



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

2016



1. A 2016. 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 2016. 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. 2016. évben a célszerinti tevékenység 98,17 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 1,83 %-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 is.

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 241 e Ft.
- € Az inkubátorház rezsiköltségének továbbszámlázásából eredő elhatárolás összege 311 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 13 572 e Ft.
- € Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 627 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 29.495 e Ft.
- € A Mikrohitel Programok refinanszírozási költségekből 1.861 e Ft csak 2017-ben merül fel, de a 2016. 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 2016. 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	116 652	
- Immateriális javak		922
- Tárgyi eszközök		115027
- Befektetett pénzügyi eszközök		703

Forgóeszközök	2 279 883	
- Készletek		300
- Követelések		1 854 770
- Értékpapírok		344 465
- Pénzeszközök		80 348
- Aktív időbeli elhatárolás		14 751
Eszközök mindösszesen:	2 411 286	

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

Saját tőke	184 987	
Induló tőke		7 715
Tőkeváltozás		161 553
Lekötött tartalék		0
Tárgyévi eredmény		15 719
Céltartalékok		196 171
Kötelezettségek		1 998 772
Passzív időbeli el.		31 356
Források mindösszesen:	2 411 286	

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 14 751 e Ft összegben került sor aktív időbeli elhatárolásra. 31 356 e Ft-os összegben került sor passzív elhatárolásra.

1. **Több helyen szereplő adat ismertetése:** nincs

2. **A minősítés megváltoztatásának leírása:** az egyéb költségek minősítése megfelel a számviteli törvényben megfogalmazott változtatásoknak.

3. **Az értékelési elvek megváltoztatásának bemutatása:** a Mikrohitel programhoz kapcsolódóan kidolgoztuk a hitel kézikönyvnek és a hatályos jogszabályoknak megfelelő adósminősítési és értékelési szabályzatot.

4. **Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének, valamint értékcsökkenési leírásának alakulása**

ezer forintban

Eszközök	Nyitó bruttó érték	Bruttó növeke dés	Bruttó csökke nés	Záró bruttó érték	Nettó érték	Tárgyév ben elszámolt écs
1. Immateriális javak	3 603	0	0	3 603	922	605
2. Ingatlanok	120 564	8 344	0	128 908	98 835	3 120
3. Berendezése k, járművek	34 483	2 729	818	36 394	16 192	4 305
4. Befejezetlen beruházások	1 397		1 397	0	0	0
Összesen:	160 047	11 073	2 215	168 905	115 949	8 030
4. Kisértékű tárgyi eszközök	2 982	981	2 982	981	0	981
Mindösszesen:	163 029	2 054	5 197	169 886	115 949	9 011

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:	289
€ Előlegek, egyéb:	168
€ Mikrohitel követelések:	1 838 689
€ ÁFA követelés:	2 749
€ munkáltatói kölcsön ügyvezető igazgató részére:	12 875

Összesen: 1 854 770

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 992 914
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	251 854
€ Helyi Mikrohitel Alap	237 976
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	633 475
€ Kombinált Mikrohitel Alap	869 609
Rövid lejáratú kötelezettségek	5 858
€ Kapott előlegek	50
€ Szállítók	3 661
€ Adók, járulékok	2 132
€ Egyéb	15

Összesen 1 998 772

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

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 2016. december 31-ig megképzett összege:196 171 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	100 105	2 075	102 180
Személyi jellegű ráfordítások	70 318	769	71 086
Értékcsökkenési leírás	8 536	475	9 012
Egyéb ráfordítások	90 797	46	90 843
Pénzügyi műveletek ráfordításai	9 083	18	9 101
Rendkívüli ráfordítások	10	0	10
Összesen	278 849	3 383	282 232

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 rendelkezik: nincsenek.

3. Az éves szinten kifizetett bérköltségek 49 472 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 71 086 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerinti feladatai ellátásával összefüggésben 2016. 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	13 347
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2016.01.01 -től 2016. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2016.01.01-től 2016.12.31-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.

3. Cél szerinti juttatás kimutatása

Alapítványunk 2016. 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	67 423	36 785	-30 638	54,56
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	67 423	36 785	-30 638	54,56

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	48 220	55 937	7 717	116,00
Összesen	48 220	55 937	7 717	116,00

A 23. Szentlőrinci Gazdanapokon 398 kiállító vett részt, standjaikat a rendezvény 3 napja alatt 25.300 látogató tekintette meg. A kiállítás nemzetközi jellege erősödött, Horvátországból, Németországból, Szlovéniából, Ausztriából és Erdélyből is érkeztek kiállítók. A növénytermesztés terén a vetőmag kínálat, az állattenyésztés terén a hidegvérű lovak, az őshonos gazdasági állatok és a kisállatfajták jelentették a színfoltot.

Szakmai Programjaink az alábbiak voltak:

- Szakmai konferencia – „A Helyi termék a vidék jövője” címmel,
- Agrárfórum a pályázati lehetőségekről,
- Szántóföldi technológiai és gépbemutató,
- Díjugrató verseny a Szentlőrinci Gazdanapok nagydíjáért, Szentlőrinci Vágta, a Nemzeti Vágta hivatalos előfutama,
- Közönségprogramjaink között hagyományörző és néptánc bemutatók, a traktoros ügyességi verseny.

Főbb kiállítási elemeink:

- Szakmai kiállítóink standos bemutatkozása a „B” pavilonban,
- A kiállítás szabadterületén összesen mintegy 75 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 és a CBC projekt előkészítése

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	10 904	7 429	-3 475	68,13
Összesen	10 904	7 429	-3 475	68,13

A Kistermelők Házát a Szentlőrinci Vásárcentrumunkban 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 kiáltói kört. Tavasszal megrendezzük a Kertészeti Börzét is. Tematikus rendezvényeink között szerepelt a Baranyai Mézes - Mázas nap, a „120 éves Sütemények” Napja és a Karácsonyi Vásár is.

A pályázati lehetőségeket kihasználva a Vásárcentrumban újabb beruházási terveinket valósítanánk meg.

4. A szervezet

vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2016. évben juttatásban nem részesültek.

ALAPÍTVÁNYA VESZÉLYE ÉS
KÖZTÁRSASÁGUNK RÉSZÉRE
BARANYA MEGYEI VÁSÁR KÖZÖS KÖZPONT
7621 PÉCS, FELSŐMÁJOM UT. 13.
TELEFON: 72/214-050
ADÓSZÁM: 19033039-2-02


Pohl Marietta
ügyvezető igazgató


Farkas Gyöngyi
pénzügyi vezető