

Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány
2019. ÉVI BESZÁMOLÓ Kiegészítő melléklete

**A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány 2019. évi beszámolója,
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 értéke és összege
6. Közhasznúsági beszámoló

Kaposvár, 2020. április 27.



Húszti Gábor
kuratórium elnöke

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

2019. december 31.

adatok e Ft-ban

Sorsz.	Tétel megnevezése	2018. évi	Előző évek helyesbítései	2019. évi
a	b	d	d	e
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)				
<i>A.</i>	<i>Befektetett eszközök</i>	<i>783 236</i>	<i>0</i>	<i>778 570</i>
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	53.281	0	53 027
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	729.955	0	725 543
<i>B.</i>	<i>Forgóeszközök</i>	<i>441 722</i>	<i>0</i>	<i>236 571</i>
I.	Készletek	3 007	0	2 506
II.	Követelések	268 200	0	97 756
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	170 515	0	136 309
<i>C.</i>	<i>Aktív időbeli elhatárolások</i>	<i>38.669</i>	<i>0</i>	<i>51 430</i>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 263 627	0	1 066 571
Források (passzívák)				
<i>D.</i>	<i>Saját tőke</i>	<i>-89 818</i>	<i>0</i>	<i>- 68 706</i>
I.	Induló tőke/jegyzett tőke	46 923	0	46 923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	-48 690	0	-389 341
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252 600	0	252 600
V.	Tárgyévi eredmény alaptevből	-340 651	0	21 112
VI.	Tárgyévi eredmény vállal. tev-ből	0	0	0
<i>E.</i>	<i>Céltartalékok</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>F.</i>	<i>Kötelezettségek</i>	<i>1 350 246</i>	<i>0</i>	<i>1 132 147</i>
I.	Hátrasorolt kötelezettségek		0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 113 575	0	1 007 769
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	236 671	0	124 378
<i>G.</i>	<i>Passzív időbeli elhatárolások</i>	<i>3 199</i>	<i>0</i>	<i>3 130</i>
Források összesen		1 263 627	0	1 066 571

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása

adatok ezer forintban

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2018 év	Előző évek értékhe- lyesbítése	2019 év	2018 év	Előző évek értékhe- lyesbítése	2019. év	2018 év	Előző évek értékhe- lyesbítése	2019. év
1. Értékesítés nettó árbevétele	54532	0	51 641	0	0	0	54532	0	51 641
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Egyéb bevételek	56225	0	79 313	0	0	0	56225	0	79 313
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- támogatások	56203	0	54 408	0	0	0	56203	0	54 408
ebből adományok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Pénzügyi műveletek bevételei	598	0	508	0	0	0	598	0	508
A. Összes bevétel (1+2+3+4)	111355	0	131 462	0	0	0	111355	0	131 462
Ebből: közhasznú tevékenység bevételei									
5. Anyagjellegű ráfordítások	34556	0	41 478	0	0	0	34556	0	41 478
6. Személyi jellegű ráfordítások	68395	0	53 647	0	0	0	68395	0	53 647
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	532	0	905	0	0	0	532	0	905
8. Egyéb ráfordítások	348404	0	14 315	0	0	0	348404	0	14 315
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	119	0	5	0	0	0	119	0	5
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	452006	0	110 350	0	0	0	452006	0	110 350
Ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai									
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-340651	0	21 112	0	0	0	-340651	0	21 112
12. Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Tárgyévi eredmény	-340651	0	21 112	0	0	0	-340651	0	21 112

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2018 év	Előző évek értékelésbővítése	2019 év	2018 év	Előző évek értékelésbővítése	2019 év	2018 év	Előző évek értékelésbővítése	2019.év
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	216		0	0		0	216		0
ebből normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	55988	0	54 408	0		0	55988		54 408
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. Az SZJA meghat. részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

1.3 Az Alapítvány bemutatása

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítványt a Somogy Megyei Önkormányzat Közgyűlése alapította, 1991. április 30-ától végzi tevékenységét alapítványi formában. A bírósági nyilvántartásba vétele 1991. május 8-án történt azPk20.529/1991 számú határozattal.

Az alapítványi tevékenység célja: Somogy megye térségi gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, mikro,- kis- és középvállalkozások megalakulásának, működésének és fejlesztésének segítése.

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 térségi méretű gazdaságfejlesztő programjainak támogatása, megvalósítása a mikro,- kis- és középvállalkozások alapításának, működésének és fejlesztésének segítésén keresztül. Ugyancsak alaptevékenység az oktatás, a tanácsadás, a pályázatkezelés és a hazai valamint Uniós forrásokból biztosított vállalkozásfejlesztési programok megvalósítása, hatástanulmányok, elemzések készítése, amelyek célja a vállalkozások működésének elősegítése.

Az alapítói célok megvalósításában továbbra is meghatározó szerepet tölt be a mikrohitel kezelése. Sajnos új források kihelyezésére most nincs mód a 2014-2020-as Uniós pályázati kiírások változása miatt, melyben a Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány, mint közreműködő szervezet nem kapott lehetőséget.

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

- az európai uniós projektek elnyerésével és megvalósításával elérhető fejlődés,
- új ismeretek megszerzésének lehetősége,
- működéssel, gazdálkodással kapcsolatos konkrét probléma megoldásában történő 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 befolyással - 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.¹

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 elsődleges költségnem, másodlagos költségviselő-költséghely elszámolást alkalmaz, célját tekintve mind alapcél szerinti alapítványi, mind vállalkozási tevékenység folytatására törekszik. 2018-tól a vállalkozási tevékenység teljes mértékben háttérbe szorult, e tevékenységből 2019-ben sem származott bevétele az Alapítványnak.

A számviteli elszámolás során az 5-ös számlaosztályban költségnemenként történik a költségek elszámolása. Az egyes projektek költségeinek elkülönítése munkaszámra való gyűjtéssel történik.

1.9 A könyvelési munka bázisa

¹Számviteli 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 mérlegösszeg 5400 millió forintot,

b) az éves nettó árbevétel 8000 millió forintot,

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

Az Alapítvány számviteli nyilvántartásainak a vezetése 2019-től a munkaszervezeten belül történik a hatvani székhelyű RLB-60 Bt által kidolgozott és támogatott ügyviteli szoftverrel, 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 a Mikle és Társai Könyvvizsgáló, Számviteli Szolgáltató, Adó- és Pénzügyi Tanácsadó Kft végezte, a könyvvizsgálatért személyében felelős Mikle Vilmosné okleveles könyvvizsgáló, kamarai nyilvántartási száma 001470.

1.10 Értékvesztés elszámolása

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

Az Alapítvány könyvvezetésében a mikrohitelzési tevékenységgel kapcsolatban merül fel értékvesztés elszámolásának szükségessége. Az elszámolás alapvetően a számviteli törvény rendelkezésein alapul, a képzendő mérték és módszer tekintetében figyelembe vettük az MFB – mint az MV Zrt. jogutódja – által a hitelközvetítői szerződésben foglalt ajánlásokat is.

A mikrohitelket egyedileg értékeltük. Az értékelés során figyelembe vettük az adósok, kezesek fizetőképességét, a hitelek biztosítékait, 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:

Követelés kategória	Hitelösszeg		Értékvesztés állomány		Értékvesztés Változás (%)
	2018	2019	2018	2019	
Problémamentes	435.226	305.534	0	0	-
Külön figyelendő	193.370	127.809	0	0	-
Átlag alatti	24.008	25.957	243	0	-
Kétes	15.203	25.760	0	0	-
Rossz	445.507	464.058	417.217	425.722	102
Összesen	1.113.314	949.118	417.460	425.722	102

adatok e Ft

Az Alapítvány hitelállománya csökkent 2019-ben. A megképzett értékvesztés 2 %-al 425.722 e Ft-ra növekedett, a 2018. évi 417.460 e Ft-ról.

Az értékvesztés aránya a hitelállományhoz viszonyítva 2018-ban 37,5%, 2019-ben 44,9 %.

Az értékvesztés aránya az E kategóriás rossz minősítésű hitelek összegéhez viszonyítva 2018-ban 93,6 %, 2019-ben 91,7 %.

1.11 Amortizációs politika

Az Alapítvány valamennyi eszköz csoportjánál az időarányos leírási módot választotta. Az Alapítvány él a 100 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök használatba vételkor, egy összegben történő értékcsökkenési leírás elszámolás lehetőségével valamennyi tárgyi eszköz csoportnál. A 100 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 eFt

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
a	b	c	d	e
A.	<i>Befektetett eszközök</i>	<i>783.236</i>	<i>0</i>	<i>778.570</i>
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	53.281	0	53.027
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	729.955	0	725.543

a.) A tárgyi eszközök könyvszerinti értékében jelentős változás nem történt az előző évhez képest. Tárgyi eszköz beszerzésre 2019. év során 651 eFt összértékben került sor, ebből 100 eFt egyedi beszerzési értéket meghaladó tárgyi eszköz 1 db volt 203 eFt értékben

(számítógép). Az eszközök beszerzése 552 eFt összegben a TOP-7-1.1-16-H-ERFA Kulturális és közösségi terek fejlesztése programban, pályázati forrásból valósult meg. Az Alapítvány él a tárgyi eszközök és befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítésének számviteli törvényben meghatározott lehetőségével.

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

b.) A befektetett pénzügyi eszközök között a Somogy-Flandria Kft-ben (244.000 e Ft), a DDRIÚ Kft-ben (333 eFt) lévő részesedés értéke, valamint a hitelek és a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány tartozásának éven túl esedékes része szerepel. A hitelek éven túl esedékes összege 434.359 e Ft, a 2018. évi 485.622 eFt-hoz képest 10,6 %-kal csökkent.

A hitelek főkönyvben kimutatott értéke a Credinfo mikrohitel nyilvántartó program által alátámasztott tőkekövetelés, csökkentve az elszámolt értékvesztés összegével.

A koronavírus gazdasági hatásainak enyhítésére a Magyarország Kormánya hitelfizetési moratóriumot vezetett be 2020. 12. 31-ig, amely kiterjed az Alapítvány ügyfeleire is. A 47/2020. (III. 18.) sz. Korm. rendelet március 19-én lépett hatályba. A moratórium részletszabályairól szóló rendelet alapján:

- a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével növelni.
- a fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztő részletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni.
- A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is.

A Korm. rendelet a fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitel- és kölcsönszerződéseket a hatályba lépésének napjával automatikusan módosította. A moratórium nem érinti az adósok

azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsenek vagy esetleg részlegesen is törleszthetnek, vagy később elvileg más tartalommal is nyilatkozhatnak, mint ahogy egy korábbi nyilatkozatban tették (pl. nyilatkozatát visszavonhatja).

A 2019. december 31. időpontban követelésként kimutatott mikrohitel állomány megbontásra került rövid lejáratú és hosszú lejáratú követelésre. A koronavírus járvány miatti gazdaságvédő intézkedések keretében bevezetett hitel törlesztési moratórium alapján nem lehetett rövid lejáratú követelésként kimutatni a hitelszerződések szerint 2020. évben esedékes teljes tőkét. Az adósok egy része jelezte a 2020. évre vonatkozó törlesztési szándékát. A törlesztési szándékot kifejező adósok önként vállalt szerződés szerinti 2020. évi törlesztő részlete, a hitel moratóriumig befolyt 2020. évi törlesztés, továbbá a lejárt és a felmondott hitelek összege került a rövid lejáratú követelések közé, a teljes hitel állomány és a rövid lejáratú követelések közé sorolt törlesztési kötelezettség értékének különbözete hosszú lejáratú, azaz befektetett pénzügyi eszközként került kimutatásra.

Az Alapítvány 100 %-os tulajdonában lévő Somogy-Flandria Kft jegyzett tőkéje 44 000 e Ft. A Kft a tulajdonában lévő ingatlanra értékhelyesbítést mutatott ki szakértői értékbecslés alapján, amelynek értéke a számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően értékelési tartalék címén növelte a Kft saját tőkéjét. Az értékhelyesbítés és értékelési tartalék értéke az értékbecslésnek megfelelő értéken szerepel a Kft könyvelésében. Az Alapítvány Somogy-Flandria Kft-ben lévő részesedését a Kft könyveiben kimutatott saját tőke/jegyzett tőke arány alapján értékeltük.

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>	441.722	0	236.571
I.	Készletek	3.007	0	2.506
II.	Követelések	268.200	0	97.756
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	170.515	0	136.309

Készletek

Az Alapítvány a készletek között a kötelezettek elleni kényszer eljárások (pl. felszámolás) során átvett ingatlan beszerzési értékét és hitelezői igény részbeni kielégítéseként kapott ingatlan bírósági végzés szerinti értékét mutatja ki, melynek nyilvántartása – a beszerzés célja szerint – áruként történik.

2019.december 31-én egy kaposszekcsői ingatlan volt az Alapítvány tulajdonában, összesen 2.506 e Ft nyilvántartási értéken.

Követelések

A követelés állomány 2019-ben jelentősen csökkent 2018-hoz képest, ami alapvetően az itt nyilvántartott kölcsönök értékének csökkenésére vezethető vissza.

Az állomány tartalmazza a hitelek 2020. évi törlesztő részleteit és a lejárt, valamint a felmondott hitelek után az egyedi értékelés alapján várhatóan megtérülő követelések együttes értékét 89.036 e Ft összegben, ami az előző évi értékhez képest 57,6 % csökkenést jelez. A csökkenés elsődleges oka a hitel törlesztéseknek moratórium bevezetése miatti csökkenése.

Követelésként mutattuk ki a Heves Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal szemben fennálló követelésből a megállapodás alapján 2020-ban esedékes 1.800 eFt-ot. Az állomány tartalmaz 5.675 e Ft vevő követelést, a NAV-al szembeni 459 e Ft adó (ÁFA) követelést, valamint az adósok felé fennálló 780 eFt végrehajtási költség jogcímű követelést.

A Heves Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal szemben 2019. 12. 31-én fennálló 48.650 e Ft követelés törlesztése tekintetében korábban megállapodtak a felek, melynek alapján a kötelezett Heves Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány havonta 150.000,-Ft-ot törleszt tartozásából. A 2020. után esedékes fizetési részlet a befektetett pénzügyi eszközök közé került átsorolásra.

A vevői követelések a mérleg készítés időpontjáig befolytak az Alapítványhoz.

Értékpapírok

Forgatási célú értékpapírral az Alapítvány nem rendelkezik.

Pénzeszközök

A pénzeszközök soron kimutatott 136.309 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 51.430 e Ft került kimutatásra. A mérlegben kimutatott tétel magában foglalja a bevételek aktív időbeli elhatárolását 50.646 e Ft értékben, valamint a költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolását 784 e Ft értékben. A bevételek aktív időbeli elhatárolásában szerepel mikrohitelzési tevékenységre tekintettel a 2019. évet illető és a mérlegkészítés időpontjáig befolyt kamat és késedelmi kamat bevétel, az OMA 2019. évi jutaléka, valamint az EU-s projektek mérlegkészítésig elfogadott elszámolása alapján 2019. évet illető támogatások értéke.

A költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolásainak összegében azok a tételek jelennek meg, melyek 2019-ban merültek fel, de a 2020-as évet terhelik az összemérés elve alapján (biztosítások, előfizetések áthúzódó értéke).

Források

Saját tőke

adatok e Ft				
Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítés ei	Tárgyév
D.	Saját tőke	-89.818	0	- 68.706
I.	Induló tőke	46.923	0	46.923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	-48.690	0	-389.341
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252.600	0	252.600
V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-340.651	0	21.112
VI.	Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0	0

Induló tőke

Az induló tőke érték 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 hitelek után 2018. évben elszámolt jelentős összegű értékvesztés következtében kimutatott 2018. évi 340.651 e Ft veszteség értékével változott.

Értékelési tartalék

Az Alapítvány a térítésmentesen kapott telek értékét a szakértői értékbecslésnek megfelelő, 52.600 e 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 nem változott a részesedés után elszámolt 200.000 e Ft értékelési tartalék összege.

Lekötött és céltartalék

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

Tárgyévi eredmény

Az Alapítvány 2019. évi eredménye 21.112 e Ft nyereség, amely teljes egészében az alaptevékenység eredménye.

Az Alapítványnak vállalkozási tevékenységből nem volt árbevétele, így az összes bevétel 10%-át nem haladta meg. 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>	1.350.246	0	1.132.147
I.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1.113.575	0	1.007.769
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	236.671	0	124.378

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségként került kimutatásra a fennálló Mikrohitel refinanszírozás kötelezettségéből a 2020. évi tőketörlesztések értékét meghaladó (UMMP esetében a tőketörlesztés 90 %-át meghaladó), 2020. után esedékes összeg (1.007.769 e Ft).

A rövidlejáratú kötelezettségek

Az áruszállításból, szolgáltatásból eredő kötelezettség 69 e Ft, lejárt szállító állomány nincs. A Mikrohitel refinanszírozás visszafizetési kötelezettség 59.296 e Ft. Az óvadék számlával kapcsolatos visszafizetési kötelezettség 3.965 e Ft. Az EU-s támogatások még el nem számolt előlege 60.094 e Ft.

Passzív időbeli elhatárolás

A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása tartalmazza azokat a költségeket, melyek csak 2020-ban kerültek kiszámlázásra az Alapítvány felé, de a 2019. évet terhelik.

A 2019. évet érintő passzív időbeli elhatárolás összege 3.130 eFt, mely magában foglalja többek között a 2019. IV. negyedévi refinanszírozási kamat összegét.

2. A költségvetési támogatások felhasználása

Az Alapítvány 2019. évben sem központi költségvetési, sem önkormányzati költségvetési támogatásban nem részesült.

A létszám-gazdálkodás

Az Alapítvány záró létszáma 8 fő 2019. 12. 31-én.

3. Kimutatás a 2019. évi cél szerinti juttatásokról

Az Alapítvány a Somogy Megyei Önkormányzattól támogatásban nem részesült.

4. Kimutatás az egyéb szervektől kapott támogatásokról

Az Alapítvány egyéb szervektől nem részesült támogatásban.

5. A vezető tisztségviselők juttatása

Az Alapítvány kezelő szerve a kuratórium, felügyeletét a felügyelő bizottság látja el, amelyeknek elnöke és tagjai 2019-ban díjazásban nem részesültek.

A beszámolási időszakban Kárpáti Tímea főigazgató az alábbi juttatásban részesült:

- Munkabér: 7.470 e Ft

- Jutalom: 1.200 e Ft

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 2019-ben a Helyi mikrohitel alap működtetése folytatódott.

2019. évben az alapcél szerinti tevékenység keretében az alábbi programok kerültek megvalósításra:

2019. évben lezárult INTERREG Projektek

I.

Projekt címe: EcoInn Danube

Támogatási program: InterregDanubeTransnationalProgramme

Partnerek: Centrum vedecko-technickýchinformácií SR (SK), Chamber of Commerce and IndustryVratsa (BG), EnergyAgencyforSavinjska, Šaleška and Koroška (SI), HIPAVILON HungarianIntellectualPropertyAgency Nonprofit Ltd. (HU), bwcon GmbH (Baden-Württemberg: Connectede.V.) (DE), SMVKA (HU),BIC Brno spol. s r.o. (Business and Innovation Centre) (CZ),

Regional Development Agency Medimurje REDEA d.o.o. (CR), the Association for Education and Economics Vienna & Lower Austria (AT), Comenius University in Bratislava, Science Park (SK), Brno University of Technology (CZ), Chamber of Commerce and Industry of Banja Luka Region (BiH), Regional Agency for Socio-Economic Development – Banat (SRB), PTE (HU),

Futamidő: 2017.01.01 – 2019. 05.31.

A projekt célja: A projekt az innovációs folyamatok szereplőinek együttműködését segíti a megújuló energiák hasznosításának, az energiahatékonyság javításának területén. Együttműködést alakít ki a kutatóhelyek, kkv-k, oktatási intézmények, ipari szereplők, tőkebefektetők és politikai döntéshozók között. Piacképes technológiákat azonosít az érintett országokban, és segíti azok elterjesztését, piacra való bevezetését.

Az SMVKA feladatai: Innovációs helyzetelemzés készítése, üzleti partnerkereső rendezvények szervezése, közreműködés az innovációs stratégia és akcióterv elkészítésében, szakértői adatbázis létrehozása, a kutatóintézetek és az innovatív kkv-k igényeinek felmérése interjúkkal, közreműködés a találmányok piaci bevezetését segítő feltalálói kézikönyv elkészítésében, esettanulmányok innovációs fejlesztésekről.

Forrás összetétel:

EU támogatás (85%):	131.792 €
Hazai társfinanszírozás (10%)	15.505 €
Saját forrás (5%):	7.753 €
Összesen:	155.050 €

elszámolt EU támogatás	jóváhagyott EU támogatás	kifizetett EU támogatás
130 552,11 €	130.552,11 €	130 552,11 €

Folyamatban lévő INTERREG Projektek

I.

Projekt címe: **A magyar és horvát KKV-k közös fejlesztéseinek támogatása (B light)**

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, Medzimurje Megyei Fejlesztési Ügynökség, Koprivnica-

Krizevacka Megyei Fejlesztési Ügynökség, Virovitica-Podravina Megyei Fejlesztési Ügynökség, Osijek-Slavonska Megyei Fejlesztési Ügynökség.

Futamidő: 2017.02.01 – 2021.07.31.

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 gépbszerzés, 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 egy projekt koncepciót kell elkészíteni és benyújtani. A koncepciók értékelését követően a kiválasztott projektek kerülnek a második fordulóba, melyben már teljesen kidolgozott pályázatokat kell benyújtani

A program jelenlegi státusza: az 1. pályázati felhívás végleges pályázatairól március közepén születik döntés, a 2. pályázati felhívás március 15-én zárul, ennek pályázatairól várhatóan májusban döntenek a bírálók. A 3. felhívás első szakaszának beadási időszaka várhatóan április-május, a végleges pályázatok várhatóan 2019 őszén nyújthatók majd be.

SMVKA költségvetése: 233.684 €

EU támogatás: 100%

elszámolt EU támogatás	jóváhagyott EU támogatás	kifizetett EU támogatás
139.554,88 €	139.554,88 €	81.328,31 €

II.

Projekt címe: „Európai Amazonas” kerékpárút

Támogatási program: Interreg Danube Transnational Programme

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. – 2021.05.31.

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>	65.000 €
<i>Rezsi</i>	9.750 €
Utazás szállás	6.450 €
rendezvények, képzések, tanulmányok	56.000 €
információs táblák	31.000 €
<u>irodai eszközök</u>	<u>800 €</u>
összesen:	169.000 €

Forrás összetétel:

EU támogatás (85%):	143.650 €
Hazai társfinanszírozás (10%)	16.900 €
<u>Saját forrás (5%):</u>	<u>8.450 €</u>
Összesen:	169.000 €

elszámolt EU támogatás	jóváhagyott EU támogatás	kifizetett EU támogatás
47.478,47 €	47.478,47 €	26 820 €

7. Az Alapítvány vállalkozás folytatására való képessége

Az Alapítvány vezetése biztosítottnak látja az Alapítvány 2020. évi működésének pénzügyi, szakmai feltételeit.

Kaposvár, 2020. április 27.



Huszti Gábor
kuratórium elnöke

