



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-942

2023. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

02 Pécsi Törvényszék

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégkapu)

Opauszkai László

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

Nyilvántartási szám: 02-01-197

Tárgyév: 2023

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐ 2023-01-01 időszak kezdete 2023-12-31 időszak vége

A beszámolót az alábbi devizanemben készítjük el:

forint

Külföldi devizanem alkalmazása esetén a beszámoló készítésekor érvényes MNB árfolyam



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-942

2023. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

02 Pécsi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 2 3

Időszak terjedelme: egész év ☒

töredék év ☐

2 0 2 3 - 0 1 - 0 1

időszak kezdete

2 0 2 3 - 1 2 - 3 1

időszak vége

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

BMVK Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 7 6 2 1

Település: Pécs

Községi neve: Felsőmalom

Községi jellege: utca

Házszám: 13

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Községi neve:

Községi jellege:

Házszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

0 2 - 0 1 - 1 9 7

Ügyszám:

0 2 0 0 / P k . 2 0 6 5 1 / 1 9 9 1

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1 9 0 3 3 0 3 9 - 2 - 0 2

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Pohl Marietta

Képviselő aláírása:

Pohl

Keltezés:

Pécs

2 0 2 4 - 0 3 - 2 0

ALAPÍTVÁNY A VIDÉK KIS- ÉS
KÖZÉPVÁLLALKOZÁSAINAK FEJLESZTÉSÉRE
BARANYA MEGYEI VÁLLALKOZÓI KÖZPONT
7621 PÉCS, FELSŐMALOM ÚT 13.
TELEFON: 72/ 214-050
ADÓSZÁM: 19033039-2-02

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege				Adatok ezer forintban
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév	
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)				
A. Befektetett eszközök	474 207		389 171	
I. Immateriális javak	0		0	
II. Tárgyi eszközök	101 865		107 282	
III. Befektetett pénzügyi eszközök	372 342		281 889	
B. Forgóeszközök	119 434		123 688	
I. Készletek	0		0	
II. Követelések	76 031		96 947	
III. Értékpapírok	0		0	
IV. Pénzeszközök	43 403		26 741	
C. Aktív időbeli elhatárolások	16 781		13 934	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	610 422		526 793	
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)				
D. Saját tőke	108 259		84 331	
I. Induló tőke/jegyzett tőke	7 715		7 715	
II. Tőkeváltozás/eredmény	124 745		100 544	
III. Lekötött tartalék	0		0	
IV. Értékelési tartalék	0		0	
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	-19 331		-16 890	
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	-4 870		-7 038	
E. Céltartalékok	95 171		75 171	
F. Kötelezettségek	381 303		344 213	
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0	
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	377 790		338 723	
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 513		5 490	
G. Passzív időbeli elhatárolások	25 689		23 078	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	610 422		526 793	

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	101 608		104 687	6 282		10 003	107 890		114 690
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	924		900	0		0	924		900
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások	625		596	0		0	625		596
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei									
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	102 532		105 587	6 282		10 003	108 814		115 590
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	101 608		104 687	0		0	101 608		104 687
5. Anyagjellegű ráfordítások	37 327		39 185	6 923		10 966	44 250		50 151
6. Személyi jellegű ráfordítások	37 708		38 481	1 661		3 807	39 369		42 288
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	5 662		4 505	2 198		2 208	7 860		6 713
8. Egyéb ráfordítások	32 859		39 799	36		60	32 895		39 859
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 307		507	334		0	8 641		507
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	121 863		122 477	11 152		17 041	133 015		139 518
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	121 863		122 477				121 863		122 477
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-19 331		-16 890	-4 870		-7 038	-24 201		-23 928
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-19 331		-16 890	-4 870		-7 038	-24 201		-23 928

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2023. év	PK-942
---	---	--------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	559		559				559		559
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI.törvény alapján átutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok	66		37				66		37

Könyvvizsgálói záradék	
Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.	☒ Igen ☐ Nem



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-942

2023. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

BMVK Alapítvány

1.2 Székhely

Irányítószám: **7621** Település: **Pécs**
Községi neve: **Felsőmalom** Községi jellege: **utca**
Házszám: **13** Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Községi neve: Községi jellege:
Házszám: Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.3 Ügyszám:

0200/Pk.20651/1991

1.4 Nyilvántartási szám:

02-01-197

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19033039-2-02

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Pohl Marietta

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Alapítványunk fő célszerűségi tevékenysége a mikrohitel folyósítás mikro-és kisvállalkozások részére. A hitelezési tevékenység forrásai az Országos és Regionális Mikrohitel Alap, illetve a Helyi Mikrohitel Program.
A működő konstrukciók mellett a korábbi évek Új Széchenyi Hitel, a Kombinált Mikrohitel és az Új Magyarország Mikrohitel Program meglévő hitelállományának kezelése a feladatunk.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: mikrohitel programok működtetése

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: mikro-és kisvállalkozások

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

2023.évben 259.500 eFt hitelt folyósítottunk a vállalkozók részére. Az ügyfeleink fennálló hiteltartozásai az év végén:Kombinált Mikrohitel, az Új Széchenyi Mikrohitel, az Új Magyarország és a Helyi Mikrohitel programot illetően összesen: 320.789eFt.

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

Adatok ezer forintban

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	108 814	115 590
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közzolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	559	559
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	108 255	115 031
H. Összes ráfordítás (kiadás)	133 015	139 518
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	39 369	42 288
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	121 863	122 477
K. Adózott eredmény	-24 201	-23 928
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
Erőforrás ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]	☒	☐
Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]	☐	☒
Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]	☒	☐
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]	☐	☒
Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]	☒	☐
Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]	☐	☒

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2023. év	PK-942
--	--	--------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

BMVK Alapítvány

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-942-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	☒
	Eredetivel rendelkezik:	☒
PK-942-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	☒
	Eredetivel rendelkezik:	☒
PK-942-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☐

2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-942-04 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	☒
jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Céggapuján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyfélkapuján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló	Eredetivel rendelkezik:	☒



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 2023



1. A 2023. 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 2023. 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. 2023. évben a célszerinti tevékenység 91,35 %-os részaránnyal bírt, a vállalkozási tevékenység részaránya 8,65 %-ot tett ki, s összecsúszásában 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 4.339 e Ft.
- € A Helyi Mikrohitel Alap 2023 évet érintő jutalékának elhatárolása 3.102 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 5.769 e Ft.
- € Az Inkubátorház IV. negyedévi rezsiköltség tovább számlázásának elhatárolása 332 e Ft
- € Az általános működésből és a mikrohitelzési tevékenységből eredő költségek aktív időbeli elhatárolása 276 e Ft.
- € A Mikrohitel program tárgyévét terhelő működési költség elhatárolása 115 e Ft

Passzív időbeli elhatárolások főbb tételei:

- € A Kistermelők házához nyert támogatás folyósított részének halasztott bevétele 22.932 e Ft.
- € Működési költségek elhatárolása 146 e Ft.

1.2.A számviteli politika fő vonásai

Az Alapítvány könyvelését és a beszámoló elkészítését 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 2023. 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 könyvvizetés 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	389 171
- Immateriális javak	0
- Tárgyi eszközök	107 282
- Befektetett pénzügyi eszközök	281 889

Forgóeszközök	123 679
- Készletek	0
- Követelések	96 947
- Értékpapírok	0
- Pénzeszközök	26 741
Aktív időbeli elhatárolás	13 934
Eszközök mindösszesen:	526 793

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

Saját tőke	84 331
- Induló tőke	7 715
- Tőkeváltozás	100 544
- Lekötött tartalék	0
- Tárgyévi eredmény	- 23 928
Céltartalékok	75 171
Kötelezettségek	344 213
Passzív időbeli el.	23 078
Források mindösszesen:	526 793

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A nem összehasonlítható adatok ismertetése

Az összehasonlíthatóság elvét érintő változtatások: Az időbeli elhatárolások célja az egyes időszakok összehasonlíthatóságának megteremtése. 13.934 e Ft összegben került sor aktív időbeni elhatárolásra. 23.078 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	1 834	0	0	1 834	0	0
2. Ingatlanok	143 595	12 070	0	155 665	101 025	3 943
3. Berendezések, járművek	36 939	0	0	36 939	6 257	2 710
4. Befejezetlen beruházások	0	0	0	0	0	0
Összesen:	182 369	0	0	194 439	107 282	6 653
4. Kisértékű tárgyi eszközök	0	60	60	0	0	60
Mindösszesen:	182 369	12 130	60	194 439	107 282	6 713

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:	551
€ adó túlfizetés:	837
€ Mikrohitel követelések:	93 434
€ munkáltatói kölcsön:	2 125

Összesen: 96 947

8. Tartozások bemutatása:

Hosszú lejáratú kötelezettségek	338 723
€ GOP 4.1.Mikrohitel Forrás	57 792
€ Helyi Mikrohitel Alap	230 844
€ Új SzéchenyiMikrohitel Alap	37 261
€ KombináltMikrohitel Alap	12 826
Rövid lejáratú kötelezettségek	5 481
€ Járulékok	694
€ Szállítók	2 109
€ Munkabér	1 795
€ Adók	495
€ Kaució	330
€ Egyéb	58

Összesen 344 204

9. A tőkeváltozás bemutatása:

Saját tőke :

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
2022.12.31-én	124 745 e Ft
2023.12.31-én	100 544 e Ft

10.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 2023. december 31-ig megképzett összege: 75 171 e Ft.

11.A garanciakötelezettség részletezése és indoklása: Garanciális kötelezettsége nem volt a társaságnak.

12. 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 amérlegben): nincsenek.

Az eredmény kimutatás kiegészítése:

A költségnemenkénti bontás az alábbiak szerint mutatható be főbb költségcsoportonként:

ezer Ft-ban

Megnevezés	Célszerinti	Vállalkozási	Összesen
Anyagjellegű ráfordítások	39 185	10 966	50 151
Személyi jellegű ráfordítások	38 481	3 807	42 288
Értékcsökkenési leírás	4 505	2 208	6 713
Egyéb ráfordítások	39 799	60	39 859
Pénzügyi műveletek ráfordításai	507	0	507
Összesen	122 477	17 041	139 518

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 36.543 e Ft-ot, a személyi ráfordítások mindösszesen 42.288 e Ft-ot tesznek ki.

2. A költségvetési támogatás felhasználása

Alapítványunk a célszerű feladatai ellátásával összefüggésben 2023. 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	18.227
A rendelkezésre bocsátott támogatás időpontja	2023. 01.01 –től 2023. 12. 31-ig
A támogatás célja	Kis-és közepes vállalkozások részére az Országos, Regionális és a Helyi Mikrohitel program működtetése
A felhasználás ütemezése	2023.01.01-től 2023.12.31-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 2023. 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	4 200	49 000	+44 800	1 167
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0		0	0
Összesen	4 200	49 000	+44 800	1167

Országos Mikrohitel program folyósítása

Juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év	Eltérés ezer Ft-ban	Eltérés %-ban
Pénzbeli támogatás ezer forintban	217 000	210 500	-6 500	97,00
Nem pénzbeli támogatás ezer forintban	0	0	0	0
Összesen	217 000	210 500	-6 500	97,00

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	11 561	7 830	-3 731	67,73
Összesen	11 561	7 830	-3 731	67,73

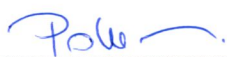
A Kistermelők Házát a Szentlőrinci Vásárcentrumunkban 2015 szeptemberétől folyamatosan működtetjük. Az épületben állandó jelleggel termék bemutatótér működik.

Az Szentlőrinci Vásárcentrum és környezetének területét kihasználva 2023 évben az alábbi rendezvényeket valósítottuk meg: Kutya Kiállítás, Vadásznapi, Szántóföldi Bemutató és Mezőgazdasági Gépbemutató.

4. A szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások:

Nyilatkozat

Alapítványunk vezető tisztségviselői 2023. évben juttatásban nem részesültek.



Pohl Marietta
ügyvezető igazgató



Farkas Gyöngyi
pénzügyi vezető

ALAPÍTVÁNYA VIDÉK KIS- ÉS
ÖZÉPVÁLLALKOZÁSAINAK FEJLESZTÉSÉRE
BARANYA MECSEI VÁLLALKOZÓI KÖZPONT
7621 PÉCS, FELSŐMALOM ÚT 13.
TELEFON: 72/214-050
ADÓSZÁM: 19033039-2-02