

#758 035



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

JELENTÉS ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ
2016. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kuratóriumának

Vélemény

Elvégeztük az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány („a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32 707 099 E Ft, a tárgyévi eredmény 898 844 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Társaság 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

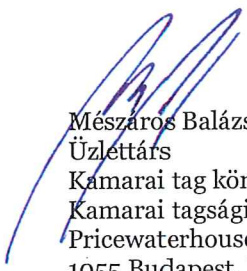
- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. május 4.



Mészáros Balázs
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 005589
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY**

A vidékért kezesskedünk

AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. DECEMBER 31.

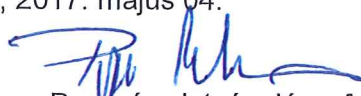
MÉRLEG

ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
1. Pénzeszközök	191	183
2. Állampapírok	29 137 218	30 465 094
a) forgatási célú	1 881 262	4 179 253
b) befektetési célú	27 255 956	26 285 841
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	274 217	172 379
a) látra szóló	66 468	150 954
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	207 749	21 425
ba) éven belüli lejáratú	207 749	21 425
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	397 132	382 100
a) pénzügyi szolgáltatásból	397 132	382 100
aa) éven belüli lejáratú	385 820	372 743
ab) éven túli lejáratú	11 312	9 357
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	642 186	729 203
10. Tárgyi eszközök	112 716	106 134
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	30 792	21 115
13. Aktív időbeli elhatárolások	626 037	753 891
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	618 546	739 147
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 491	14 744
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	31 297 489	32 707 099
Ebből:		
FORGÓESZKÖZÖK	2 572 282	4 745 673
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	28 099 170	27 207 535

Budapest, 2017. május 04.


Pongrácz István József
a Kuratórium elnöke


dr. Herczegh András
ügyvezető igazgató

MÉRLEG

FORRÁSOK

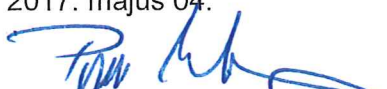
adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	120 032	184 178
5. Passzív időbeli elhatárolások	461 634	733 423
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	52 504	67 034
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	409 130	666 389
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	1 238 148	1 412 979
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 238 148	1 412 979
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 (+ -)	24 476 498	25 731 417
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Tárgyévi eredmény (+ -)	1 254 919	898 844
Források összesen	31 297 489	32 707 099
Ebből:		
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	120 032	184 178
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
SAJÁT TŐKE	29 477 675	30 376 519

Mérlegen kívüli tételek

Függő kötelezettségek	122 046 317	148 960 955
Függő követelések	119 220 287	142 425 855

Budapest, 2017. május 04.


Pongrácz István József
a Kuratórium elnöke


dr. Herczegh András
ügyvezető igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.	2016.
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 480 735	1 229 029
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 480 735	1 229 029
3. Bevételek értékpapírokból	0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 471 974	1 717 020
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 471 974	1 717 020
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	27 182	27 934
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	797	934
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	26 385	27 000
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)]	106 959	-56 694
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	373 367	259 187
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	266 408	315 881
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	104 663	190 349
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	253	143
b) egyéb bevételek	104 410	190 206
8. Általános igazgatási költségek	1 061 364	1 141 920
a) személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)	655 002	707 534
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	406 362	434 386
9. Értékcsökkenési leírás	246 550	341 119
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	359 323	505 830
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
b) egyéb ráfordítások	359 323	505 830
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 076 886	1 328 626
a) értékvesztés követelések után	259 873	249 432
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	817 013	1 079 194
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	861 893	1 164 569
a) értékvesztés visszairása követelések után	237 807	260 206
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	624 086	904 363
13. Értékvesztés a befektetési célú részesedések után	0	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú részesedések után	0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 254 919	898 844
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	1 254 666	898 701
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	253	143
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 254 919	898 844
20. Adófizetési kötelezettség	0	0
21. Adózott eredmény(19-20)	1 254 919	898 844
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+ -)	0	0
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	0
25. Tárgyévi eredmény (21-22+23-24)	1 254 919	898 844

Budapest, 2017. május 04.


Pongrácz István József
a Kuratórium elnöke


dr. Herczegh András
ügyvezető igazgató



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános információk

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványt (a továbbiakban: Alapítvány) 1991. május 21-én aláírt alapító okirattal hozta létre a Földművelésügyi Minisztérium jogelődje, valamint öt pénzintézet. Az Alapítvány célja a vidéki kis- és középvállalkozások hitelképességének növelése, hitelhez jutási feltételeinek javítása, pénzügyi életképességének biztosítása készfizető kezesség nyújtásával. 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, a Felügyelő Bizottság pedig hat tagú. Az Alapítvány munkavállalóinak átlagléttszáma 2016-ban 50,8 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 felügyeleti engedélye alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés 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) bekezdés a) pontja alapján adómentesnek minősül, ezért nem kell társasági adót

fizetnie. 2016-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 2016. 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 (a továbbiakban: számviteli törvény) előírásai, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 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 2016. évi adatainak összehasonlítását az előző évvel, 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. Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány képviselőjére jogosult és egyben az éves beszámoló aláírója Pongrácz István József (7454 Somodor, Jókai utca 05.) és dr. Herczegh András (1162 Budapest, Wesselényi u. 33.).

Az Alapítvány könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. végzi. (Székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Nyilvántartásba vételi szám: 001464). A könyvvizsgálói jelentés aláírója Mészáros Balázs, könyvvizsgálói engedély száma: 005589. A könyvvizsgálat 2016. évi díja 5.450.000 Ft +ÁFA. Az Alapítványnál Hegedűs Vilmos felelős a beszámoló készítéséért, valamint jogosult a könyvviteli szolgáltatás végzésére (regisztrációs szám: 193285, 1139 Budapest, Kartács u. 25.).

Az Alapítvány a beszerzett eszközöket rendeltetésszerű használattól 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. Immateriális 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 szabályzata alapján minősíti kötelezettségállományát, és határozza meg a képzendő céltartalék és értékvesztés összegét. A kezességvállalásból fennálló kötelezettségeket az Alapítvány – fenti szabályzat alapján – a fizetési késedelem és a várható veszteség alapján minősíti, melynek 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 a „Függővé tett kamatok” néven 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) garantálja. Az Alapítvány az Eszközök és források értékelési szabályzata alapján számol el értékvesztést az értékpapír állománya után.

4. A mérleg részletezése

Eszközök

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
1. Pénzeszközök	191	183	95,8%
2. Állampapírok	29 137 218	30 465 094	104,6%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	274 217	172 379	62,9%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	397 132	382 100	96,2%
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	642 186	729 203	113,6%
10. Tárgyi eszközök	112 716	106 134	94,2%
11. Saját részvények	0	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	30 792	21 115	68,6%
13. Aktív időbeli elhatárolások	626 037	753 891	120,4%
Eszközök összesen:	31 297 489	32 707 099	104,5%

Pénzeszközök

A pénzeszközök 183 ezer Ft értékű állománya az Alapítvány év végi pénztári pénzkészletének összegét tartalmazza.

Állampapírok

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Forgatási célú	1 881 262	4 179 253	222,2%
Befektetési célú	27 255 956	26 285 841	96,4%
Állampapírok összesen:	29 137 218	30 465 094	104,6%

A forgatási célú állampapírok között kerültek kimutatásra a diszkontkincstárjegyek és a hosszú lejáratú állampapírok közül a tárgyévét követő évben lejáró, forgóeszközök közé átminősített államkötvények. Befektetési célú állampapírok között kerültek kimutatásra az éven túl lejáró magyar államkötvények.

2016-ban a megelőző évhez képest az értékpapírban tartott állomány könyvekben nyilvántartott értéke 1 327,9 millió Ft-tal növekedett. A növekedés az értékpapírok hozamain túl tartalmazza a realizált garanciadíjakból leköthető összegeket. 2016. év végén 13,9 millió Ft volt az értékpapírokra elszámolt értékvesztés összege.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
látra szóló	66 468	150 954	227,1%
egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	207 749	21 425	10,3%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	274 217	172 379	62,9%

A hitelintézetekkel szembeni követelések között került elszámolásra a kiszámlázott garanciadíjak fordulónapig meg nem fizetett összege, valamint a számlapénzek egyenlegei.

2016. év folyamán átvezetésre került az egyéb követelésekből a látra szóló követelések közé a korábban devizabetétben nyilvántartott összeg. Ez magyarázza az egyéb követelések jelentős csökkenését. A hitelintézetekkel szembeni követelések 101,8 millió Ft-os csökkenésének oka egyrészt az, hogy mintegy 50 millió Ft-nyi, devizában tartott összeg átváltásra és bérleti díj rendezése céljából felhasználásra került, másrészt hogy a pénzforgalmi számlák év végi egyenlegei közel 52 millió Ft-tal csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni követelések között elszámolt tételek mindegyike 3 hónapon belül esedékes.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
éven belüli lejáratú	385 820	372 743	96,6%
éven túli lejáratú	11 312	9 357	82,7%
Ügyfelekkel szembeni követelések	397 132	382 100	96,2%

Az éven belüli lejáratú követelések összege 372 743 ezer Ft volt, amelynek döntő többségét, 367 075 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 tárgyévet követő évben esedékessé váló tőketörlesztés 5 668 ezer Ft-os összegét.

4
3

Az éven túli lejáratú követelések 9 357 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 – 2016. december 31-i – megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban				
3 hónapon belül	3 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 év felett	Összesen
368 595	4 147	7 851	1 507	382 100

Kezesség beváltásból eredő követelések

Az Alapítvány beváltott kezességekből 2016.12.31-én fennálló követelésállománya 2 494 442 ezer Ft volt, mely után 2 127 366 ezer Ft értékvesztés került elszámolásra. Az Alapítvány beváltott kezességállományából fennálló követeléseinek alakulását az alábbi táblázat mutatja:

adatok e Ft-ban

Minősítési kategória		2015.12.31		2016.12.31		Vált. %					
		Állomány	Megosztás	Állomány	Megosztás						
Problémamentes	Követelések száma										
	Követelés összege										
Külön figyelendő	Követelések száma										
	Követelés összege										
	Értékvesztés összege										
Átlag alatti	Követelések száma						28	5%	39	6%	139%
	Követelés összege						224 649	9%	282 463	11%	126%
	Értékvesztés összege						41 278	2%	43 116	2%	104%
Kétes	Követelések száma						57	9%	55	8%	96%
	Követelés összege	239 556	10%	148 260	6%	62%					
	Értékvesztés összege	103 102	5%	71 843	3%	70%					
Rossz	Követelések száma	524	86%	603	86%	115%					
	Követelés összege	2 052 329	82%	2 063 719	83%	101%					
	Értékvesztés összege	1 993 760	93%	2 012 407	95%	101%					
Összesen	Követelések száma	609		697		114%					
	Követelés összege	2 516 534		2 494 442		99%					
	Értékvesztés összege	2 138 140		2 127 366		99%					
Értékvesztés %		84,96%		85,28%		100%					

A követelésállomány a 2016-ban beváltott kezességek (1 385 219 ezer Ft) és a behajtási költségek (634 ezer Ft) összegével nőtt, ugyanakkor az igénybe vett viszontgarancia (1 102 216 ezer Ft), az Alapítványt illető megtérülések (70 471 ezer Ft) és a megszűnt ügyek összegével (235 259 ezer Ft) csökkent. Az értékvesztés elszámolás 249 432 ezer Ft, az értékvesztés felszabadítás pedig 260 206 ezer Ft volt. Az elszámolt értékvesztés ennek eredőjeként 10 774 ezer Ft-tal csökkent.

adatok e Ft-ban				
Megnevezés	2015.12.31	Képzés	Felszabadítás	2016.12.31
Értékvesztés az ügyfelekkel szembeni követelések után	2 138 140	249 432	260 206	2 127 366

A problémamentes és külön figyelendő minősítést a kezességbeváltásból eredő követelések a 2010-ben hatályba lépett Ügyletminősítés, céltartalékképzés, értékvesztés elszámolás szabályzat alapján 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.-t (székhely: 1133 Budapest, Árboc utca 6.), amelyben a részesedése 100% tulajdoni hányadot képvisel. A Kft. 27 millió Ft jegyzett tőkével és 50 millió forint tőketartalékkal került megalapításra. Értékvesztés elszámolására 2016-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. §-ában 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 12 000 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 2016-ban 87 millió Ft-tal emelkedett. Az immateriális javakban bekövetkezett fontosabb mozgásokat a beszámoló 4. számú melléklete tartalmazza.

4
10

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 6,6 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, az üzemanyagkártya letéti díja, valamint egyéb szállítói előlegszámlák, továbbá az immateriális javakra adott előlegek.

Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételek	618 546	739 147	119,5%
Költségek, ráfordítások	7 491	14 744	196,8%
Aktív időbeli elhatárolások	626 037	753 891	120,4%

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 739,1 millió Ft értékű bevételek aktív időbeli elhatárolásának a megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Értékpapírok hozama	289,6 millió Ft
Értékpapírok árfolyam-különbözete	274,2 millió Ft
Egyéb aktív időbeli elhatárolások	175,3 millió Ft

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának összege annak ellenére növekedett, hogy az értékpapír hozamok év közben jelentősen mérséklődtek. Az emelkedést az eredményezte, hogy 175,3 millió forint értékben került elhatárolásra olyan díjtámogatás, amelynek összege 2016. évre vonatkozóan járt, de pénzügyi teljesítésére a tárgyévet követően került sor.

Források

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Egyéb kötelezettségek	120 032	184 178	153,4%
Passzív időbeli elhatárolások	461 634	733 423	158,9%
Céltartalékok	1 238 148	1 412 979	114,1%
Jegyzett tőke	987 416	987 416	100,0%
Tőketartalék	2 758 842	2 758 842	100,0%
Eredménytartalék (+ -)	24 476 498	25 731 417	105,1%
Tárgyévi eredmény (+ -)	1 254 919	898 844	71,6%
Források összesen:	31 297 489	32 707 099	104,5%

Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Szállítói tartozások	62 340	120 562	193,4%
Adó- és járuléktartozás	57 692	63 616	110,3%
Egyéb kötelezettség összesen:	120 032	184 178	153,4%

Az Alapítványnak nincs hosszú lejáratú kötelezettsége, az eszközök finanszírozása saját forrásból történik. A szállítói tartozások közül 9 677 ezer Ft az AVHA Kft.-vel, mint kapcsolt vállalkozással szemben fennálló tartozás. Az egyéb kötelezettségek pénzügyi rendezése a mérlegzárás időpontjáig megtörtént.

Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételek	52 504	67 034	127,7%
Költségek, ráfordítások	409 130	666 389	162,9%
Passzív időbeli elhatárolás összesen:	461 634	733 423	158,9%

A passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra:

- minden olyan tárgyévet terhelő költség és ráfordítás, amelynek pénzügyi rendezése a mérleg fordulónapja és a mérlegzárás időpontja között esedékes,
- azok a bevételek, amelyek tárgyévből keletkeztek ugyan, azonban a következő év(ek) időarányos bevételei közé számítanak,

4. p.

- a névérték felett vásárolt kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti különbözetből a tárgyévra jutó összegek.

A 733,4 millió Ft értékű passzív időbeli elhatárolás az alábbi tételekből adódott:

Bevételek passzív időbeli elhatárolása:	67 millió Ft
Árfolyam elhatárolás:	571,2 millió Ft
Költségek:	95,2 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 2016. december 31-én 148 961 millió Ft volt. A kötelezettségállomány 2016-ban 26 914,6 millió Ft-tal nőtt a 2015. év végi állományhoz képest.

Az Alapítvány kötelezettségállományának alakulását az alábbi táblázat mutatja.

		adatok e Ft-ban			
Minősítési kategória		2015.12.31		2016.12.31	
		Állomány	Megoszlás	Állomány	Vált. %
Problémamentes	Kötelezettségek száma	11 214	93%	13 039	116%
	Kötelezettség összege	113 175 548	93%	136 966 649	121%
Külön figyelendő	Kötelezettségek száma	235	2%	320	136%
	Kötelezettség összege	2 818 936	2%	3 975 817	141%
	Céltartalék összege	57 531	5%	58 298	101%
Átlag alatti	Kötelezettségek száma	467	4%	986	211%
	Kötelezettség összege	4 359 292	4%	7 038 498	161%
	Céltartalék összege	651 930	53%	1 050 884	161%
Kétes	Kötelezettségek száma	166	1%	109	66%
	Kötelezettség összege	1 692 541	1%	979 991	58%
	Céltartalék összege	528 688	43%	303 797	57%
Rossz	Kötelezettségek száma	0	0%	0	0
	Kötelezettség összege	0	0%	0	0
	Céltartalék összege	0	0%	0	0
Összesen	Kötelezettségek száma	12 082		14 454	120%
	Kötelezettség összege	122 046 317		148 960 955	122%
	Céltartalék összege	1 238 148		1 412 979	114%
Céltartalék %		1,01%		0,95%	94%

A kötelezettségállomány 92%-a problémamentes minősítésű volt. Ezen kategória után az Alapítvány céltartalékot nem 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 96 ügylet volt a portfólióban 3 401 416 ezer Ft összegben.

A megszűnt és a kedvezőbb minősítésűvé vált kezességek miatt 904 363 ezer Ft céltartalék került felszabadításra, míg az új és meglévő ügyekre 1 079 194 ezer Ft céltartalékot kellett az Alapítványnak képeznie. Fentiek alapján az Alapítvány céltartalék állománya 174 831 ezer Ft-tal növekedett.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	Képzés	Felszabadítás	2016.12.31
Céltartalék a függő kötelezettségek után	1 238 148	1 079 194	904 363	1 412 979

Saját tőke

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Jegyzett tőke	987 416	987 416	100,0%
Tőketartalék	2 758 842	2 758 842	100,0%
Eredménytartalék	24 476 498	25 731 417	105,1%
Tárgyévi eredmény	1 254 919	898 844	71,6%
Saját tőke összesen:	29 477 675	30 376 519	103,0%

Az Alapítvány saját tőkéje 29,5 milliárd Ft-ról 30,4 milliárd Ft-ra növekedett. A növekedést a tárgyévi eredmény 898,8 millió forintos összege eredményezte. Az eredménytartalék összege a 2015. 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 2016. december 31-én:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Aránya
Phare tőke-hozzájárulások (bekerülési érték)	2 564 646	8,4%
FM hozzájárulás	700 000	2,3%
Tőkenövekedés eredményből	26 630 261	87,7%
Bankok hozzájárulása	481 612	1,6%
Összesen:	30 376 519	100,0%

4
16

Mérleg alatti tételek

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Összeg
011. Függő kötelezettségek kezességvállalás miatt	148 960 955
021. Aktív ügyek utáni függő követelések állami viszontgarancia vállalásból	123 149 379
023. Beváltott ügyek utáni függő követelések állami viszontgarancia vállalásból	239 509
051. Leírt követelések	878 596
061. Függővé tett kamatok	1 292 964
071. Biztosítékok és fedezetek értéke	16 865 408

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

021. Aktív ügyek utáni 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.

023. Beváltott ügyek utáni 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.

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

061. Függővé tett kamatok nyilvántartási számla: ezen főkönyvi számlaszámon az Alapítvány általi kezesség beváltások után felszámított késedelmi kamatkövetelések 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.

5. Eredménykimutatás

adatok e Ft-ban			
Bevételek	2015.	2016.	Változás
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	1 480 735	1 229 029	83,0%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 471 974	1 717 020	116,6%
Egyéb pénzügyi műveletek bevételei	373 367	259 187	69,4%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	104 663	190 349	181,9%
Bevételek összesen:	3 430 739	3 395 585	99,0%
Kiadások	2015.	2016.	Változás
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	27 182	27 934	102,8%
Egyéb pénzügyi műveletek ráfordításai	266 408	315 881	118,6%
Általános igazgatási költségek	1 061 364	1 141 920	107,6%
Értékcsökkenési leírás	246 550	341 119	138,4%
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	359 323	505 830	140,8%
Kiadások összesen:	1 960 827	2 332 684	119,0%
Céltartalék, értékvesztés elszámolás	2015.	2016.	Változás
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 076 886	1 328 626	123,4%
Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	861 893	1 164 569	135,1%
Céltartalék, értékvesztés egyenlege:	-214 993	-164 057	76,3%
Tárgyévi eredmény	1 254 919	898 844	71,6%

Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek

A kapott kamatok és kamat jellegű bevételek között kerültek elszámolásra a befektetett államkötvényekkel kapcsolatos kamatbevételek, illetve az ezekhez tartozó időbeli elhatárolások összege, továbbá az államkötvények vételárában elismert felhalmozott kamatok bevételcsökkentő összege, a beváltott kezességek megtérüléséből késedelmi kamatként elszámolt tételek, valamint az elhelyezett betétek után kapott kamatbevételek. A 2016. évben realizált kamatbevételek összege 1 229 millió Ft volt, amelynek 97,7%-át az államkötvények befektetéséből származó hozambevételek teszik ki. Kamat, hozam jellegű bevételek megoszlása 2016. évben:

47

- állampapírok kamata 1 200,2 millió Ft
- késedelmi kamat 28,4 millió Ft
- betétek utáni kamatok 0,4 millió Ft.

Jutalék- és díjbevételek

Az alábbi táblázat az analitikus nyilvántartásokból származó információkra alapozva mutatja a 2016. évi jutalék- és díjbevételeket.

Megnevezés	adatok e Ft-ban		
	2015.12.31	2016.12.31	Vátozás 2016/2015 %-ban
Korábbi évek kezességvállalásai után kiszámlázott éves díj	744 964	793 873	106,57%
A korábbi évek egyszeri díjfizetésű kezességvállalásai miatti díjfeloldás	78 409	44 230	56,41%
Adott évben kihelyezett kezességvállalás utáni évenkénti díj	306 173	385 686	125,97%
Díjtámogatás (korábbi években kih. kezesség + éven belüli kih. után)	376 455	503 846	133,84%
Kezességi díjvisszatérítés, kezelési díj, prolongációs díj	-34 027	-10 615	31,20%
Összes díjbevétel	1 471 974	1 717 020	116,65%

Az Alapítvány 2016. évi díjbevételeként összességében 1 717 millió Ft-ot könyvelhetett el. Az Alapítványnak a 2015. évi díjbevételénél 16,65%-kal, 245 millió Ft-tal magasabb bevétele keletkezett.

A 2016. évben az Alapítvány hirdetmény szerinti kezességi díjainak mértéke nem változott, továbbra is a korábbi években alkalmazott díjak mellett volt elérhető a vállalkozások számára a kezesség. A Földművelésügyi Minisztérium költségvetési díjtámogatásban részesíti az Alapítvány kezességét igénybe vevő vállalkozásokat. A díjtámogatás elszámolása nettó módon történik, azaz az Alapítvány a díjtámogatással csökkentett összeget számlázta ki a pénzügyi intézmények felé, majd a díjtámogatást utólag közvetlenül hívta le a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivataltól, melynek összege 2016-ban 503,8 millió Ft.

A 2016. évi 245 millió Ft-os díjbevétel növekedés elsősorban az előző évinél magasabb kezességgel biztosított hitelösszegnek, másodsorban pedig a portfólió – magasabb díjazású termékek felé történő – átstrukturálódásának köszönhető. Éven túli egyszeri díjfizetésű kezességvállalások 2013 nyarától már nem lehetségesek, az ezen ügyletek után 2016. évre elszámolt egyszeri díjbevételt a számviteli elhatárolásból adódó, futamidő arányos díjfeloldás

(44,2 millió Ft) jelentette. A befolyó díjbevételt 2016-ban 503,8 millió Ft állami díjkompenzáció egészítette ki.

Egyéb pénzügyi műveletek bevételei

adatok e Ft-ban			
Megnevezés	2015.	2016.	Változás
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	358 162	259 187	72,4%
Devizás eszközök árfolyamnyeresége	2 367	0	0,0%
Befektetések értékvesztésének visszaírása	12 838	0	0,0%
Összesen:	373 367	259 187	69,4%

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.

Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenységből származó bevételek 190,3 millió Ft-os összegének 99,86%-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 követelés csökkentésre, 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 kerül elszámolásra.

Fizetett jutalék- és díjráfordítások

A fizetett jutalék- és díjráfordítások 27,9 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 befektetésekhöz kapcsolódó árfolyamvesztés elszámolás történik. Ezen a soron kerül kimutatásra azoknak az értékpapíroknak az időarányos árfolyamvesztése, amelyek névérték felett kerültek beszerzésre.

Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek összege 2016-ban 1 141,9 millió Ft-ot tettek ki, amely 80,6 millió Ft-tal haladta meg a 2015. évi működési költségeket.

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

Értékcsökkenési leírás

Az Alapítvány számviteli politikájában meghatározottak szerint 341,1 millió Ft terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenység egyéb ráfordításainak közel 3/4-ét a beváltott kezességek lezárásához kapcsolódó ráfordítások 373,8 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 130,8 millió Ft értékben, illetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatban felmerült egyéb, kisebb összegű ráfordításokat.

Értékvesztés és céltartalék elszámolása

Az értékvesztés és a céltartalék állományának változása 2016. évben összességében 164 millió Ft-tal csökkentette az eredményt. Az állományváltozást részleteiben az éves beszámoló 4. fejezete tartalmazza.

6. Tárgyévi eredmény

Az Alapítvány 2016-ban mind üzleti, mind pénzügyi szempontból sikeres évet zárt, amely során tovább tudta növelni üzleti tevékenységéből származó díjbevételeinek összegét. Az Alapítvány 2016. évi eredménye 898,8 millió Ft volt.

Budapest, 2017. május 04.



Pongrácz István József
a Kuratórium elnöke



dr. Herczegh András
ügyvezető igazgató

A BESZÁMOLÓHOZ TARTOZÓ MELLÉKLETEK

- 1. számú melléklet: Cash-flow kimutatás**
- 2. számú melléklet: 2016. évi költség- és eredményfelosztás**
- 3. számú melléklet: Gazdasági és pénzügyi mutatók**
- 4. számú melléklet: Immateriális javak és tárgyi eszközök változása 2016. évben**
- 5. számú melléklet: Működési költségek**

1. számú melléklet

Cash- flow kimutatás		
(adatok ezer Ft-ban)	2015.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek	1 480 735	1 229 029
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei *	2 707 234	3 140 776
Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének kivételével)	104 410	190 206
Befektetési szolgáltatás bevételei	253	143
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
Osztalék bevétel		
Rendkívüli bevétel	0	
Kamatráfordítás		
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai **	1 370 476	1 672 441
Egyéb ráfordítás (céltartalék kivételével)	359 323	505 830
Befektetési szolgáltatás ráfordítása		
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	0	0
Általános igazgatási költség	1 061 364	1 141 920
Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség		
Kifizetett osztalék		
Működési pénzáramlás	1 501 469	1 239 963
Kötelezettségállomány változása	186 171	238 977
Követelésállomány változása	-83 842	24 709
Készletállomány változása		
Forgóeszköz között kimutatott értékpapírok állományváltozása	10 490 636	-2 297 991
Befektetett értékpapírok között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-11 915 033	970 115
Beruházások állományának változása		
Immateriális javak állományának változása	-333 955	-380 898
Tárgyi eszközök állományváltozása	-59 290	-40 656
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	474 340	-127 854
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-45 805	271 789
Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
Nettó pénzáramlás	214 691	-101 846
ebből:		
készpénz (Ft, valuta, csekkek) állományváltozása	-151	-8
számlapénz állományváltozása	214 842	-101 838

* Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei sor értékét az eredménykimutatás 4. a), 6. a) és 12. számú sorainak összege adja.

** Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai sor értékét az eredménykimutatás 5., 6. b) és 11. számú sorainak összege adja.

4
P.

2. számú melléklet

Költség- és eredmény felosztása		
(adatok ezer Ft-ban)	2015.12.31	2016.12.31
Díjbevétel (díj+díjtámogatás)	1 471 974,4	1 717 020,1
Követelés eladás, beváltás esetén késedelmi kamat bevétel	104 409,6	190 206,4
Közvetlen bevételek összesen:	1 576 384,0	1 907 226,5
Alaptevékenység (kezeségnyújtás, -beváltás) közvetlen költségek	232 095,3	247 818,0
Garancia beváltással összefüggő ráfordítások (megtérülésből állami viszontgarancia visszafizetés, beváltott kezeség lezárás, leírás)	228 433,0	373 810,4
Céltartalék és értékvesztés állományváltozással összefüggő ráfordítás	214 994,0	164 057,2
Közvetlen költségek összesen:	675 522,3	785 685,6
Alaptevékenység (kezeségvállalás, beváltás) jövedelmezősége=közvetlen bevétel-közvetlen költség	900 861,7	1 121 540,9
Alaptevékenység önköltsége ¹ eFt-ban	98,3	91,6
Kezeségvállalás utókalkulált díja ² %	0,6%	0,5%
Közvetett bevételek		
Pénzügyi befektetések (kamatt+árfolyam)	1 854 102,0	1 488 216,6
Nem pénzügyi szolgáltatás bevétele (munkáltatói hitel kamat)	253,0	143,4
Összesen:	1 854 355,0	1 488 360,0
Közvetett költségek	1 500 297,1	1 711 056,6
Teljes jövedelmezőség=alaptevékenység jövedelmezőség+közvetett bevétel-közvetett költség	1 254 919,6	898 844,3
Tárgyévi eredmény	1 254 919,6	898 844,3
Teljes utókalkulált díj³ %	1,8%	1,7%

¹ Alaptevékenység közvetlen költség/új és 90 napon túl módosított kezeség darabszáma.

² Alaptevékenység közvetlen költség/új és 90 napon túl módosított kezeséggel biztosított hitelösszeg.

³ Alaptevékenység közvetlen és közvetett költség/új és 90 napon túl módosított kezeséggel biztosított hitelösszeg.

3. számú melléklet

Gazdasági és pénzügyi mutatók

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

Gazdasági és pénzügyi mutatók alakulása			
Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás %
Tőkefedezettségi mutató=Kezességvállalásból származó jövőbeni kötelezettség/Saját tőke	4,14	4,90	118,4%
ROE(1) jövedelmezőségi mutató=Adózott eredmény/Saját tőke (%)	4,26	2,96	69,5%
Tőkeellátottsági mutató=Mérlegfőösszeg/Saját tőke	1,07	1,08	100,6%
Eszközminőségi mutató=Kockázati Ct /Saját tőke (%)	4,20	4,65	110,8%
Hatékonysági mutató=Adózott eredmény/Átlagos állományi létszám (ezer Ft/fő)	25 982	17 690	68,1%

Tőkefedezettségi mutató=Kezességvállalásból származó jövőbeni kötelezettség/Saját tőke

A saját tőke állomány 3%-kal magasabb az előző évinél, míg a fennálló kötelezettségállomány 22%-kal nőtt, ezek együttes hatásaként a mutató értéke 18,4%-kal emelkedett.

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

Az Alapítvány jövedelmezőségi mutatója az adózott eredmény 28%-os csökkenésének következtében 30,5%-kal csökkent.

Tőkeellátottsági mutató=Mérlegfőösszeg/Saját tőke

A mutató vagyon-multiplikátor 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 tőkénkre vetítve a céltartalék állomány 4,65%. Az előző évhez viszonyítva a céltartalék állomány 14,12%-kal nőtt. A vetítési alap, a saját tőke összege pedig 3,05%-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 5,2%-kal nőtt, míg az adózott eredmény 28%-kal csökkent, így a hatékonysági mutató 31,9%-kal alacsonyabb, mint 2015-ben.

4. számú melléklet

Immateriális javak és tárgyi eszközök változása 2016. évben (ezer Ft)

I. IMMATERIÁLIS JAVAK	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK			HALMOZOTT ÉRTÉKSÖKKENÉS			NETTÓ ÉRTÉK	
	2016.01.01	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2016.12.31	Lineáris*	Csökkenés	Átsorolás
1. Vagyoni értékű jogok	440 311	124 773	285	0	564 799	195 700	66 168	285
2. Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Szellemi termékek	1 462 475	256 125	0	0	1 718 600	1 064 900	227 713	0
4. Kísérleti fejlesztés akt. értéke	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Alapítás-átszervezés akt. értéke	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 902 786	380 898	285	0	2 283 399	1 260 600	293 881	285

II. TÁRGYI ESZÖKÖK	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK			HALMOZOTT ÉRTÉKSÖKKENÉS			NETTÓ ÉRTÉK	
	2016.01.01	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2016.12.31	Lineáris*	Csökkenés	Átsorolás
1. Ingatlanok	29 172	0	0	0	29 172	3 991	1 751	0
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	208 487	36 062	663	0	243 886	139 978	34 388	663
3. Egyéb gépek, berendezések, járművek	41 171	25	1 898	0	39 298	30 374	5 262	1 898
4. Nem közvetlenül a tevékenységhez kapcsolódó berendezések, gépek	28 667	2 261	0	0	30 928	20 545	3 529	0
5. Nem közvetlenül a tevékenységhez kapcsolódó egyéb berendezések, gépek	107	0	0	0	107	0	0	0
6. Kis értékű tárgyi eszközök	17 780	2 631	237	0	20 174	17 780	2 631	237
7. Beruházások	0	421 877	421 877	0	0	0	0	0
8. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	325 384	40 979	2 798	0	363 565	212 668	47 561	2 798
Immat. javak és tárgyi eszk. összesen:	2 228 170	421 877	3 083	0	2 646 964	1 473 268	341 442	3 083

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

5. számú melléklet

Működési költségek (adatok ezer Ft-ban)			
Megnevezés	2015.	2016.	2016/2015
Anyagjellegű ráfordítások			
Anyagköltség			
Vásárolt energia (cégautók)	1 791	1 687	94,2%
Fenntartási anyagok	1 636	1 843	112,7%
Nyomtatvány, irodaszer	5 246	5 453	103,9%
Kisértékű eszközök	214	140	65,4%
Összesen:	8 887	9 123	102,7%
Anyagjellegű szolgáltatások			
Utazási költség	3 065	2 748	89,7%
Tárgyi eszköz javítás, fenntartás	23 931	24 486	102,3%
Postai, internet, telefon	16 424	17 346	105,6%
Irodabérlet díja	82 624	68 934	83,4%
Külföldi konferenciák	3 046	4 235	139,0%
Folyóirat, szakkönyv	321	297	92,5%
Szakértői díjak	167 781	178 879	106,6%
Konferenciák szervezése	7 705	9 782	127,0%
Szakmai kiadványok	33 711	33 598	99,7%
Hirdetés, reklám	7 543	25 719	341,0%
Összesen:	346 151	366 024	105,7%
Anyagjellegű ráfordítások összesen:	355 038	375 147	105,7%
Személyi jellegű ráfordítások			
Bérek költség			
Teljes munkaidős munkavállalók	323 412	347 729	107,5%
Tiszteletdíj	36 295	40 015	110,2%
Alkalmazottak jutalma	26 857	28 417	105,8%
Alkalmazottak prémiuma	89 831	99 877	111,2%
Összesen:	476 395	516 038	108,3%
Személyi jellegű költségek			
Napidíjak, gépkocsi használat	1 065	1 442	135,4%
Betegszabadság költsége	3 311	4 055	122,5%
Egyéb személyi jellegű költség	30 414	33 357	109,7%
Oktatás, továbbképzés	3 184	2 384	74,9%
Természetbeni juttatások	6 650	6 557	98,6%
Összesen:	44 624	47 795	107,1%
Tb járulék, egyéb munkáltatót terhelő járulékok	133 983	143 701	107,3%
Személyi jellegű ráfordítások összesen:	655 002	707 534	108,0%
Egyéb ráfordítások			
Jogi tagdíjak AECM	4 724	4 877	103,2%
Egyéb, nem anyagjellegű szolgáltatás	39 047	45 273	115,9%
Hatósági díjak, cégautó adó	7 553	9 089	120,3%
Egyéb ráfordítások összesen:	51 324	59 239	115,4%
Működési költségek mindösszesen:	1 061 364	1 141 920	107,6%

4
4