



Alapítvány a Vidék Kis-és Középvállalkozásainak Fejlesztésére

Baranya Megyei Vállalkozói Központ

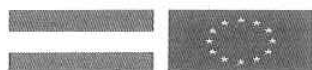
7621 Pécs, Felsőmalom u. 13.

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

info@bmvk.hu

www.bmvk.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2020



1. A 2020. évi számviteli beszámoló

1.1 Általános kiegészítések

a., Működési forma

Bejegyzésének kelte: 1991.06.19.Pk.20651/1991. Az Alapítvány 2020. július 14-től közhasznú szervezetként működik.

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 2020. 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. 2020. évben a célszerinti tevékenység 92,01 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 7,99 %-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 és fél évtizedet átfelölő 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. Jelenleg az Országos Mikrohitel program és a Helyi Mikrohitel program keretén belül folyósít hiteleket a mikro-és kisvállalkozások részére.

Az eltelt időszak legsikeresebb programjai a következők voltak:

- ☒ Új Magyarország Mikrohitel Program
- ☒ Új Széchenyi Hitel Program
- ☒ Kombinált Mikrohitel Program
- ☒ Országos Mikrohitel Program
- ☒ Helyi 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 9.757 e Ft.
- ☒ A Helyi Mikrohitel Alap 2020-at érintő jutalékának elhatárolása 2.571 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 9.113 e Ft.
- ☒ Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 447 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- ☒ A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 24.988 e Ft.
- ☒ A működési költségekből eredő elhatárolás összege 281 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 Gadóné Szőke Tünde (igazolvány szám: 005039) végezte a Contir-Audit Bt.(regisztrációs szám: 001656) 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 2020. 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	727 633
- Immateriális javak	45
- Tárgyi eszközök	112 259
- Befektetett pénzügyi eszközök	615 329

Forgóeszközök	181 129
- Készletek	0
- Követelések	119 334
- Értékpapírok	3 253
- Pénzeszközök	58 542
Aktív időbeli elhatárolás	26 371
Eszközök mindösszesen:	935 133

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

Saját tőke	160 887
- Induló tőke	7 715

- Tőkeváltozás	178 502
- Lekötött tartalék	0
- Tárgyévi eredmény	- 25 330
Céltartalékok	150 171
Kötelezettségek	598 806
Passzív időbeli el.	25 269
Források mindösszesen:	935 133

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 26.371 e Ft összegben került sor aktív időbeni elhatárolásra. 25.269 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. Immateriális javak	3 863	0	0	3 863	45	86
2. Ingatlanok	138 944	0	0	138 944	95 756	3 445
3. Berendezések, járművek	33 691	15 410	10 795	38 306	16 503	4 484
4. Befejezetlen beruházások	0	0	0	0	0	0
Összesen:	176 498	15 410	10 795	181 113	112 304	8 015
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	207	207	0	0	207
Mindösszesen:	176 498	15 617	11 002	181 113	112 304	8 222

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:	2 002
€ Előlegek, egyéb:	431
€ Mikrohitel követelések:	115 401
€ munkáltatói kölcsön:	1 500

Összesen:

119 333

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	595 480
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	71 768
€ Helyi Mikrohitel Alap	227 746
€ Új Széchenyi Mikrohitel Alap	171 001
€ Kombinált Mikrohitel Alap	124 965
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 326
€ Járulékok	710
€ Szállítók	964
€ Adók	1 588
€ Egyéb	64

Összesen

598 806

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
2020.12.31-én	178.502 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 2020. december 31-ig megképzett összege:150 171 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 mikrohitelezésre 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 költségneemenkénti bontás az alábbiak szerint mutatható be főbb költségcsoportonként:

ezer Ft-ban

Megnevezés	Célszerű	Vállalkozási	Összesen
Anyagjellegű ráfordítások	42 294	4 326	46 620
Személyi jellegű ráfordítások	44 444	2 673	47 117
Értékcsökkenési leírás	6 375	1 846	8 221
Egyéb ráfordítások	41 883	628	42 511
Pénzügyi műveletek ráfordításai	978	27	1 005
Összesen	135 974	9 500	145 474

Tájékoztató kiegészítések:

1.A foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása:

A foglalkoztatott létszám átlagosan éves szinten 7 fő.

2. Azon vállalkozások bemutatása, amelyek az adott cég többségi (50 %-nál magasabb) és (vagy jelentős) 25%-nál magasabb, de 50 %-nál nem többrészesedéssel 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 35.744 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 47.117 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerinti feladatai ellátásával összefüggésben 2020. 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	7.774
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2020. 01.01 –től 2020. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2020.01.01-től 2020.12.31-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 bevétele 25%-a áll rendelkezésre.

Támogatást nyújtó szervezet megnevezése	EMVA és a Magyar Állam
A rendelkezésre bocsátott támogatás összege ezer forintban	589

A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2020.06.19.
A támogatás célja	Tavaszi Vásár és Sonkaverseny megrendezése
A felhasználás ütemezése	2019.04.13.
Az elszámolás határideje	2019.09.30.

Az esemény BMVK Alapítvány által szervezett, évről-évre visszatérő tavaszi hagyományos rendezvényként 2019-ben is a Szentlőrinci Rendezvény Centrumban valósult meg, április 13.-a szombati napon.

A nyitvatartási ideje igazodott a korábbi években kialakult helyi rendezvény struktúrához és a látogatók igényeihez. A rendezvényhez belépőjegy nem kapcsolódott, az minden érdeklődő számára térítésmentesen volt látogatható, s megítélésünk szerint sikeresen biztosította a megjelentek számára a tervezett szakmai és egyéb programelemeket, valamint a látogatottság terén az elvárt szinten teljesített, látogatóink száma meghaladta a tervezett 500 főt. Az esemény BMVK Alapítvány által szervezett, évről-évre visszatérő tavaszi hagyományos rendezvényként 2019-ben is a Szentlőrinci Rendezvény Centrumban valósult meg, április 13.-a szombati napon.

3. Cél szerinti szolgáltatások kimutatása

Alapítványunk 2020. 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 Mikrohítel Program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	47 891	28 950	-18 941	60,45
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	47 891	28 950	-18 941	60,45

Országos Mikrohítel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	99 718	118 762	+19 044	119,10
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	99 718	118 762	+19 044	119,10

Kistermelők Háza működtetése és a Szentlőrinci Vásárcentrum évközi hasznosítása

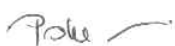
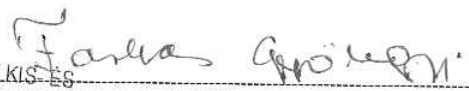
Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli szolgáltatás ezer forintban	1 871	2 061	190	110,15
Összesen	1 871	2 061	190	110,15

A Kistermelők Házát a Szentlőrinci Vásárcentrumunkban 2015 szeptemberétől folyamatosan működtetjük. Az épületben állandó jelleggel termék bemutatótér működik. Az Szentlőrinci Vásárcentrum és környezetének területét kihasználva 2020 évben az alábbi rendezvényeket valósítottuk meg: Szántóföldi Bemutató és Mezőgazdasági Gépbemutató

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2020. évben juttatásban nem részesültek.



 Pohl Marietta Farkas Gyöngyi
 ügyvezető igazgató 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