



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

PK-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

13 Budapest Környéki Törvényszék

Érkezés dátuma: 2021-05-28 15:20:44. Érkeztetési szám: EB00525582

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Nyilvántartási szám: 13 — 01 — 0001131

Tárgyév: 2020

Időszak terjedelme: egész év

töredék év

2020 — 01 — 01

időszak kezdete

2020 — 12 — 31

időszak vége

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2021.05.29 08.12.31



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

PK-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

13 Budapest Környéki Törvényszék

Tárgyév:

2 0 2 0

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 2 0 - 0 1 - 0 1

időszak kezdete

2 0 2 0 - 1 2 - 3 1

időszak vége

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

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 1 1 3 8

Település: Budapest

Közterület neve: Dagály

Közterület jellege: utca

Házzám: 11/a

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házzám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

1 3 - 0 1 - 0 0 0 1 1 3 1

Ügyszám:

1 4 0 0 / P k . 6 0 1 3 5 / 1 9 9 6

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1 8 6 7 2 9 3 0 - 2 - 4 1

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Szabó István

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 2 1 - 0 5 - 2 8



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege

(Adatok ezer forintban.)

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	307 906		270 043
I. Immateriális javak	0		0
II. Tárgyi eszközök	2 125		79 150
III. Befektetett pénzügyi eszközök	305 781		190 893
B. Forgóeszközök	625 437		541 563
I. Készletek	0		0
II. Követelések	101 798		112 993
III. Értékpapírok	138 645		217 501
IV. Pénzeszközök	384 994		211 069
C. Aktív időbeli elhatárolások	2 338		15 588
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	935 681		827 194
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	128 012		128 862
I. Induló tőke/jegyzett tőke	20 990		20 990
II. Tőkeváltozás/eredmény	181 165		107 022
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	-74 143		850
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	807 648		698 311
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	802 628		690 489
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	5 020		7 822
G. Passzív időbeli elhatárolások	21		21
FORRÁSOK ÖSSZESEN	935 681		827 194



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	40 919		32 496				40 919		32 496
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	9 381		44 742				9 381		44 742
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások			20 000						20 000
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	3		5 146				3		5 146
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	50 303		82 384				50 303		82 384
ebből: közhasznú tevékenység bevételei			20 500						20 500
5. Anyagjellegű ráfordítások	28 233		28 991				28 233		28 991
6. Személyi jellegű ráfordítások	36 340		33 724				36 340		33 724
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	6 696		7 050				6 696		7 050
7. Értékcsökkenési leírás	1 111		1 527				1 111		1 527
8. Egyéb ráfordítások	58 762		17 190				58 762		17 190
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai			102						102
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	124 446		81 534				124 446		81 534
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai			1 204						1 204
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-74 143		850				-74 143		850
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-74 143		850				-74 143		850

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2021.05.29 08.12.31



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

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

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2021.05.29 08.12.31



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

PK-642

2020. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

1.2 Székhely

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

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

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

1.3 Ügyszám:

 /

1.4 Nyilvántartási szám:

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Alapcél szerinti tevékenység a mikrohitel nyújtása: a PMVA 2019. évben elindított a saját forrásai terhére egy új hitelkonstrukciót, 2020. évben 2 folyósításra került sor 8,8 millió Ft értékben. A 2020. évi egyéb mikrohitelzési tevékenység a PMVA által kezelt 6 db központi költségvetési és a helyi mikrohitel alap korábban megkötött élő hitelszerződések kezelésére terjedt ki. 191 élő ügyfél közül 122 ügyfél élt a pandémia idejére meghirdetett törlesztési moratóriummal. **Tanácsadási tevékenység:** 2020. évben elsősorban az alaptevékenységként végzett mikrohitelzéshez, valamint a vállalkozást indítani szándékozók megkereséséhez kapcsolódtak. **Közhasznú tevékenység az oktatás, 2020-ban a képzési tevékenység első sorban a gödöllői**

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A PMVA E-001385/2015. sorszámon szerepel a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal nyilvántartásában két képzési programmal szerepel. A MÁOK részére a PMVA az Állatorvosi Praxisvezetői Posztgraduális tanfolyama II. modulját készítette el.



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)		
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)		

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
	ügyvezető igazgató	6 696	7 050
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	6 696	7 050



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	50 303	82 384
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közszolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	50 303	82 384
H. Összes ráfordítás (kiadás)	124 446	81 534
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	36 340	33 724
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai		1 204
K. Adózott eredmény	-74 143	850
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)	0	20
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Támogatási program elnevezése:	2020.évi támogatás
Támogató megnevezése:	Pest Megyei és Érd Megyei Jogú Városi Kereskedelmi és Iparkamara
Támogatás forrása:	központi költségvetés <input type="checkbox"/>
	önkormányzati költségvetés <input type="checkbox"/>
	nemzetközi forrás <input type="checkbox"/>
	más gazdálkodó <input checked="" type="checkbox"/>
Támogatás időtartama:	2020. év
Támogatási összeg:	20 000 000
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	20 000 000
- tárgyévben felhasznált összeg:	20 000 000
- tárgyévben folyósított összeg:	20 000 000
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/> vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>

Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:

Személyi	9 138 000
Dologi	10 862 000
Felhalmozási	
Összesen:	20 000 000

Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:

A Támogatási szerződés alapvető célja Pest megye, valamint Érd Megyei Jogú Város gazdaságának fejlesztése a vállalkozások működőképességének elősegítése útján.

Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása

2020-ban a PMVA képzési tevékenysége első sorban a gödöllői kistérségi foglalkoztatási paktum keretében, a Gödöllői Járási Munkaügyi Kirendeltséggel együttműködésben a térségben regisztrált önfoglalkoztatóvá, vállalkozóvá válni szándékozók felkészítésére irányult.

A PMVA tanácsadási tevékenysége az elmúlt évben első sorban az alaptevékenységként végzett mikrohitelzéshez, valamint a vállalkozást indítani szándékozók megkereséséhez kapcsolódott. A korábban megkötött hitelszerződésekhez kapcsolódóan a koronavírus által okozott pandémia miatt kialakult gazdasági helyzet miatt 2020-ban számos pest megyei vállalkozásnak adódtak fizetési

Kalamáris Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
2040 Budaörs, Akácfa köz 9. Cégjisz.: 13-09-064452
MKVK Nysz.:000615

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány kuratóriumának!

Vélemény

Elvégeztem a PMVA („a Társaság”) 2020. évi egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 827 194 E Ft, a tárgyévi eredmény 850 E Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményem szerint a mellékelt egyszerűsített éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Független vagyok a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Kalamáris Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
2040 Budaörs, Akácfa köz 9. Cégysz.: 13-09-064452
MKVK Nysz.:000615

Egyéb információk: A közhasznúsági melléklet

Az egyéb információk a PMVA 2020. évi közhasznúsági mellékletéből állnak. A vezetés felelős a közhasznúsági mellékletnek a 350/2011. (XII.30.) Kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésem „Vélemény” szakaszában az egyszerűsített éves beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik a közhasznúsági mellékletre, és a közhasznúsági mellékletre vonatkozóan nem bocsátok ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyszerűsített éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem a közhasznúsági melléklet átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a közhasznúsági mellékletben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyszerűsített éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkám alapján arra a következtetésre jutok, hogy a közhasznúsági melléklet lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességem erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valóm.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyszerűsített éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból

Kalamáris Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
2040 Budaörs, Akácfa köz 9. Cégj.sz.: 13-09-064452
MKVK Nysz.:000615

vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyszerűsített éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazok és szakmai szkepticizmust tartok fenn.

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az egyszerűsített éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzek a véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.
- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyszerűsített éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az egyszerűsített éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékelem az egyszerűsített éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az egyszerűsített éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2021. május 27.

Dr. Menyhárt Zsuzsanna,
Kamarai tagsági szám:001266
Kalamáris Kft.
2040 Budaörs, Akácfa köz 9.
Nyilvántartásba-vételi szám: 000615

Kiegészítő melléklet

a Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
2020. évi egyszerűsített éves beszámolójához

Általános információk

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 1996. óta végzi tevékenységét. Az Alapítvány könyvvizetési módja 1999. január 1.-től kettős könyvvitel.

Az Alapítvány végez közhasznú tevékenységet, de közhasznú minősítéssel 2014. június 1. óta nem rendelkezik.

A számvetési politika meghatározó elemei:

A beszámoló típusa közhasznú beszámoló, az Alapítvány „A” változat szerinti szerkezetű mérleget készít, az eredménykimutatását összköltség eljárással készíti. A Sztv. szerinti mérleg/eredménykimutatás tovább tagolásának, összevonásának lehetőségével nem él.

A mérlegkészítés időpontja minden vagyonelem tekintetében *március 31.*

A vállalkozás eszközeit beszerzési áron értékeli, nem él a piaci értéken történő értékelés lehetőségével.

A terv szerinti értékcsökkenés összegének meghatározása egyedi értékelés alapján, a beszerzett tárgyi eszköz, immateriális jószág várható hasznos élettartamának, és maradványértékének figyelembe vételével történik; a terv szerinti értékcsökkenés elszámolására évente egyszer a fordulónapon kerül sor, figyelembe véve az eszköz használatban eltöltött idejét.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolására a tárgyévben nem került sor.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek értékelése során az MNB árfolyam alkalmazása mellett döntött.

Az egyes mérlegtételeknél alkalmazott eljárásokból eredően nem térnek el az előző üzleti években alkalmazottaktól, így az eredményt befolyásoló eltérések indokolását, valamint a vagyoni, pénzügyi helyzetre, az eredményre gyakorolt hatásukat a kiegészítő melléklet nem tartalmazza.

A kivételes nagyságú vagy előfordulású tételeket a számvetési politika az alábbiak szerint határozza meg:

- kivételes előfordulású az a tétel, ami a vállalkozási tevékenység sajátosságainak figyelembevételével egyszeri, nem ismétlődő előfordulású;
- kivételes nagyságú azon gazdasági esemény, amely hatására az összes bevétel, költség vagy ráfordítás legalább 20%-kal nő vagy csökken.

A tárgyévben nem kerültek elszámolásra kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek vagy kiadások.

A római számokkal jelölt egyes mérlegcsoportokon belüli arab számokkal jelölt mérleg sorok akkor minősülnek jelentősnek, ha az egyes sorok értéke a mérlegcsoporton belül több mint 50%-os arányban van, és a mérleg sor értéke eléri vagy meghaladja a mérlegfőösszeg 20%-át. *A vállalkozásnál az alábbi mérlegtételek minősülnek jelentősnek a tárgyévben Befektetett pénzügyi eszközök 190.893 e Ft, Hosszú lejáratú kötelezettségek 690.489 e Ft értékben.*

A tárgyévben jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

Az Alapítványnál a vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjainak előleg vagy kölcsön folyósítás, nevükben garanciavállalás nem történt.

Az Alapítványnak nincsenek kapcsolt vállalkozásai.

A vállalkozás nem rendelkezik és a tárgyévben nem is rendelkezett visszavásárolt saját üzletrészekkel.

A vállalkozás nem él a valós értéken történő értékelés lehetőségével.

A 2020. évi egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatát a Kalamáris Kft, személyében Dr. Menyhárt Zsuzsanna (kamarai nyilvántartási szám: 001266) végezte.

A beszámolót összeállította: Horváth Ilona, nyilvántartási száma: 147347

Az Alapítvány vagyonához fűződő kiegészítések

A mérleg-főösszeg 2020. december 31-én 827.194 e Ft, amely 88,4 %-a az előző évi beszámoló mérleg-főösszegéhez viszonyítva. A csökkenést a 2009. év óta fennálló több forrásból lehetőséget biztosító mikrohitel ügyfelek általi tőketörlesztései okozzák.

A. Befektetett eszközök

Az Alapítvány a vagyon értékelése során a Számvitelről szóló törvény előírásait követi. A vásárolt eszközöket beszerzési áron értékeli. A befektetett eszközöket az év végén a mérlegben értékcsökkenéssel csökkentett értéken tünteti fel. A 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöket, vagyoni értékű jogokat és szellemi termékeket aktiváláskor egy összegben amortizálja.

Az Alapítvány az elmúlt év során irodai eszközöket és egy ingatlant szerzett be. Az ingatlan üzembehelyezése a tárgy év során nem történ meg, az üzembehelyezéshez szükséges beruházások kezdődtek meg. Használatának várható időpontja 2021 ősz.

I. Immateriális javak

Az immateriális javak szellemi termékekben és vagyoni értékű jogokban testesülnek meg. Nyilvántartási értékük december 31-én 0 Ft.

II. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök jelentős része műszaki berendezés és egyéb berendezés. A beszerzett eszközök az Alapítvány tevékenységéhez szükséges eszközöket jelentik.

A műszaki berendezések állománya nagyrészt számítástechnikai és irodatechnikai eszközökből áll.

A 2020.év során megvásárolt ingatlan a beruházások között kerül kimutatásra.

Értékük 2020. december 31-én 79.150 e Ft.

A következő oldal táblázata bemutatja a befektetett eszközök közül az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, az elszámolt értékcsökkenésnek és a december 31-én aktuális nettó értékének alakulását.

Immateriális javak és tárgyi eszközök értékváltozása 2020. évben:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	nyitó bruttó érték	bruttó érték növekedés	bruttó érték csökkenés	záró bruttó érték	nyitó értékcsökk enés	értékcsökk enés növekedés	értékcsökk enés csökkenés	záró értékcsök kenés	záró nettó érték
1. IMMATERIÁLIS JAVAK	3 836	0	0	3 836	3 836	0	0	3 836	0
Szellemi termékek	3 836	0	0	3 836	3 836	0	0	3 836	0
2. TÁRGYI ESZKÖZÖK	9 397	78 552	0	87 949	7 272	1 527	0	8 799	79 150
<i>MŰSZAKI GÉPEK, BERENDEZÉSEK, JÁRMŰVEK</i>	<i>2 139</i>	<i>184</i>	<i>0</i>	<i>2 323</i>	<i>2 039</i>	<i>116</i>	<i>0</i>	<i>2 155</i>	<i>168</i>
Termelő gépek, berendezések, szerszámok, gyártóeszközök	1 444	184	0	1 628	1 344	116	0	1 460	168
TÁMOP143 irodai eszközök	695	0	0	695	695	0	0	695	0
<i>EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK</i>	<i>7 258</i>	<i>361</i>	<i>0</i>	<i>7 619</i>	<i>5 233</i>	<i>1 411</i>	<i>0</i>	<i>6 644</i>	<i>975</i>
Irodai berendezések, felszerelések	1 939	0	0	1 939	1 939	0	0	1 939	0
Egyéb járművek	4 137	0	0	4 137	2 490	827	0	3 317	820
Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	689	0	0	689	311	222	0	533	156
Kis értékű tárgyi eszköz	493	361	0	854	493	361	0	854	0
<i>BERUHÁZÁSOK</i>	<i>0</i>	<i>78 007</i>	<i>0</i>	<i>78 007</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78 007</i>
ÖSSZESEN	13 233	78 552	0	91 785	11 108	1 527	0	12 635	79 150

III. Befektetett pénzügyi eszközök

Kihelyezett mikrohitelek tőketartozása:	267.468 e Ft,
- Hitelekre elszámolt értékvesztés:	76.575 e Ft,
Mérlegérték:	190.893 e Ft

2020. évben a mikrohitelek nyilvántartása a Nemzetgazdasági Minisztérium hitelprogramjainak megfelelően történt:

- UMMP GOP4
- GOP USZT
- GOP4 Kombinált Mikrohitel Program
- UMMP KMOP 1.3
- KMOP USZT 1.3
- KMOP Kombinált Mikrohitel Program

Az UMMP GOP4 és KMOP1.3 konstrukciók 2009. évben indultak. Itt 10 % önerőt kellett a kihelyezett hitelekhez nyújtanunk. A PMVA saját forrásból biztosított önerős konstrukciója a Befektetett Pénzügyi Eszközök között, önerőként a Helyi Mikrohitel Alap forrásait felhasználva kialakított konstrukciója a Követelések között szerepel.

Minden egyéb forrásból biztosított mikrohitel tevékenység a Befektetett Pénzügyi Eszközök került kimutatásra.

B. Forgóeszközök

I. Készletek

Készletek mérlegértéke 2020. december 31-én 0 Ft.

II. Követelések

Mikrohitel Alapból kihelyezett hitelek:	29.642 e Ft,
+ Saját erős hitelkihelyezés	16.613 e Ft,
+ Kihelyezett UMMP mikrohitelek:	37.791 e Ft,
- Kihelyezett UMMP mikrohitelek értékvesztése:	16.773 e Ft,
+ Felmondott UMMP mikrohitelek:	298.453 e Ft,
- Felmondott UMMP mikrohitelek értékvesztése:	255.893 e Ft,
+ Ügyvédi letét az ingatlan vásárlás kapcsán:	3.000 e Ft
+ Egyéb követelés.	160 e Ft,
Követelések mérlegértéke:	112.993 e Ft

2020. év során 2 db saját erős hitel kihelyezésére került sor összesen 8,8 millió Ft értékben, felmondásra került 61 db hitelszerződés és 44 db ügyfél élt a végtörlesztés lehetőségével.

III. Értékpapírok

Értéke a mérlegben: 217.501 e Ft.

Ezen a soron kerül bemutatásra a CIB, OTP és Erste Bankokban vásárolt befektetési jegyek és államkötvények.

IV. Pénzeszközök

A pénzeszközök összes értéke 211.069e Ft.

A pénztár állománya 73 e Ft, a 15 db bankszámlán 210.996 e Ft állt december 31-én a rendelkezésünkre.

C. Aktív időbeli elhatárolás

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 15.588 e Ft.

A fenti tételek között került elhatárolásra a mikrohitelzési tevékenység Alapítványt illető 2020-os évet érintő jutalék- és kamatbevételei (15.295 e Ft), és a 2020. évben felmerült, de a 2021. évet érintő költségek (293 e Ft).

FORRÁSOK

D. Saját tőke

Az Alapítvány induló vagyona a 1996. évben az alapítók által a működéshez rendelkezésre bocsátott 20.490 e Ft. 2014. évben csatlakozott az Alapítványhoz a Pest Megyei Közgyűlés 500 e Ft-tal.

Az induló vagyon mérlegértéke december 31-én 20.990 e Ft.

Az Alapítvány összesített tárgyévi tevékenységének eredménye 850 e Ft nyereség. Az eredmény alakulásában nagy szerepet játszott a problémás ügyfelek végtörlesztésének növekedése.

Saját tőke alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Mérlegtétel	nyitó érték	növekedés	csökkenés	záró érték
Induló tőke / jegyzett tőke	20.990	0	0	20.990
Tőkeváltozás/ eredmény	181.165		-74.143	107.022
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-74.143	+74.993		850
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0	0	0
Saját tőke összesen	128.012	+74.993	-74.143	128.862

E. Céltartalékok

Céltartalékot nem képzett az Alapítvány.

F. Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Helyi Mikrohitel Alap:	89.780 e Ft,
UMMP KMOP 1.3 hitelalap:	107.339 e Ft,
UMMP GOP hitelalap:	160.914 e Ft,
KMOP USZT 1.3 hitelalap:	93.017 e Ft,
GOP USZT hitelalap:	100.345 e Ft,
KMOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	74.623 e Ft,
GOP Kombinált Mikrohitel Program hitelalap:	64.471 e Ft,
Mérlegérték:	690.489 e Ft

A kötelezettségek között a 2006. évben létrehozott –az MVA tulajdonában lévő- Helyi Mikrohitel Alap kerül kimutatásra 89.780 e Ft értékben.

A Helyi Mikrohitel Alap konstrukció jellegéből adódik, hogy a törlesztések, továbbá a bankbetétek kamatai az alapot növelik, a kihelyezések és az alappal kapcsolatos költségek, fizetendő kamatok pedig csökkentik az alapot.

2020. december 31.-én a rendelkezésünkre állt UMMP KMOP 1.3 mikrohitel alap 107.339 e Ft, az UMMP GOP4 mikrohitel alap 160.914 e Ft volt, az KMOP-USZT 1.3 mikrohitel alap 93.017 e Ft, az GOP-USZT 100.345 e Ft, a KMOP Kombinált Mikrohitel Program 74.623 e Ft, GOP Kombinált Mikrohitel Program 64.471 e Ft.

Ezen mikrohitel alapoknál a refinanszírozási kamattal csökkentett kapott kamat, díjak az Alapítvány bevétele, a hitelezéssel kapcsolatban felmerülő kiadások az Alapítvány ráfordításait jelentik.

II. Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítók:	5.972 e Ft,
SZJA fizetési kötelezettség:	325 e Ft,
Szociális hozzájárulási adó:	333 e Ft
Társadalombiztosítási járulék:	395 e Ft,
Cégautó adó:	17 e Ft,
Általános forgalmi adó:	78 e Ft
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség:	702 e Ft
Mérlegérték:	7.822 e Ft

A szállítók és az adótartozás mérlegkészítésig kiegyenlítésre kerültek.

G. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások értéke 21 e Ft. Ez a már 2021. januárban kiszámlázott, de 2020. decemberi költségeket tartalmazza (telefon, internet).

Az Alapítvány eredményéhez fűződő kiegészítések

Az Alapítvány a külön programokhoz közvetlenül nem köthető költségeket az alapcél és vállalkozási célú bevételek arányában osztja szét, a korábbi évek gyakorlatát követve.

Egyéb bevételek között a 2020. év folyamán a Pest Megyei és Érd Megyei Jogú Városi Kereskedelmi és Iparkamarától kapott 20.000 e Ft vissza nem térítendő támogatás van kimutatva. A tárgyévben juttatott támogatás a tárgy évben felhasználásra és a Támogató felé elszámolásra került az alábbiak szerint:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Béreköltség és járulékai	9.138
Igénybe vett szolgáltatások:	
- Bérleti díj	1.200
- Utazási és kiküldetési költség	1.500
- Postaköltség	200
- Ügyvédi díjak	3.000
- Szakmai szolgáltatások	4.000
- Üzletviteli tanácsadás	762
Anyagköltség:	
- Irodaszer	200
Összesen:	20.000

Az Alapítvány összes költsége és ráfordítása: 81.534 e Ft volt.

Az Alapítvány kiadása között az **anyagjellegű ráfordítások értéke: 28.991 e Ft,**

ebből anyagköltség: 1.180 e Ft,

igénybe vett szolgáltatás: 23.646 e Ft,

egyéb szolgáltatás költsége: 1.569 e Ft,

a GOP és KMOP mikrohitel után fizetett refinanszírozási kamat: 2.596 e Ft.

Átlagos statisztikai állomány 5 fő szellemi tevékenységet végző.

Személyi jellegű ráfordítások értéke 33.724 e Ft, ebből az alkalmazottak részére történő bér jellegű kifizetések 27.090 e Ft.

A költségként elszámolt értékcsökkenés értéke: 1.527e Ft.

Az egyéb ráfordítások értéke:	17.190 e Ft,
ebből a fizetett adók, hozzájárulások	198 e Ft,
mikrohitelek értékvesztése:	16.919 e Ft,
egyéb ráfordítások	73 e Ft

Hitelek után 2009. évtől összesen elszámolt értékvesztés 349.241 e Ft.

Az Alapítvány 2020. évi tevékenységének eredménye 850 e Ft nyereség, amelyből a teljes cél szerinti tevékenység volt, mivel vállalkozási tevékenységet ebben az évben nem végeztek. A befolyó kamatok jelentősen elmaradtak az előző évi szinttől, de sikerült a költségek optimalizálása mellett nyereséget realizálni a tárgyévben.

2020. március 19-én a Kormány 47/2020. (III. 18.) sz. rendelete értelmében életbe léptette 2020. évre a fizetési moratóriumot - amelyre vonatkozó rendelkezéseket a 2020-as évre vonatkozóan a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvény tartalmazott.

Az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény és a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet az érintettek részére 2021. június 30-ig biztosítja a fizetési moratóriumot. Az adott jogszabályok miatt csökkent az Alapítvány kamatbevétele és ez a 2021. évre várható kamatbevételeket is nagymértékben befolyásolja. A 191 élő ügyfélből 122 ügyfél élt a moratórium lehetőségével.

Az Alapítvány az előző években folyamatosan nyereséges volt, az így felhalmozott tartalékok teszik lehetővé, hogy tevékenységét folytatni tudja, a 2020.-2021. évi gazdasági korlátozó intézkedések ellenére fizetőképességét fenn tudja tartani.

Megnevezés	2019. év	2020. év
Befektetett eszközök aránya: Befektetett eszközök / Eszközök összesen * 100	32,91 %	32,65 %
Tárgyi eszközök aránya: Tárgyi eszközök / (Tárgyi eszközök + Forgóeszközök) * 100	0,34 %	12,75 %
Forgó eszközök aránya: Forgóeszközök / Eszközök összesen * 100	66,84 %	65,47 %
Tőkeerősség: Saját tőke / Források összesen*100	13,68 %	15,58 %
Tőkefeszültség mutatója Idegen tőke/ Saját tőke * 100	630,93%	541,93 %
Saját tőke növekedési mutató Saját tőke/Induló tőke, Jegyzett tőke	6,10	6,14
Likviditási mutató: Forgóeszközök / Kötelezettségek * 100	77,44 %	77,55%

Környezetvédelemmel kapcsolatos költség nem terhelte az Alapítványt.

Budapest, 2021. május 28.

Szabó István
kuratórium elnöke