

**Somogy Megyei
Vállalkozói Központ**

**2020. évi BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE**

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

2020. december 31.

adatok e Ft

Sorszám	Tétel megnevezése	2019.	Előző évek helyesbítései	2020.
a	b	d	d	e
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)				
A.	<i>Befektetett eszközök</i>	778 570	0	525 359
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	53 027	0	54 093
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	725 543	0	471 266
B.	<i>Forgóeszközök</i>	236 571	0	293 619
I.	Készletek	2 506	0	2 507
II.	Követelések	97 756	0	120 030
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	136 309	0	171 082
C.	<i>Aktív időbeli elhatárolások</i>	51 430	0	36 357
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 066 571		855 335
Források (passzívák)				
D.	<i>Saját tőke</i>	- 68 706	0	- 101 266
I.	Induló tőke/jegyzett tőke	46 923	0	46 923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	- 389 341	0	- 368 229
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252 600	0	252 600
V.	Tárgyévi eredmény alaptev-ből	21 112	0	- 32 560
VI.	Tárgyévi eredmény vállal. tev-ből	0	0	0
E.	<i>Céltartalékok</i>	0	0	0
F.	<i>Kötelezettségek</i>	1 132 147	0	953 304
I.	Hátrasorolt kötelezettségek		0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 007 769	0	853 347
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	124 378	0	99 957
G.	<i>Passzív időbeli elhatárolások</i>	3 130	0	3 297
Források összesen		1 066 571	0	855 335

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény kimutatása

adatok e Ft

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2019.	Előző évek értékhe-lyesbíté -se	2020.	2019.	Elő ző éve k érté khe-lyes bíté se	2020.	2019.	Előző évek értékhe-lyesbíté -se	2020.
1. Értékesítés nettó árbevétele	51 641	0	35 496	0	0	0	51 641	0	35 496
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Egyéb bevételek	79 313	0	77 837	0	0	0	79 313	0	77 837
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- támogatások	54 408	0	45 108	0	0	0	54 408	0	45 108
ebből adományok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Pénzügyi műveletek bevételei	508	0	2 506	0	0	0	508	0	2 506
A. Összes bevétel (1+2+3+4)	131 462	0	115 839	0	0	0	131 462	0	115 839
Ebből: közhasznú tevékenység bevételei	-		-						
5. Anyagjellegű ráfordítások	41 478	0	33 660	0	0	0	41 478	0	33 660
6. Személyi jellegű ráfordítások	53 647	0	41 228	0	0	0	53 647	0	41 228
ebből: vezető tisztségviselők									

juttatásai									
7. Értécsökkenési leírás	905	0	1 078	0	0	0	905	0	1 078
8. Egyéb ráfordítások	14 315	0	72 420	0	0	0	14 315	0	72 420
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	5	0	13	0	0	0	5	0	13
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	110 350	0	148 399	0	0	0	110 350	0	148 399
Ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	-		-				-		-
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	21 112	0	- 32 560	0	0	0	21 112	0	-32 560
12. Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Adózott eredmény	21 112	0	- 32 560	0	0	0	21 112	0	-32 560
13. Jávahagyott osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Tárgyévi eredmény	21 112	0	- 32 560	0	0	0	21 112	0	-32 560

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	2019.	Előző évek értékhe-lyesbítése	2020.	2019 .	Előző évek érték-helyes - bítése	2020	2019.	Előző évek értékhe-lyesbíté- se	2020.
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből normatív támogatás	0	0	0	0	0		0	0	0
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből normatív támogatás	0	0	0	0	0		0	0	0
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	54 508	0	45.108	0		0	54 508	0	45.108
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Az SZJA meghat. részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Közzolgáltatási bevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G. Adományok	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 történt meg.

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.

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

Az alapítói célok megvalósításában továbbra is meghatározó szerepet tölt be a mikrohitel, mint forráslehetőség a vállalkozások részére, illetve a kihelyezett hitelállomány kezelése. Sajnos, újfajta források, támogatások kihelyezésére továbbra sincs lehetősége az Alapítványnak, közreműködő szervezetként nem kapott újabb lehetőséget.

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 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, 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 könyvvizetés 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:

Célját tekintve mind az alapcél szerinti alapítványi, mind vállalkozási tevékenység folytatására törekszik. 2018-tól a vállalkozási tevékenység teljesen háttérbe szorult, e tevékenységből 2020-ben sem származott bevétele az Alapítványnak.

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 mérlegfőösszeg 5400 millió forintot,
- b) az éves nettó árbevétel 8000 millió forintot,
- c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 250 főt.

Az Alapítvány költségnem elszámolást alkalmaz. A költségek számviteli elszámolása az 5-ös számlaosztályban, költségnemenként történik.

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, a könyvvizsgálatért személyében felelős Mikle Vilmosné, kamarai nyilvántartási száma 001470.

1.10 Értékvesztés elszámolása

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

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

A mikro hitelek egyedileg értékeljük. Az értékelés során figyelembe vesszük 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.

A hitel állomány és az értékvesztés alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft

Követelés kategória	Hitelösszeg		Értékvesztés állomány	
	2019.	2020.	2019.	2020.
Problémamentes	305.534	255.738	0	
Külön figyelendő	127.809	41.956	0	

Átlag alatti	25.957	22.932	0	
Kétes	25.760		0	
Rossz	464.058	435.050	425.722	408.398
Összesen	949.118	755.676	425.722	408.398

Az Alapítvány hitelállománya 193.442 e Ft-tal csökkent 2020-ban. Helyi mikrohitel 2020-ban folyósított összege 3.671 e Ft. A hiteltörlesztés 177.682 e Ft. A rossz minősítésű hitelekből 19.431 e Ft behajthatatlanság címén törlésre került. A behajthatatlanság címén törölt hitel összegének 90 %-a 2018-ban lefolytatott szabálytalansági eljárás alapján 2019. évben visszafizetésre került az MFB részére.

A rossz minősítésű hitelek után elszámolt értékvesztés 17.324 e Ft-tal csökkent. Az elszámolt értékvesztés összes hitelállományhoz viszonyított aránya 2019-ben 44,9%, 2020-ban 54,04 %.

Az rossz minősítésű hitelek után elszámolt értékvesztés aránya 2019-ban 91,7 %, 2020-ban 93,9 %.

A Somogy Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány 48.200.000 Ft összegű követeléssel rendelkezik a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvánnyal szemben. A követelés után 100 % értékvesztést kellett elszámolni, mert a HMVKA ellen felszámolási eljárás indult, és jelen ismereteink alapján nem látunk esélyt a követelés megtérülésére.

Elszámoltuk további 780 e Ft értékvesztést megelőlegezett behajtási költség követelés után.

1.11 Amortizációs politika

Az Alapítvány valamennyi eszköz csoportjánál az időarányos 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>	<i>778.570</i>	<i>0</i>	<i>525.359</i>
I.	Immateriális javak	0	0	0
II.	Tárgyi eszközök	53.027	0	54.093
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	725.543	0	471.266

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

Az Alapítvány 2020-ban 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 értébecslés támasztja alá. A telek az értébecslés 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 (227.266 ezer Ft) szerepel.

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

A 2020. december 31. időpontban követelésként kimutatott mikrohitel állomány megbontásra került rövid lejáratú és hosszú lejáratú követelésre. A hitelállományt kezelő Credinfo ügyviteli rendszer nyilvántartja a hitelek következő évben esedékes hitelke törlesztését. Ezen összeg továbbá a lejárt és a felmondott hitelek összege került hitel-

fajtanként a rövid lejáratú követelések közé, míg a teljes hitel állomány és a rövid lejáratú követelések közé sorolt törlesztési kötelezettség értékének különbözete a hosszú lejáratú, azaz befektetett pénzügyi eszközként kerül kimutatásra.

A koronavírus járvány gazdasági hatásainak enyhítésére a 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 meghosszabbított. A részletszabályok 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 törlesztő részletek 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).

Az Alapítvány 100 %-os tulajdonában lévő Somogy-Flandria Kft jegyzett tőkéje 44 000 ezer Ft. A Kft a tulajdonában lévő ingatlanra értékhelyesbítést mutatott ki szakértői értékebecslés alapján, amelynek értéke a számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelően értékelési tartalék címén növelte a Kft saját tőkéjét. Az értékhelyesbítés és értékelési tartalék értéke a 2020. decemberben készített értékebecslésnek megfelelő értéken szerepel a Kft könyveiben. Az Alapítvány 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>	236.571	0	293.619
I.	Készletek	2.506	0	2.507
II.	Követelések	97.756	0	120.030
III.	Értékpapírok	0	0	0
IV.	Pénzeszközök	136.309	0	171.082

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.

2020. december 31-én egy kaposszekcsői ingatlan volt az Alapítvány tulajdonában, összesen 2.507 ezer Ft nyilvántartási értéken.

Követelések

A követelés állomány 2020-ben növekedett az előző évhez képest.

Az állomány tartalmazza a hitelek 2021. évi törlesztő részleteit és a lejárt, valamint a felmondott hitelek után az egyedi értékelés alapján várhatóan megtérülő követelések együttes értékét 120.012 ezer Ft összegben, ami az előző évi értékhez képest (89.036 ezer Ft) 34,7 % növekedést jelent.

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

Az állomány tartalmaz továbbá 18 ezer Ft összegű állammal szembeni adó túlfizetésből származó követelést és 780 ezer Ft behajtási költségtérítés követelést. Vevőkkel szembeni követelés nem volt 2020. 12. 31-én.

Értékpapírok

Az Alapítvány nem rendelkezik forgatási célú értékpapírral.

Pénzeszközök

A pénzeszközök soron kimutatott 171.082 ezer Ft záró értéke a működési bankszámlák (forint és deviza) egyenlegét, a központi házi-pénztár záró állományát (forint-, valutapénztár) a projektek elszámolására nyitott bankszámlák állományát (forint, deviza), valamint a mikrohitelzési tevékenységhez fenntartott tőkeszámlák egyenlegét mutatja.

Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolásként 36.357 ezer Ft került kimutatásra. A mérlegben kimutatott tétel magában foglalja a bevételek aktív időbeli elhatárolását 36.004 ezer Ft értékben, valamint a költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolását 353 ezer Ft értékben. A bevételek aktív időbeli elhatárolásában szerepel a mikrohitelzési tevékenységre tekintettel december havi, 2021-ben megfizetett kamat és késedelmi kamat bevétel, az OMA hitelezés 2020. évi, de 2021-ben befolyt jutaléka, valamint az EU-s projektek mérlegkészítésig elfogadott elszámolása alapján a 2020. évet illető támogatások értéke.

A költségek/ráfordítások aktív időbeli elhatárolásainak összegében azok a tételek jelennek meg, melyek 2020-ban merültek fel, de a 2021-es évet terhelik az összemérés elve alapján (biztosítások, előfizetések áthúzódó értéke).

Források

Saját tőke

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	adatok e Ft	
			Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
D.	<i>Saját tőke</i>	- 68.706	0	- 101.266
I.	Induló tőke	46.923	0	46.923
II.	Tőkeváltozás/eredmény	- 389.341	0	- 368.229
III.	Lekötött tartalék	0	0	0
IV.	Értékelési tartalék	252.600	0	252.600
V.	Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	21.112	0	- 32.560
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 2019. évi 21.112 ezer Ft működési nyereséggel változott.

Értékelési tartalék

Az Alapítvány a tértíusmentesen kapott 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 2020-ban nem változott a részesedés után elszámolt 200.000 ezer Ft értékelési tartalék összege.

Lekötött és céltartalék

Az Alapítvány mérlegében nem került kimutatásra sem lekötött, sem céltartalék.

Tárgyévi eredmény

Az Alapítvány 2020. évi – alaptevékenységből származó - eredménye 32.560 ezer Ft veszteség.

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

Az Alapítvány 2020. évi tevékenysége eredményes volt. A veszteséget a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvány felé fennálló követelés után ráfordításként elszámolt 48.200 e Ft értékvesztés okozta.

Kötelezettségek

adatok e Ft

Sorsz.	Tétel megnevezése	Előző évi	Előző év(ek) helyesbítései	Tárgyév
<i>F.</i>	<i>Kötelezettségek</i>	1.132.147	0	953.304
I.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1.007.769	0	853.347
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	124.378	0	99.957

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségként került kimutatásra a fennálló Mikrohitel refinanszírozás kötelezettségéből a 2021. évi tőketörlesztések értékét meghaladó (UMMP esetében a tőketörlesztés 90 %-át meghaladó), 2021. után esedékes összeg (853.347 ezer Ft).

A rövidlejáratú kötelezettségek

Az áruszállításból, szolgáltatásból eredő kötelezettség 666 ezer Ft, lejárt szállító állománya nincs az Alapítványnak.

A MFB Zrt. felé, a mikrohitel refinanszírozás 2021. évi visszafizetési kötelezettség 54.071 ezer Ft. A költségvetéssel szembeni tartozás 123 ezer Ft (ÁFA, cégautó adó).

A mikrohiteléssel kapcsolatos óvadék kötelezettség 2.830 ezer Ft. Az EU-s támogatások még el nem számolt előlege 42.113 ezer Ft.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettség összege 154 ezer Ft.

Az Alapítványnak nincs zálogjoggal biztosított kötelezettsége.

Passzív időbeli elhatárolás

A költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása tartalmazza azokat a költségeket, melyek 2021. évben kerültek kiszámlázásra az Alapítvány felé, de a 2020. üzleti évet terhelik.

A passzív időbeli elhatárolás összege 3.297 ezer Ft, mely magában foglalja többek közt a 2020. IV. negyedévi refinanszírozási kamat összegét.

2. A költségvetési támogatások felhasználása

Az Alapítvány 2020. évben 45.108 e Ft EU-s projektekkel kapcsolatos támogatást számolt el.

A létszám-gazdálkodás

Az Alapítvány munkavállalói záró létszáma 6 fő 2020. 12. 31-én.

3. Kimutatás a 2020. évi cél szerinti juttatásokról

Az Alapítvány a Somogy Megyei Önkormányzattól támogatásban nem részesült.

4. Kimutatás az egyéb szervektől, kapott támogatásokról

Az Alapítvány egyéb szervezetektől támogatásban nem részesült.

5. A vezető tisztségviselők juttatása

Az Alapítvány kezelő szerve a kuratórium, felügyeletét a felügyelő szervezet látja el, amelyeknek elnöke ill. tagjai 2020-ban díjazásban nem részesültek.

A beszámolási időszakban Kárpáti Tímea főigazgató az alábbi juttatásban részesült:

- Munkabér: 7.200 ezer Ft

A vezető tisztségviselők részére előleg, kölcsön nyújtására nem került sor, nevükben garanciavállalás 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 2020-ben a Helyi mikrohitel alap működtetése folytatódott.

2020. 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 – 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 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
186 466,3 €	186 466,3 €	139 559,9 €

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. – 2021.10.31.

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:

Személyi költségek (bér és járulékok) 65.000 €

Rezsi 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
84 671,61 €	84 671,61 €	63 781,71 €

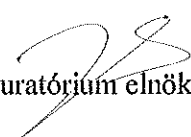
7. Az Alapítvány vállalkozás folytatására való képessége

Az Alapítvány vezetése biztosítottnak látja az Alapítvány 2021. évi működésének pénzügyi, szakmai feltételeit.

8. Egyéb kiegészítések:

Kivételes előfordulású bevétel, költség elszámolására nem került sor 2020. évben. Kivételes előfordulású ráfordítás a Heves Megyei Vállalkozói Központ Alapítvánnyal szemben fennálló 48.200.000 Ft követelés után 100 % értékvesztés ráfordításként történt elszámolása.

Kaposvár, 2021. május 17.


kuratórium elnöke

