



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

2019



1. A 2019. 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 2019. 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. 2019. évben a célszerinti tevékenység 96,45 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 3,55 %-ot tett ki, s összességében 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 folyószámla kamat elhatárolása 5.633 e Ft.
- € A Helyi Mikrohitel Alap 2019-et érintő jutalékának elhatárolása 1.725 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 10.228 e Ft.
- € Az általános működésből és a mikrohitelkezési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 690 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 26.074 e Ft.
- € A Mikrohitel Programok refinanszírozási költségekből 569 e Ft csak 2020-ban merül fel, de a 2019. évet illetik.
- € A működési költségekből eredő elhatárolás összege 1.102 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 2019. 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	112 138
- Immateriális javak	131
- Tárgyi eszközök	111 674
- Befektetett pénzügyi eszközök	333

Forgóeszközök	1 020 092
- Készletek	0
- Követelések	701 505
- Értékpapírok	161 525
- Pénzeszközök	157 062
Aktív időbeli elhatárolás	18 276
Eszközök mindösszesen:	1 150 506

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

Saját tőke	186 217
- Induló tőke	7 715
- Tőkeváltozás	177 765
- Lekötött tartalék	0
- Tárgyévi eredmény	737
Céltartalékok	170 171
Kötelezettségek	766 373
Passzív időbeli el.	27 745
Források mindösszesen:	1 150 506

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 18.276 e Ft összegben került sor aktív időbeli elhatárolásra. 27.745 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 növekedés	Bruttó csökkenés	Záró bruttó érték	Nettó érték	Tárgyévben elszámolt écs
1. Immaterális javak	3 863	0	0	3 863	131	86
2. Ingatlanok	131 218	7 726	0	138 944	99 201	2 982
3. Berendezések, járművek	37 288	603	4 200	33 691	12 473	3 958
4. Befejezetlen beruházások	0	8 329	8 329	0	0	0
Összesen:	172 369	16 658	12 529	176 498	111 805	7 025
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	562	562	0	0	562
Mindösszesen:	172 369	17 220	13 091	176 498	111 805	7 587

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:	1 072
€ Előlegek, egyéb:	171
€ Mikrohitel követelések:	692 058
€ ÁFA követelés:	79
€ munkáltatói kölcsön:	8 125

Összesen: 701 505

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	763 147
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	79 219
€ Helyi Mikrohitel Alap	229 890
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	246 338
€ Kombinált Mikrohitel Alap	207 700
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 226
€ Járulékok	1 092
€ Szállítók	1 619
€ Adók	451
€ Egyéb	64

Összesen 766 373

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	177.312 e Ft
2019.12.31-én	177.765 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 2019. december 31-ig megképzett összege: 170 171 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	100 514	4 128	104 642
Személyi jellegű ráfordítások	52 923	1 162	54 085
Értékcsökkenési leírás	6 400	1 187	7 587
Egyéb ráfordítások	25 463	50	25 513
Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 985	13	3 998
Összesen	189 285	6 540	195 825

Tájékoztató kiegészítések:

1.A foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása:

A foglalkoztatott létszám átlagosan éves szinten 8 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 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 36.707 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 54.085 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerinti feladatai ellátásával összefüggésben 2019. 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	6.851
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2019. 01.01 –től 2019. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2019.01.01-től 2019.12.31-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 Pécsi Járási hivatal
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	491
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2019. 04.01 – től 2019. 06. 29-ig
A támogatás célja	Álláskeresők munkatapasztalat szerzése
A felhasználás ütemezése	2019. 04.01. – től 2019. 06. 29-ig
Az elszámolás határideje	folyamatosan havonta

A támogatásokat a kiközvetített munkavállaló a munkaerő piaci programban résztvevőjeként nyilvántartott álláskereső 1 fő foglalkoztatása kaptuk a bérköltség és járulék 100%-os mértékéig. A foglalkoztatott az Alapítvány Vásárcentrumában dolgozott a tavaszi rendezvények szervezésében.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	Agrárminisztérium
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	320
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2019.10.22.
A támogatás célja	A Gazdanapok Ászai vetélkedő megszervezése
A felhasználás ütemezése	2019.09.01-2019.11.30.
Az elszámolás határideje	2019.12.29.

A 2019.évi Szentlőrinci Gazdanapon a Gazdanapok ÁSZAI címmel vetélkedőt szerveztünk középiskolások részére.

A helyezettnek részére tanulmányutat szerveztünk, melynek úti költsége finanszírozása történt meg a támogatásból.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	3.000
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2019.08.27.
A támogatás célja	2019.évi Szentlőrinci Gazdanapok megrendezésének támogatása
A felhasználás ütemezése	2019.08.02-04.
Az elszámolás határideje	2019.08.19.

3. Cél szerinti szolgáltatások kimutatása

Alapítványunk 2019. évben az Alapító Okiratban meghatározott célszerűti tevékenységéhez kapott támogatások és saját bevételei felhasználásával a kis –és középvállalkozások részére az alábbi táblázatokban feltüntetett szolgáltatásokat nyújtotta:

Helyi Mikrohittel Program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	34 500	47 891	13 391	138,81
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	34 500	47 891	13 391	138,81

Országos Mikrohitel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	116 260	99 718	-16 542	85,77
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	116 260	99 718	-16 542	85,77

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	65 102	58 941	-6 161	90,54
Összesen	65 102	58 941	-6161	90,54

A 2019. augusztus első hétvégéjén megtartott Szentlőrinci Gazdanapok - amelynek díszvendége ez alkalommal Székelyföld volt az elmúlt esztendőnél is több látogatót vonzott. A Baranya Megyei Vállalkozói Központ által immár huszonhatodik alkalommal megrendezett mezőgazdasági és élelmiszeripari szakkiállításon minden eddiginél több, 450 kiállító mutatta be szolgáltatásait, termékeit, de test közelből voltak láthatók a legkorszerűbb mezőgazdasági gépek is. S bár a hétvége időjárása eléggé szeszélyes volt, a rendezvények közül egyedül a mezőgazdasági gépek szombati szántóföldi bemutatója maradt el.

Az elmúlt esztendőkhöz hasonlóan a mezőgazdasági gépforgalmazók, állattenyésztők és az ezekhez kapcsolódó tevékenységet folytató cégek és élelmiszeripari vállalkozások, valamint őstermelők, kistermelők, kézművesek mutatkoztak be a vásár három napja alatt, amelynek során nemcsak egymással cserélhették ki tapasztalataikat, de a termékeiket megvásárlókkal is közvetlen párbeszédet folytathattak a kiállítók.

A Kistermelők Házában megrendezett szakmai tanácskozás középpontjában az agrárfinanszírozás, valamint a helyi gazdaság és a vidék jövője állt, ami egyben a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara agrár-szaktanácsadók részére szervezett akkreditált program is volt. Ezen belül is kiemelt helyen szerepelt az eredményes ökológiai gazdálkodás digitális agrárstratégiában és a precíziós gazdálkodásban elfoglalt szerepe.

A Szentlőrinci Gazdanapokon évről évre elismerik és jutalmazzák azokat a kiállítókat, akik kiemelkedőt nyújtottak a hazai mezőgazdaságban, illetve élelmiszeriparban, hozzájárultak a magyar vidék fejlődéséhez, hagyományaink őrzéséhez. Így volt ez a 2019-es XXVI. Szentlőrinci Gazdanapokon is, ahol számos díjat osztottak ki! A Gazdanapok ÁSZAI DIÁKVETÉLKEDŐ idén is az Agro Napló és a Baranya Megyei Vállalkozó Központ szervezésében valósult meg.

Kiállítóként részt vettünk Viroexpon márciusban, Bjelovarski Sajan mezőgazdasági vásáron márciusban és szeptemberben, Komló Expon szeptemberben.

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	1 536	1 871	335	121,81
Összesen	1 536	1 871	335	121,81

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

Az épület lehetőségeit kihasználva 2019 évben az alábbi rendezvényeket valósítottuk meg: Tavaszi Vásár és sonkaverseny márciusban, Kutya Kiállítás áprilisban, Vállalkozók napja és a Baranya Megyei Vadásznapi májusban, és Gyógynövény szakmai nap szeptemberben és a Méhésznapi októberben.

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2019. 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