



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

2017



1. A 2017. 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 2017. 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. 2017. évben a célszerinti tevékenység 97,81 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 2,19 %-ot tett ki, s összszegszerűségében 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

Aktív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Helyi Mikrohitel Alap és egyéb betéti és folyósámla kamat elhatárolása 241 e Ft.
- € Az inkubátorház rezsiköltségének továbbszámlázásából eredő elhatárolás összege 171 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 12 457 e Ft.
- € Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 970 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 28.247 e Ft.
- € A Mikrohitel Programok refinanszírozási költségekből 1.340 e Ft csak 2018-ban merül fel, de a 2017. 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 (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 2017. 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.

1.2A 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.

1.3A 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	108 460
- Immateriális javak	317
- Tárgyi eszközök	107 440
- Befektetett pénzügyi eszközök	703

Forgóeszközök	1 789 065
- Készletek	348
- Követelések	1 382 730
- Értékpapírok	305 956
- Pénzeszközök	100 031
- Aktív időbeli elhatárolás	17 030
Eszközök mindösszesen:	1 914 555

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

Saját tőke	185 027
Induló tőke	7 715

Tőkeváltozás	177 272
Lekötött tartalék	0
Tárgyévi eredmény	40
Céltartalékok	196 171
Kötelezettségek	1 503 770
Passzív időbeli el.	29 587
Források mindösszesen:	1 914 555

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 17 030 e Ft összegben került sor aktív időbeli elhatárolásra. 29 587 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. Immateriális javak	3 603	0	0	3 603	317	605
2. Ingatlanok	128 908	0	985	127 923	94 560	3 571
3. Berendezések, járművek	36 394	866	895	36 365	12 879	4 173
4. Befejezetlen beruházások	0	0	0	0	0	0
Összesen:	168 905	866	1 880	167 891	107 756	8 349
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	1 769	1 769	0	0	1 769
Mindösszesen:	169 886	2 635	3 649	167 891	107 756	10 119

- 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:	2 012
€ Előlegek, egyéb:	65
€ Mikrohitel követelések:	1 367 211
€ ÁFA követelés:	2 191
€ munkáltatói kölcsön:	11 250
Összesen:	1 382 730

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 496 811
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	182 739
€ Helyi Mikrohitel Alap	234 672
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	495 038
€ Kombinált Mikrohitel Alap	584 362
Rövid lejáratú kötelezettségek	6 959
€ Kaució	17
€ Szállítók	1 999
€ Adók, járulékok	4 594
€ Egyéb	349
Összesen	1 503 770

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

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 kiállítási szervezési tevékenység veszteségeinek fedezésére céltartalékot képeztünk, melynek 2017. 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	114 725	2 532	117 257
Személyi jellegű ráfordítások	78 388	938	79 326
Értékcsökkenési leírás	9 114	1 004	10 118
Egyéb ráfordítások	51 360	78	51 438
Pénzügyi műveletek ráfordításai	5 998	0	5 998
Összesen	259 585	4 552	264 137

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 57 927 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 79 326 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerű 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	1.500
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2017. 01.01 –től 2017. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2017.01.01-től 2017.12.31-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	388
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2017. 07.13 –től 2017. 10. 10-ig
A támogatás célja	Álláskeresők munkatapasztalat szerzése
A felhasználás ütemezése	2017. 07.13 –től 2017. 10. 10-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Baranya Megyei Kormányhivatal Pécsi Járási hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	211
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 kaptuk a bér és járulék 100%-os mértékéig. A foglalkoztatottak az Alapítvány Vásárcentrumában dolgoztak a Szentlőrinci Gazdanapok szervezésében. Azt követően a Vásárcentrum évközi rendezvényeinek szervezésében vettek részt.

3. Cél szerinti szolgáltatások kimutatása

Alapítványunk 2017. 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	36 785	25 300	-11 485	45,40
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	36 785	25 300	-11 485	45,40

Országos Mikrohitel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	17 799	+17 799	
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	0	17 799	+17 799	

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	55 937	74 760	18 823	133,65
Összesen	55 937	74 760	18 823	133,65

A Kiállítás és Rendezvény Centrum a tőle megszokott rendezett és teljes körűen felkészített infrastruktúrájával várta kiállítóit és a látogatókat 2017 évben már 24. alkalommal.

A fedett pavilonok kiállítóstandjain termékeikkel és szolgáltatásaikkal a mezőgazdasági, élelmiszeripari cégek, a finanszírozási szektor, oktatási intézmények és az agráriumhoz kapcsolódó különféle ágazatok, üzletágak, a kiállítási szabadtéren mezőgépek hazai és külföldi gyártói, a Magyarországon forgalmazott márkák kereskedői, erőgépek, munkaeszközök, technológiák és kiségek voltak megtalálhatók.

A vásáron, a megszokott színes szórakoztató programok, népies játékokkal, hagyományörző bemutatókkal, a kézműves vásár keretében népi iparművészek és kézművesek szerepeltek. Az Alapítványunk a Verőcei és a Bjelovári tavaszi és őszi vásárokon is részt vett. Kedvezményes kiállítási lehetőséget biztosítottunk több baranyai vállalkozó részére is.

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	7 429	4 507	-2 922	60,67
Összesen	7 429	4 507	-2 922	60,67

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

Az épület piac szintű működése is biztosított, az elmúlt évben havonta egy termelői és kézműves vásárt tartottunk, melynek kapcsán folyamatosan szerveztük a kiáltói kört. Tavasszal megrendeztük a Húsvétváro Vásárunkat sonkakóstolással. Tematikus rendezvényeink között szerepelt a Pályázati Tájékoztató Napok, A helyi termék piacra jutásának lehetőségeiről műhelybeszélgetés, Vállalkozók Napja, A helyi termék a Vidék jövője szakmai konferencia, a Gyógynövény Vásár és Szakkiállítás és a Baranyai Méhész Nap megrendezése.

4. A szervezet

vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2017. évben juttatásban nem részesültek.

Pohl Marietta
ügyvezető igazgató

Farkas Gyöngyi
pénzügyi vezető