

**A NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY
BESZÁMOLÓJA**

**a 2008. évi gazdálkodásról
(Mérlegbeszámoló, közhasznúsági jelentés, független könyvvizsgálói jelentés)
és a 2009. évi tervekről**



Salgótarján, 2008. május 20.

**Dr. Bablena Ferenc István
Ügyvezető igazgató**

KÖZHASZNÚSÁGI JELENTÉS

2008. ÉV

I. Az alapítvány bemutatása

Alapítvány neve: NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS
VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI
ALAPÍTVÁNY

Székhelye: 3100 Salgótarján, Mártírok út 1.

Alapítás időpontja: 1994.

Módja: új alapítvány létrehozása

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

Ezen belül is kiemelten:

- A kis és közepes méretű vállalkozás 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 igazgató: dr. Bablona Ferenc István

Testületei:

- Felügyelő Bizottság (3 fő)
- kuratórium (5 fő)

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

Az alapítványnak többségi és jelentős részesedése nincs.

2. Számviteli Politika

2.01 Könyvvizetés módja: Az alapítvány kettős könyvvitelt vezet.

2.02 Beszámoló formája: Egyszerűsített éves beszámoló

2.03 A beszámoló forduló napja: december 31.

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

2.05 Eredmény kimutatás típusa:

Az alapítvány „A” (összköltség) típusú eredmény kimutatást készít.

Az üzemi (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.

2.06 Számviteli alapelvek

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

II. Mérleghez Kapcsolódó kiegészítések

1. Immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása

Megnevezés eFt	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nettóérték
Immateriális javak	4 450	-	-	4 450	-
Földterület	2 500	-	-	2 500	2 500
Ingatlanok	105 752	-	-	105 752	90 003
Berendezések, felszerelések	23 581	1518	340	24 759	2 291
Beruházások	-	-	-	-	-
Tárgyi eszköz értékhelyesbítése	-	-	-	-	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	136 283	1 518	340	137 461	94 794

A befektetett eszközök állománya változatlan, tartalmazza a 2004. évben az Országos Vállalkozásfejlesztési Konzorcium Szervező és Szolgáltató Kht-be történő törzstőke részesedésünket is (200 E Ft).

2008. évben mikrohitel folyósítási tevékenységünkől adódóan 131 906 e Ft kihelyezésére került sor 34 vállalkozásnak. Ebből az éven belüli tőkekövetelés 31 613 e Ft.

Az elszámolási időszakban az inkubátorházban kiépítésre került az automatikus biztonsági berendezés, melynek értéke 1 500 e Ft.

A tárgyi eszközök közül értékesítésre kerültek 0 könyv szerinti értéken nyilvántartott irodabútorok, feleslegessé vált irodafelszerelések.

Az alapítvány ingatlanját a mérlegkészítés időpontjában két jelzálogjog terheli, a Nógrád Megyei Területfejlesztési KHT. javára pályázati fedezetként 2.040 e Ft erejéig 2003 évben, illetve 2008.01.07-én felvett 10.000 e Ft kölcsön és járulékaik erejéig a Régió Finanszírozási Pénzügyi Zrt. javára.

2. Készletei nincsenek az alapítványnak

3. Követelések

e Ft	
Megnevezés	2008. XII. 31.
Vevők	1 429
Váltó követelések	-
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-
Egyéb követelés	32 607

Munkavállalók követelése	-
Költségvetési kapcsolat	-
Összesen	34 036

Vevő:

Vevőállományunk 2008 év végén 1 990 e Ft, melyből értékvesztéssel leírt rész 561 e Ft. Az értékvesztést a 365 napon túli, illetve a vissza nem igazolt, kétes követelésekre számoltuk el.

Egyéb követelés:

A mikrohitel állomány követelése található e soron a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal egyeztetett elszámolások alapján.

4. Értékpapírok

A mikrohitel alap minél eredményesebb befektetése érdekében 2008 évben összevont értékpapír és ügyfélszámlát nyitottunk. Az itt, forgatási céllal befektetett értékpapír nyilvántartása történik részletes analitika alapján.

Források

1 Saját tőke

Kimutatás a vagyon felhasználásáról

	e Ft		
Megnevezés	2007. XII. 31.	2008. XII. 31.	Eltérés
Saját tőke	43 280	35 380	-7 900
Alapítói tőke	19 970	19 970	0
Tőkeváltozás	52 684	23 310	- 29 374
Növekedésre ható	0	0	0
Csökkenésre ható	-37 792	-29 374	+8 418
Közhasznú tevékenység T.évi. vesztesége	-29 340	-7 900	+21 440
Vállalkozási tev. T. évi vesztesége	-34	0	+34
Egyéb: céltartalék képzés	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-29 374	-7 900	+21 474
Növekedésre ható tényezők	0	0	0
Csökkenésre ható tényezők	-29 374	-7 900	+21 474

A bevételek fő forrása továbbra is az inkubátorház bérbeadásával kapcsolatos bevételek, illetve a mikrohitel bonyolításával kapcsolatos jutalék. E tételek a közhasznú tevékenységünk árbevételét képezik.

E források mellett jelenik meg a 2008 évben már realizált, illetve a 2009 évben várható pályázati támogatások 17 892 e Ft-os összege.

6. Céltartalékok

Céltartalék képzés nem történt.

7. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kerül kimutatásra a Mikrohitel Alap összege, valamint az irodabérlethez kapcsolódó kauciók összege.

8. Rövid lejáratú kötelezettségek

e Ft	
Rövid lejáratú kötelezettség (eFt)	2008. XII. 31.
Vevőtől kapott előleg	431
Szállítók	5 088
Váltótartozások	-
Hitel és kölcsöntartozások	10 483
Egyéb rövidlejáratú kötelezettség	2 646
Összesen:	18 648

Az alapítvány 2008 januárban likviditási problémái megoldására 10 000 eFt rövid lejáratú hitelt vett fel a Régió Finansz Pénzügyi Zrt-től.

Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek részben szállítói tartozások, valamint bérkifizetések és az állami kötelezettségek teljesítéséhez kötődnek.

Az alapítvány 2008-ban kötelezettségeit folyamatosan, esetenként fizetési átütemezést kérelmezve határidőre teljesítette, pályázataihoz a köztartozás mentességi igazolásokat minden esetben megkapta.

9. Környezetvédelemmel kapcsolatos információk

Alapítványunknak közvetlenül a környezet védelmét szolgáló tárgyi eszközei nincsenek.

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.

III. Eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

Export árbevételünk nem volt.

Kutatás kísérleti fejlesztés költség nincs.

Egyéb költségek megoszlása

e Ft	
Megnevezés	2008. XII. 31.
Anyagköltségek	6 433
Távközlési és postaköltségek	1 584
Kiküldetési költségek	319
Gazdasági, üzleti jellegű szolgáltatások díjai	14 079
Bérleti lízing díjak	63
Reklám, propaganda	657
Oktatás	-
Egyéb, nem anyagi jellegű	3 818
Bankköltség	454
Hatósági díj	0
Biztosítási díj	99
Egyéb	0
Összesen	27 506

A programok végrehajtásából adódóan továbbra is jelentős a szerződéses partneri kapcsolat és a vállalkozói kör bővülése. 2008 novemberében lezárult a HEFOP 2.2.1. program, melyhez képzési, oktatási tevékenységet ellátó partnerek közreműködésére volt szükség.

Pályázat útján elnyert támogatások aktuális, időbeli elhatárolásokkal figyelembe vett értéke: 17 892 e Ft.

A támogatásaink ez évben operatív programokhoz kapcsolódóak voltak. A HEFOP program mellett a Europe Direct információs központ tovább folytatta tevékenységét, illetve NCA működési pályázaton 400 eFt működési támogatással számolhatott az alapítvány ez évben.

IV. Tájékoztató adatok:

A közhasznú eredmény összetétele (a tevékenység tényleges eredménye)

e Ft

Az alapítvány alaptevékenységének eredménye	- 7 900
Értékvesztés és behajthatatlan követelés	561

1. Foglalkoztatottak létszáma, jövedelme

e Ft

Állomány csoport	átlagos létszám (fő)	Béreköltség
Ügyvezető	1	1 000
Egyéb szellemi	3	9 012
Fizika	3	4 790
Állományon kívül	-	-
Összesen	7	14 802

2008 évben a főállású átlagos statisztikai állományi létszám 7 fő volt.
Az Alapítvány tisztségviselői – kuratóriumi és FEB tagjai – részére jövedelem
kifizetés nem történt.

1. Az Alapítvány társasági adó megállapítása:
Az Alapítvány vállalkozói tevékenységet 2008 évben nem végzett.

Kelt: Salgótarján, 2009. május 15.

Dr. Bablona Ferenc István
Ügyvezető igazgató

NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY

**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK KÖZHASZNÚ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
2008. ÉV**

adatok eFt-
ban

Sors szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	A. Összes közhasznú tevékenység bevétele	43 040	-	47 379
2.	1. Közhasznú célra kapott támogatás	-	-	-
3.	a) alapítótól		-	
4.	b)központi költségvetéstől		-	
5.	c) helyi önkormányzattól		-	
6.	d) egyéb, ebből 1%.....		-	
7.	2. Pályázati úton elnyert támogatás	12 300	-	17 892
8.	3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel	23 720	-	26 078
9.	4. Tagdíjból származó bevétel	-	-	
10.	5. Egyéb bevétel	7 020	-	3 409
11.	B. Vállalkozási tevékenység bevétele	225	-	-
12.	C. összes bevétel	43 265	-	47 379
13.	D. Közhasznú tevékenység ráfordításai	72 380	-	55 279
14.	1. Anyagjellegű ráfordítások	35 480	-	27 506
15.	2. Személyi jellegű ráfordítások	25 219	-	20 461
16.	3. Értékcsökkenési leírás	4 331	-	3 631
17.	4. Egyéb ráfordítások	5 265	-	2 483
18.	5. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 074	-	1 198
19.	6. Rendkívüli ráfordítások	1 011	-	-
20.	E. Vállalkozási tevékenység ráfordításai	259	-	-
21.	1. Anyagjellegű ráfordítások	45	-	-
22.	2. Személyi jellegű ráfordítások	214	-	-
23.	3. Értékcsökkenési leírás	-	-	-
24.	4. Egyéb ráfordítások	-	-	-
25.	5. Pénzügyi műveletek ráfordításai	-	-	-
26.	6. Rendkívüli ráfordítások	-	-	-
27.	F. Összes ráfordítás	72 639	-	55 279
28.	G. Adózás előtti eredmény	- 34	-	-
29.	H. Adófizetési kötelezettség	-	-	-
30.	I. Tárgyévi vállalkozási eredmény	- 34	-	-
31.	J. Tárgyévi közhasznú eredmény	- 29 340	-	- 7 900
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
32.	A. Személyi jellegű ráfordítások	25 433	-	20 461
33.	1. Bérköltség	17 732	-	14 802
34.	ebből: -megbízási díjak	-	-	2 670
35.	-tisztelet díjak	-	-	-
36.	2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 078	-	859
37.	3. Bérjárulék	6 623	-	4 800
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, 2009. május 15.

Dr.Bablena Ferenc István
ügyvezető igazgató

NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY

KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB SZERVEZETEK KÖZHASZNÚ EGYSZERŰSÍTETT ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK MÉRLEGE
2008. ÉV

adatok eFt-
ban

Sors szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	A. Befektetett eszközök (2-5. sorok)	154 498	-	195 287
2.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	-		-
3.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	96 907		94 794
4.	III. BEFEKTETTT ESZKÖZÖK	57 591		100 493
5.	IV. BEFEKTETTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKHELYESBÍTÉSE			
6.	B. Forgóeszközök (7-10. sorok)	225 751	-	198 015
7.	I. KÉSZLETEK	-		-
8.	II. KÖVETELÉSEK	17 994		34 036
9.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	15 402		36 013
10.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	192 355		127 966
11.	C. Aktív időbeli lehatárolások	5 598		4 918
12.	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN (1.+6.+11. sor)	385 847	-	398 220
13.	D. Saját tőke (14.-19. sorok)	43 280	-	35 380
14.	I. INDULÓ TŐKE/JEGYZETT TŐKE	19 970		19 970
15.	II. TŐKEVÁLTOZÁS/EREDMÉNY	52 684		23 310
16.	III. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-		
17.	IV. ÉRTÉKESLÉSI TARTALÉK	-		
18.	V. TÁRGYÉVI EREDMÉNY ALAPTEVEKENYSÉGBŐL (KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉGBŐL)	- 29 340		- 7 900
19.	VI. TÁRGYÉVI EREDMÉNY VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL	- 34		-
20.	E. Céltartalék	-	-	
21.	F. Kötelezettségek (22.-23. sorok)	304 315	-	325 344
22.	I. HOSSZÚLEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	292 901		306 696
23.	II. RÖVIDLEJÁRATÓ KÖTELEZETTSÉGEK	11 414		18 648
24.	G. Passzív időbeli elhatárolások	38 252		37 496
25.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (13.-20.+21.+24. sor)	385 847		398 220

Keltezés: Salgótarján, 2009. május 15.

Dr Bablena Ferenc István
ügyvezető igazgató

NÓGRÁD MEGYEI REGIONÁLIS VÁLLALKOZÁSFEJLESZTÉSI ALAPÍTVÁNY

ELŐEZETES EREDMÉNYKIMUTATÁS TERVEZETE

2009. ÉV

adatok eFt-
ban

Sors szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) helyesbítései	2009 terv
a	b	c	d	e
1.	A. Összes közhasznú tevékenység bevétele	47 379	-	50 300
2.	1. Közhasznú célra kapott támogatás	-	-	
3.	a) alapítótól	-	-	
4.	b)központi költségvetéstől	-	-	
5.	c) helyi önkormányzattól	-	-	
6.	d) egyéb, ebből 1%.....	-	-	
7.	2. Pályázati úton elnyert támogatás	17 892	-	21 600
8.	3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel	26 078	-	27 200
9.	4. Tagdíjból származó bevétel	-	-	-
10.	5. Egyéb bevétel	3 409	-	1 500
11.	B. Vállalkozási tevékenység bevétele	-	-	-
12.	C. összes bevétel	47 379	-	50 300
13.	D. Közhasznú tevékenység ráfordításai	55 279	-	52 100
14.	1. Anyagjellegű ráfordítások	27 506	-	24 900
15.	2. Személyi jellegű ráfordítások	20 461	-	22 100
16.	3. Értékcsökkenési leírás	3 631	-	3 600
17.	4. Egyéb ráfordítások	2 483	-	-
18.	5. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 198	-	1 500
19.	6. Rendkívüli ráfordítások	-	-	-
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	55 279	-	52 100
28.	G. Adózás előtti eredmény	-	-	-
29.	H. Adófizetési kötelezettség	-	-	-
30.	I. Tárgyévi vállalkozási eredmény	-	-	-
31.	J. Tárgyévi közhasznú eredmény	- 7 900	-	- 1 800
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
32.	A. Személyi jellegű ráfordítások	20 461	-	22 100
33.	1. Bérköltség	14 802	-	16 300
34.	ebből: -megbízási díjak	2 670	-	6 000
35.	-tisztelet díjak	-	-	-
36.	2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	859	-	800
37.	3. Bérjárulék	4 800	-	5 000
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, 2009. május 18.

Dr.Bablena Ferenc István
ügyvezető igazgató