

**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA
ALAPÍTVÁNY**

**JELENTÉS ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ
2013. DECEMBER 31.**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kuratóriumának

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (a vizsgált Társaság) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 28 333 835 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 1 745 424 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az 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 éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az 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 hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnének. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az 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 Társaság belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a mellékelt éves beszámoló a soron következő kuratóriumi ülésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a kuratóriumi ülésen meghozandó határozatok esetleges hatásait. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (a vizsgált Társaság) mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2013. évi üzleti jelentése az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 4.

Balázs Árpád

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági sz.: 006931

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY**

A vidékért kezesskedünk

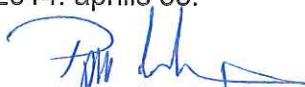
**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY
JELENTÉS ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ
2013. DECEMBER 31.**

MÉRLEG

ESZKÖZÖK

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1. Pénzeszközök	389	33
2. Állampapírok	23 996 995	25 824 895
a) forgatási célú	3 744 404	5 951 829
b) befektetési célú	20 252 591	19 873 066
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 872	270 293
a) látra szóló	24 714	235 156
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	41 158	35 137
ba) éven belüli lejáratú	41 158	35 137
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	716 881	402 793
a) pénzügyi szolgáltatásból	716 881	402 793
aa) éven belüli lejáratú	701 405	389 627
ab) éven túli lejáratú	15 476	13 166
b) befektetési szolgáltatásból	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	77 000	77 000
9. Immateriális javak	253 438	304 765
10. Tárgyi eszközök	140 732	88 510
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	11 963	88 178
13. Aktív időbeli elhatárolások	1 379 387	1 277 368
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 378 468	1 273 897
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	919	3 471
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	26 642 657	28 333 835
Ebből:	0	0
FORGÓESZKÖZÖK	4 524 033	6 699 960
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	20 739 237	20 356 507

Budapest, 2014. április 03.


Pongrácz István
A Kuratórium Elnöke


Dr. Herczegh András
Ügyvezető Igazgató

MÉRLEG

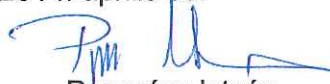
FORRÁSOK

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	195 085	185 772
5. Passzív időbeli elhatárolások	431 470	548 771
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	287 049	285 658
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	144 421	263 113
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	1 497 075	1 334 841
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 497 075	1 334 841
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8. Jegyzett tőke	987 416	987 416
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	2 758 842	2 758 842
11. Általános tartalék	0	0
12. Eredménytartalék (+ -)	19 388 995	20 772 769
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+ -)	1 383 774	1 745 424
Források összesen	26 642 657	28 333 835
Ebből:	0	
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	195 085	185 772
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
SAJÁT TŐKE	24 519 027	26 264 451

Mérlegen kívüli tételek

Függő kötelezettségek	67 756 648	85 115 200
Függő követelések	52 840 378	69 412 460

Budapest, 2014. április 03.

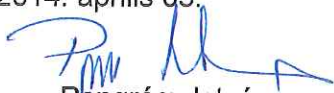

Pongrácz István
A Kuratórium Elnöke


Dr. Herózezh András
Ügyvezető Igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Megnevezés	2012.	2013.
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 738 323	1 761 283
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 738 323	1 761 283
3. Bevételek értékpapírokból	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	949 801	1 106 245
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	949 801	1 106 245
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	21 225	23 197
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	438	468
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	20 787	22 729
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)]	146 342	326 244
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	314 304	400 139
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	167 962	73 895
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	103 499	158 351
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	716	368
b) egyéb bevételek	102 783	157 983
8. Általános igazgatási költségek	924 493	992 826
a) személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)	608 548	651 623
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	315 945	341 203
9. Értékcsökkenési leírás	222 459	139 475
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	331 681	521 610
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
b) egyéb ráfordítások	331 681	521 610
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	1 364 416	1 110 378
a) értékvesztés követelések után	509 913	377 475
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	854 503	732 903
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 310 083	1 180 787
a) értékvesztés visszairása követelések után	174 919	285 650
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 135 164	895 137
13. Értékvesztés a befektetési célú részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 383 774	1 745 424
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	1 383 058	1 745 056
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	716	368
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 383 774	1 745 424
20. Adófizetési kötelezettség	0	0
21. Adózott eredmény(19-20)	1 383 774	1 745 424
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+ -)	0	0
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (21-22+23-24)	1 383 774	1 745 424

Budapest, 2014. április 03.


Pongrácz István
A Kuratórium Elnöke


Dr. Herczegh András
Ügyvezető Igazgató

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános értékelés

Az Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványt 1991. május 21-én aláírt alapító okirattal hozta létre a Vidékfejlesztési Minisztérium jogelődje valamint öt pénzintézet. Az Alapítvány célja a vidéki kis- és középvállalkozók hitelképességének növelése, hitelhez jutási feltételeinek javítása, pénzügyi életképességének biztosítása készfizető kezesség nyújtásával. Az Alapítvány bírósági nyilvántartásba vétele 1991. augusztus 7-én történt meg a Fővárosi Bíróságon. Az Alapítvány törvényességi felügyeletét a Fővárosi Főügyészség, a pénzügyi szolgáltatás felügyeletét pedig a Magyar Nemzeti Bank látja el. Az Alapítvány kezességét 1999 óta 70%-os, 2011. július 30-tól 85%-os állami viszontgarancia biztosítja, ezért az Állami Számvevőszék minden évben vizsgálja a viszontgaranciával érintett ügyleteket és a kapcsolódó eljárást.

Az Alapítvány kezelő szerve, a Kuratórium nyolc főből áll, ellenőrző szerve, az Ellenőrző Testület pedig öt tagú. Az Alapítvány munkavállalóinak átlaglétszáma 2013-ban 42,5 fő volt. Az Alapítvány működési területe: országos.

Az Alapítvány:

- nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság 1904 szám
- adószáma: 19670780-1-41
- székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.
- internet elérhetősége: www.avhga.hu

Az Alapítvány 2008. január 1-jétől pénzügyi vállalkozásként, 2011. január 1-jétől kezdődően pedig hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként működik.

Az Alapítvány kizárólag pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végez, amely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye alapján a Hpt. 3.§ (1) g. pontja szerinti kezességvállalás. E tevékenységét a mikro,- kis- és középvállalkozások segítése céljából pénzügyi intézményeknek biztosítja.

Az Alapítvány a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 20. § (1.) a. pontja alapján adómentesnek minősül, ezért nem kell társasági adót fizetnie.

2013-ban pénzügyi vállalkozási státuszára való tekintettel az Alapítvány 130,8 millió Ft-ot fizetett az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény alapján. Az Alapítványnál 2013. évben az adóhatóság nem folytatott le adóvizsgálatot. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. Az Alapítvány vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

Az Alapítvány tevékenységéből eredő működése során sem veszélyes hulladék, sem pedig a környezetre káros anyag nem keletkezik, költségeket e tárgyban nem számolt el.

2. A beszámolókészítés főbb általános szempontjai

Az Alapítvány hatályos számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásai, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet és egyéb törvényi szabályozások alapján került összeállításra.

A mérleget, valamint a függőleges tagolású I. eljárással összeállított eredménykimutatást az Alapítvány a Kormányrendelet 1. és 2. számú mellékletének előírásai szerinti bontásban részletezi. Az Alapítvány kettős könyvvitelen alapuló, éves beszámolót készít. Az éves beszámoló forintban készül el, ezer forintra kerekítve. Az Alapítvány a 2013. évi adatainak összehasonlítását az előző évivel, mint bázis év adataival végezte el.

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja az üzleti év utolsó napja, azaz december 31. napja. A mérlegzárás (mérlegkészítés) időpontja a tárgyévet követő év február 28. napja. A beszámolóval lezárt évre vonatkozó könyvelési bizonylatokat az Alapítvány legkésőbb február 15-ig fogadja be.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és a kiegészítő mellékletet, továbbá az üzleti jelentést az Alapítvány hatályos Alapító Okirata VI. pontja szerint, a Kuratórium feljogosított tagja és az ügyvezető igazgató jogosult aláírni. (Kivonat az Alapítvány 30. számú Alapító Okiratának VI. pontjából: „Az Alapítvány képviselőjére A Kuratórium elnöke és jelen okirattal erre feljogosított tagja együttesen, illetve az elnök és az ügyvezető igazgató, valamint a feljogosított tag és az ügyvezető igazgató együttesen jogosult.”). Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány képviselőjére jogosult és egyben az éves beszámoló aláírója Pongrácz István (7400 Kaposvár, Rippl-Rónai u. 18.) és Dr. Herczegh András (1162 Budapest, Wesselényi u. 33.).

Az Alapítvány könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. végzi. (Címe: 1055 Budapest Bajcsy-Zsilinszky út 78., Nyilvántartásba vételi szám: 001464.) A könyvvizsgálói jelentés aláírója Balázs Árpád üzlettárs, kamarai tagsági szám: 006931. A könyvvizsgálat 2013. évi díja 5.250.000 Ft +ÁFA. Az Alapítványnál Hegedűs Vilmos felelős a beszámoló készítéséért, valamint jogosult a könyvviteli szolgáltatás végzésére (regisztrációs szám: 118142, 1154 Budapest, Domaháza u. 11).

Az Alapítvány a beszerzett eszközöket rendeltetésszerű használatától függően sorolja be a befektetett eszközök vagy a forgóeszközök közé.

Értékcsökkenést az Alapítvány az üzembe helyezés napjától a selejtezés, értékesítés napjáig számol el. Az Alapítvány a 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzési vagy előállítási költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolja. Az Alapítvány a tárgyi eszközeit, immateriális javait lineáris kulcsokkal amortizálja. Immaterialis javak amortizációs kulcsai:

- | | |
|---|-----|
| - vagyoni értékű jogok leírási kulcsa évi | 15% |
| - üzleti vagy cégérték leírási kulcsa évi | 20% |

A tevékenység során használatos tárgyi eszközök esetében a tervezett hasznos élettartam alapján meghatározott amortizációs kulcsok a következők:

- | | |
|---|-----|
| - számítástechnikai eszközök leírási kulcsa évi | 33% |
| - gépek, berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi | 20% |
| - ügyvitel-technikai eszközök leírási kulcsa évi | 33% |
| - egyéb berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi | 20% |
| - járművek leírási kulcsa évi | 25% |

Az Alapítvány az értékcsökkenést havonta számolja el. A beszerzett, előállított eszközök utáni értékcsökkenés számolása az eszköz aktiválásának hónapjában kezdődik.

3. Értékelési eljárások

Az Alapítvány az Ügyletminősítés, Céltartalékképzés, Értékvesztés Elszámolás Szabályzat alapján minősíti kötelezettség állományát és határozza meg a képzendő céltartalék és értékvesztés összegét.

Eszerint a kezességvállalásból fennálló kötelezettségeket a fizetési késedelem és a várható veszteség alapján minősíti. A minősítés eredményeképpen kerül meghatározásra a céltartalék összege.

A kezességbeváltásból fennálló követeléseket alapvetően szintén a fizetési késedelem és a várható veszteség alapján minősíti a szervezet. A minősítés eredményeképpen kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

Az Alapítvány a 2004 után vállalt és beváltott kezességekből keletkező követeléseit után késedelmi kamatot számít fel, mely függővé tételre kerül és a mérleg alatti tételek között szerepel.

A hatályos kuratóriumi határozat értelmében az Alapítvány kizárólag olyan értékpapírokat tart, amelyek kockázati szempontból a legbiztonságosabb befektetési formának számítanak, mivel ezek visszafizetését a magyar állam (költségvetés) vagy a Magyar Nemzeti Bank garantálja. Az Alapítvány az Eszközök és Források Értékelési Szabályzata alapján értékvesztést számol el az értékpapír állománya után.

4. A 2013. évi eredmény értékelése a számok tükrében

Az Alapítvány 2013. évi gazdasági tevékenységének legfőbb jellemzője az eszköz- és forrásállományának, valamint pénzügyi helyzetének további erősödése volt. Ezt támasztják alá az Alapítvány gazdasági és pénzügyi tevékenységét reprezentáló fontosabb mutatók is (3. számú melléklet). Mérlegfőösszege a 2013. év során 6,3 %-kal növekedett, amellyel elérte a 28 333,8 millió Ft-ot, mérleg szerinti eredménye 1 745,4 millió Ft volt. Fő tevékenységből származó garanciadíj bevétele 1 106,2 millió Ft, az év során elbírált, kezességgel biztosított hitelösszeg 103 471 millió Ft volt, amely tartalmazza mind az új, mind a 90 napon túli prolongált ügyleteket. Az Alapítvány összesen 5 108 darab hitelhez nyújtott készfizető kezességet.

Megnevezés	2012.	2013.
Mérlegfőösszeg (MFt)	26 642,7	28 333,8
Mérleg szerinti eredmény (MFt)	1 383,8	1 745,4
Garanciák száma (db)	3 583	5 108
Garantált hitelállomány (MFt)	71 508	103 471

A felhalmozott vagyon, illetve annak növekedése biztosítja a kezességvállalással kapcsolatos pénzügyi kötelezettségek forrását, a fennálló 85,1 Mrd Ft-os kötelezettség összegére, valamint a futamidő szerinti elkötelezettség már 2034-ig való kiterjedésére figyelemmel.

5. A mérleg részletezése

Eszközök

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
1. Pénzeszközök	389	33	8,5%
2. Állampapírok	23 996 995	25 824 895	107,6%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 872	270 293	410,3%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	716 881	402 793	56,2%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0,0%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0,0%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	0	0,0%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	77 000	77 000	100,0%
9. Immateriális javak	253 438	304 765	120,3%
10. Tárgyi eszközök	140 732	88 510	62,9%
11. Saját részvények	0	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	11 963	88 178	737,1%
13. Aktív időbeli elhatárolások	1 379 387	1 277 368	92,6%
Eszközök összesen	26 642 657	28 333 835	106,3%

Pénzeszközök

A pénzeszközök 33 ezer Ft értékű állománya az Alapítvány év végi pénztári pénzkészletének összegét tartalmazza.

Állampapírok

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Forgatási célú	3 744 404	5 951 829	159,0%
Befektetési célú	20 252 591	19 873 066	98,1%
Állampapírok összesen:	23 996 995	25 824 895	107,6%

A forgatási célú állampapírok között kerültek kimutatásra a hosszú lejáratú állampapírok közül a tárgyévet követő évben lejáró, forgóeszközök közé átminősített értékpapírok, diszkontkincstárjegyek, valamint MNB kötvények. Befektetési célú állampapírok között kerültek kimutatásra az éven túl lejáró magyar államkötvények.

Az Alapítvány üzletpolitikájával, a rendelkezésre álló szabad pénzeszközök nagyságával és a mindenkorli likviditási helyzettel összhangban, az érvényes kuratóriumi határozatok szellemében a 2013. évben is tovább bővült a befektetések volumene. A 2012. évhez képest az értékpapírban tartott állomány könyvekben nyilvántartott értéke 1 827,9 millió Ft-tal növekedett. A növekedés az értékpapírok hozamain túl tartalmazza a realizált garanciadíjakból leköthető összegeket. Az értékpapírokra elszámolt 46,1 millió Ft összegű értékvesztésből 12,6 millió Ft összegben történt értékvesztés felszabadítás, amelyet követően 2013 év végén 33,5 millió Ft volt az értékpapírokra elszámolt értékvesztés összege. A 2014-ben lejáró államkötvények összege 2 928,3 millió Ft, amelyet a számviteli előírások értelmében soroltunk át a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
látra szóló	24 714	235 156	951,5%
egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	41 158	35 137	85,4%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 872	270 293	410,3%

A hitelintézetekkel szembeni követelések között került elszámolásra a kiszámlázott garanciadíjak fordulónapig meg nem fizetett összege, valamint a számlapénzek egyenlegei. A látra szóló követelések állományának növekedését elsősorban az év végén meglévő, rövid lejáratú forint betét 200 millió Ft-os összege adja.

Az egyéb követelések állományát a hitelintézetekkel szembeni követelések év végi összegei teszik ki. A hitelintézetekkel szembeni követelések között elszámolt tételek mindegyike – lejáratukat tekintve – 3 hónapon belül esedékes.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
éven belüli lejáratú	701 405	389 627	55,5%
éven túli lejáratú	15 476	13 166	85,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	716 881	402 793	56,2%

Az éven belüli lejáratú követelések összege 389 627 ezer Ft volt, amelynek döntő többségét, 387 316 ezer Ft-ot a vállalt kezesség beváltásából, illetve a behajtás során felmerülő költségekből származó, ügyféllel szemben fennálló követelések jelentik. Szintén az éven belüli követelések között mutatja ki az Alapítvány a munkavállalókkal szemben év végén fennálló munkáltatói hitelből a tárgyévét követő évben esedékessé váló tőketörlesztés 2 310 ezer Ft-os összegét.

Az éven túli lejáratú követelések 13 166 ezer Ft-os összegét – az előzőekben említett – munkavállalókkal szemben év végén fennálló követelés összegéből a munkáltatói hitelek éven túl esedékes része képezi.

Az ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti – 2013. december 31-i – megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

3 hónapon belül	3 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 év felett	Összesen
387 887	1 739	12 080	1 086	402 792

Kezesség beváltásból eredő követelések

Az Alapítvány beváltott kezességekből 2013.12.31-én fennálló követelés állománya 2 457 213 ezer Ft volt, mely után 2 069 896 ezer Ft értékvesztés került elszámolásra. Az Alapítvány beváltott kezességállományából fennálló követeléseinek alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Minősítési kategória		2012.12.31		2013.12.31		Vált. %
		Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	
Problémamentes	Követelések száma	0	0%	0	0%	0%
	Követelés összege	0	0%	0	0%	0%
Külön figyelendő	Követelések száma	0	0%	0	0%	0%
	Követelés összege	0	0%	0	0%	0%
	Értékvesztés összege	0	0%	0	0%	0%
Átlag alatti	Követelések száma	21	5%	16	4%	76%
	Követelés összege	458 610	17%	198 599	8%	43%
	Értékvesztés összege	105 764	5%	43 493	2%	41%
Kétes	Követelések száma	85	20%	61	14%	72%
	Követelés összege	468 391	17%	323 553	13%	69%
	Értékvesztés összege	226 604	11%	163 969	8%	72%
Rossz	Követelések száma	315	75%	373	83%	118%
	Követelés összege	1 750 166	66%	1 935 061	79%	111%
	Értékvesztés összege	1 645 703	84%	1 862 434	90%	113%
Összesen	Követelések száma	421		450		107%
	Követelés összege	2 677 167		2 457 213		92%
	Értékvesztés összege	1 978 071		2 069 896		105%
Értékvesztés %		73,89%		84,24%		114%

A követelésállomány a 2013-ban beváltott kezességek összegével nőtt (1 247 727 ezer Ft) és az igénybe vett viszontgarancia, a megtérülések és a megszűnt ügyek összegével csökkent. Az értékvesztés elszámolás 377 475 ezer Ft, az értékvesztés felszabadítás pedig 285 650 ezer Ft volt. Az elszámolt értékvesztés ennek eredőjeként 91 825 ezer Ft-tal nőtt.

Megnevezés	2012.12.31	Képzés	Felszabadítás	2013.12.31
Értékvesztés az ügyfelekkel szembeni követelések után	1 978 071	377 475	285 650	2 069 896

A problémamentes és külön figyelendő minősítést a kezességbeváltásból eredő követelések a 2010-ben hatályba lépett „Ügyletminősítés, céltartalékképzés, értékvesztés elszámolás szabályzat” alapján már nem kaphatnak.

Átlag alatti minősítést kapnak azon követelések, melyek esetében a viszontgarancia még nem került lehívásra, illetve ahol a viszontgarancia lehívását követően a várható veszteség nem haladja meg a 30 %-ot. Kétes kategóriába azon követelések tartoznak, ahol a viszontgarancia lehívását követően a várható veszteség nem haladja meg a 70 %-ot. A 70 %-nál nagyobb várható veszteséget okozó követelések rossz minősítést kapnak.

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Ezen a jogcímen kerültek kimutatásra a kapcsolt vállalkozásban, tartós befektetési célú, tulajdoni részesedést jelentő befektetések.

Az Alapítvány 2007. szeptember 19-én alapította meg az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft-ét (székhely: 1085 Budapest, József körút 29.), amelyben a részesedése 100% tulajdoni hányadot képvisel. A Kft. 27 millió Ft jegyzett tőkével és 50 millió forint tőketartalékkal került megalapításra. Értékvesztés elszámolására 2013-ban nem volt szükség. Az Alapítvány nem készít konszolidált éves beszámolót tekintettel arra, hogy az üzleti évet megelőző két - egymást követő - üzleti évben a mérleg fordulónapján a számviteli törvény 117.§-ban meghatározott három mutatóérték közül a következő kettőt nem haladta meg:

- átlagos foglalkoztatottak létszáma 250 fő alatt van,
- az éves nettó árbevétel nem éri el a 4 000 millió Ft-ot.

Immateriális javak

Az immateriális javak értéke az Alapítvány által használt szellemi termékek és vagyoni értékű jogok értékét mutatja az értékcsökkenés elszámolását követően.

Az immateriális javak nettó értéke 2013-ban 51,3 millió Ft-tal emelkedett. Az immateriális javakban bekövetkezett fontosabb mozgásokat a beszámoló 4. számú melléklete tartalmazza.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök között mutatja ki az Alapítvány a szervezet gazdasági céljait tartósan szolgáló műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek amortizációval csökkentett nettó értékét.

A tárgyi eszközök nettó értéke az év során 52,2 millió Ft-tal csökkent. A tárgyi eszközökben bekövetkezett fontosabb mozgásokat a beszámoló 4. számú melléklete tartalmazza.

Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között szerepelnek a nem hitelintézeti ügyleten alapuló követelések. Itt kerülnek elszámolásra a munkavállalói bérelőlegek, a üzemanyagkártya letéti díja, valamint egyéb szállítói előlegszámlák. A 2012. év végéhez képest a jelentősebb arányú növekedést az okozta, hogy 68,6 millió Ft összegben kerültek kifizetésre olyan immateriális javak, amelyek aktiválása 2014. évben esedékes.

Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
bevételek	1 378 468	1 273 897	92,4%
költségek, ráfordítások	919	3 471	377,7%
Aktív időbeli elhatárolások	1 379 387	1 277 368	92,6%

Az aktív időbeli elhatárolások között került kimutatásra a névérték alatt vásárolt értékpapírok vételárban elszámolt hozamainak időarányos része, továbbá a tárgyévet érintő, pénzügyileg a mérleg fordulónapját követően realizálódó bankkamatok, értékpapír hozamok, valamint a tárgyévben felmerült olyan pénzkidadások, amelyek a következő év költségei között számolhatóak el (folyóirat előfizetések, biztosítási díjak, stb.).

A 1 273,9 millió Ft értékű bevételek aktív időbeli elhatárolásának a megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Értékpapírok hozama	850,8 millió Ft
Értékpapírok árfolyam-különbözete	422,4 millió Ft
Egyéb függő követelések	0,7 millió Ft

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának csökkenését elsősorban az értékpapírok hozamához kapcsolódóan elszámolt kamat összegének közel 100 millió Ft-os csökkenése eredményezte, amely a mérséklődő hozamkörnyezettel hozható összefüggésbe.

Források

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Egyéb kötelezettségek	195 085	185 772	95,2%
Passzív időbeli elhatárolások	431 470	548 771	127,2%
Céltartalékok	1 497 075	1 334 841	89,2%
Jegyzett tőke	987 416	987 416	100,0%
Tőketartalék	2 758 842	2 758 842	100,0%
Eredménytartalék (+ -)	19 388 995	20 772 769	107,1%
Mérleg szerinti eredmény (+ -)	1 383 774	1 745 424	126,1%
Források összesen	26 642 657	28 333 835	106,3%

Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Szállítói tartozások	123 562	130 507	105,6%
Adó és járuléktartozás	71 523	55 265	77,3%
Egyéb kötelezettség összesen:	195 085	185 772	95,2%

Az Alapítványnak nincs hosszú lejáratú kötelezettsége, az eszközök finanszírozása saját forrásból történik. A szállítói tartozások közül 1 524 ezer Ft az AVHA Kft-vel, mint kapcsolt vállalkozással szemben fennálló tartozás. A fent felsorolt rövid lejáratú kötelezettségek pénzügyi rendezése a mérlegzárás időpontjáig megtörtént.

Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
bevételek	287 049	285 658	99,5%
költségek, ráfordítások	144 421	263 113	182,2%
Passzív id. elhatárolás összesen:	431 470	548 771	127,2%

A passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra:

- minden olyan tárgyévét terhelő költség és ráfordítás, amelynek pénzügyi rendezése a mérleg fordulónapja és a mérlegzárás időpontja között esedékes,

- azok a bevételek, amelyek tárgyévben keletkeztek ugyan, azonban a következő év(ek) időarányos bevételei közé számítanak,
- a névérték felett vásárolt kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti különbözetből a tárgyévre jutó összegek.

Az 548,8 millió Ft értékű passzív időbeli elhatárolás az alábbi tételekből adódott:

Bevételek passzív időbeli elhatárolása:	285,7 millió Ft
Árfolyam elhatárolás:	174,3 millió Ft
Költségek:	88,8 millió Ft

A bevételek passzív időbeli elhatárolásai között kerültek elszámolásra az egyszeri díjfizetésű garanciák esetében azon díjrészek, amelyek időarányosan a következő évekre járnak.

Céltartalék állomány

Az Alapítvány kötelezettség (kezesség) állománya 2013. december 31-én 84.932.928 ezer Ft volt. A kötelezettségállomány 2013-ban több mint 17 milliárd Ft-tal nőtt.

Az Alapítvány kötelezettség állományának alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Minősítési kategória		2012.12.31		2013.12.31		Vált. %
		Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	
Problémamentes	Kötelezettségek száma	6 301	89%	8 467	92%	134%
	Kötelezettség összege	58 547 339	87%	76 975 010	91%	131%
Külön figyelendő	Kötelezettségek száma	320	5%	322	3%	101%
	Kötelezettség összege	4 462 159	7%	3 495 988	4%	78%
	Céltartalék összege	97 930	7%	45 603	4%	47%
Átlag alatti	Kötelezettségek száma	137	2%	174	2%	127%
	Kötelezettség összege	993 930	1%	1 758 186	2%	177%
	Céltartalék összege	167 681	12%	268 806	23%	160%
Kétes	Kötelezettségek száma	314	4%	236	3%	75%
	Kötelezettség összege	3 654 720	5%	2 703 744	3%	74%
	Céltartalék összege	1 132 964	81%	838 160	73%	74%
Rossz	Kötelezettségek száma	1	0%	0	0%	0%
	Kötelezettség összege	3 000	0%	0	0%	0%
	Céltartalék összege	3 000	0%	0	0%	0%
Összesen	Kötelezettségek száma	7 073		9 199		130%
	Kötelezettség összege	67 661 148		84 932 928		126%
	Céltartalék összege	1 401 575		1 152 569		82%
Céltartalék %		2,07%		1,36%		66%

A kötelezettségállomány 91%-a problémamentes minősítésű volt. Ezen kategória után az Alapítvány céltartalékot nem képez. A már említett 2010-ben hatályba lépett szabályzatban

bevezetésre került a kétes kategória azon kezességek esetében, ahol a fizetési késedelem a 90 napot meghaladja. Ezen ügyletekre az Alapítvány 31% céltartalékot képez.

A minősítés alapvetően három szempont szerint történik: a költségvetési viszontgarancia, a fizetési késedelem és a várható veszteség alapján. Mivel az Alapítvány év végi kötelezettségállományát kitevő ügyletek közel 100%-a mögött költségvetési viszontgarancia áll, melynek mértéke a 2011. július 30-tól nyújtott kezességek esetében 85%, az azt megelőzően nyújtott kezességek esetében 70%, így az egyes ügyletek miatti várható veszteség mértéke nem lehet több mint 15, illetve 30%. Ezért a viszontgarantált ügyek minősítése legrosszabb esetben kétes lehet, 31%-os mértékű céltartalékképzéssel. Költségvetési viszontgarancia nélkül nyújtott kezességből év végén összesen 21 ügylet volt a portfólióban 138 millió Ft összegben.

A megszűnt és a kedvezőbb minősítésűvé vált kezességek miatt 895.137 ezer Ft céltartalék került felszabadításra, míg az új és meglévő ügyekre 732.903 ezer Ft céltartalékot kellett az Alapítványnak képeznie. Ennek eredményeképpen az Alapítvány céltartalék állománya 162.234 ezer Ft-tal csökkent.

Megnevezés	2012.12.31	Képzés	Felszabadítás	2013.12.31
Céltartalék a függő kötelezettségek után	1 497 075	732 903	895 137	1 334 841

A teljes céltartalék állományból 1.152.569 ezer Ft céltartalékot az Alapítvány a kezességvállalásból fennálló kötelezettségei utáni céltartalékként számolt el, további 182.271 ezer Ft céltartalék pedig peresített, elutasított kezesség beváltás után került elszámolásra. Az Alapítvány Ügyletminősítési és értékelési szabályzata alapján az Alapítvány ellen indított peres eljárásban szereplő perértékét rossznak kell minősíteni marasztaló ítélet születésekor és 100% céltartalékot kell képezni. Az Alapítvány a peres eljárásban jogerősen is elvesztette a pert a jogalap vonatkozásában, míg az összecszerűségét tekintve az első fokú eljárás van folyamatban. A megképzett céltartalék összege azonos a követelés év végén fennálló nagyságával, beleértve a késedelmi kamatokat is.

Saját tőke

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Jegyzett tőke	987 416	987 416	100,0%
Tőketartalék	2 758 842	2 758 842	100,0%
Eredménytartalék	19 388 995	20 772 769	107,1%
Mérleg szerinti eredmény	1 383 774	1 745 424	126,1%
Saját tőke összesen:	24 519 027	26 264 451	107,1%

Az Alapítvány saját tőkéje 24,5 milliárd Ft-ról 26,3 milliárd Ft-ra növekedett. A növekedést a tárgyévi mérleg szerinti eredmény 1 745,4 millió forintos összege eredményezte. Az eredménytartalék összege a 2012. évi mérleg szerinti eredmény összegével emelkedett. A tőketartalék összegébe beszámításra került a partner pénzügyi intézmények csatlakozási hozzájárulása, továbbá az uniós forrásból származó pénzeszközök bekerülési értéke.

Az Alapítvány saját tőkéjének, a tőkeelemek származási forrás szerinti megoszlása az alábbi képet mutatta 2013. december 31-én:

Megnevezés	Összeg	Aránya
Phare tőke-hozzájárulások (bekerülési érték)	2 564 646	9,8%
VM hozzájárulás	700 000	2,7%
Tőkenövekedés eredményből	22 518 193	85,7%
Bankok hozzájárulása	481 612	1,8%
Összesen:	26 264 451	100,0%

Mérleg alatti tételek

A mérleg alatti tételek között az alábbiak szerepelnek:

Megnevezés	Összeg
011. Függő kötelezettségek kezességvállalás miatt	84 932 928
013. Függő kötelezettségek kezességvállalás miatt (peres eljárásból)	182 271
021. Függő követelések állami viszontgarancia vállalásból	69 271 655
022. Függő követelések EIF viszontgarancia vállalásból	0
023. Függő követelések állami viszontgarancia vállalásból	140 805
024. Függő követelések EIF viszontgarancia vállalásból	0
051. Leírt követelések	299 836
061. Függővé tett kamatok	849 739
071. Biztosítékok és fedezetek értéke	15 972 210

011. Függő kötelezettségek kezességvállalás miatti nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon a kezességvállalásból fennálló (hatályban lévő) kötelezettségállomány kerül nyilvántartásba vételre.

013. Függő kötelezettségek kezességvállalás miatti nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány ellen indult peres eljárások ügyértéke kerül nyilvántartásba vételre.

021. Függő követelések állami viszontgarancia vállalásból: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány 011. számú főkönyvi számlán nyilvántartásba vett kezességállománya (függő kötelezettség) mögötti költségvetési viszontgarancia állomány értéke kerül nyilvántartásba vételre.

022. Függő követelések EIF viszontgarancia vállalásból: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány kezességállománya mögötti EIF garancia állomány értéke kerül nyilvántartásba vételre.

023. Függő követelések állami viszontgarancia vállalásból: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány kezesség beváltása miatt, a Magyar Állammal szemben esedékessé vált, de még be nem folyt költségvetési viszontgarancia követelése kerülnek nyilvántartásba vételre.

024. Függő követelések EIF viszontgarancia vállalásból: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány kezesség beváltása miatt, az EIF-el szemben esedékessé vált, de még be nem folyt garancia követelése kerülnek nyilvántartásba vételre.

051. Leírt követelések nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon a behajthatatlanság miatt 2008 óta leírt követelések kerülnek nyilvántartásba vételre.

061. Független tett kamatok nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány által kezesség beváltások után felszámított késedelmi kamatkövetelése kerülnek nyilvántartásba vételre.

071. Biztosítékok és fedezetek értéke nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány kezességállománya és a beváltott kezességek mögötti egyéb (dologi és jogi) biztosítékok értéke kerül nyilvántartásba vételre.

6. Eredménykimutatás

Bevételek	2012.	2013.	Változás
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 738 323	1 761 283	101,3%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	949 801	1 106 245	116,5%
Egyéb pénzügyi műveletek bevételei	314 304	400 139	127,3%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	103 499	158 351	153,0%
Bevételek összesen:	3 105 927	3 426 018	110,3%
Kiadások	2012.	2013.	Változás
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	21 225	23 197	109,3%
Egyéb pénzügyi műveletek ráfordításai	167 962	73 895	44,0%
Általános igazgatási költségek	924 493	992 826	107,4%
Értékcsökkenési leírás	222 459	139 475	62,7%
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	331 681	521 610	157,3%
Kiadások összesen:	1 667 820	1 751 003	105,0%
Céltartalék, értékvesztés elszámolás	2012.	2013.	Változás
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 364 416	1 110 378	81,4%
Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 310 083	1 180 787	90,1%
Céltartalék, értékvesztés egyenlege	- 54 333	70 409	-
Mérleg szerinti eredmény	1 383 774	1 745 424	126,1%

Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek

A kapott kamat és kamat jellegű bevételek között kerültek elszámolásra az elhelyezett forint betétek után kapott kamatbevételek, a befektetett államkötvényekkel kapcsolatos kamatbevételek, illetve az ezekhez tartozó időbeli elhatárolások összege, továbbá az államkötvények vételárában elismert felhalmozott kamatok bevételcsökkentő összege, valamint a beváltott kezességek megtérüléséből késedelmi kamatként elszámolt tételek. Az összes bevételi forrást tekintve a befektetésekből eredő hozamok – az alapítványi működés sajátosságából adódóan – meghatározó jelentőséggel bírnak. A 2013. évben realizált kamatbevételek összege 1 761,3 millió Ft volt, amelynek 98,6 %-át az államkötvények

befektetéséből származó hozambevételek teszik ki. Kamat, hozam jellegű bevételek megoszlása 2013. évben:

- betétek utáni kamatok 0,2 millió Ft
- állampapírok kamata 1 736,7 millió Ft
- késedelmi kamat 22,1 millió Ft
- egyéb kamat jellegű bevételek 2,3 millió Ft

Díjbevételek alakulása

Az alábbi táblázat az analitikus nyilvántartásokból származó információkra alapozva mutatja a 2013. évi jutalék- és díjbevételeket (ezer Ft-ban):

Megnevezés	2012.	2013.	Változás 2013/2012
Gazdasági évben egyszeri díjfizetésből származó bevétel	261 887	324 801	124,02%
Gazdasági évben évenkénti díjfizetésből származó bevétel	130 601	190 552	145,90%
Korábbi évek kezességvállalásai után kiszámlázott évenkénti díjbevétel	577 172	617 871	107,05%
Díjkedvezmények	-10 353	-13 546	130,84%
Költségvetési díjtámogatás	0	27 322	-
Kezelési díj	8 579	13 182	153,65%
Módosítások	2 351	-42 101	-
Kezességtől elállás	-20 436	-11 836	57,92%
Összes díjbevétel	949 801	1 106 245	116,47%

Az Alapítvány 2013. évi díjbevételeként összességében 1.106 millió Ft-ot könyvelhetett el. Ez a díjbevétel két részből állt, nagyjából az év során kiszámlázott díjak megfizetéséből, kisebb részt az év második felében bevezetésre kerülő költségvetési díjtámogatásból. A 2012. évi díjbevételeknél 16,5%-kal, 156 millió Ft-tal magasabb pénzügyi bevétele keletkezett az Alapítványnak.

Az elmúlt év során jelentősen csökkentek és több ízben módosultak a hirdetményi díjak. 2013. július 1-től hatályba lépő piaci díj módosításán kívül valamennyi hirdetményi díjváltozás kedvezően érintette a kezességet igénybevevőket. Az Alapítvány gyakorlatilag a második félévtől általános jelleggel mérsékelte (80%-os kezességnél a hitelösszegre vetítve 0,4-0,5%) hirdetményi díjait, egyszerűsítette (tágabban értelmezett agrár, ill. azon kívüli ügyekre bontva) és egységesítette a korábban eltérően (forgóeszköz és beruházási célú kezességek) kezelt szegmensek díjait. A 2013. június 15-től bevezetett új díjstruktúrában az egyszeri díjfizetés lehetősége megszűnt, a tervek szerint átmeneti jelleggel (átszerződések

megvalósításáig) az egyedi megállapodások körében marad fenn. A kezességvállaló intézmények általános díjcsökkentési magatartásának ösztönzésére és kompenzálására 2013 őszén jelent meg a költségvetési díjtámogatási rendelet. A rendelet feltételrendszeréhez, valamint partnereink hitel,- és támogatási jogosultsági igényeihez igazodóan ismételten optimalizáltuk díjainkat, bevezettük a költségvetési díjtámogatás melletti és nélküli kezességekre vonatkozó árazást. Tekintettel arra, hogy valamennyi korrekció 2013. III. és IV. negyedévben lépett hatályba, az éves díjbevételeben a díjmérséklés hatása egyelőre nem mutatható ki. A díjbevétel növekedését az előző évhez viszonyított közel 32 Mrd Ft-os kezességgel biztosított hitelösszeg növekedés eredményezte, melyből jelentős arányt képviselt a Növekedési Hitelprogramban vállalt alapítványi kezesség.

2013-as év kezességi portfóliójában változatlanul a kedvezményes (támogatott) kezességek aránya (89,5%) dominált, míg a piaci kezességek aránya (10,5%-ot) tett ki. Ezért a kötelező érvényű, éves felülvizsgálat (minden év júliusi fordulónapi) keretében megállapított piaci díjak (átlagosan a négy szegmens 2%-os díjnövekedése) és a piaci díj melletti volumenek együttese az előző évhez képest díjbevételei többletet eredményezett. A felülvizsgálat az Európai Bizottság által elfogadott, az Alapítvány piaci díj megállapítására vonatkozó módszertana miatt vált indokolttá.

2013 év végén született döntés a saját kockázatra történő kezességvállalás feltételeiről, s annak díjazásáról, mely után díjtámogatás nem vehető igénybe. A saját kockázatú kezességvállalást azon vállalkozások érdekében vezettük be, melyeknek a szabad támogatási keretük kimerült, ezzel is támogatva kezességi igényüket. A konstrukció kockázatát nem az árakon keresztül, hanem kontrollfolyamatok keretében érvényesítjük.

Egyéb pénzügyi műveletek bevételei

Megnevezés	2012.	2013.	Változás
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	278 033	387 490	139,4%
Deviza eszköz árfolyamnyeresége	8 100	0	0,0%
Befektetések értékvesztésének visszaírása	28 171	12 649	44,9%
Összesen:	314 304	400 139	127,3%

Az egyéb pénzügyi műveletek bevételei között a befektetésekhöz kapcsolódó árfolyamnyereség került elszámolásra. A névérték és a névérték alatti bekerülési érték különbözeteként elszámolt időarányosan járó összegek eredményezik az árfolyamnyereség összegét.

A 12,6 millió Ft összegű értékvesztés visszaírás az államkötvények értékesítésével kapcsolatosan merült fel.

Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenységből származó bevételek 158,4 millió Ft-os összegének 99%-át a beváltott garanciákhoz kapcsolódó bevételek elszámolása adja, amely az alábbi tételeket tartalmazza:

- Tárgyévben értékesített követelések vételára;
- 2004. év előtt beváltott garanciákhoz kapcsolódó megtérülések (ezek a beváltott garanciák korábban 100%-ban veszteségként kerültek elszámolásra, így az ezekhez kapcsolódó megtérüléseket nem követeléscsökkentésre, hanem az egyéb bevételek között számoljuk el);
- Az Alapítvány a 2004. évtől kiadott garanciák beváltása esetén késedelmi kamatot számol el, amely a 0-ás számlaosztályba kerül nyilvántartásba vételre és megtérülése esetén a kamat összege az üzleti tevékenység egyéb bevételei között került elszámolásra.

Fizetett jutalék- és díjráfordítások

A fizetett jutalék- és díjráfordítások 23,2 millió Ft-os összege a pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó bankköltséget, továbbá az értékpapírok letét- és vagyonkezelés díjait tartalmazza.

Egyéb pénzügyi műveletek ráfordításai

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között az értékpapír befektetésekhez kapcsolódó árfolyamveszteség elszámolás történik. Ezen a soron kerül kimutatásra azoknak az értékpapíroknak az időarányos árfolyamvesztesége, amelyek névérték felett kerültek beszerzésre.

Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek összege 2013-ban 992,8 millió Ft volt, amely 7,4%-kal – 68,3 millió Ft-tal – haladta meg a 2012 évet.

Az Alapítvány költségeinek a bázisévvel összehasonlító táblázatát a beszámoló 5. számú melléklete tartalmazza.

Értékcsökkenési leírás

Az Alapítvány számviteli politikájában meghatározottak szerint 139,5 millió Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításainak 2/3-át a beváltott kezességek lezárásához kapcsolódó ráfordítások 343,9 millió Ft-os összege teszi ki. Itt egyrészt a behajthatatlan követelések leírásából származó veszteségek kerülnek elszámolásra, másrészt azoknak az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételeknek állami viszontgaranciával érintett hányada. Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításai között számolta el az Alapítvány a pénzügyi intézmények különadóját. E vonatkozásban az Alapítvány tárgyévben 130,8 millió Ft-ot különadót fizetett. Emellett ezen a soron szerepel az eszköz-selejtezésből adódó terven felüli értékcsökkenés összege is.

Értékvesztés és céltartalék elszámolása

Az értékvesztés és a céltartalék állományának változása 2013. évben összességében 70,4 millió Ft-tal növelte az eredményt. Az állományváltozás elemzésével az éves beszámoló külön fejezete – követelések, céltartalék állomány – részletesen foglalkozik.

7. Mérleg szerinti eredmény

Az Alapítvány 2013-ban mind üzleti, mind pénzügyi szempontból sikeres évet zárt. A 2013. évi eredménye 1 745,4 millió Ft volt, amely 361,7 millió Ft-tal haladja meg a 2012. évi eredményt. Az Alapítvány 2013-ban tovább tudta növelni üzleti tevékenységből származó díjbevételei összegét, valamint befektetéseiből származó hozamok is felülmúlták a 2012. évit.

Budapest, 2014. április 03.



Pongrácz István

A Kuratórium Elnöke



Dr. Herczegh András

Ügyvezető Igazgató

A BESZÁMOLÓHOZ TARTOZÓ MELLÉKLETEK

- 1. Cash-flow kimutatás**
- 2. 2013. évi önköltségszámítás**
- 3. Gazdasági és pénzügyi mutatók**
- 4. Immateriális javak és tárgyi eszközök változása 2013. évben**
- 5. Működési költségek**

Cash- flow kimutatás

	2012.	2013.
Kamatbevételek	1 738 323	1 761 283
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 574 188	2 687 171
Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének kivételével)	102 783	157 983
Befektetési szolgáltatás bevételei	716	368
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
Osztalék bevétel	0	0
Rendkívüli bevétel	0	0
Kamatráfordítás	0	0
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 553 603	1 207 470
Egyéb ráfordítás (céltartalék kivételével)	331 681	521 610
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	0	0
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	0	0
Általános igazgatási költség	924 493	992 826
Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáram	1 606 233	1 884 899
Kötelezettség állományváltozása	-256 291	-171 547
Követelés állományváltozása	113 120	237 873
Készlet állományváltozása	0	0
Forgóeszköz között kimutatott értékpapírok állományváltozása	805 029	-2 207 425
Befektetett értékpapírok között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-5 076 065	379 525
Beruházások állományának változása	0	0
Immateriális javak állományának változása	-208 311	-154 922
Tárgyi eszközök állományváltozása	-86 345	16 342
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-63 800	102 019
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	47 227	117 301
Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-3 119 204	204 065
ebből:		
készpénz (Ft, valuta, csekkek) állományváltozása	259	-356
számlapénz állományváltozása	-3 119 463	204 421

2013. évi költség- és eredmény felosztás

Költség és bevétel felosztása eFt-ban	2012.12.31	2013.12.31
Közvetlen bevételek		
Díjbevétel (díj+díjtámogatás)	949 801,0	1 133 567,4
Követelés eladás, beváltás esetén késedelmi kamat bevétel	102 783,0	130 660,6
Összesen:	1 052 584,0	1 264 228,0
Közvetlen költségek		
Alaptevékenység (FOD-hoz tartozó) közvetlen költségek	250 586,4	266 151,8
Garancia beváltással összefüggő ráfordítások (megtérülésből állami viszontgarancia visszafizetés, beváltott kezesség lezárás,leírás)	200 681,0	543 955,8
Céltartalék és értékvesztés állományváltozással összefüggő ráfordítás	54 333,0	-70 409,0
Összesen:	505 600,4	739 698,6
Alaptevékenység (kezességvállalás,beváltás) jövedelmezősége=közvetlen bevétel-közvetlen költség	546 983,6	524 529,4
Alaptevékenység önköltsége¹ eFt-ban	141,1	144,8
Kezességvállalás utókalkulált díja² %	0,7%	0,7%
Közvetett bevételek		
pénzügyi befektetések(kamat+árfolyam)	2 052 627,0	2 161 422,0
nem pénzügyi szolgáltatás bevétele (munkáltatói hitel kamat)	716,0	368,0
Összesen:	2 053 343,0	2 161 790,0
Közvetett költségek	1 216 553,0	940 895,5
Teljes jövedelmezőség=alaptevékenység jövedelmezőség+közvetett költség-közvetett ráfordítás	1 383 773,7	1 745 423,9
Mérleg szerinti eredmény	1 383 773,7	1 745 424,0
Teljes utókalkulált díj³ %	2,4%	1,6%

1 alaptevékenység közvetlen költség/új és 90 napon túl módosított kezesség darabszáma

2 alaptevékenység közvetlen költség/új és 90 napon túl módosított kezességgel biztosított hitelösszeg

3 alaptevékenység közvetlen és közvetett költség/új és 90 napon túl módosított kezességgel biztosított hitelösszeg

Gazdasági és pénzügyi mutatók

Az Alapítvány gazdasági és pénzügyi tevékenységét reprezentáló fontosabb mutatók a következők szerint alakultak:

Gazdasági és pénzügyi mutatók alakulása			
Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás%
Tőkefedezettségi mutató=Kezességvállalásból származó jövőbeni kötelezettség/Saját tőke	2,76	3,24	117,4%
ROE(1) jövedelmezőségi mutató=Adózott eredmény/ Saját tőke %	5,64	6,65	117,9%
Tőkeellátottsági mutató=Mérlegfőösszeg/Saját tőke	1,09	1,08	99,1%
Eszközminőségi mutató=Kockázati Ct /Saját tőke %	6,11	5,08	83,1%
Hatékonysági mutató=Adózott eredmény/Átlagos állományi létszám (ezerFt/fő)	34 594	41 069	118,7%

Tőkefedezettségi mutató=Kezességvállalásból származó jövőbeni kötelezettség/Saját tőke

A saját tőke állománya növekedése 7%-kal magasabb az előző évinél, míg a fennálló kötelezettség állomány 25,6%-kal nőtt, ezért a mutató értéke 17,4%-kal emelkedett.

ROE(1) jövedelmezőségi mutató=Adózott eredmény/ Saját tőke

Az Alapítvány jövedelmezőségi mutatója az adózott eredmény 126%-os változásának következtében 17,9%-kal nőtt.

Tőkeellátottsági mutató=Mérlegfőösszeg/Saját tőke

A mutató vagyonszorzó hatást mutat, azaz mennyi eszköz mozog egységnyi saját tőkével. A mutató értéke az Alapítvány vonatkozásában jó, 3 fölött kritikus.

Eszközminőségi mutató=Kockázati Ct /Saját tőke

A mutató a kezességállomány minősítése alapján képzett biztonsági tartalékot viszonyítja a saját tőkéhez. Azt mutatja, hogy a saját tőkének 5,1%-a a céltartalék állomány. Az előző évhez viszonyítva a céltartalék állomány 11%-kal csökkent, mely az állomány minőségjavulásának tudható be. A vetítési alap, a saját tőke összege pedig 7%-kal növekedett.

Hatékonysági mutató=Adózott eredmény/Átlagos állományi létszám (ezerFt/fő)

Azt mutatja, hogy átlagosan egy fő mekkora adózott eredményt állít elő. Az átlagos állományi létszám az előző évhez képest 6,3%-kal, az adózott eredmény 26%-kal nőtt, így a hatékonysági mutató 18,7%-kal magasabb, mint 2012-ben.

Immateriális javak és tárgyi eszközök változása 2013. évben (ezer Ft)

I. IMMATERIÁLIS JAVAK	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK				HALMOZOTT ÉRTÉKSÖKKENÉS				NETTÓ ÉRTÉK			
	2013.01.01	Növekedés	Csökkenés	Átszorolás	2013.12.31	2013.01.01	Lineáris*	Csökkenés	Átszorolás	2013.12.31	2013.01.01	2013.12.31
1. Vagyoni értékű jogok	240 442	86 708	20 757	0	306 393	72 024	43 390	20 757	0	94 657	168 418	211 736
2. Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Szellemi termékek	889 595	68 214	24 062	0	933 747	804 575	60 205	24 062	0	840 718	85 020	93 029
4. Kísérleti fejlesztés akt. értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Alapítás-átszervezés akt. értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 130 037	154 922	44 819	0	1 240 140	876 599	103 595	44 819	0	935 375	253 438	304 765

II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK				HALMOZOTT ÉRTÉKSÖKKENÉS				NETTÓ ÉRTÉK			
	2013.01.01	Növekedés	Csökkenés	Átszorolás	2013.12.31	2013.01.01	Lineáris*	Csökkenés	Átszorolás	2013.12.31	2013.01.01	2013.12.31
1. Ingatlanok	50 129	2 034	40 774	0	11 389	7 476	33 970	40 774	0	672	42 653	10 717
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	175 888	17 671	45 193	0	148 366	104 052	36 148	45 193	0	95 007	71 836	53 359
3. Egyéb gépek, berendezések, járművek	38 171	7 108	5 234	0	40 045	21 303	4 813	5 234	0	20 882	16 868	19 163
4. Nem közvetlenül a tevékenységhez kapcsolódó berendezések, gépek	17 227	544	57	0	17 714	8 361	4 246	57	0	12 550	8 866	5 164
5. Nem közvetlenül a tevékenységhez kapcsolódó egyéb berendezések, gépek	509	0	402	0	107	0	403	403	0	0	509	107
6. Kis értékű tárgyi eszközök	14 686	2 215	2 647	0	14 254	14 686	2 215	2 647	0	14 254	0	0
7. Beruházások	0	184 495	184 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	296 610	29 573	94 307	0	231 875	155 878	81 795	94 308	0	143 365	140 732	88 510
Immat. javak és tárgyi eszk. összesen:	1 426 647	184 495	139 126	0	1 472 015	1 032 477	185 390	139 127	0	1 078 740	394 170	393 275

* A halmozott értékcsökkenés lineáris megnevezésű oszlopa tartalmazza a terven felüli értékcsökkenés összegét is.

Működési költségek

Működési költségek (adatok ezer Ft-ban)			
Megnevezés	2012.	2013.	2013/2012
Anyagjellegű ráfordítások			
Anyagköltség			
5111 Vásárolt energia (cégautók)	1 600	1 912	119,5%
5112 Fenntartási anyagok	634	1 383	218,1%
5113 Nyomtatvány, irodaszer	4 050	4 777	118,0%
5114 Kisértékű eszközök	184	160	87,0%
Összesen:	6 468	8 232	127,3%
Anyagjellegű szolgáltatások			
5121 Utazási költség	2 405	6 034	250,9%
5122 Tárgyi eszköz javítás, fenntartás	15 541	23 722	152,6%
5125 Postai, internet, mobil és vez. Tel.	11 996	13 338	111,2%
5128 Irodabérlet díja	53 408	56 067	105,0%
5123 Külföldi konferenciák	2 955	2 374	80,3%
5127 Folyóirat, szakkönyv	554	386	69,7%
5131 Szakértői díjak	148 690	164 104	110,4%
5124 Konferenciák szervezése	4 728	8 477	179,3%
5126 Szakmai kiadványok	23 478	20 918	89,1%
5129 Hirdetés, reklám	18 323	7 665	41,8%
Összesen:	282 078	303 085	107,4%
Anyagjellegű ráfordítások összesen:	288 546	311 317	107,9%
Személyi jellegű ráfordítások			
Béreköltség			
5211 Teljes m.idős dolgozók	285 935	306 042	107,0%
5212 Állományon kívüli dolgozók	2 651	1 178	44,4%
5216 Tiszteletdíj	35 608	38 651	108,5%
5218 Alkalmazottak jutalma	33 567	25 912	77,2%
5219 Alkalmazottak prémiuma	81 919	100 748	123,0%
Összesen:	439 680	472 531	107,5%
Személyi jellegű költségek			
5221 Napidíjak, sz.gépkocsi haszn.	782	1 261	161,3%
5222 Betegszabadság ktg-e.	2 661	2 898	108,9%
5223 Egyéb személyi jellegű ktg.	26 109	27 385	104,9%
5224 Oktatás, továbbképzés	6 548	4 773	72,9%
5226 Természetbeni juttatások	7 326	8 045	109,8%
Összesen:	43 426	44 362	102,2%
529 Tb járulék, egyéb munkáltatót terhelő járulékok	125 442	134 730	107,4%
Személyi jellegű ráfordítások összesen:	608 548	651 623	107,1%
Egyéb ráfordítások			
561 Jogi tagdíjak AECM	4 548	4 606	101,3%
562 Egyéb, nem anyagjellegű szolgáltatás	16 502	19 496	118,1%
564 Hatósági díjak, cégautó adó	6 349	5 784	91,1%
Egyéb ráfordítások összesen:	27 399	29 886	109,1%
Működési költségek mindösszesen:	924 493	992 826	107,4%

