzési tevékenység. 2014. évben a hitelprogramok központi és helyi felfüggesztése miatt, az Alapítvány nem kötött új kölcsönszerződést.

## 3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: felnőttképzés

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: 2001. C1. törvény

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma: 168

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A konzorciumi partnerek vállalták, hogy a projektbe 150 olyan munkáltatót is bevonnak, akiknek bemutatják az atipikus foglalkoztatási formákat, illetve a célcsoport alkalmazásával összefüggő előnyöket, hátrányokat, lehetőségeket. Az eddig megvalósított szakmai fórumokon, tájékoztatókon 50 vállalkozás képviselője, vezetője vett részt.



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## 4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

4.1	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
4.2	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
4.3	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	<b>Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (összesen)</b>		
	<b>Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (mindösszesen)</b>		

## 5. Cél szerinti juttatások kimutatása

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	<b>Székesfehérvári Regionális Vállalkozf</b>		<b>14</b>
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)</b>		<b>14</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)</b>		<b>14</b>

## 6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	<b>Ügyvezető igazgató</b>	<b>15 511</b>	<b>12 660</b>
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
<b>A.</b>	<b>Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás összesen:</b>	<b>15 511</b>	<b>12 660</b>



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

## 7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
<b>B. Éves összes bevétel</b>	<b>236 320</b>	<b>234 060</b>
ebből:		
<b>C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg</b>		
<b>D. Közszolgáltatási bevétel</b>		
<b>E. Normatív támogatás</b>		
<b>F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás</b>	<b>27 708</b>	<b>25 576</b>
<b>G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]</b>	<b>208 612</b>	<b>208 484</b>
<b>H. Összes ráfordítás (kiadás)</b>	<b>227 657</b>	<b>229 383</b>
<b>I. Ebből személyi jellegű ráfordítás</b>	<b>50 722</b>	<b>50 816</b>
<b>J. Közhasznú tevékenység ráfordításai</b>	<b>89 046</b>	<b>88 317</b>
<b>K. Adózott eredmény</b>	<b>8 663</b>	<b>4 677</b>
<b>L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)</b>		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) <math>[(B1+B2)/2 &gt; 1.000.000, - Ft]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) <math>[K1+K2 \geq 0]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) <math>[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) <math>[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) <math>[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) <math>[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Ny.v.:5.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2015.06.07 17.07.44



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	TÁMOP1.4.3-10/1-2F-2011-0012 / A gyermekgondozási ellátások rendszeréből visszatérők munkaerő-piaci reintegrációját segítő modellprogram megvalósítása		
Támogató megnevezése:	Nemzeti Fejlesztési Ügynökség		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input checked="" type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input checked="" type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2012. 05. 04.- 2014. 05.03.		
Támogatási összeg:	66 614		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	20 090		
- tárgyévben felhasznált összeg:	20 090		
- tárgyévben folyósított összeg:	15 752		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként</b>			
Személyi	5 800		
Dologi	14 290		
Felhalmozási			
Összesen:	20 090		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
A program keretében elszámolható költségek között a szakmai vezető, a projektmenedzser, projektasszisztens és a szakmai megvalósításban résztvevő munkatársak időarányos bérköltségeit és azok járulékait, a képzésekhez, tanácsadásokhoz, rendezvények szervezéséhez, egyéb szakmai tevékenységekhez igénybe vett alvállalkozók költségeit, iroda- és terembérleti, felhasznált anyagköltségeket, rezsiköltségeket számoltunk el.			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
Április 30-ig befejeződött a célcsoport alkalmazotti és vállalkozói létre felkészítő e-learning alapú képzése, a kapcsolódó konzultációkkal, tanácsadásokkal, mentorálással. Az elhelyezkedést és vállalkozás indítását segítő kiadványok készültek. Folyamatosan üzemeltettük a projekt keretében elkészített állskereső portált. A projekt nyilvánosságát rádióspotokkal, újságcikkekkel, riportokkal, rádiós interjúkkal biztosítottuk. A program 2014. április 24-én konferenciával zárult.			





# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	Leonardo da Vinci közösségi program 2013-1-HU1-LEO05-09615 számú projektje keretében létrejött 13/0030-L/59615 számú megállapodás.		
Támogató megnevezése:	TEMPUS Közalapítvány / Leonardo da Vinci program Nemzeti Iroda		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input checked="" type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2013. 10. 01 - 2015. 09. 30		
Támogatási összeg:			
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	2 205		
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 205		
- tárgyévben folyósított összeg:			
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként</b>			
Személyi	1 914		
Dologi	291		
Felhalmozási			
Összesen:	2 205		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
A program keretében elszámolható költségek között a szakmai vezető, a projektmenedzser, egy technikai és egy adminisztratív munkatárs időarányos bérköltségeit és azok járulékait, két fő írországi utazásának és napidíjnak költségeit, valamint dologi kiadásokat és rezsiköltségeket számoltunk el.			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
A program keretében az Informatikai Szakmai Társaságok Európai Tanácsa (CEPIS) által kidolgozott EUCIP Core (European Certification of Informatics Professionals) képzési program bevezetésére és honosítására kerül sor a hazai szakképzési rendszerben, amelyet konzorciumban 9 partner szervezet valósít meg. A tárgyévben képzéshez kapcsolódóan a kkv-k körében végzett szükségletfelmérés szakmai előkészítését, a beérkezett kérdőívek feldolgozását, elemzését, értékelését végeztük el. A felmérés eredményeiről és tapasztalatairól Dublinban rendezett szakmai konferencián számoltunk be.			



# A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	Mikrohitelezési program		
Támogató megnevezése:	MV Vállalkozásfinanszírozási Zrt./ Európai Regionális Fejlesztési Alap		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input checked="" type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input checked="" type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2009 - 2023		
Támogatási összeg:	3 383 505		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	15 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	15 000		
- tárgyévben folyósított összeg:			
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input checked="" type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input type="checkbox"/>
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként</b>			
Személyi			
Dologi			
Felhalmozási			
Összesen:			
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
Ebben az üzleti évben 4 vállalkozás részére folyósított kölcsönt az Alapítvány mindösszesen 15 millió forint összegben.			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek es programok bemutatása</b>			
Ebben az üzleti évben kölcsönt folyósított és nagyobb részben követeléskezelési tevékenységet végzett az Alapítvány. A követeléskezelési eljárás magában foglalta az ügyfelek megkeresését, fizetési felszólítások küldését, kölcsönszerződések átütemezését vagy felmondását, felszámolási eljárások megindítását.			



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet  
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

M1 - Mellékletek

**Törvényszék:** 13 Budapest Környéki Törvényszék

**Csatolt mellékletek**

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-03 Jegyzőkönyv

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-04 Jelenléti ív

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-05 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-06 Egyéb

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

Ny.v.:5.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2015.06.07 17.07.44

# PK-142

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés

pmva kvó jelentés 2014.pdf

## **Független könyvvizsgálói jelentés**

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tulajdonosainak

### **Az egyszerűsített éves beszámolóról készült jelentés**

Elvégeztem a PMVA mellékelt 2014. évi egyszerűsített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 494 425 E Ft, a tárgyévi eredmény alaptevékenységből 4 099 E Ft , a vállalkozási tevékenységből 578 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### **A vezetés felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért**

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolóban a számviteli törvényben 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 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 tervezzem 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.

**Kalamáris Könyvvizsgáló és Gazdasági TanácsadóKft**  
**2040 Budaörs, Akácfa köz 9. Cégjisz.: 13-09-064452**  
**MKVK Nysz.:000615**

---

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

**Vélemény**

Véleményem szerint a Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány egyszerűsített éves beszámolója megbízható és valós képet ad az alapítvány 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az Alapítvány közhasznúsági mellékletének adatai az egyszerűsített éves beszámoló adataival összhangban állnak.

Gödöllő, 2015. május 20.

dr. Menyhárt Zsuzsanna  
Kalamáris Kft, ügyvezető  
Nyilvántartási szám: 000615

dr.Menyhárt Zsuzsanna  
könyvvizsgáló  
Kam. tagsági szám: 001266

# PK-142

PK-142-02 Szöveges beszámoló

Kiegészít melléklet-2014.pdf

## **Kiegészítő melléklet**

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány  
2014. 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 a beszámoló fordulónapját december 31.-ben határozta meg és a mérlegkészítés időpontja tárgyévet követő év március 31.

Az Alapítvány a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált eseményeket, melyek az előző év eseményeihez kapcsolódnak még figyelembe veszi a beszámolóban.

Az Alapítvány közhasznú minősítéssel 2014. június 1. óta nem rendelkezik.

A beszámoló típusa közhasznú beszámoló, mely négy részből áll, ezek:

- egyszerűsített éves beszámoló mérlege „A” változat
- egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása,
- közhasznú melléklet,
- kiegészítő melléklet.

A mérlegben az eszközök és a források alakulását mutatja be az Alapítvány 2014. december 31-ére vonatkozóan. Az eredménykimutatás az eredményre ható eseményeket tükrözi, közhasznú és nem közhasznú tevékenység bevételeinek és kiadásainak elkülönítésével.

Az Alapítvány nyilvántartásában a gazdasági eseményeket azok teljesítésének időpontjában rögzíti. A könyvvezetés során és a beszámoló elkészítésekor az Alapítvány a számvitelről szóló törvény által meghatározott alapelveket érvényesítette.

A 2014. évi közhasznú beszámoló könyvvizsgálatát Kalamáris Kft, személyében Dr. Menyhárt Zsuzsanna végezte.

A beszámolót összeállította: Horváth Ilona, nyilvántartási száma: 147347



## **Az Alapítvány vagyonához fűződő kiegészítések**

A mérleg-főösszeg 2014. december 31-én 2.494.425 e Ft, amely 83,9 %-a az előző évi beszámoló mérleg-főösszegéhez viszonyítva. A csökkenést a 2009. év óta több forrásból lehetőséget biztosító mikrohitelek ügyfelek 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. A TÁMOP 1.4.3 program keretében az álláskeresői szoftver kifejlesztése befejeződött, az értéke december 31-én 2.194 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 2014. december 31-én 3.612 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.

Tárgyi eszközök értékváltozása 2014. évben:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	nyitó bruttó érték	bruttó érték növekedés	bruttó érték csökkenés	záró bruttó érték	nyitó értékcsökkenés	értékcsökkenés növekedés	értékcsökkenés csökkenés	záró értékcsökkenés	záró nettó érték
IMMATERIÁLIS JAVAK	480	3 270	0	3 750	480	1 076	0	1 556	2 194
Vagyoni értékű jogok	0	3 270	0	3 270	0	1 076		1 076	2 194
Szellemi termékek	480		0	480	480		0	480	0
MŰSZAKI GÉPEK, BERENDEZÉSEK, JÁRMŰVEK	3 487	0	2 114	1 373	2 923	298	2 114	1 107	266
Termelő gépek, berendezések, szerszámok, gyártóeszközök	2 792	0	2 114	678	2 657	59	2 114	602	76
TÁMOP143 irodai eszközök	695	0	0	695	266	239	0	505	190
EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	6 889	157	43	7 003	2 563	1 137	43	3 657	3 346
Irodai berendezések, felszerelések	578	149	11	716	481	84	11	554	162
Egyéb járművek	6 224	0	0	6 224	1 995	1 045	0	3 040	3 184
Kis értékű tárgyi eszköz	87	8	32	63	87	8	32	63	0
ÖSSZESEN	10 856	3 427	2 157	12 126	5 966	2 511	2 157	6 320	5 806

### III. Befektetett pénzügyi eszközök

OTP pénzpiaci befektetési jegyek	24.000 Ft
Kihelyezett mikrohitel:	1.600.300 e Ft,
- Hitelekre elszámolt értékvesztés:	19.343 e Ft,
<b>Mérlegérték:</b>	<b>1.604.957 e Ft</b>

2014. 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 nyújtatunk. 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*

### II. Követelések

Mikrohitel Alapból kihelyezett hitelek:	22.239 e Ft,
- Mikrohitel Alapból kihelyezett hitel után elszámolt értékvesztés:	1.906 e Ft,
+ Kihelyezett UMMP mikrohitel:	246.268 e Ft
- Kihelyezett UMMP mikrohitel értékvesztése:	7.551 e Ft,
+ Felmonott UMMP mikrohitel:	426.666 e Ft
- Felmondott UMMP mikrohitel értékvesztése:	285.861 e Ft
+ Vevőkkel szembeni követelés:	381 e Ft,

+ Program követelés:	5.857 e Ft,
+Egyéb követelés.	79 e Ft,
<b>Követelések mérlegértéke:</b>	<b>406.172 e Ft</b>

Az MVA által rendelkezésünkre bocsátott keretből kihelyezett hitel 22.239 e Ft, amelyre 1.906 e Ft értékvesztés került eddig elszámolásra, egy hitelfelvevő ügyfél felszámolási eljárása miatt.

### III. Értékpapírok

Értéke a mérlegben: 92.010 e Ft.

Ezen a soron kerül bemutatásra a 2014. év során vásárolt OTP Kincstárjegy és CIB Hozamgenerált betét alap befektetési jegyek.

### IV. Pénzeszközök

A pénzeszközök összes értéke 374.091 e Ft.

A pénztár állománya 537 e Ft, a 21 db bankszámlán 373.554 e Ft állt december 31-én a rendelkezésünkre.

#### *C. Aktív időbeli elhatárolás*

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 11.349 e Ft.

A fenti tételek között került elhatárolásra a mikrohitelzési tevékenység Alapítványt illető 2014-as évet érintő jutalék- és kamatbevételei (11.156 e Ft), és a 2014. évben felmerült, de a 2015. évet érintő költségek (193 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 4.677 e Ft nyereség. Ez 53,99 %-a az előző évben elért eredménynek. Az eredmény alakulásában nagy szerepet játszott a mikrohitelzési tevékenység keretében kihelyezett hitelek után elszámolt értékvesztés (-115.896 e Ft), és a befektetési jegyek beváltásakor keletkezett árfolyamnyereség (+15.835 e Ft).

Saját tőke alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Mérlegtétel	nyitó érték	növekedés	csökkenés	záró érték
Induló tőke / jegyzett tőke	20.490	500	0	20.990
Tőkeváltozás/ eredmény	126.695	8.663	0	135.358
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	8.451	4.099	8.451	4.099
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	212	578	212	578
Saját tőke összesen	155.848	13.840	8.663	161.025

### E. Céltartalékok

Céltartalékot nem képzett az Alapítvány.

## F. Kötelezettségek

### I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Helyi Mikrohitel Alap:	84.563 e Ft,
UMMP KMOP 1.3 hitelalap:	392.277 e Ft,
UMMP GOP hitelalap:	350.984 e Ft,
KMOP USZT 1.3 hitelalap:	443.807 e Ft,
GOP USZT hitelalap:	194.113 e Ft,
KMOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	524.805 e Ft,
GOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	337.102 e Ft,
<b>Mérlegérték:</b>	<b>2.327.651 e Ft</b>

A kötelezettségek között a 2006. évben létrehozott –az MVA tulajdonában lévő- Helyi Mikrohitel Alap kerül kimutatásra 84.563 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.

2014. december 31.-én a rendelkezésünkre állt UMMP KMOP 1.3 mikrohitel alap 392.277 e Ft, az UMMP GOP4 mikrohitel alap 350.984 e Ft volt, az KMOP-USZT 1.3 mikrohitel alap 443.807 e Ft, az GOP-USZT 194.113 e Ft, a KMOP Kombinált Mikrohitel Program 524.805 e Ft, GOP Kombinált Mikrohitel Program 337.102 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

Leonardo projektre kapott előleg:	1.165 e Ft
Szállítók:	1.960 e Ft,
SZJA fizetési kötelezettség:	457 e Ft,

Nyugdíjbiztosítás Alapnak fizetendő:	313 e Ft,
Szociális hozzájárulás adó:	780 e Ft
Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék:	266 e Ft,
Egészségügyi hozzájárulás:	18 e Ft
Általános forgalmi adó:	81 e Ft
Cégautó adó:	25 e Ft,
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség:	187 e Ft

**Mérlegérték: 5.252 e Ft**

A szállítók (1.960 e Ft) mérlegkészítésig kiegyenlítésre kerültek.

#### *G. Passzív időbeli elhatárolások*

A passzív időbeli elhatárolások értéke 497 e Ft. Ez a már 2015. januárban kiszámlázott, de 2014. 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: 229.383 e Ft volt.

Az Alapítvány kiadása között az **anyagjellegű ráfordítások értéke: 58.258 e Ft**,  
ebből anyagköltség: 1.325 e Ft,  
igénybe vett szolgáltatás: 45.516 e Ft,  
egyéb szolgáltatás költsége: 3.937 e Ft,  
a GOP és KMOP mikrohitel után fizetett refinanszírozási kamat: 7.480 e Ft.

Átlagos statisztikai állomány 9 fő szellemi tevékenységet végző.

Személyi jellegű ráfordítások értéke 50.816 e Ft, ebből az alkalmazottak részére történő bér jellegű kifizetések és azok közterhei 48.190 e Ft.

A költségként elszámolt értékcsökkenés értéke: 2.511 e Ft.

<b>Az egyéb ráfordítások értéke:</b>	<b>117.643 e Ft,</b>
ebből a fizetett adók, hozzájárulások	132 e Ft,
behajthatatlan követelésként leírásra került:	1.604 e Ft,
mikrohitel értékvesztése:	115.897 e Ft,
kerekítési leírás	10 e Ft.

Hitelek mérlegben megjelenő értékvesztése 312.756 e Ft.

Az Alapítvány 2014. évi tevékenységének eredménye 4.677 e Ft nyereség, amelyből a cél szerinti tevékenység 4.099 e Ft.

A vállalkozási tevékenység eredménye 578 e Ft nyereség.

Környezetvédelemmel kapcsolatos költség nem terhelte az Alapítványt.

Az Alapítvány tevékenységeinek finanszírozásával kapcsolatban elmondható, hogy az Alapítvány az elmúlt évben fizetőképességét folyamatosan megőrizte.

Gödöllő, 2015. május 20.

Dr. Molnár József  
kuratórium elnöke