



Alapítvány a Vidék Kis- és Középvállalkozásainak Fejlesztésére

Baranya Megyei Vállalkozói Központ

7621 Pécs, Felsőmalom u. 13.

72/214-050; fax: 72/210-849

info@bmvk.hu

www.bmvk.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015



1. A 2015. évi számviteli beszámoló

1.1 Általános kiegészítések

a., Működési forma

Bejegyzésének kelte: 1991.06.19.Pk.20651/1991. Az Alapítvány 2000. január 12-én beadvánnyal kérte a közhasznú szervezetként történő nyilvántartásba vételt a bíróságtól. 2000. év februárjától 2013.december 31-ig közhasznú szervezetként működött

b., Alapítás, alakulás időpontja

A társaság alapító okirata 1991.09.19-én kelt. Baranya megye egyik legrégebben létrehozott alapítványa. A kuratórium a vonatkozó törvényi szabályozásnak megfelelően végezte tevékenységét 2015. év során is.

c., Tevékenységi kör

Az alapító okirata szerint célszerinti, nem célszerinti (vállalkozási), végezhet. A tevékenységi körben meghatározó szerepet tölt be a célszerinti tevékenység. 2015. évben a célszerinti tevékenység 98,49 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 1,51 %-ot tett ki, s összecszerűségében sem érte el a 10 millió Ft-ot.

d., Működési feltételek, gazdasági környezet

Az Alapítvány a Baranya Megyei Vállalkozói Központ kezelésében végzi a tevékenységét két évtizedet átívelő sikeres és eredményes működéssel. Jelentős erőforrásokkal támogatja a Baranya megyei kis- és középvállalkozások tevékenységének megerősítését. A megvalósított programok közül az egyik legsikeresebb a Mikrohitel program, mely továbbra is az egyik fő pillérét képezi a kisvállalkozói tevékenység felzárkóztatásának, megerősítésének. Az Alapítvány a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal tartós együttműködés formájában bonyolította le hosszú éveken keresztül a Magyarországra érkező Phare programcsomag által kijelölt feladatokat. 2008.évben indult meg az „Új Magyarország” Mikrohitel program, mely a pénzügyi válság időszaka alatt segítette a kisvállalkozások talpon maradását és fejlesztését kedvezményes kamatozású hitelek nyújtásával. Az Alapítvány sikeresen pályázott az Új Széchenyi Hitelprogram és a Kombinált Mikrohitel Program működtetésre, melyeket 2015.évben működtetett.

Az eltelt időszak legsikeresebb programjai a következők voltak:

- € Új Magyarország Mikrohitel Program
- € Új Széchenyi Hitel Program
- € Kombinált Mikrohitel Program
- € Inkubátorház fejlesztési program,
- € Oktatási programok,
- € Gazdanapi vásárok, melyek a vidéki agrárvállalkozóknak biztosítanak kedvezményes piaci megjelenési lehetőséget
- € Kistermelők Háza működtetése

- € Konzorciális együttműködések formájában a régió fejlődésének elősegítése
- € A kkv-ék gazdasági fejlesztését segítő GVOP és GOP programokhoz tanácsadói tevékenység végzése

Aktív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Helyi Mikrohitel Alap és egyéb betéti és folyószámla kamat elhatárolása 2 284 e Ft.
- € Az inkubátorház bérleti díj elhatárolásából 1,1 millió Ft-tal csökkent az elhatárolt összeg, mely a 30 évre történő elhatárolásból az adott évre eső részt képezi, maradék 14.687 e Ft.
- € Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 286 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 30 744 e Ft.
- € Az Új Magyarország Mikrohitel Program refinanszírozási költségekből 2.372 e Ft csak 2016-ban merül fel, de a 2015. évet illetik.

1.2.A számviteli politika fő vonásai

Az Alapítvány könyvelését és a beszámoló elkészítését az Opauszki Bt. részéről Opauszki László végezte. (P.M. regisztrációs száma: 162065) Az Alapítvány könyvvizsgálatát Dr. Fehér Mihály végezte a Prompt L és S Kft. részéről.

A közhasznú tevékenység megjelenésével a számviteli politika minden évben kisebb nagyobb kiegészítésre szorult, a korábban meghatározott számviteli célok azonban továbbra sem változtak. A közhasznú, illetve a célszerű tevékenységek számlakeretben történő direkt megnevezésével áttekinthetőbbé és egyértelművé vált a szabályozás, valamint az egyes tevékenységekhez kapcsolható eredmények mérése is. A számvitelben továbbra is alkalmaztuk a 7-es számlacsoportokat az egyes projektek költségeinek elkülöníthető megjelenítése és elszámolhatósága végett.

a., Célok ismertetése

A számviteli politikában és az ehhez kapcsolódó egyéb gazdasági szabályzatokban részletesen megfogalmazásra kerültek a célok, melyek a 2015. év folyamán sem változtak a korábbi időszakhoz viszonyítva, csak a szabályok aktualizálása történt meg.

b., Alkalmazott értékelési eljárások bemutatása

Nem változott, a legutolsó beszerzési áron történik az értékelés, azaz a FIFO elv szerint.

c., Az értékcsökkenés elszámolási módszerének ismertetése

Tényleges beszerzési ár, mint bruttó érték alkalmazásával, csökkentve a társasági adótörvény szerint meghatározott amortizációval.

A 100 e Ft alatti tárgyi eszközök azonnali értékcsökkenésként leírásra kerülnek. A kis értékű tárgyi eszközök ugyanakkor minden esetben egyedi minősítés alapján kerülnek amortizálásra a konkrét használat módját figyelembe véve. Az azonnali értékcsökkenést az 572-es számlán kerül költségként elszámolásra. Az Alapítvány a tervszerű értékcsökkenést kartonos rendszerben és táblázatos formában is nyilvántartja a jobb áttekinthetőség végett. Az év végi leltározás során a kartonok és a ténylegesen felleltározott eszközök összevetésre kerültek. Ezt követően kerülhet sor a használhatatlan eszközök selejtezésre, megsemmisítésére, illetve a használaton kívüli, de még használati értékkel bíró eszközök értékesítésére.

1.2 A számviteli alapelvektől való eltérés ismertetése

A vállalkozás és a könyvvizetés nem tért el a számviteli törvény által megfogalmazott alapelvektől. A nagyobb összegű elhatárolások a valós eredmények bemutatását szolgálták.

1.3 A valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának szöveges értékelése. Viszonyítás a megelőző időszakhoz és a tárgyévi tervekhez

a., Az eszközök értékének és összetételének alakulása

ezer forint

Befektetett eszközök	118 007
- Immateriális javak	1 527
- Tárgyi eszközök	112 777
- Befektetett pénzügyi eszközök	3 703

Forgóeszközök	2 811 745
- Készletek	234
- Követelések	2 363 241
- Értékpapírok	322 506
- Pénzeszközök	125 764
- Aktív időbeli elhatárolás	17 257
Eszközök mindösszesen:	2 947 009

b., A források (a saját tőke és a kötelezettségek) bemutatása

Saját tőke	169 269
Induló tőke	7 715
Tőkeváltozás	145 494
Lekötött tartalék	0
Tárgyévi eredmény	16 060

Céltartalékok	196 171
Kötelezettségek	2 548 453
Passzív időbeli el.	33 116
Források mindösszesen:	2 947 009

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 17 257 e Ft összegben került sor aktív időbeli elhatárolásra. 33 116 e Ft-os összegben került sor passzív elhatárolásra.

- Több helyen szereplő adat ismertetése:** nincs
- A minősítés megváltoztatásának leírása:** az egyéb költségek minősítése megfelel a számviteli törvényben megfogalmazott változtatásoknak.
- Az értékelési elvek megváltoztatásának bemutatása:** a Mikrohitel programhoz kapcsolódóan kidolgoztuk a hitel kézikönyvnek és a hatályos jogszabályoknak megfelelő adósminősítési és értékelési szabályzatot.
- Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének, valamint értékcsökkenési leírásának alakulása**

ezer forintban

Eszközök	Nyitó bruttó érték	Bruttó növekedés	Bruttó csökkenés	Záró bruttó érték	Nettó érték	Tárgyévben elszámolt écs
1. Immaterialis javak	1 769	1 834	0	3 603	1 527	591
2. Ingatlanok	120 253	311	0	120 564	93 611	3 090
3. Berendezések, járművek	25 984	14 945	6 669	34 483	17 768	3 897
4. Befejezetlen beruházások	734	663	0	1 397	1 397	0
Összesen:	148 740	17 753	6 669	160 047	114 303	7 578
4. Kisértékű tárgyi eszközök	2 113	2 982	2 113	2 982	0	2 982
Mindösszesen:	150 853	20 735	8 782	163 029	114 303	10 560

- A meghatározó jelentőségű tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése:** ilyen nem történt.
- Az üzleti vagy cégérték 5 évnél hosszabb idő alatt történő leírásának indoklása:** nincs cégérték könyvelve
- Követelések bemutatása:**

☒ Vevői tartozások:

85

€ Előlegek, egyéb:	163
€ Mikrohitel követelések:	2 346 357
€ ÁFA követelés:	2 136
€ munkáltatói kölcsön:	14 500
Összesen:	2 363 241

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 543 109
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	343 184
€ Helyi Mikrohitel Alap	239 508
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	816 822
€ Kombinált Mikrohitel Alap	1 143 595
Rövid lejáratú kötelezettségek	5 344
€ Kapott előlegek	79
€ Szállítók	2 497
€ Adók, járulékok	2 523
€ Egyéb	245
Összesen	2 548 453

8. A tőkeváltozás bemutatása:

Saját tőke :

2007.12.31-én	145.405 e Ft
2008.12.31-én	360.417 e Ft
2009.12.31-én	378.000 e Ft
2010.12.31-én	381.057 e Ft
2011.12.31-én	123.196 e Ft
2012.12.31-én	130.802 e Ft
2013.12.31-én	139.961 e Ft
2014.12.31-én	153.209 e Ft
2015.12.31-én	169.269 e Ft

9. A várható veszteségek fedezetére képzett céltartalék részletezése: a Mikrohitel Programhoz kapcsolódóan kidolgozott adósminősítési és értékelési szabályzat szerint kiszámított értékvesztés mellett a hitelezési és a kiállítás szervezési tevékenység veszteségeinek fedezésére céltartalékot képeztünk 45.000.000 Ft értékben.

10. A garanciakötelezettség részletezése és indoklása: Garanciális kötelezettsége nem volt a társaságnak.

11. Egyes kötelezettségek teljes összegének bemutatása:

a. Bankhitel:

nincs a társaságnak

b. Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek:
nincsenek.

c. A mérlegben meg nem jelenő, de a pénzügyi helyzetre kiható pénzügyi kötelezettségek:

az elnyert pályázatokból megvalósított fejlesztéseket a pályázatokban előírt feltételek szerint meghatározott ideig, általában 5 évig működtetni kell, de figyelembe kell venni egyes programok ettől eltérő előírásait. A mikrohitelzésre vonatkozó dokumentációt a 10 évet átfogó záró ellenőrzésig meg kell őrizni.

d. Azon kötelezettségek, amelyeknek visszafizetendő összege nagyobb a kapott összegnél (egyéb kötelezettségként, vagy váltótartozásként szerepel a mérlegben): nincsenek.

Az eredmény kimutatás kiegészítése:

A költség nemenkénti bontás az alábbiak szerint mutatható be főbb költségcsoportonként:

ezer Ft-ban

Megnevezés	Célszerűti	Vállalkozási	Összesen
Anyagjellegű ráfordítások	97 297	1 666	98 963
Személyi jellegű ráfordítások	66 748	620	67 368
Értékcsökkenési leírás	10 117	443	10 560
Egyéb ráfordítások	147 458	799	148 257
Pénzügyi műveletek ráfordításai	9 909	0	9 909
Rendkívüli ráfordítások	828	13	841
Összesen	332 357	3 541	335 898

Tájékoztató kiegészítések:

1.A foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása:

A foglalkoztatott létszám átlagosan éves szinten 10 fő.

2. Azon vállalkozások bemutatása, amelyek az adott cég többségi (50 %-nál magasabb) és (vagy jelentős) 25%-nál magasabb, de 50 %-nál nem több részesedéssel rendelkeznek: nincsenek.

3., Az alapítvány által az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjai részére az üzleti év után járó juttatás összege a csatolt mellékletben kerül bemutatásra.

Az éves szinten kifizetett bérköltségek 47 221 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 67 368 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerű feladatai ellátásával összefüggésben 2015. év folyamán az államháztartás alrendszeréhez rendelt különböző költségvetési támogatásokban részesült.

A támogatások mértékét, a folyósítás ütemét, és a támogatás célját az alábbi táblázatok tartalmazzák.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Nemzeti Fejlesztési Ügynökség
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	279.549
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2015.01.01-től-2015.12.31-ig
A támogatás célja	GOP 4 Prioritás keretében az Új Széchenyi Hitel Program végrehajtása
A felhasználás ütemezése	2015.01.01-től 2015.12.31-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

Az Új Magyarország Mikrohitel Program lezárását követően, annak folytatására az **Új Széchenyi Hitel Program** keretein belül nyílt lehetőség változatlan feltételek mellett a mikro vállalkozások finanszírozására.

A kapott forrás a hosszú lejáratú kötelezettségeink között szerepelt.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	630
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2015. 01.01 –től 2015. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos és Regionális Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2015.01.01-től 2015.12.31-ig-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványon keresztül az OMA program Baranya megyei bonyolítója az Alapítvány. A működési költségek fedezésére a folyósítás 4%-a és az ügyfél kamat bevétel 25%-a áll rendelkezésre. Jelenleg ebből a forrásból új hitelkihelyezés nem történt.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	15.973
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2015.09.30.
A támogatás célja	Kistermelők Háza építése
A felhasználás ütemezése	2013.11.12-2014.07.15.
Az elszámolás határideje	2015.03.31.

A Szentlőrinci Vásártér területén megépült a Kistermelők Háza, mely piaci funkciójú, elsősorban a helyi termék befogadására és értékesítésére alkalmas pavilon. Az épület alapterülete 203,5 nm. A beruházás 80%-a támogatásból valósult meg. Az épület teljes költségvetése 24.616.605 Ft+ÁFA. A teljes támogatás összege 19.985.669 Ft.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	19.939
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2015.09.03.
A támogatás célja	Kistermelők Háza eszközbeszerzés
A felhasználás ütemezése	2014.03.26 -2015.05.31.
Az elszámolás határideje	2015.07.31.

A Szentlőrinci Vásártér területén megépült Kistermelők Háza belső berendezéseinek és egy képzési program megvalósításra kaptunk támogatást, melynek támogatási mértéke 100%-os volt.

3. Cél szerinti juttatás kimutatása

Alapítványunk 2015. évben az Alapító Okiratban meghatározott célszerinti tevékenységéhez kapott támogatások és saját bevételei felhasználásával a kis –és középvállalkozások részére az alábbi táblázatokban feltüntetett szolgáltatásokat nyújtotta:

Új Széchenyi Hitel Program hitelfolyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	158.537	272.713	114.176	172,02
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	158.537	272.713	114.176	172,02

Helyi Mikrohitel Program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	61.646	67.423	5.777	109,37
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	61.646	67.423	5.777	109,37

Kiállítás szervezés

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	54.960	48.220	-6.740	87,74
Összesen	54.960	48.220	-6.740	87,74

A 22. Szentlőrinci Gazdanapokon 387 kiállító vett részt, standjaikat a rendezvény 3 napja alatt 24.900 látogató tekintette meg.

Programjaink az alábbiak voltak:

- Szakmai konferencia – „A Helyi termék a vidék jövője” címmel,
- Nagy Talajművelő Show – szántóföldi talajművelési és gépbemutató,
- Díjugrató verseny a Szentlőrinci Gazdanapok nagydíjáért, Szentlőrinci Vágta, a Nemzeti Vágta hivatalos előfutama.
- Közönségprogramjaink között hagyományőrző és néptánc bemutatók, a traktoros ügyességi verseny és a csizmadobó verseny voltak.

Főbb kiállítási elemeink:

- Szakmai kiállítóink standos bemutatkozása a „B” pavilonban,
- Az Ős-Dráva, országos jelentőségű program bemutatása az „A” pavilonban,
- A kiállítás szabadterületén összesen mintegy 70 standon mezőgépek, munkaeszközök és különféle technológiák kiállítása,
- Őshonos udvarunkban gazdasági állatok és régi agráreszközök bemutatása,
- A Baranya udvarban a megyei értéktárba tartozó gazdasági állatfajták bemutatása, Tematikus „utca” a helyi termelőknek és kézműveseknek.

Kistermelők Háza működtetése

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	10.904	10.904	
Összesen	0	10.904	10.904	0

A Kistermelők Házát 2015 szeptemberétől folyamatosan működtetjük. Az épületben állandó jelleggel termék bemutatótér működik.

Az épület piac szintű működése is biztosított, jelenleg havonta egy termelői és kézműves vásárt tartunk, melynek kapcsán folyamatosan szervezzük a termelői kört.

Célunk továbbá tematikus börzék bekapcsolása, ilyen első rendezvényünk a Kertészeti Börze lesz.

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2015. évben juttatásban nem részesültek.



Pohl Marietta
ügyvezető igazgató



Farkas Gyöngyi
pénzügyi vezető

ALAPÍTVÁNY A VIDÉK KIS- ÉS
KÖZÉPVÁLLALKOZÁSAINAK FEJLESZTÉSÉRE
BARANYA MEGYEI VÁLLALKOZÓI KÖZPONT
7621 PÉCS, FELSŐMALOM ÚT 13.
TELEFON: 72/ 214-050
ADÓSZÁM: 19033039-2-02