

KÖZHASZNÚSÁGI JELENTÉS

2011. ÉV

Alapadatok

Alapítvány neve: NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY

Székhelye: 3100 Salgótarján, Mártírok út 1.

Alapítás időpontja: 1994. június

Módja: új alapítvány létrehozása

Az alapítvány célja: A térség vállalkozásfejlesztési programjának kidolgozása, végrehajtása.

Ezen belül is kiemelten:

- A kis és közepes méretű vállalkozások létrejöttének, illetve működésének elősegítése
- A mikrohitel rendszer működtetése
- Tanácsadó központok működtetése
- Új munkahelyek teremtése
- Oktatás, képzés képességfejlesztés
- Munkaerő piacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítése és kapcsolódó szolgáltatások
- Az euro –atlanti integráció elősegítése
- Környezetvédelmi- és kutatási tanulmányok támogatása.
- Gazdaság -, vállalkozás-, terület-, település-, foglalkoztatás-fejlesztési koncepciók, tervek és programok készítése, menedzselése
- Az egyéb célok az alapítói okiratban részletezve

Az alapítvány céljai közül valamennyi közhasznú tevékenységnek minősülnek, a közhasznú szervezetté nyilvántartást a Legfelsőbb Bíróság 2000. február 15.-én engedélyezte, 1998. január 1.-i hatállyal.

Alapítói:

- Belföldi jogi személyek,
- Nógrád megye Városainak Önkormányzatai,
- Megyei Önkormányzat,
- Érdekképviselői szervezetek
- Budapest Bank Rt.

2008. április 11-én az alapítói okirat módosításra került. Az alapítók az alapítói jogok gyakorlására a **Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványt** jelölték ki, egyben a kuratórium létszámát 5 főre csökkentették, új kuratóriumi tagokat jelöltek ki.

A kuratórium elnöke: dr. Braun Márton

Alapítói vagyon: 19.970.000,- Ft

Ügyvezető: Varga Béla Csaba

(A megbízás 2012. január 1-től május 31-ig határozott időre szól, a bírósági végzés 2012. március 19-én jogerőssé vált.)

Testületei:

- Kuratórium (5 fő)
- Felügyelő Bizottság (2 fő)

Dr Papcsák Ferenc felügyelőbizottsági tag 2011.11.15-i nappal lemondott tisztségéről.

Könyvvizsgáló: Szöllősi Sándor (Salgótarján, Frigyes krt. 16.)

Az alapítványnak többségi és jelentős részesedése nincs.

1. Számviteli beszámoló

A Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2011 évben gazdálkodásáról a számviteli törvénynek és a kapcsolódó előírásoknak megfelelően egyszerűsített éves beszámolót állított össze.

A mérleg **főösszege 684 329 e Ft**, a **saját tőke 26 605 e Ft**. A részletes kimutatás jelentésünk 1. sz. melléklete, mely mérlegből, közhasznú szervezeti eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből.

Számviteli Politika

Könyvvézetés módja: Az alapítvány kettős könyvvitelt vezet.

Beszámoló formája: Közhasznú egyszerűsített éves beszámoló

A beszámoló forduló napja: december 31.

Mérlegkészítés időpontja: **következő év május 15.**, ezáltal biztosított a fordulónap és mérlegkészítés időpontja között ismertté vált, tárgyévvel érintő gazdasági események figyelembevétele.

Eredmény kimutatás típusa: az alapítvány „A” (összköltség) típusú eredmény kimutatást készít.

Az üzleti tevékenységének eredményét a naptári évben felszámolt értékesítés nettó árbevételének, az egyéb bevételeknek, az eszközök között állományba vett saját teljesítmények értékének, valamint a naptári évben elszámolt anyagjellegű ráfordítások,

személyi jellegű ráfordítások, értékcsökkenési leírás, egyéb ráfordítások együttes összegének különbözeteként állapítja meg.

Számviteli alapelvek:

A beszámoló elkészítésekor a könyvvizetés során a törvény 15-16.§-ban meghatározott alapelvek érvényesülnek.

2. Költségvetési támogatás felhasználása

Az alapítvány tárgyévben 10 680 e Ft támogatásban részesült, melyet teljes egészében fel is használt. A kapott támogatás összege az előző évhez képest 9 480 e Ft-tal több, mely a helyi önkormányzattól kapott 10 000 eFt-os támogatásnak köszönhető. Előző évben az önkormányzattól támogatásban nem részesült az alapítvány. Az NCA támogatás ezzel szemben 520 e Ft-tal kevesebb volt az előző évihez képest a támogatási időszak csökkentése eredményeképpen.

3. Vagyonfelhasználással kapcsolatos kimutatás

Előző évhez képest a szervezet tartaléka (vagyon) 3 869 e Ft-tal csökkent. A vagyon felhasználását részleteiben jelentésünk 2. sz. melléklete mutatja

4. Cél szerinti juttatások kimutatása

Ilyen jellegű juttatás nem volt.

5. Központi költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától, és mindezek szerveitől kapott támogatás mértéke

Kapott támogatások:

| | |
|---|-------------|
| Helyi önkormányzattól működési támogatás: | 10 000 e Ft |
| NCA működési támogatás: | 680 e Ft |

Előző évben önkormányzattól támogatásban nem részesült az alapítvány, a Nemzeti Civil Alapprogramból 2010 évben 1 200 e Ft támogatásban részesült, a változás %-os mértéke 57 %, mely a támogatási időszak 1 évről 4 hónapra való csökkentésének az eredménye.

6. A közhasznú szervezet vezető tisztségviselőinek juttatott támogatások

Alapítványunk személyi jellegű ráfordítása 30 534 e Ft volt. Szervezetünk ügyvezető igazgatója 2011 évben munkaszerződés keretében látta el feladatait, melynek értelmében az ügyvezetői feladatok mellett projektmenedzseri feladatokat is ellátott. A részére kifizetett munkabér 3 600 eFt, jutalom kifizetés: 300 e Ft.

Dr Bablana Ferenc István 2011.12.31-i hatállyal lemondott ügyvezető igazgatói tisztségéről. Munkájának elismeréseként 2 400 e Ft kifizetése történt jutalom jogcímen.

Az Alapítvány tisztségviselői – kuratóriumi és FEB tagjai – részére jövedelem kifizetés nem történt.

Megállapítható, hogy a Szervezetnél indokolatlan kifizetés nem történt.

7. Az Alapítvány 2011-ben végzett tevékenysége

Az NMRVA a forrásokat egyrészt a különböző hazai és európai uniós pályázati kiírásokon keresztül nyeri el, másrészt a mikrohitel folyósítása után jutalékot kap, valamint az inkubátorház hasznosításából származott bevétele 2011-ben.

Ez évben 10 000 eFt önkormányzati támogatásban részesült a salgótarjáni vállalkozók részére nyújtott térítésmentes szolgáltatások nyújtásának segítésére.

Az elmúlt évben Alapítvány működésének legfontosabb tevékenység-körei az alábbiak voltak:

- forrásszerzés kkv-k részére, a megújult mikrohitel nyújtása révén,
- tanácsadás, információnyújtás,
- KKV-k részére ingyenes képzés szervezése,
- a vállalkozások fejlődését elősegítő szolgáltatások nyújtása (tanácsadás)
- az alapítvány önfenntartása és stabil gazdálkodása érdekében árbevételeink lehetőség szerinti növelése,
- határ menti, határon átnyúló kapcsolatok fejlesztése,
- inkubátorház működtetése.

➤ Mikrohitelzési tevékenység

A Mikrohitel Program általános célja a vállalkozói szektor legkisebb szereplőinek, a mikrovállalkozásoknak a támogatása pénzügyi segítségnyújtással és tanácsadással, elsősorban azon a speciális területen, ahol a kisvállalkozások igényeit a kereskedelmi bankok jelenleg nem tudják kielégíteni. A Program másik célja, hogy a támogatás eredményeként ezek a vállalkozások mihamarabb a kereskedelmi bankok ügyfeleivé váljanak.

2011-ben az Alapítvány ezen célkitűzéseit a korábbiaknál jóval szélesebb termék palettán keresztül- és jóval szélesebb ügyfélkör bevonásával (kisvállalkozói ügyfélkör) valósíthatta meg, köszönhetően annak, hogy 2010-ben sikeresen pályázta meg az Új Széchenyi Hitelprogramban- (GOP-2011-4.1.), majd 2011-ben az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitelprogramban (GOP-2011-2.1.1/M) közvetítőként való részvétel jogát. A megújított és az új közvetítői szerződések februárban illetve márciusban kerültek aláírásra. A két új hitelprogram lebonyolítására mintegy 100 000 000,00 Ft-os limitösszeget állapított meg az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt..

Az év során az NMRVA 31 db új szerződést kötött meg, mindösszesen 135 543 e Ft összegben és kifolyósításra került 125 661 eFt. Ezek a mutatók csekély mértékben változtak a 2010-es hasonló adatokhoz képest, jelentősen megváltozott ugyanakkor hitelek programok közötti megoszlása, mely az alábbiak szerint alakult:

| <u>Hitelprogram</u> | <u>Megkötött szerződés (db)</u> | <u>Szerződött összeg (eFt)</u> | <u>Folyósítás összege (eFt)</u> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Országos mikrohitel | 17 | 74 470 | 71 770 |
| Helyi mikrohitel | 1 | 4 000 | 4 000 |
| Új Magyarország mikrohitel | 0 | 0 | 0 |
| Új Széchenyi hitel | 2 | 18 500 | 18 500 |
| Új Széchenyi kombinált mikrohitel | 11 | 38 573 | 31 391 |

➤ **Inkubátorház hasznosítása, egyéb szolgáltatási tevékenység**

Az inkubátorház működtetése, valamint egyéb szolgáltatási tevékenység végzésével (inkubátorház bérleti díj, terembérleti díjak, irodai infrastruktúra biztosítása, egyéb programokban való segítségnyújtás) 2011-ben az NMRVA 22 038 e Ft árbevételt realizált. Az ingatlan kihasználtsága 100 %-os, működtetése a kapott működési támogatással, illetve a megpályázott programokban való költség-elszámolással megtérül.

Az Alapítvány 2011-ben a **következő pontokban felsorolt hazai és uniós forrást igénybevevő programokat bonyolította le:**

➤ **Nemzeti Civil Alapprogram (NCA) – Az NMRVA működésének támogatása**

A Nemzeti Civil Alapprogram Észak-Magyarországi Regionális Kollégiuma 2011. évi működési célra kiírt pályázatán az NMRVA 680 e Ft vissza nem térítendő támogatást nyert a 2011. június és 2011. szeptember közötti hónapokban felmerült kiadásokra. A támogatás lehetőséget biztosított arra, hogy az elszámolási időszak alatt az inkubátorház karbantartását, ügyfélszolgálati feladatait ellátó munkatárs bér és járulékköltségét megfinanszírozza.

➤ **„Europe Direct információs központ – Nógrád megye” fenntartó szervezeteként**

Nógrád megyében a korábbi évek (1999-től) eredményes működésének tapasztalataira alapozva sikeres pályázat alapján további négy évre (2009-2012) az információs központot befogadó, működtető szervezet alapítványunk. 2011-ben is számos rendezvény szervezésével, székhelyünkön található információs szolgáltatásokkal, könyvtárszobával, internettel álltunk az Európai Unió iránt érdeklődők rendelkezésére. A programra 16 800 €-t igényeltünk, amelyhez 50%-os, azaz 16 800 €-s önrészre volt szükség. A programot sikeresen lebonyolítottuk, az elszámolás megtörtént. A 2011 évben folyósított előleg 11 760 €, a végleges elszámolás után várható maradványösszeg 3 661,14 €.

➤ **TÁMOP-2.1.4-09/1-2009-0014 - „Mikro- és kisvállalkozások munkavállalóinak képzése az Észak-magyarországi régióban „**

A projekt keretében munkahelyi képzések lebonyolítása történik az Észak-Magyarországi régió mikro- és kisvállalkozásainak munkavállalói körében. Az NMRVA, mint ernyőszervezet átvállalja a munkahelyi képzések lebonyolításával kapcsolatos tevékenységeket. 1000 fő bevonására kerül sor, akik 5 féle képzéstípusban vehetnek részt:

- 1) értékesítési ismeretek
- 2) az Európai Unióval kapcsolatos képzések
- 3) a vállalkozás működésével kapcsolatos képzések
- 4) szakma-specifikus idegen nyelvi képzés
- 5) cégvezetés ismeretek képzés.

A projektidőszak 2010.november 1-től 2012.október 31-ig tart. A teljes támogatási összeg 237 360 e Ft, a 2011.02.28-án kiutalt előleg összege 83 076 e Ft. Támogatási intenzitás 100%.

A mérlegkészítés időpontjáig a programba bevont munkavállalók száma több mint 500 fő, a képzés 2012 márciusában megkezdődött, jelenleg közel 250 fő képzése folyik. Az angol nyelvi képzés közbeszerzési ajánlattételi felhívása rögzítésre került a hirdetménykezelő rendszerben. A mérlegkészítés időpontjáig felmerült költségek közel 50 000 e Ft, melyből a mérlegkészítésig elszámolt és kiutalt támogatási összeg 28 260 e Ft. A 2011 év végéig ezen kívül felmerült költségek elhatárolásra kerültek, 7 757 e Ft értékben.

➤ **TÁMOP-5.1.1-09/3-2009-0004 – „ Digitális írástudással a munkaerő-piaci aktivitás elősegítéséért”**

Konzorciumi partnerként veszünk részt a Bódva-völgyi Közéleti Roma Nők Egyesülete (Edelény) által elnyert pályázatban, melynek általános célja, hogy az edelényi kistérségben élő 18 és 59 év közötti, valamely oknál fogva hátrányos helyzetbe került felnőtt lakosság számára hétköznapi szinten elérhetővé váljon a számítógép és internet használat.

A projekt időtartama: 2010.december 1- 2012 július 31.

A projekt összköltsége: 148 207 e Ft, melyből az alapítvány által vállalt tevékenység támogatásának összege 91 775 e Ft. Támogatási intenzitás 100%.

A célcsoport 600 fő bevonása megtörtént, a közbeszerzési eljárás folyamatban van, a tervek szerint május hónapban megtörténik a képzővel való szerződéskötés. A programra 35%-os előleg kiutalása 2011.01.07-én megtörtént, 32 121 eFt. A mérlegkészítés időpontjáig felmerült költségek összege 8 505 e Ft, mely pénzügyileg rendezett.

➤ **2011 évben benyújtott pályázatok**

❖ **HUSK/1001/2.5.1/0056 – Szélessávú internet kiépítése**

Támogatási összeg: 1 236 625 € Támogatási intenzitás: 95%

A projekt célja, hogy javítsa a határokon átnyúló kommunikációs infrastruktúra alkalmazásával az optikai kábelhálózatot. A programhoz csatlakozni fognak a határ-menti,

elszigetelt falvak, ahol kiépítésre kerül a nagy sávszélességű internet szolgáltatás. A kiépített hálózat növelni fogja a gazdasági versenyképességet és a társadalmi integrációt a cél régió kistérségeiben (Salgótarján és Rimaszombat).

A konkrét célkitűzések között szerepel az internet legalább 1500 emberhez történő eljuttatása. A kiépítendő optikai kábel alapú hálózat hossza eléri az 55,8 kilométert, 20 falut és 2 várost érint a határ-menti régióban.

A pályázat elutasításra került.

❖ **HUSK/1001/2.5.2/0044 – Közösségi csatlakozási programok, média, az információáramlás elősegítése**

Támogatási összeg: 249 000 € Támogatási intenzitás: 95%

A projekt alap gondolata, hogy értékes és naprakész információkat szolgáltat az érintett határ-menti területen, a közszolgálati rádió csatornák segítségével. A rádióműsorok elérhetőek lesznek a hagyományos rendszerrel, és egy internetes rádió csatornán is. Mind a programok, mind az archívum elérhető lesz szlovákul és magyarul is.

A pályázat elutasításra került.

❖ **KEOP-6.1.0/B/11-2011-0035 – „Öko-office” Vállalkozói és dolgozói munkakörnyezet energiaracionlizálása**

Támogatási összeg: 51 999 eFt Támogatási intenzitás: 95%

A pályázat célja, hogy kommunikációs eszközök segítségével, a Nógrád megyei kkv-k működését, vezetőinek és dolgozóinak (ezáltal közvetve a lakosságnak is) a szemléletét környezettudatos viselkedésminták elsajátítására sarkallja. Célunk az Ökoirodák megvalósítása, elsősorban a kisvállalkozásoknál, illetve azoknál a helyi középvállalkozásoknál, melyek szoros kapcsolatban állnak a lakossággal.

A pályázat elutasításra került, az elutasítás ellen jogi panasz benyújtásra került. A kivizsgálás folyamatban van.

❖ **Interregionális Civil Projektfejlesztési Hálózatbővítés (CIVIL III.)HUSK/1101/1.5.1.**

Támogatási összeg: 31 913 € Támogatási intenzitás: 95%

A projektben az alapítvány konzorciumi partnerként vesz részt. A vezető partner a Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány.

A projekt célja a határ két oldalán működő non-profit szervezetek projekttervezési és végrehajtási kapacitásának növelése. Globális cél a különféle non-profit intézmények határozottabb részvétele a határtérség integrált fejlődésének előmozdításában. Szeretnénk, ha a program célterületén levő non-profit szervezetek együttműködnének részben a korábbi projekt eredményeképp már elérhető eszközök használatával, részben pedig a továbbfejlesztett oktatási csomag megfelelő elemének alkalmazásával, kompetenciájuk növelése, a rendelkezésükre álló humán erőforrás fejlesztése érdekében. Konkrét cél az alkalmazottak, önkéntesek, mint magánszemélyek oktatása.

A pályázat internetes információk alapján nyertes.

❖ **MENTOR 2 Beszállítói Program - HUSK/1101/1.1.1**
Támogatási összeg: 128 940 € Támogatási intenzitás: 95%

A projektben az alapítvány konzorciumi partnerként vesz részt. A vezető partner a Közép-európai Vállalkozók Együtműködéséért Alapítvány.

A projekt átfogó célja, hogy a pályázatnak megfelelően biztosítsa a magyar-szlovák határ menti térség gazdasági integrációjának növekedését. Ezen túlmenően projektünkkel hozzá kívánunk járulni a térség gazdasági fejlődéséhez, a gazdasági kapcsolatok erősítéséhez, versenyképességének növeléséhez, kihasználva a közös nyelvi háttérrel és vállalkozási szokásokat.

A projekt specifikus célja egy új, eddig nem létező szolgáltatás elindítása, mely egy speciális vállalkozói kör, a beszállítói tevékenységet végző vállalkozásokat célozza meg. Új kapcsolatok létrehozásával, a meglévő kapcsolatok megerősítésével szolgálja a térség versenyképességének növelését.

A pályázat internetes információk alapján nyertes.

Salgótarján, 2012. május 09.

Varga Béla Csaba
ügyvezető

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 8 | 6 | 3 | 1 | 1 | 4 | 6 | 9 | 4 | 9 | 9 | 5 | 6 | 9 | 1 | 2 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Statisztikai számjel vagy adószám

**A számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek közhasznú
egyszerűsített éves beszámolója**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 1 | 1 |
|---|---|---|---|

 év

**NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY**

3100 Salgótarján, Mártírok út 1.

**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK KÖZHASZNÚ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE
2011. ÉV**

adatok eFt-
ban

| Sorszám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző év(ek) helyesbítései | Tárgyév |
|---------|---|----------------|-------------------------------|----------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | A. Befektetett eszközök (2-5. sorok) | 175 294 | - | 187 659 |
| 2. | I. IMMATERIÁLIS JAVAK | 24 281 | | 19 221 |
| 3. | II. TÁRGYI ESZKÖZÖK | 91 950 | | 88 100 |
| 4. | III. BEFEKTETT ESZKÖZÖK | 59 063 | | 80 338 |
| 5. | IV. BEFEKTETT ESZKÖZÖK ÉRTÉKHELYESBÍTÉSE | | | |
| 6. | B. Forgóeszközök (7-10. sorok) | 277 690 | - | 458 795 |
| 7. | I. KÉSZLETEK | - | | - |
| 8. | II. KÖVETELÉSEK | 20 477 | | 31 775 |
| 9. | III. ÉRTÉKPAPÍROK | 90 739 | | 18 553 |
| 10. | IV. PÉNZESZKÖZÖK | 166 474 | | 408 467 |
| 11. | C. Aktív időbeli lehatárolások | 40 349 | | 37 875 |
| 12. | ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN (1.+6.+11. sor) | 493 333 | - | 684 329 |
| 13. | D. Saját tőke (14.-19. sorok) | 30 474 | - | 26 605 |
| 14. | I. INDULÓ TŐKE/JEGYZETT TŐKE | 19 970 | | 19 970 |
| 15. | II. TŐKEVÁLTOZÁS/EREDMÉNY | 13 187 | | 10 504 |
| 16. | III. LEKÖTÖTT TARTALÉK | - | | - |
| 17. | IV. ÉRTÉKESLÉSI TARTALÉK | - | | - |
| 18. | V. TÁRGYÉVI EREDMÉNY ALAPTEVÉKENYSÉGBŐL (KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉGBŐL) | - 2 683 | | - 3 869 |
| 19. | VI. TÁRGYÉVI EREDMÉNY VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL | - | | - |
| 20. | E. Céltartalék | - | - | - |
| 21. | F. Kötelezettségek (22.-23. sorok) | 405 588 | - | 605 312 |
| 22. | I. HOSSZÚLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 348 551 | | 416 899 |
| 23. | II. RÖVIDLEJÁRATÓ KÖTELEZETTSÉGEK | 57 037 | | 188 413 |
| 24. | G. Passzív időbeli elhatárolások | 57 271 | | 52 412 |
| 25. | FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN (13.-20.+21.+24. sor) | 493 333 | | 684 329 |

Salgótarján, 2012. május 09.

Varga Béla Csaba
ügyvezető

**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK KÖZHASZNÚ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
2011. ÉV**

adatok eFt-
ban

| Sorszám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző év(ek) helyesbítései | Tárgyév |
|---------|---|---------------|----------------------------|---------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | A. Összes közhasznú tevékenység bevétele | 60 402 | - | 96 022 |
| 2. | 1. Közhasznú célra kapott támogatás | - | - | 10 000 |
| 3. | a) alapítótól | - | - | - |
| 4. | b)központi költségvetéstől | - | - | - |
| 5. | c) helyi önkormányzattól | - | - | 10 000 |
| 6. | d) egyéb, ebből 1%..... | - | - | - |
| 7. | 2. Pályázati úton elnyert támogatás | 28 102 | - | 45 317 |
| 8. | 3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel | 31 574 | - | 35 857 |
| 9. | 4. Tagdíjból származó bevétel | - | - | - |
| 10. | 5. Egyéb bevétel | 726 | - | 4 848 |
| 11. | B. Vállalkozási tevékenység bevétele | - | - | - |
| 12. | C. összes bevétel | 60 402 | - | 96 022 |
| 13. | D. Közhasznú tevékenység ráfordításai | 63 085 | - | 99 891 |
| 14. | 1. Anyagjellegű ráfordítások | 34 310 | - | 48 967 |
| 15. | 2. Személyi jellegű ráfordítások | 18 948 | - | 30 534 |
| 16. | 3. Értékcsökkenési leírás | 4 889 | - | 8 924 |
| 17. | 4. Egyéb ráfordítások | 2 404 | - | 6 808 |
| 18. | 5. Pénzügyi műveletek ráfordításai | 2 230 | - | 4 303 |
| 19. | 6. Rendkívüli ráfordítások | 304 | - | 355 |
| 20. | E. Vállalkozási tevékenység ráfordításai | - | - | - |
| 21. | 1. Anyagjellegű ráfordítások | - | - | - |
| 22. | 2. Személyi jellegű ráfordítások | - | - | - |

| | | | | |
|---------------------------|---|----------------|---|----------------|
| 23. | 3. Értékcsökkenési leírás | - | - | - |
| 24. | 4. Egyéb ráfordítások | - | - | - |
| 25. | 5. Pénzügyi műveletek ráfordításai | - | - | - |
| 26. | 6. Rendkívüli ráfordítások | - | - | - |
| 27. | F. Összes ráfordítás | 63 085 | - | 99 891 |
| 28. | G. Adózás előtti eredmény | - | - | - |
| 29. | H. Adófizetési kötelezettség | - | - | - |
| 30. | I. Tárgyévi vállalkozási eredmény | - | - | - |
| 31. | J. Tárgyévi közhasznú eredmény | - 2 683 | - | - 3 869 |
| TÁJÉKOZTATÓ ADATOK | | | | |
| 32. | A. Személyi jellegű ráfordítások | 18 948 | - | 30 534 |
| 33. | 1. Bérköltség | 13 913 | - | 22 649 |
| 34. | ebből: -megbízási díjak | 2 500 | - | - |
| 35. | '-tisztelet díjak | - | - | - |
| 36. | 2. Személyi jellegű egyéb kifizetések | 1 308 | - | 2 102 |
| 37. | 3. Bérjárulék | 3 728 | - | 5 783 |
| 38. | B. A szervezet által nyújtott támogatások | - | - | - |
| 39. | ebből: A Korm. rend. 16. (5) bekezdés szerint kötelezettségként elszámolt és továbbutalt, illetve átadott támogatás | - | - | - |

Keltezés: Salgótarján, 2012. május 09.

Varga Béla Csaba
ügyvezető

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

1. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása, befektetett pénzügyi eszközök

| Megnevezés eFt | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Záró | Nettóérték |
|---|----------------|-----------|-----------|----------------|----------------|
| Immateriális javak | 28 251 | - | - | 28 251 | 19 221 |
| Földterület | 2 500 | - | - | 2 500 | 2 500 |
| Ingatlanok | 102 816 | - | - | 102 816 | 83 134 |
| Berendezések, felszerelések | 18 149 | - | - | 18 149 | 2 466 |
| Beruházások | - | - | - | - | - |
| Tárgyi eszköz érték helyesbítése | - | - | - | - | - |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen | 151 716 | - | - | 151 716 | 107 321 |

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományában változás nem történt a tárgyévben.

A befektetett eszköz állomány tartalmazza a 2004. évben az Országos Vállalkozásfejlesztési Konzorcium Szervező és Szolgáltató Kht-be történő törzstőke részesedésünket (200 e Ft).

A mikrohitel programok keretében folyósított tőkekövetelés éven túli része 80 139 e Ft, mely összeg a befektetett eszközök közé átsorolásra került.

Az alapítvány ingatlanját a mérlegkészítés időpontjában két jelzálogjog terheli 2009.12.16-án felvett 10.000 eFt folyószámlahitel és járulékai erejéig az OTP Bank Nyrt. javára. 2010.11.26-án került bejegyzésre az OTP Bank Nyrt. javára további 25 000 eFt keretösszegű jelzálog. 2011.12.14-én a Nógrád Megyei Területfejlesztési Tanács 2 040 eFt-os jelzálogjoga törlésre került a program sikeres lezárásának eredményeképpen.

2. Készletei nincsenek az alapítványnak

3. Követelések

| Megnevezés | e Ft 2011. 12. 31. |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Vevők | 724 |
| Váltó követelések | - |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke | - |

| | |
|--------------------------|----------------|
| Munkavállalók követelése | - |
| Költségvetési kapcsolat | - |
| Egyéb követelés | 31 051 |
| Értékpapírok | 18 553 |
| Pénzeszközök | 408 467 |
| Összesen | 458 795 |

Vevő:

Vevőállományunk 2011 év végén 805 e Ft, melyből értékvesztéssel leírt rész 81 e Ft. Az értékvesztéseket a 365 napon túli, illetve a vissza nem igazolt, kétes követelésekre számoltuk el.

Egyéb követelés:

E soron került kimutatásra a helvi mikrohitel, az Új Magyarország mikrohitel, az új Széchenyi hitelprogram, valamint az Új Széchenyi Kombinált mikrohitel program keretében folyósított hitel éven belül esedékes követelése. Mindösszesen 31 051 eFt.

Értékpapírok

A mikrohitel alap minél eredményesebb befektetése érdekében 2009 évben összevont értékpapír és ügyfélszámlát nyitottunk. Az itt, forgatási céllal befektetett értékpapír nyilvántartása történik részletes analitika alapján.

Pénzeszközök

2011.12.31-i záró készpénz állomány 333 e Ft.

A saját, a különböző pályázati programokhoz kapcsolódóan, valamint a mikrohitel állomány elkülönített nyilvántartásához vezetett elszámolási betétszámlák egyenlege kerül itt kimutatásra.

A helyi mikrohitel alapból lekötött betétállomány 2011.12.31-én 254 702 eFt, valamint az Új Széchenyi mikrohitel alapból 1 400 e Ft. Az Új Széchenyi Mikrohitel Program bonyolításához óvadéki számla nyitása vált szükségessé, a számla egyenlege 1 419 e Ft. 2011 évtől a cégautó üzemeltetéséhez a MOL Zrt-vel szerződést kötöttünk, melynek értelmében feltöltőkártyát használunk, a számlán az év végi egyenleg 48 e Ft.

Aktív időbeli elhatárolások

A bemutatott pályázati programokhoz kapcsolódó, 2011 évben felmerült, de el nem számolt költségek elhatárolása történik e soron.

4. Saját tőke

A vagyonfelhasználás kimutatását a 2. sz.melléklet tartalmazza.

5. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kerül kimutatásra a Helyi Mikrohitel Alap, illetve a GOP program keretében rendelkezésre bocsájtott 10 000 e Ft mikrofinanszírozási keretösszeg, melynek 90%-át az MV Zrt. bocsájtott rendelkezésre, a fennmaradó 10 % a helyi mikrohitel alap terhére került átvezetésre. A 10 000 e Ft-ból év végén fennálló kötelezettség az MV Zrt felé 1 498 e Ft, míg a helyi alap felé 166 e Ft.

Az Új Széchenyi Hitel program finanszírozására tárgyévben összesen 20 000 e Ft lehívása, míg az Új Széchenyi Kombinált Mikrohitel Programhoz 40 000 e Ft lehívása történt meg, melyből 1 666 e Ft visszatörlesztésre is került.

E soron kerül kimutatásra az óvadéki számla egyenlege 1 419 e Ft.

A Ford Focus szgk. beszerzése nyílt végű lízingszerződéssel valósult meg, a 2011.12.31-i éven túli tőke kötelezettségünk 2 393 e Ft.

Az irodabérletekhez kapcsolódó kaució elszámolási számla egyenlege 438 e Ft.

6. Rövid lejáratú kötelezettségek

| Rövid lejáratú kötelezettség (eFt) | 2011. 12. 31. |
|---|----------------|
| Rövid lejáratú hitel és kölcsöntartozások (ebből kapcsolt váll.: 4 000 e Ft) | 42 023 |
| Szállítók | 3 726 |
| Pályázati programokkal kapcsolatos kötelezettségek (előlegek, visszafizetési köt) | 116 245 |
| Egyéb rövidlejáratú kötelezettség | 26 419 |
| Összesen: | 188 413 |

Rövid lejáratú hitel és kölcsönállomány összetétele:

Az OTP Bank Nyrt-nél 30 000 e Ft-os folyószámla hitelkeret áll rendelkezésre, 2011.12.31-i kötelezettség 29 958 e Ft.

A Közép-európai Vállalkozók Együtműködéséért Alapítvány 2010.09.15-én 12 000 e Ft kölcsönt adott az alapítványnak. Az alapítvány 2010 év folyamán 4 000 e Ft-ot törlesztett.

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány programjaink finanszírozásához 5 000 e Ft rövid lejáratú hitelt folyósított, melyből 1 000 e Ft törlesztése megtörtént tárgyévben.

Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek a pályázati programok előfinanszírozásához kapott előlegeket (TÁMOP 2.1.4 programhoz 83 076 eFt, TÁMOP 5.1.1.programhoz 32 121 eFt), valamint két lezárult programhoz kapcsolódó visszafizetési kötelezettségeket (összesen 1 048 eFt), a 2011. december havi bértartozás és a bérjárulékok valamint egyéb állami kötelezettségek teljesítéséhez kötődnek.

Az alapítvány 2011-ben kötelezettségeit folyamatosan, mindig határidőre teljesítette, pályázataihoz a köztartozás mentességi igazolásokat minden esetben megkapta.

7. Környezetvédelemmel kapcsolatos információk

Alapítványunk a szelektív hulladékgyűjtés érdekében 2 db hulladékgyűjtőt vásárolt. Az alapítvány tevékenységének jellegéből adódóan egyáltalán nem termel és tárol veszélyes hulladékot.

Környezetvédelmi garanciális kötelezettségünk nem volt.

Olyan általunk okozott környezeti kár ill. környezetvédelmi kötelezettség, amely a mérlegben nem jelenik meg, nincs.

Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A bevételek fő forrása a mikrohitel bonyolításával kapcsolatos jutalék (13 819 eFt), illetve az inkubátorház bérbeadásával kapcsolatos bevételek (22 038 eFt). E tételek a közhasznú tevékenységünk árbevételét képezik.

E források mellett jelenik meg a helyi önkormányzattól kapott 10 000 eFt-os működési támogatás, valamint a 2011 évben már realizált, illetve a 2011 évet érintő, 2012-ben várható pályázati támogatások 45 317 e Ft-os összege.

Export árbevételünk nem volt.

Kutatás kísérleti fejlesztés költség nincs.

Anyagjellegű ráfordítások megoszlása:

| | e Ft |
|--|----------------------|
| Megnevezés | 2011. 12. 31. |
| Anyagköltségek | 6 862 |
| Telefon és postaköltségek | 2 340 |
| Kiküldetési költségek | 555 |
| Gazdasági, üzleti jellegű szolgáltatások díjai | 25 298 |
| Bérleti díjak | 598 |
| Reklám, hirdetés | 6 818 |
| Egyéb igénybevett szolgáltatás | 4 389 |
| Bankköltség, pénzügyi szolgáltatások díjai | 1 878 |

| | |
|-------------------|---------------|
| Jogi szolgáltatás | - |
| Biztosítási díj | 229 |
| Összesen | 48 967 |

A programok végrehajtásából adódóan továbbra is jelentős a szerződéses partneri kapcsolat és a vállalkozói kör bővülése.

IV. Tájékoztató adatok:

A közhasznú eredmény összetétele (a tevékenység tényleges eredménye)
e Ft

| | |
|---|----------------|
| Az alapítvány alaptevékenységének eredménye | - 3 869 |
| Értékvesztés és behajthatatlan követelés | 518 |

Foglalkoztatottak létszáma, jövedelme

| Állomány csoport | átlagos létszám (fő) | Béreköltség eFt |
|------------------|----------------------|-----------------|
| Ügyvezető | 1 | 6 300 |
| Egyéb szellemi | 5 | 14 439 |
| Fizikai | 1 | 1 910 |
| Állományon kívül | - | - |
| Összesen | 7 | 22 649 |

2011 évben a főállású statisztikai állományi létszám 7 fő volt.

Az Alapítvány társasági adó megállapítása:

Az Alapítvány vállalkozói tevékenységet 2011 évben nem végzett, ezért társasági adó és helyi iparüzési adó fizetési kötelezettsége nem volt.

Kimutatás a vagyon alakulásáról

e Ft

| Megnevezés | 2010. 12. 31. | 2011. 12. 31. | Eltérés |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
| Saját tőke | 30 474 | 26 605 | -3 869 |
| Jegyzett tőke | 19 970 | 19 970 | 0 |
| Tőkeváltozás | 13 187 | 10 504 | - 2 683 |
| Növekedésre ható | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenésre ható | - 2 224 | -2 683 | - 459 |
| Közhasznú tevékenység T.évi. vesztesége | -2 683 | -3 869 | - 1 186 |
| Vállalkozási tev. T. évi vesztesége | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb: céltartalék képzés | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény | - 2 683 | -3 869 | - 1 186 |
| Növekedésre ható tényezők | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenésre ható tényezők | - 2 683 | -3 869 | - 1 186 |

Szóllósi Sándor
bejegyzett könyvvizsgáló
3104 Salgótarján, Frigyes krt. 16.
Kamarai ig. szám: 000 223

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
2011. évi egyszerűsített éves beszámolójának felülvizsgálatáról

Salgótarján, 2012. május 09.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2011. évi egyszerűsített éves beszámolójának felülvizsgálatáról

Az Alapítvány Kuratóriumának!

Elvégeztem a Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (továbbiakban: „a Társaság”) mellékelt 2011. évi egyszerűsített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 684.329,- E Ft, a mérleg szerinti eredmény -3.869,- E Ft (veszteség)-, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból és 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 és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel 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 könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és végezzem el, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló mentes-e 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 kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyszerűsített éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelésének és az ügyvezetés számviteli becslései

ésszerűségének, valamint az egyszerűsített éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Társaság Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány egyszerűsített éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az egyszerűsített éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az egyszerűsített éves beszámoló a Társaság Nógrád Megyei Regionális Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelem felhívás

Véleményem korlátozása nélkül felhívom a figyelmet arra, hogy a tartósan veszteséges gazdálkodás kétséget vet fel az Alapítvány tevékenység folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

Salgótarján, 2012. május 09.

Szóllósi Sándor
bejegyzett könyvvizsgáló
3104 Salgótarján. Frigyes krt. 16.
kamarai tagsági szám: 000 223
nyilvántartási szám: 003 578