



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

2021



1. A 2021. 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 2021. év során is.

c., Tevékenységi kör

Az alapító okirata szerint célszerűti, nem célszerűti (vállalkozási), végezhet. A tevékenységi körben meghatározó szerepet tölt be a célszerűti tevékenység. 2021. évben a célszerűti tevékenység 94,58 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 5,42 %-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 és fél 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. 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
- ≠ 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 12.298 e Ft.
- ≠ A Helyi Mikrohitel Alap 2021-et érintő jutalékának elhatárolása 4.536 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 7.998 e Ft.
- ≠ Az általános működésből és a mikrohitelkezési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 179 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- ≠ A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 24.050 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 200 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	566 195
- Immateriális javak	0
- Tárgyi eszközök	109 051
- Befektetett pénzügyi eszközök	457 144
Forgóeszközök	145 737
- Készletek	0
- Követelések	115 552
- Értékpapírok	0
- Pénzeszközök	30 185
Aktív időbeli elhatárolás	25 012
Eszközök mindösszesen:	736 944

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

Saját tőke	132 460
- Induló tőke	7 715
- Tőkeváltozás	153 172
- Lekötött tartalék	0
- Tárgyévi eredmény	28 427
Céltartalékok	115 171
Kötelezettségek	465 263

Passzív időbeli el.	24 050
Források mindösszesen:	736 944

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 25.012 e Ft összegben került sor aktív időbeni elhatárolásra. 24.050 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	2 029	1 834	0	45
2. Ingatlanok	138 944	4 651	0	143 595	96 777	3 630
3. Berendezések, járművek	38 307	0	683	37 623	12 274	4 228
4. Befejezetlen beruházások	0	0	0	0	0	0
Összesen:	181 114	4 651	2 712	183 052	109 051	7 903
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	157	157	0	0	157
Mindösszesen:	181 114	4 808	2 869	183 052	109 051	8 060

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:	535
€ Előlegek, egyéb:	4
€ Mikrohitel követelések:	94 144

€ munkáltatói kölcsön:	5 125
€ B.M.i Kereskedők Egyesülete kölcsön:	13 000
Összesen:	115 551

Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	462 290
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	64 981
€ Helyi Mikrohitel Alap	226 325
€ Új SzéchenyiMikrohitel Alap	101 396
€ KombináltMikrohitel Alap	69 588
Rövid lejáratú kötelezettségek	2 973
€ Járulékok	602
€ Szállítók	1 946
€ Adók	419
€ Egyéb	6
Összesen	465 263

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
2021.12.31-én	153.172 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 2021. december 31-ig megképzett összege:115 171 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 költségnemenkénti bontás az alábbiak szerint mutatható be főbb költségcsoportonként:

ezer Ft-ban

Megnevezés	Célszerinti	Vállalkozási	Összesen
Anyagjellegű ráfordítások	62 292	3 367	65 659
Személyi jellegű ráfordítások	36 429	1 461	37 890
Értékcsökkenési leírás	6 143	1 918	8 061
Egyéb ráfordítások	37 530	24	37 554
Pénzügyi műveletek ráfordításai	788	0	788
Összesen	143 182	6 770	149 952

Tájékoztató kiegészítések:

1. A foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása:

A foglalkoztatott létszám átlagosan éves szinten 5 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 31.175 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 37.889 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerinti feladatai ellátásával összefüggésben 2021. 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	8.420
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2021. 01.01 –től 2021. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2021.01.01-től 2021.12.31-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 szolgáltatások kimutatása

Alapítványunk 2021. 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 ezer Ft- ban	Eltérés %- ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	28 950	25 900	-3 050	89,46
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	28 950	25 900	-3 050	89,46

Országos Mikrohitel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés ezer Ft- ban	Eltérés %- ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	118 762	118 389	-373	99,69
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	118 762	118 389	-373	99,69

Kistermelők Háza működtetése és a Szentlőrinci Vásárcentrum évközi hasznosítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés ezer Ft- ban	Eltérés %- ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Nem pénzbeli szolgáltatás ezer forintban	11 141	28 576	17 435	256,49
Összesen	11 141	28 576	17 435	256,49

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

Az Szentlőrinci Vásárcentrum és környezetének területét kihasználva 2021 évben az alábbi rendezvényeket valósítottuk meg: Vállalkozók Napja, Kutya Kiállítás, Kisvadásznapi, Kisállatkiállítás, Szántóföldi Bemutató és Mezőgazdasági Gépbemutató, Baranyai Mézes-Mázás Nap

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2021. évben juttatásban nem részesültek.

Pohl Marietta

Pohl Marietta
ügyvezető igazgató

Farkas Gyöngyi

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