



Somogy Megyei Vállalkozói Központ  
Alapítvány

## **2021 . ÉVI BESZÁMOLÓ**

**kiegészítő melléklete**

**A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány 2021. évi beszámolójának  
kiegészítő melléklete**

A beszámoló tartalma:

1. Számviteli beszámoló: kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és kiegészítő melléklete
2. A költségvetési támogatások felhasználása
3. A cél szerinti juttatások kimutatása
4. A kapott támogatásokról szóló kimutatás
5. A vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások jogcíme és összege

**I. 1-2 Az Alapítvány mérlege és eredmény-kimutatása**

2021. december 31.

adatok e Ft

Sorszám	Tétel megnevezése	2020.	Előző évek helyesbítései	2021.
a	b	d	d	e
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>				
<i>A.</i>	<i>Befektetett eszközök</i>	<b>525 359</b>	<b>0</b>	<b>465.044</b>
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	54 093	0	53 913
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	471 266	0	411.131
<i>B.</i>	<i>Forgóeszközök</i>	<b>293 619</b>	<b>0</b>	<b>191.359</b>
I.	Készletek	2 507	0	2 507
II.	Követelések	120 030	0	145.253
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	171 082	0	43 599
<i>C.</i>	<i>Aktív időbeli elhatárolások</i>	<b>36 357</b>	<b>0</b>	<b>27 184</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>855 335</b>	<b>0</b>	<b>683 587</b>
<b>Források (passzívák)</b>				
<i>D.</i>	<i>Saját tőke</i>	<b>- 101 266</b>	<b>0</b>	<b>-151 905</b>
I.	Induló tőke/jegyzett tőke	46 923	0	46 923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	- 368 229	0	-394 014
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252 600	0	252 600
V.	Tárgyévi eredmény alaptev-ből	- 32 560	0	-57 414
VI.	Tárgyévi eredmény vállal. tev-ből	0	0	0
<i>E.</i>	<i>Céltartalékok</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>F.</i>	<i>Kötelezettségek</i>	<b>953 304</b>	<b>0</b>	<b>832 877</b>
I.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	853 347	0	717 262
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	99 957	0	115 615
<i>G.</i>	<i>Passzív időbeli elhatárolások</i>	<b>3 297</b>	<b>0</b>	<b>2 615</b>
<b>Források összesen</b>		<b>855 335</b>	<b>0</b>	<b>683 587</b>

**Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény kimutatása**

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2020.	Előző évek értékhe-lyesbítése	2021.	2020.	Előző évek értékhe-lyesbítése	2021.	2020.	Előző évek értékhe-lyesbítés e	2021
	adatok e Ft								
1. Értékesítés nettó árbevétele	35 496	0	20 962	0	0	0	35 496	0	20 962
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Egyéb bevételek	77 837	0	74 203	0	0	0	77 837	0	74 203
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- támogatások	45 108	0	35 483	0	0	0	45 108	0	35 483
ebből adományok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Pénzügyi műveletek bevételei	2 506	0	869	0	0	0	2 506	0	869
<b>A. Összes bevétel (1+2+3+4)</b>	<b>115 839</b>	<b>0</b>	<b>96 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 839</b>	<b>0</b>	<b>96 034</b>
Ebből: közhasznú tevékenység bevételei	-		-						
5. Anyagjellegű ráfordítások	33 660	0	41 636	0	0	0	33 660	0	41 636
6. Személyi jellegű ráfordítások	41 228	0	37 894	0	0	0	41 228	0	37 894
ebből: vezető tisztségviselők									



juttatásai									
7. Értékesítés i leírás	1 078	0	1 111	0	0	0	1 078	0	1 111
8. Egyéb ráfordítások	72 420	0	3 650	0	0	0	72 420	0	3 650
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	13	0	69 157	0	0	0	13	0	69 157
<b>B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+ 11)</b>	<b>148 399</b>	<b>0</b>	<b>153 448</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>148 399</b>	<b>0</b>	<b>153 448</b>
Ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	-		-				-		-
<b>C. Adózás előtti eredmény (A- B)</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>
12. Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>D. Adózott eredmény</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>
13. Jóváhagyott osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>E. Tárgyévi eredmény</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32 560</b>	<b>0</b>	<b>-57 414</b>

### 1.3 Az Alapítvány bemutatása

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítványt a Somogy Megyei Önkormányzat Közgyűlése alapította. 1991. április 30-tól végzi tevékenységét alapítványi formában. Bírósági nyilvántartásba vétele 1991. május 8-án a Pk20.529/1991 számú határozattal megtörtént.

Az alapítványi tevékenység célja: Somogy megye térségi gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, a mikro,- kis- és középvállalkozások alapításának, működésük és fejlődésük elősegítése.

Az Alapítvány 1998. szeptember 29-től közalapítványként működött. 2013-ig közhasznú szervezet volt. Alapcéljai mellett vállalkozási tevékenység végzésére is jogosult. Az Alapítvány a Magyar Kisvállalkozás-fejlesztő Konzorcium tagjaként önállóan végzi munkáját hazai és

Uniós pályázati források, önkormányzati támogatások megszerzésével és vállalkozási tevékenység folytatásával.

Alapítványi tevékenység: Somogy megye gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, megvalósítása a mikro,- kis- és középvállalkozások alapításának, működésének és fejlesztésének segítségével keresztül. Ugyancsak alaptevékenység az oktatás, a tanácsadás, a pályázatkezelés és a hazai valamint Uniós forrásokból biztosított vállalkozás- és gazdaságfejlesztési programok megvalósítása, hatástanulmányok, elemzések készítése, amelyek célja a vállalkozások fenntartható fejlődésének biztosítása.

Az alapítói célok megvalósításában továbbra is meghatározó szerepet tölt be a – vállalkozási körben népszerű – mikro hitelek nyújtása, kezelése.

Az Alapítvány domináns tevékenysége jelenleg a kihelyezett hitelek kezelése, amely ugyan segíti a vállalkozást fejlesztő, működést elősegítő alaptevékenység megvalósítását, de már egyre kevésbé biztosítja az Alapítvány gazdálkodásának stabilitását. A fenti tevékenységen túl, közvetett formában is a megyei vállalkozások működésének elősegítése, versenyképességük növelése a célja az Alapítványnak. A közvetett formában történő segítségnyújtás eszközei:

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

#### **1.4 Számviteli politika főbb vonásai**

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény, a 479/2016. (XII. 28) Kormányrendelet, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján egyszerűsített éves beszámolót készít.

#### **1.5 A könyvvezetés módja**

Az Alapítvány kettős könyvvitelt vezet.



## 1.6 Az Alapítvány függőségi helyzete

A számviteli törvény szerint az Alapítvány anyavállalatnak minősül, mert tulajdonosként meghatározó mértékű befolyásolással - 100%-os tulajdoni részesedéssel - rendelkezik a Somogy-Flandria Nonprofit Kft-ben. Az Alapítvány konszolidált beszámoló készítésre nem kötelezett, mert a vonatkozó mutatók nem haladják meg a számviteli törvényben foglalt értékeket.<sup>1</sup>

## 1.7 Mérlegkészítés időpontja

Az Alapítvány évközi beszámolót nem készít, a mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év március 31.

## 1.8 A kettős könyvviteli rendszer jellemzése

Az elszámolási rend elvi alapjának meghatározása:

Az Alapítvány költségnem elszámolást alkalmaz, célját tekintve mind az alapcél szerinti alapítványi, mind vállalkozási tevékenység folytatására törekszik. 2018-tól a vállalkozási tevékenység teljesen háttérbe szorult, e tevékenységből 2021-ben sem származott bevétele az Alapítványnak. A számviteli elszámolás során az 5-ös számlaosztályban, költségnemenként történik a költségek elszámolása.

## 1.9 A könyvelési munka bázisa

Az Alapítvány számviteli nyilvántartásainak a vezetése az RLB60 könyvelő programmal történik, mely minden évben az adó és a számviteli szabályoknak megfelelően frissítésre kerül. A beszámoló elkészítését Kissné Putnoki Rita (kamarai nyilvántartási szám: 006438), az Alapítvány beszámolójának könyvvizsgálatát Mikle Vilmosné okleveles könyvvizsgáló végezte, kamarai nyilvántartási száma 001470.

<sup>1</sup>Számviteli törvény117. § (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.

## 1.10 Értékvesztés elszámolása

Az Alapítvány vagyont képező eszközöket az értékelési szabályzatban rögzített módon értékeli, és a törvényi előírásoknak megfelelően, a szabályzatban meghatározottak szerint értékvesztést számol el.

Az Alapítvány könyvvezetésében 2021. évben a mikro hitelezési tevékenységgel kapcsolatban, a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvánnyal szemben fennálló követelés, valamint a pénzeszközök után merült fel értékvesztés elszámolásának szükségessége. Az elszámolás a számviteli törvény rendelkezésein alapul, a hitelek után elszámolásra kerülő értékvesztés mértéke és módszere tekintetében figyelembe veszi az Alapítvány az MFB – mint az MV Zrt. jogutódja – által a hitelközvetítői szerződésben foglalt ajánlásokat is.

A mikro hiteleket egyedileg értékeltük. Az értékelés során figyelembe vettük az adósok, kezesek fizetőképességét, vagyoni-jövedelmi helyzetét, a hitelek biztosítékait, azok érvényesíthetőségét, az adósoktól, kezesektől beszédhető összegek, a biztosítékok érvényesítéséből befolyó bevételek terhére elszámolandó kamatok, késedelmi kamatok mértékét.

Az értékvesztés alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft

Követelés kategória	Hitelösszeg		Értékvesztés állomány	
	2020.	2021.	2020.	2021.
Problémamentes	255 738	207 149	0	0
Külön figyelendő	41 956	17 987	0	0
Átlag alatti	22 932	4 292	0	0
Kétes	0	37 150	0	0
Rossz	435 050	424.223	408 398	378 927
<b>Összesen</b>	<b>755 676</b>	<b>690.801</b>	<b>408 398</b>	<b>378 927</b>

Az Alapítvány hitelállománya 9,0 %-al csökkent 2021-ben az előző évhez képest. A rossz minősítésű hitelek után elszámolt értékvesztés 29.471 ezer Ft-tal csökkent, mert néhány hitel esetében folyt be követelés, illetve folyamatban van a biztosíték érvényesítése. Az elszámolt értékvesztés összes hitelállományhoz viszonyított aránya 2020-ban 54,0 %, 2021-ben 54,85 %.

Az rossz minősítésű hitelek után elszámolt értékvesztés aránya 2020-ban 93,9 %, 2021-ben



89,32%.

A helyi mikrohitel 2021-ben folyósított összege 30 500 ezer Ft, a hiteltörlesztés 95 375 ezer Ft.

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány 48.200.000 Ft összegű követeléssel rendelkezik a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvánnyal (HMVKA) szemben. A követelés után 100 % értékvesztés elszámolására került sor, mert a HMVKA ellen felszámolási eljárás indult.

Az Alapítvány elszámolt további 112 ezer Ft értékvesztést, a megelőlegezett behajtási költségek után.

### 1.11 Amortizációs politika

Az Alapítvány valamennyi eszköz csoportjánál a lineáris leírási módot választotta. Az Alapítvány él a 200 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök használatba vételkori, egy összegben történő értékcsökkenési leírás elszámolás lehetőségével valamennyi tárgyi eszköz csoportnál. A 200 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolására egy összegben kerül sor.

### 1.12 Mérleghez kapcsolódó információk

#### Eszközök:

#### Befektetett eszközök

A befektetett eszközök állományának alakulása:

adatok e Ft

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
A.	<i>Befektetett eszközök</i>	525 359	0	465 044
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	54 093	0	53 913
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	471 266	0	411 131

a.) A tárgyi eszközök könyvszerinti értékében jelentős változás nem történt az előző évhez képest, jelentős mértékű tárgyi eszköz bővítésre nem került sor.

Az Alapítvány 2021-ben élt a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítésének számviteli törvényben biztosított lehetőségével.

Az Alapítvány tulajdonában lévő – természetben a Kaposvár, Ond vezér u. 1. sz. alatti - telek ingatlan könyvekben kimutatott értékét aktualizált szakértői értékbecslés támasztja alá. A telek az értékbecslés szerinti piaci értéken, 52.600 ezer Ft értékben szerepel a könyvekben.

- b.) A befektetett pénzügyi eszközök között a Somogy-Flandria Kft-ben lévő részesedés (244.000 ezer Ft), továbbá a nem lejárt esedékességű hitelek éven túl esedékes része (167.131 ezer Ft) szerepel.
- c.) A hitelek főkönyvben kimutatott értéke a Credinfo mikrohitel nyilvántartó program által alátámasztott tökekövetelés, csökkentve az elszámolt értékvesztés összegével.

A 2021. december 31. időpontban követelésként kimutatott mikro hitel állomány megbontásra került rövid lejáratú és hosszú lejáratú követelésre. A hitelállományt kezelő Credinfo ügyviteli rendszer nyilvántartja a hitelek következő évben esedékes hiteltőke törlesztését. Ezen összeg, továbbá a lejárt és a felmondott hitelek összege került hitel-fajtánként a rövid lejáratú követelések közé, míg a teljes hitel állomány és a rövid lejáratú követelések közé sorolt 2022. évi törlesztési kötelezettség értékének különbözete a hosszú lejáratú, azaz befektetett pénzügyi eszközként kerül kimutatásra.

A koronavírus járvány gazdasági hatásainak enyhítésére, a kisvállalkozások pénzügyi védelmére Magyarország Kormánya hitelfizetési moratóriumot vezetett be 2020. 12. 31-ig ((47/2020. (III. 18. ) sz. Korm. rendelet), melyet a törlesztési moratórium általános meghosszabbításáról szóló 637/2020. sz. Korm.rendelet 2021. június 30-ig, majd 2021. október 31-ig meghosszabbított.

A moratórium intézményét ezt követően is fenntartották, 2022. június 30-ig, de már csak bizonyos feltételekkel. Azon vállalkozások élhetnek a törlesztés szüneteltetésével 2022. június 30-ig, melyek nettó árbevétele legalább 25 százalékos mértékben csökkent, illetve a vállalkozás nem vett igénybe 2020. március 18-át követően kedvezményes gazdaságélénkítő hitelt.

A hitelekre 2021. októbert követően nem automatikusan érvényes a törlesztés szüneteltetése, az adósoknak nyilatkozniuk kellett 2021. októberében, hogy továbbra is szeretnének részt venni a moratóriumban. 2021. novemberétől utólag már nem lehet

visszalépni a moratóriumban.

Az Alapítvány 100 %-os tulajdonában lévő Somogy-Flandria Kft jegyzett tőkéje 44 000 ezer Ft. A Kft a tulajdonában lévő ingatlanra érték helyesbítést mutatott ki szakértői értékbecslés alapján, amelynek értéke a számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően értékelési tartalék címén növelte a Kft saját tőkéjét. Az érték helyesbítés és értékelési tartalék értéke a 2020. decemberben készített értékbecslésnek megfelelő értéken szerepel a Kft könyveiben. Az Alapítvány a Somogy-Flandria Kft-ben lévő részesedését a Kft könyveiben kimutatott saját tőke/jegyzett tőke arány alapján értékelte.

### Forgóeszközök

A forgóeszközök állományának alakulása:

adatok e Ft

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
B.	<i>Forgóeszközök</i>	<b>293 619</b>	0	<b>191 359</b>
I.	Készletek	2 507	0	2 507
II.	Követelések	120 030	0	145 253
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	171 082	0	43 599

### Készletek

Az Alapítvány a készletek között a kötelezett elleni kényszer eljárás (felszámolás) során hitelezői igény részbeni kielégítéseként kapott ingatlan bírósági végzés szerinti értékét mutatja ki, melynek nyilvántartása – a beszerzés célja szerint – áruként történt.

2021. december 31-én egy kaposszekcsői ingatlan volt az Alapítvány tulajdonában, összesen 2 507 ezer Ft nyilvántartási értéken.

### Követelések

A követelések összege 21 %-kal növekedett 2020-hoz képest.

Az állomány tartalmazza a hitelek 2022. évi törlesztő részleteit és a lejárt, valamint a felmondott

hitelek után az egyedi értékelés alapján várhatóan megtérülő követelések együttes értékét (144.744 ezer Ft), ami az előző évi értékhez képest (120.012 ezer Ft) 20,6 % növekedést jelent.

Követelések között jelentős a Heves Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal szemben fennálló lejárt esedékességű pénzkövetelés összege (48.200 ezer Ft), melyre az Alapítvány a HMVKA felszámolása miatt 100 % mértékű értékvesztést számolt el.

Az állomány tartalmaz továbbá 500 ezer Ft összegű munkavállalóknak folyósított előleget, 112 ezer Ft behajtási költségátérítési követelést, továbbá 9 ezer Ft jövedelem elszámolás túlfizetést. Vevőkkel szembeni követelés nem volt 2021. 12. 31-én.

### Értékpapírok

Forgatási célú értékpapírral az Alapítvány nem rendelkezik.

### Pénzeszközök

A pénzeszközök soron kimutatott 43 599 ezer Ft könyvszerinti záró érték a központi házi-pénztár záró állományát (forint-, valutapénztár), a működési bankszámlák (forint és deviza), a projektek elszámolására nyitott bankszámlák (forint, deviza), valamint a mikrohitelvezési tevékenységhez fenntartott tőke- és törlesztési, valamint technikai számlák értékvesztéssel csökkentett egyenlegét mutatja.

A pénzeszközök 2021. év végi állománya 112.756 e Ft volt. A számlavezető Sberbank Magyarország Zrt végelszámolásának megindítását megelőző bankszámla állomány 107.204 e Ft volt, az OBA kártalanítás értéke 38.047 e Ft, a fennmaradó 69.157 e Ft várható megtérülése tekintetében nem állnak rendelkezésre információk. A számlavezető Sberbank Magyarország Zrt – likviditási és tőkehelyzete miatti – végelszámolása a mérlegkészítés időpontját megelőzően kezdődött. Az Országos Betétbiztosítási Alap 100 ezer euróig helytállt az Alapítvány betéti követeléséért. Az Alapítvány az ezen felüli betéti követelésre 69.157 e Ft értékvesztést számolt el az óvatosság elvének betartása miatt, mivel jelenleg nem állnak rendelkezésre információk arra vonatkozóan, hogy az OBA kártalanításon felüli összegből milyen megtérülés várható.

### Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolásként 27 184 ezer Ft került kimutatásra. A mérlegben kimutatott tétel magában foglalja a bevételek aktív időbeli elhatárolását 13 459 ezer Ft értékben, az árbevétel, egyéb bevétel elhatárolását 13 499 ezer Ft, valamint a költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolását 226 ezer Ft összegben. A bevételek aktív időbeli elhatárolásában szerepel a mikro hitelezési tevékenységre tekintettel a december havi, 2022-ben megfizetett kamat és késedelmi kamat bevétel, az OMA hitelezés 2021. évi, de 2022-ben befolyt jutaléka, valamint az EU-s projektek mérlegkészítésig elfogadott elszámolása alapján a 2021. évet illető támogatások értéke.

A költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolásainak összegében azok a tételek jelennek meg, melyek 2021-ban merültek fel, de a 2022-es évet terhelik az összemérés elve alapján (biztosítások, előfizetések áthúzódó értéke).

### Források

#### Saját tőke

Sorsz.	Tétel megnevezése	adatok e Ft		
		Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
D.	<i>Saját tőke</i>	- 101 266	0	- 151 905
I.	Induló tőke	46 923	0	46 923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	- 368 229	0	- 394 014
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252 600	0	252 600
V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	- 32 560	0	- 57 414
VI.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0	0

#### Induló tőke

Az induló tőke értéke az alapító okirat szerint rendelkezésre bocsátott vagyoni és pénzeszközök értéke és a csatlakozók által az induló tőke növelése érdekében



rendelkezésre bocsátott vagyoni hozzájárulás összegét tartalmazza.

### **Tőkeváltozás**

A tőkeváltozás értéke az előző évihez képest a 2020. évi 32.560 ezer Ft működési veszteséggel, valamint az Alapítvány LEADER pályázat által kapott támogatás összegével, 6 775 eFt-tal ( pályázati felhívás alapján a tőketartalékban kell nyilvántartani) változott.

### **Értékelési tartalék**

Az Alapítvány a térítésmentesen kapott kaposvári telek értékét az aktualizált szakértői értékbecslésnek megfelelő, 52.600 ezer Ft értéken tartja nyilván könyveiben. Az Alapítvány kizárólagos tulajdonában lévő Somogy-Flandria Kft részesedés értékelésének felülvizsgálata során, a Kft saját tőke/jegyzett tőke aránya alapján 2021-ban nem változott a részesedés után elszámolt 200.000 ezer Ft értékelési tartalék összege.

### **Lekötött és céltartalék**

Az Alapítvány mérlegében nem került kimutatásra lekötött tartalék, céltartalék képzésre okot adó körülmény nem volt.

### **Tárgyévi eredmény**

Az Alapítvány 2021. évi eredménye 57 414 ezer Ft veszteség.

Az Alapítvány 2021. évi tevékenységének eredménye 11.743 ezer Ft nyereség. A veszteséget a Sberbank Magyarország Zrt mérlegkészítés időpontját megelőzően kezdődött végelszámolása miatt a pénzeszközök után elszámolt 69.157 e Ft értékvesztés okozta. Tekintettel arra, hogy nem állnak rendelkezésre információk a bankszámla egyenlegek végelszámolás kezdő időpontját megelőző értéke és az OBA kártalanítás közötti összegek várható megtérüléséről, a jelenleg rendelkezésre álló információk alapján elszámoltuk az értékvesztést az OBA által fizetett kártalanítás feletti érték után.

Az Alapítványnak vállalkozási tevékenységből, ingatlan hasznosításból nem volt árbevétele. Társasági adófizetési kötelezettség nem keletkezett.

## Kötelezettségek

adatok e Ft

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
<i>F.</i>	<i>Kötelezettségek</i>	953 304	0	832 877
I.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	853 347	0	717 262
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	99 957	0	115 615

### Hosszú lejáratú kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségként került kimutatásra a fennálló Mikro hitel refinanszírozás kötelezettségéből a 2021. évi tőketörlesztések értékét meghaladó (UMMP esetében a tőketörlesztés 90 %-át meghaladó), 2021. után esedékes összeg (717.262 ezer Ft).

### A rövidlejáratú kötelezettségek

Az áruszállításból, szolgáltatásból eredő kötelezettség 339 ezer Ft, lejárt szállító állománya nincs az Alapítványnak.

A MFB Zrt. felé, a mikro hitel refinanszírozás 2022. évben esedékes visszafizetési kötelezettség 95 314 ezer Ft. A költségvetéssel szembeni tartozás 1 949 ezer Ft (ÁFA, SZJA, cégautó adó, szociális hozzájárulás, TB járulék).

Az EU-s támogatások még el nem számolt előlege 18 013 ezer Ft.

Az Alapítványnak nincs zálogjoggal biztosított tartozása.

### Passzív időbeli elhatárolás

A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása tartalmazza azokat a költségeket, melyek 2022. évben kerültek kiszámlázásra az Alapítvány felé, de a 2021. üzleti évet terhelik.

A passzív időbeli elhatárolás összege 2 615 ezer Ft, mely magában foglalja többek közt a 2021. IV. negyedévi refinanszírozási kamat összegét.

## **2. A költségvetési támogatások felhasználása**

Az Alapítvány 2021. évben költségvetési támogatásban nem részesült.

### **A létszám-gazdálkodás**

Az Alapítvány munkavállalói záró létszáma 6 fő 2021. 12. 31-én.

## **3. Kimutatás a 2021. évi cél szerinti juttatásokról**

Az Alapítvány az alapító Somogy Megyei Önkormányzattól támogatásban nem részesült.

## **4. Kimutatás az egyéb szervektől, kapott támogatásokról**

Az Alapítvány egyéb szervektől támogatásban nem részesült.

## **5. A vezető tisztségviselők juttatása**

Az Alapítvány kezelő szerve a kuratórium, felügyeletét a felügyelő szervezet (FB) látja el, amelyeknek elnöke ill. tagjai 2021-ban díjazásban nem részesültek.

A beszámolási időszakban Kárpáti Tímea főigazgató az alábbi juttatásban részesült:

- Munkabér. 7.200 ezer Ft

A vezető tisztségviselő részére kölcsön folyósítására nem került sor, nevében kötelezettségvállalás nem történt.

## **6. Közhasznú tevékenységi beszámoló**

Az Alapítvány alapító okirata értelmében alapcél szerinti tevékenységet folytat az oktatás, az ismeretterjesztés, tanácsadás és a vállalkozások támogatása területén.

A mikro-hitelezési tevékenység keretében 2021-ben a Helyi mikro hitel alap működtetése



folytatódott.

2021. évben az alapcél szerinti tevékenység keretében az alábbi programok kerültek megvalósításra.

### Folyamatban lévő INTERREG Projektek

#### I.

Projekt címe: A magyar és horvát KKV-k közös fejlesztéseinek támogatása (Blight)

Támogatási program: Magyarország-Horvátország Határon Átnyúló Együttműködési Program 2014-2020

Partnerek: Vezető partner: HAMAG (a Horvát Területfejlesztési Minisztérium Vállalkozásfejlesztési Intézménye), Partnerek: Baranya Megyei Területfejlesztési Ügynökség Kft, SMVKA, Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány, Medzimirje Megyei Fejlesztési Ügynökség, Koprivnica-Krizevacka Megyei Fejlesztési Ügynökség, Virovitica-Podravina Megyei Fejlesztési Ügynökség, Osijek-Slavonska Megyei Fejlesztési Ügynökség.

Futamidő: 2017.02.01 – 2022.12.31.

A projekt célja: A Magyarország-Horvátország Határon Átnyúló Együttműködési Program kiemelt projektje, amely a határ menti magyar és horvát megyékben működő KKV-k közös fejlesztéseit (technológia-, termék, illetve szolgáltatásfejlesztését) támogatja. A vállalkozások 75% mértékű vissza nem térítendő támogatást igényelhetnek fejlesztési projektjeikhez. A programban a gépbeszerzés, ingatlanfejlesztés mellett a megvalósítás személyi költségei, továbbá a kapcsoló piackutatási és marketing költségek is elszámolhatók.

Az SMVKA feladatai: A vállalkozói projektek generálása, információnyújtás a KKV-k számára, a program promóciója a potenciális pályázók körében, segítség nyújtás a projektek tervezéséhez, a vállalkozói pályázatok értékelése a projekt partnerekkel közösen.

A projekt időtartama alatt összesen 3 alkalommal kerül meghirdetésre a pályázati kiírás a vállalkozások számára. Valamennyi kiírás kétlépcsős, az első szakaszban a projekt koncepciót kell elkészíteni és benyújtani. A koncepciók értékelését követően a kiválasztott projektek kerülnek a második fordulóba, melyben már a részletesen kidolgozott pályázatokat kell benyújtani.

SMVKA költségvetése: 233.684 €

EU támogatás: 100%

elszámolt EU támogatás	jóváhagyott EU támogatás	kifizetett EU támogatás
224 068,05 €	224 068,05 €	209 793,42 €

## II.

**Projekt címe:** „Európai Amazonas” kerékpárút

**Támogatási program:** InterregDanubeTransnationalProgramme

**Partnerek:** A Dráva folyó menti országok (Olaszország, Ausztria, Szlovénia, Horvátország, Magyarország, Szerbia) terület, illetve turizmusfejlesztési szervezetei

**A projekt célja:** A Dráva ökoturisztikai kínálatának fejlesztése és promóciója. A régió országainak kínálatát egységes keretbe foglaló, komplex ökoturisztikai hálózat kialakítása, és közös promóciója. A projekt keretében a Dráva folyó mentén kerékpárútra alapozott turisztikai útvonal kijelölése, az útvonal menti szolgáltatások felmérése, rendszerbe szervezése.

**Futamidő:** 2018.06.01. – 2021.10.31.

**Az SMVKA feladatai:** A Somogy és Baranya megyei szakaszon a működő és potenciális szolgáltatók, szolgáltatások felmérése, értékelése. Közreműködés a tervezési és megvalósítási tevékenységekben (az útvonal tervezése, kínálat kialakítása, közös promóció, marketing)

**SMVKA költségvetése:**

<i>Személyi költségek (bér és járulékok)</i>	68 450 €
<i>Rezsi</i>	9.750 €
<i>Utazás szállás</i>	6.450 €
<i>rendezvények, képzések, tanulmányok</i>	56.000 €
<i>információs táblák</i>	31.000 €
<i>irodai eszközök</i>	800 €
<b>összesen:</b>	<b>172 450 €</b>

**Forrás összetétel:**

<b>EU támogatás (85%):</b>	<b>146 582,5 €</b>
<b>Hazai társfinanszírozás (10%)</b>	<b>17 245 €</b>
<b>Saját forrás (5%):</b>	<b>8 622,5 €</b>
<b>Összesen:</b>	<b>172 450 €</b>

elszámolt EU támogatás	jóváhagyott EU támogatás	kifizetett EU támogatás
164 055,09 €	141 613,55 €	118 574,54 €

## 7. Az Alapítvány vállalkozás folytatására való képessége

Az Alapítvány vezetése csak abban az esetben látja biztosítottnak látja az Alapítvány 2022. egész évi működésének pénzügyi feltételeit, ha a Sberbank Magyarország Zrt végelszámolása során az Alapítvány betéti követeléseit tekintetében 2022-évben az OBA kártalanításon felül további megtérülés várható. Amennyiben a Sberbank Magyarország Zrt végelszámolásából csak 2022. év után várható megtérülés, az előzetes számítások és jelen ismereteink szerint az Alapítvány 2022. december havi kiadásainak csak részben lesz fedezete.

Kivételes előfordulású és nagyságú ráfordítás 2021. évben a pénzeszközök után elszámolt 69.157 e Ft értékvesztés volt.

Kaposvár, 2022. április 23.

Somogy Megyei Vállalkozói  
Központ Alapítvány  
7400 Kaposvár, Ond vezér u. 1.

Jankó Szabóles  
a kuratórium elnöke

