



• megyei és fővárosi
vállalkozásfejlesztési
alapítványok-

Somogy Megyei Vállalkozói Központ Közalapítvány

2015. ÉVI BESZÁMOLÓ



1. 1-2 A Közalapítvány mérlege és eredménykimutatása

2015. december 31

adatok e Ft-ban

Sorsz.	Tétel megnevezése	2014. évi	Előző év(ek) helyesbítései	2015. évi
a	b	e	d	e
A.	<i>Befektetett eszközök</i>	2 184 789		2 019 805
I.	Immateriális javak			
II.	Tárgyi eszközök	4 664		3 822
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	1 914 825		1 750 683
IV.	Befektetett eszközök érték helyesbítése	265 300		265 300
B.	<i>Forgóeszközök</i>	471 012		413 093
I.	Készletek	35 852		46 670
II.	Követelések	198 654		212 203
III.	Értékpapírok	0		0
IV.	Pénzeszközök	236 506		154 220
C.	<i>Aktív időbeli elhatárolások</i>	58 779		17 466
Eszközök összesen		2 714 580		2 450 364
D.	<i>Saját tőke</i>	327 090		304 029
I.	Induló tőke	46 923		46 923
II.	Tőkeváltozás	7 589		14 866
III.	Lekötött tartalék	0		0
IV.	Értékelési tartalék	265 300		265 300
V.	Tárgyévi eredmény alaptév-ből	7 278		-23 060
VI.	Tárgyévi eredmény vállal. tev-ből			0
E.	<i>Céltartalékok</i>			
F.	<i>Kötelezettségek</i>	2 385 350		2 140 908
I.	Hátrasorolt kötelezettségek			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 167 005		1 918 284
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	218 345		222 624
G.	<i>Passzív időbeli elhatárolások</i>	2 140		5 427
Források összesen		2 714 580		2 450 364

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

adatok ezer forintban

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2014. év	előző év helyes bitése	2015. év	2014. év	előző év helyes bitése	2015. év	2014. év	előző év helyes bitése	2015. év
11. Rendkívüli ráfordítások	993		0				993		0
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	163 379		147 982				163 379		147 982
Ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai									
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	7 278		-23 060				7 278		-23 060
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény	7 278		-23 060				7 278		-23 060
13. Jávahagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény	7 278		-23 060				7 278		-23 060
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	750		500				750		500
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	34 155		13 907				34 155		13 907
D. Normatív támogatás									
E. Az SZJA meghat. Részének adózó rendelkezése szerint kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

működésének elősegítése a célja a Közalapítványnak. A közvetett formában történő segítségnyújtás területei:

- az európai uniós projektek elnyerésével és megvalósításával elérhető fejlődés,
- ismeretek megszerzésének lehetősége,
- működéssel, gazdálkodással kapcsolatos konkrét probléma megoldásában történő tanácsadás
- partnerkapcsolatok kialakítása, szakmai konferenciákon, tanulmányutakon, műhelymunkákon történő részvétel.

1.4 Számviteli politika főbb vonásai

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Közalapítvány az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény, a 224/2000. (XII. 19) Kormányrendelet, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján egyszerűsített mérleget, eredmény-levezetést, kiegészítő mellékletet készít.

1.5 A könyvvezetés módja

Az alapítvány kettős könyvvitel vezetését alkalmazza.

1.6 A közalapítvány függőségi helyzete

A számviteli törvény szerint a közalapítvány anyavállalatnak minősül, mert tulajdonosként meghatározó mértékű befolyással - 100%-os tulajdoni részesedéssel - rendelkezik a SOMOGY-FLANDRIA Inkubátorház és Vállalkozásszervező Kft-ben. A Közalapítvány Konszolidált beszámoló készítésre ennek ellenére nem kötelezett, mert a vonatkozó mutatók nem haladják meg a számviteli törvényben foglalt értékeket.¹

¹ Számviteli törvény 117. § (1) Az anyavállalatnak nem kell az üzleti évről összevont (konszolidált) éves beszámolót készítenie, ha az üzleti évet megelőző két - egymást követő - üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő három mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:

a) a mérlegfőösszeg 5400 millió forintot,

b) az éves nettó árbevétel 8000 millió forintot.

c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 250 főt.

merül fel rendszeresen értékvesztés elszámolásának szükségessége. Az elszámolás alapvetően a számviteli törvény rendelkezésein alapul, de a képzendő mérték és módszer tekintetében az MFB – mint az MV Zrt. jogutódja – által a hitelközvetítői szerződésben foglaltak az irányadók.

1.11 Amortizációs politika

A közalapítvány valamennyi eszköz csoportjánál az időarányos leírási módot választotta, azaz a használati időtartam alatt évről évre azonos mértékű értékcsökkenés kerül elszámolásra. A leírás mértékét a leírási kulcs fejezi ki, értéke pedig az adótörvény szerinti értékcsökkenési mértékekkel egyező módon került kialakításra.

Az alkalmazásra kerülő leírási kulcsok:

Épületeket (hosszú élettartamú épületek)	2,0%
Ügyviteli, számítástechnikai gépek, berendezések	33,0%
Járművek	20,0%
Egyéb gépek, berendezések	14,5%

A közalapítvány él a 100 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök használatba vételkori, egy összegben történő értékcsökkenési leírás elszámolás lehetőségével valamennyi tárgyi eszköz csoportnál. A 100.000 Ft egyedi beszerzési értéket meghaladó tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolására év végén, egy összegben kerül sor.

hitelállományt kezelő Credinfo rendszerből nyerhető információon alapszik, mely alapján kimutatható az elkövetkezendő 1 év – 2016. naptári év – várható tőke törlesztése. Ezen összeg került hitelfajtánként a rövid lejáratú követelések közé, míg a teljes állomány és a rövid lejáratú követelés különbözete hosszú lejáratú, azaz befektetett pénzügyi eszközként került elszámolásra és kimutatásra.

A főkönyvi érték a Credinfo analitikus rendszerrel alátámasztott tőkekövetelés értékét mutatja, melyet év végén a december hónapra várt kamat és késedelmi kamatköveteléssel egészítünk ki. A kamat és késedelmi kamat értéke nem a követelések, hanem a várt bevételek között kerül kimutatásra.

A befektetett követelések értékét csökkenti – és egyben a keletkező eredményt is negatívan befolyásolja - a mikrohitel követelések értékvesztéseként kimutatott 69.449 e Ft, amely belső szabályzat alapján a teljes mikrohitel állomány figyelembevételével, sávós módszerrel került megállapításra. A 2014-es évhez képest a megképzett értékvesztés 7.913 e Ft-tal nőtt, ami 12,86 %-os növekedést jelent. Sajnos a fennálló mikrohitel állomány a kihelyezés megszűnte és az előtörlesztések miatt egyre kockázatosabb, mely miatt az értékvesztés elszámolásának növelése időszerű feladat. A megképzett értékvesztés a fennálló tőke tartozások alapján került megállapításra. Ezen túl a kihelyezett hitelek után ténylegesen az ügyfelek által megfizetett kamatok is egyre csökkenő volument mutatnak. A jelenleg „E” kategóriásként nyilvántartott kockázatos mikrohitelek kihelyezésre 2012 előtt került sor, melyek kihelyezésében a jelenlegi vezetés és a munkatársak nem vettek részt, ugyanakkor ezen állomány kezelése viszont a jelenlegi vezetés és munkatársak feladata. Amennyiben a fennálló követelés állomány befolyásának valószínűsége 100 %-os lenne, az elszámolt értékvesztés – 69.449 e Ft – eredménynövelő tényezőként a 2012-2015-ös éveket pozitívan befolyásolta volna.

A kihelyezett hitelek közül a HMA konstrukciónak a helyi alap volt a forrása, az UMMP-USZH-Kombi konstrukciónál a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt-n keresztül refinanszírozott forrásból került sor a kihelyezésekre. Míg a követeléseknél a kétes visszafizetés miatt értékvesztés elszámolására kerül sor, ugyanakkor a Közalapítvány a kifolyósított és még az ügyfelek által vissza nem fizetett kintlévőség teljes összegéért felel a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt jogutódjának, a Magyar Fejlesztési Banknak. A kötelezettséget a követelések értékvesztésének mértékében

Követelések

A követelés állomány a beszámolási időszak végén 13.549 e Ft-os növekedést mutat. Ennek fő oka 2015. év során a mikrohitel ügyfelektől várt tőke visszafizetésének növekedése, mivel a nem, vagy csak késedelmesen fizető ügyfelektől időarányosan több törlesztést várunk, kompenzálандó, az előző időszak késedelmes, vagy teljesen elmaradt törlesztéseit.

Értékpapírok

Forgatási célú értékpapírral a Köazlapítvány nem rendelkezik.

Pénzeszközök

A pénzeszközök soron kimutatott 154.220 e Ft záró érték a működési bankszámlák (forint és deviza) egyenlegét, a központi házi-pénztár záró állományát (forint és deviza), a projektekhez nyitott bankszámlák állományát (deviza), valamint a mikrohitelzési tevékenységhez fenntartott tőke és törlesztési, valamint technikai számlák egyenlegét mutatja.

Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolásként 17.466 e Ft került kimutatásra. A mérlegben kimutatott tétel magában foglalja a bevételek aktív időbeli elhatárolását 17.069 e Ft értékben, valamint a költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolását 397 e Ft értékben. A bevételek aktív időbeli elhatárolásában szerepel mikrohitelzési tevékenységre tekintettel december hónapra várt kamat és késedelmi kamat bevétel, az OMA decemberi jutalék értéke, valamint a Tour-Pack projekt 2015. évi működési költségeire részben fedezetet nyújtó, de pénzügyileg csak 2016 március 29-én realizálódott bevételének egy része. A projekt 12 hónapos megvalósítási időszakából 10 hónap 2015-re, míg 2 hónap 2016-ra esik. Záró ellenőrzésre 2016. áprilisában került sor – mérleg készítés után – így a 2015-ben megkapott 6.381 EUR előleget is kötelezettségként kell kimutatni. A 2016. márciusában beérkezett 2. kifizetésből csak a működésre jutó bevételt lehet 2015-ös bevételként kimutatni, míg a tárgyi eszközök beszerzéséhez kapott támogatás teljes egészében

A tőkeváltozás kedvező módosítását a 2014. évi pozitív eredmény elszámolása 7.589 e Ft okozta.

Értékelési tartalék

A Közalapítvány a térítésmentesen kapott telek értékét aktualizált értékbecsléssel állapította meg és 65.300 e Ft értéken tartja nyilván. A Közalapítvány tulajdonában lévő Kft – mint befektetés – a készített értékbecslés alapján a Kft saját tőke/jegyzett tőke aránya meghaladja a 6-szoros értéket. Az értékbecslés alapján a Közalapítvány a befektetés értékét felemelte, az óvatosság elvét szem előtt tartva 5,5 szeres értékre a lehetséges 6-szoros értékhez képest, így 200.000 e Ft befektetett eszközök érték helyesbítéseként tart nyilván.

Lekötött és céltartalék

A Közalapítvány mérlegében nem került kimutatásra sem lekötött, sem céltartalék.

Tárgyévi eredmény

A közalapítvány 2015. évi eredménye 23.060 e Ft volt veszteség, amelyből az alapítványi tevékenység eredménye, 23.060 e Ft veszteség, a vállalkozási tevékenységből nem keletkezett sem bevétel, sem eredmény.

A vállalkozási tevékenység árbevétele 0,- ezer Ft volt, mely nem haladta meg az összes bevétel 10%-át, így társasági adófizetési kötelezettség nem keletkezett.

A tárgyévi jelentős veszteség több okra vezethető vissza:

- a Közalapítvány bevétele 45.735 e Ft-tal, 26,8 %-kal csökkent
- ezzel párhuzamosan 15.397 e Ft-tal csökkent az összes kiadás is, így az eredményességet 9,4 %-kal javította ugyan, de a bevétel-kiadás csökkenés így is 30.338 e Ft-tal rontotta a 2015. évi eredményt.
- a költségek további csökkenését eredményezhette volna, ha az óvatosság elvét figyelmen kívül hagyva nem növelte volna a Közalapítvány a követelések értékvesztését további 7.913 e Ft-tal.
- 2015. évben csupán egy projekt megvalósítására került sor, melyre még 2012-

A 2014. évet érintő passzív időbeli elhatárolás összege 5.427 e Ft, mely magában foglalja költségek és ráfordítások 4.798 e Ft-os összegét valamint a halasztott bevétel passzív időbeli elhatárolásának 628 e Ft-os összegét.

A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása tartalmazza azokat a költségeket, melyek csak 2016-ban kerültek kiszámlázásra a Közalapítvány felé, de a felmerült költségek még 2015-ös évet terhelik.

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolások tartalmi elemei a projektek keretében megvalósított eszközbeszerzésekre vonatkozó támogatástartalom elhatárolt része. Ezen összeg visszavezetése a későbbi éveket terheli mégpedig az elszámolt értékcsökkenés pályázati támogatás tartalomnak megfelelő arányában.

2. A költségvetési támogatások felhasználása

A közalapítvány 2015. évben költségvetési támogatásban nem részesült

A létszámhelyzet

A Közalapítvány teljes létszáma 2015 év végén 12 fő volt. Év közben 1 fő munkavállaló távozott januárban és 1 fő érkezett júniusban.

3. Kimutatás a 2015. évi cél szerinti juttatásokról

A Közalapítvány a Somogy Megyei Önkormányzattól támogatásban nem részesült.

4. Kimutatás az egyéb szervektől, kapott támogatásokról

A Közalapítvány a Barcsi Önkormányzattól 500 e Ft támogatásban részesült. Ezen felül egy fő magánszemély 1.000 e Ft-tal támogatta a Közalapítvány céljainak megvalósítását

5. A vezető tisztségviselők juttatása

A közalapítvány kezelő szerve a kuratórium, felügyeletét a felügyelő szervezet látja el,

- tájékoztató kisfilmek, film spotok a pályázaton nyertes szolgáltatókról
- regisztrált szolgáltatók mindhárom térségben

Várt hatások: A térség természeti adottságait, kulturális, történelmi és etnikai értékeit ötvöző, fenntartható és komplex turisztikai kínálattal rendelkező, egységes arculatú turisztikai desztináció létrejötte a Dráva menti régióban.

Projekt időszak teljes költségvetése	180.233,35 EUR
Projekt összes támogatása:	161.858,32 EUR
SMVKK projektrész teljes költségvetése:	63.811,28 EUR
SMVKK projektrész támogatása:	60.620,72 EUR
<u>2015. év során elért bevétel:</u>	37.672,33 EUR

II. 2015 előtt lezárt programok áthúzódó hatása

A projekt elnevezése: 4S4F, Leader,

2015. év során elért bevétel: (halasztott bevétel) 358.475 Ft