



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

2018



1. A 2018. 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 2018. 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. 2018. évben a célszerinti tevékenység 97,6 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 2,4 %-ot tett ki, s összecsúszásában 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 is. E programok lezárását követően a fennálló hitelállomány kezelése a fő feladat.

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
- € pályázatkészítés

Aktív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Helyi Mikrohitel Alap és egyéb betéti és folyószámla kamat elhatárolása 3.212 e Ft.
- € A Helyi Mikrohitel Alap jutalék elhatárolás összege 518 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 11.343 e Ft.
- € Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 743 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 27.161 e Ft.
- € Az általános működésből eredő költségek időbeli elhatárolása 127 e Ft.

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 (igazolvány szám: 001556) végezte a Prompt L és S Kft. (regisztrációs szám: 000367) 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 2018. 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 könyvvezetés 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	111 204
- Immateriális javak	217
- Tárgyi eszközök	110 284
- Befektetett pénzügyi eszközök	703

Forgóeszközök	1 374 059
- Készletek	0
- Követelések	987 889
- Értékpapírok	288 198
- Pénzeszközök	97 972
- Aktív időbeli elhatárolás	15 934
Eszközök mindösszesen:	1 501 197

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

Saját tőke	185 479
Induló tőke	7 715
Tőkeváltozás	177 312
Lekötött tartalék	0
Tárgyévi eredmény	452
Céltartalékok	181 671
Kötelezettségek	1 106 759
Passzív időbeli el.	27 288
Források mindösszesen:	1 501 197

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 15.934 e Ft összegben került sor aktív időbeni elhatárolásra. 27.288 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 adóminősítési 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. Immaterális javak	3 603	260	0	3 863	217	360
2. Ingatlanok	127 923	3 295	0	131 218	94 457	3 398
3. Berendezések, járművek	36 365	13 005	12 082	37 288	15 827	4 179
4. Befejezetlen beruházások	0	0	0	0	0	0
Összesen:	167 891	16 560	12 082	172 369	110 501	7 937
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	476	476	0	0	476
Mindösszesen:	167 891	17 036	12 558	172 369	110 501	8 413

5. A meghatározó jelentőségű tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése: ilyen nem történt.

6. Az üzleti vagy cégérték 5 évnél hosszabb idő alatt történő leírásának indoklása: nincs cégérték könyvelve

7. Követelések bemutatása:

€ Vevői tartozások:	1 560
€ Előlegek, egyéb:	89
€ Mikrohitel követelések:	976 164
€ ÁFA követelés:	451
€ munkáltatói kölcsön:	9 625

Összesen: 987 889

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 098 998
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	124 441
€ Helyi Mikrohitel Alap	231 833
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	370 944
€ Kombinált Mikrohitel Alap	371 780
Rövid lejáratú kötelezettségek	7 761
€ munkabér	2 187
€ Szállítók	1 657
€ Adók, járulékok	3 826
€ Egyéb	91

Összesen 1 106 759

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
2016.12.31-én	184.987 e Ft
2017.12.31-én	185.027 e Ft
2018.12.31-én	185.479 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, melynek 2018. december 31-ig megképzett összege: 181.671 e Ft.

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

11. Egyes kötelezettségek teljes összegének bemutatása:

a. Bankhitel:

nincs az Alapítványnak.

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	Célszerinti	Vállalkozási	Összesen
Anyagjellegű ráfordítások	97 175	2 757	99 933
Személyi jellegű ráfordítások	64 197	843	65 040
Értékcsökkenési leírás	7 450	963	8 413
Egyéb ráfordítások	41 040	1 010	42 050
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 454	0	3 454
Összesen	213 316	5 573	218 889

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 47.705 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 65.040 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerinti feladatai ellátásával összefüggésben 2017. 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	Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	5.939
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2018. 01.01 –től 2018. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2018.01.01-től 2018.12.31-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványon keresztül az OMA és a 2006 évtől folyamatosan működtetett Helyi Mikrohitel program Baranya megyei bonyolítója az Alapítvány. A működési költségek fedezésére a folyósítás 4%-a és az ügyfél kamat bevétel 25%-a áll rendelkezésre.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Baranya Megyei Kormányhivatal Szentlőrinci Járási hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	452
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2018. 03.19 –től 2018. 06. 16-ig

A támogatás célja	Álláskeresők munkatapasztalat szerzése
A felhasználás ütemezése	2018. 03.19 –től 2018. 06. 16-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Baranya Megyei Kormányhivatal Pécsi Járási hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	410
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2017. 11.02 – től 2018. 01. 30-ig
A támogatás célja	Álláskeresők munkatapasztalat szerzése
A felhasználás ütemezése	2017. 11.02 – től 2018. 01. 30-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

A támogatásokat a kiközvetített munkavállaló a munkaerőpiaci programban résztvevőjeként nyilvántartott álláskereső foglalkoztatása kaptak a bér és járulék 100%-os mértékéig. A foglalkoztatottak az Alapítvány Vásárcentrumában dolgoztak a tavaszi rendezvények szervezésében.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Agrármarketing Centrum Nonprofit Kft.
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	923
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2018.06.19.
A támogatás célja	Belföldön megvalósuló rendezvények keretében hazai termelők, illetve termékek promócióját szolgáló tevékenységek
A felhasználás ütemezése	2018.01.01-2018.04.30.
Az elszámolás határideje	2018.04.30.

3. Cél szerinti szolgáltatások kimutatása

Alapítványunk 2018. évben az Alapító Okiratban meghatározott célszerinti tevékenységéhez kapott támogatások és saját bevételei felhasználásával a kis –és középvállalkozások részére az alábbi táblázatokban feltüntetett szolgáltatásokat nyújtotta:

Helyi Mikrohitel Program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	25 300	34 500	9 200	136,36
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	25 300	34 500	9 200	136,36

Országos Mikrohitel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	17 799	116 260	98 461	653,18
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	17 799	116 260	98 461	653,18

Szentlőrinci Gazdanapok szervezése és egyéb kiállításokon, vásárokon történő részvétel

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli szolgáltatás ezer forintban	74 760	65 102	-9 658	87,08
Összesen	74 760	65 102	-9 658	87,08

A 2018-as esztendőben jubileumához érkezett a Szentlőrinci Gazdanapok, huszonötödik alkalommal rendeztük meg.

Az első alkalommal meghirdetett, Partnerország nevet viselő, a Szentlőrinci Gazdanapok nemzetköziségét erősítő program keretében a vásár díszvendége Horvátország volt, ahonnan közel ötven kiállító - turisztikai szakemberek, helyi terméket előállítók, mezőgazdasági termelők - érkeztek, közülük többen a tengerparti településekről. Az országot is magas szintű delegáció képviselte. A vásár első napján a magyar és horvát méhészeti egyesületek képviselői együttműködési megállapodást írtak alá.

A hagyományokhoz híven az első napon, az ünnepélyes megnyitót követően került sor a szakmai napra, ami egyben az agrár-szaktanácsadók akkreditált továbbképzése is volt. A precíziós gazdálkodás állt a fókuszban, e témakörben hangzottak el előadások, a két napos szántóföldi bemutató pedig lehetőséget teremtett a hallottak, gyakorlatban történő megtekintésére. Az agrárfórumon a gazdálkodók mindennapi tevékenységét érintő kérdések kerültek terítékre.

Tavaly az állattenyésztők szakmai napjával bővült a rendezvények sora, amelynek középpontjában a novemberben életbe lépő új állattenyésztési törvény, az új nemzeti állattenyésztési stratégia állt.

A látogatók száma megközelítette a huszonötezret. Mind a horvát, mind a hazai kiállítók közül sokan éltek a lehetőséggel, s találkoztak a leendő partnereikkel, folytattak velük megbeszéléseket.

A vásáron ebben az esztendőben 436 kiállító jelent meg, amelyek egyharmada a mezőgazdasági gépek kereskedelmével, vagy azokhoz kapcsolódó tevékenységekkel, szolgáltatásokkal foglalkozik.

A külföldi mezőgazdasági vásárok közül februárban a Verőcei és áprilisban a Bjelovári Vásáron állítottunk ki.

Kistermelők Háza működtetése és a Szentlőrinci Vásárcentrum évközi hasznosítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli szolgáltatás ezer forintban	4 507	1 536	-2 971	34,08
Összesen	4 507	1 536	-2 971	34,08

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

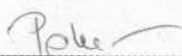
Az épület lehetőségeit kihasználva 2018 évben az alábbi rendezvényeket valósítottuk meg: Agrárközösségi Szakmai nap februárban, Tavaszi Vásár és sonkaverseny márciusban, Baranya Megyei Vadásznapi májusban, Gyógynövény szakmai nap októberben, és a 120 éves sütemények versenye decemberben.

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2018. évben juttatásban nem részesültek.

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



Pohl Marietta
ügyvezető igazgató



Farkas Gyöngyi
pénzügyi vezető