



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

PK-342

2017. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

13 Budapest Környéki Törvényszék

ORSZÁGOS BÍRÓSÁGI HIVATAL G.	
Ügyszám:	
Érkezett: 2018.05.31 18:06:35	
Példány:	Melléklet:
Átvette:	



EB00202685

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység főbb adatainak megjelenítése

(Elektronikus kitöltés esetén másolt - nem írható - mezők.)

Neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Nyilvántartási szám:

1 3 — 0 1 — 0 0 0 1 1 3 1

Tárgyév:

2 0 1 7

Időszak terjedelme: egész év



töredék év



2 0 1 7 — 0 1 — 0 1

időszak kezdete

2 0 1 7 — 1 2 — 3 1

időszak vége

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.06.01 13.29.30



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

PK-342

2017. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

13 Budapest Környéki Törvényszék

2 0 1 7

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐

2 0 1 7 - 0 1 - 0 1

2 0 1 7 - 1 2 - 3 1

időszak kezdete

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: 2 1 0 0

Település: Gödöllő

Közterület neve: Páter Károly

Közterület jellege: út

Házzszám: 1

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házzszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

(Jogi személy szervezeti egység esetében: "Anyaszervezet")

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

Bejegyző határozat száma:

(Jogi személy szervezeti egység esetében:
Jogi személlyé nyilvánító határozat száma)

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

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

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

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység
képviselőjének neve:

Dr. Szűcs Lajos

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Gödöllő

2 0 1 8 - 0 5 - 1 5



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

PK-342

2017. 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	976 490		767 255
I. Immateriális javak	36		0
II. Tárgyi eszközök	4 539		3 524
III. Befektetett pénzügyi eszközök	971 915		763 731
B. Forgóeszközök	790 541		739 026
I. Készletek	0		48
II. Követelések	272 840		266 425
III. Értékpapírok	62 010		63 896
IV. Pénzeszközök	455 691		408 657
C. Aktív időbeli elhatárolások	7 228		3 215
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 774 259		1 509 496
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	177 364		187 280
I. Induló tőke/jegyzett tőke	20 990		20 990
II. Tőkeváltozás/eredmény	155 931		156 374
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	443		9 916
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	1 594 917		1 320 857
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 592 155		1 317 462
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 762		3 395
G. Passzív időbeli elhatárolások	1 978		1 359
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 774 259		1 509 496



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

PK-342

2017. 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	86 636		55 986				86 636		55 986
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	10 842		35 113				10 842		35 113
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	515		2 302				515		2 302
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	97 993		93 401				97 993		93 401
ebből: közhasznú tevékenység bevételei									
5. Anyagjellegű ráfordítások	28 325		29 264				28 325		29 264
6. Személyi jellegű ráfordítások	53 977		36 443				53 977		36 443
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai			5 850						5 850
7. Értékcsökkenési leírás	2 095		1 475				2 095		1 475
8. Egyéb ráfordítások	13 111		16 303				13 111		16 303
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	42						42		
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	97 550		83 485				97 550		83 485
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai									
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	443		9 916				443		9 916
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	443		9 916				443		9 916

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.06.01 13.29.31



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

PK-342

2017. 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 CXXXVI. törvény alapján átutalt összeg									
F. Közzolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.06.01 13.29.31



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

PK-342

2017. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Név: Szervezet

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

1.2 Székhely: Szervezet

Irányítószám: 2100

Település:

Gödöllő

Közterület neve:

Páter Károly

Közterület jellege:

út

Házszám:

1

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.1 Név: Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely: Jogi személy szervezeti egység

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző / Jogi személlyé nyilvánító határozat száma:

00.Pk.60135/1996/00

1.4 Nyilvántartási szám: ("Anyaszervezet")

13-01-0001131

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

18672930-2-13

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Dr. Szűcs Lajos

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Alapcél szerinti tevékenység a mikrohitel nyújtása: A PMVA rendelkezésére álló helyi mikrohitel alap keretéből 2017. évben nem került sor hitelszerződés kötésére, illetve mikrohitel folyósítására. A 2017. évi mikrohitelvezetési tevékenység a PMVA által kezelt 6 db központi költségvetési és 1 db helyi mikrohitel alap keretében a korábban megkötött élő hitelszerződések kezelésére terjedt ki. A tárgyévben 43 ügyfél végtörlesztette hiteltartozását.

Tanácsadási tevékenység: 2017. évben első sorban az alaptevékenységként végzett mikrohitelvezetéshez, valamint a vállalkozást indítani szándékozók megkereséséhez kapcsolódtak a tanácsadások. A tárgyévben több mint 40 vállalkozás részesült ilyen típusú tanácsadásban.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: oktatás, képzés

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: 2011. évi CLXXV. törvény valamint

a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A PMVA E-001385/2015 számon szerepel a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatal nyilvántartásában két képzési programmal. (1. Hogyan vállalkozzunk?; 2. Projekttervezési és projektciklus-menedzsment alapismeretek).



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

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

5. Cél szerinti jutattások 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 jutattás 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	16 872	
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
	ügyvezető igazgató	3 178	5 850
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	20 050	5 850



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

PK-342

2017. 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	97 993	93 401
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közzolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	97 993	93 401
H. Összes ráfordítás (kiadás)	97 550	83 485
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	53 977	36 443
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai		
K. Tárgyévi eredmény	443	9 916
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<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>	☒	☐
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	☒	☐
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	☒	☐
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	☐	☒
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	☐	☒
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	☐	☒



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

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

Csatolt mellékletek

PK-342-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-342-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-342-03 Jegyzőkönyv

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-342-04 Jelenléti ív

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-342-05 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-342-06 Egyéb

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.06.01 13.29.31

PK-342

PK-342-01 Könyvvizsgálói jelentés

PMVAkönyvvizsgálójel17.pdf

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány kuratóriumának!

Vélemény

Elvégeztem a **Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány** („a Társaság”) 2017. évi egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 509 496 E Ft, a tárgyévi eredmény 9 916 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 2017. 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 Könyvvizsgálati 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: A közhasznúsági melléklet

Az egyéb információk a PMVA 2017. évi közhasznúsági mellékletéből állnak. A vezetés felelős a közhasznúsági mellékletnek a 350/2011 (XII.30.) Kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésem „Vélemény” szakaszában az egyszerűsített éves beszámolóra adott véleményem nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyszerűsített éves beszámoló általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az 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 munkánk alapján arra a következtetésre jutok, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességem ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valóm.

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

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

A vezetés felelős az egyszerűsített éves beszámolóért 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 közvélemény a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célszerű 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 Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból 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 Könyvvizsgálói 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 a kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerezek a véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 könyvvizsgálói 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.

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

- 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.

Budaörs, 2018.május 15.



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



PK-342

PK-342-02 Szöveges beszámoló

Beszámoló_2017_ALÁÍRT.pdf

BESZÁMOLÓ

A PMVA 2016. 04.28. ÉS 2018. 03.31. KÖZÖTTI IDŐSZAKBAN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉRŐL

Jelen Beszámolóban a 2016. április 28.-án megtartott Alapítói közgyűlést követő időszakban 2018. március 31-ig bezáróan a PMVA által végzett tevékenységeket az alábbiakban foglaljuk össze:

A Pest Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány oktatási, képzési, tanácsadási és mikrohitelezési tevékenységét

- I. az Alapító Okiratban megfogalmazott alapcélok szerinti tevékenység, valamint ezen belül
- II. közhasznú tevékenység keretében végzi.

I. KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG KERETÉBEN VÉGZETT OKTATÁS, KÉPZÉS:

A PMVA által végzett képzési és oktatási tevékenység az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény, valamint a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény, szerint közhasznú tevékenységnek minősül, mivel ezen tevékenységeink a munkaerő-piacon hátrányos helyzetű rétegek képzésére, foglalkoztatásának elősegítésére irányulnak.

Alapítványunk a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény 3§-ának (2). bekezdése értelmében felnőttképzési tevékenységének folytatásához szükséges engedély megszerzésére benyújtotta kérelmét a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Hivatalhoz. Az eljárás eredményeként az NSZFH 2015. november 10.-én kelt határozatában a PMVA-t E-001385/2015 számon nyilvántartásba vette és a felnőttképzési tevékenységet az alábbiak szerint engedélyezte:

Képzési kör	Képzés megnevezése	Képzés nyilvántartásba vételi száma	Képzés nyilvántartásba vételi időpontja
D	„Hogyan vállalkozzunk?” – Vállalkozás indításának és működtetésének alapjai	E-001385/2015/D001	2015.11.10.
D	Projekttervezési és projektciklus-menedzsment alapismeretek	E-001385/2015/D001	2015.11.10.

A képzési programok engedélyeztetésével Alapítványunknak lehetősége nyílt olyan pályázatokban való részvételre, amelyek EU-s és hazai forrásokból támogatottan valósulnak meg.

1. A beszámolási időszakban részben a pályázati lehetőségek hiánya miatt, részben személyi változások miatt (képzési vezető távozása) aktív képzési tevékenységet Alapítványunk nem végzett. 2017. november 2-től újra adottak az engedélyeztetett programok lebonyolításának személyi feltételei a képzésért felelős szakmai vezető újbóli munkába állásának köszönhetően. 2017. november 14-én a Pest Megyei Kormányhivatal Szakképzési és Felnőttképzési Főosztálya a törvényi előírásoknak megfelelően helyszíni ellenőrzést tartott Alapítványunknál. Az ellenőrzés során egyetlen kifogásként a jegyzőkönyvbe az került be, hogy a szakmai vezető

munkaszerződése az átszervezés, illetve költözés miatt a helyszínen nem állt rendelkezésre. Ennek következményeként a kormányhivatal határozatában a kötelező legkisebb munkabér havi összege egyszeresének mértékéig bírságot szabott ki a PMVA-ra.

2. 2018. március 5.-én a Magyar Állatorvosi Kamara (MÁOK) és a PMVA között szerződés jött létre, melynek alapján a MÁOK megbízta Alapítványunkat az Állatorvosi Praxisvezetői Posztgraduális tanfolyam II. moduljának 11. témakörének: „*A külső finanszírozás lehetőségei: Pályázati források*” e-learning alapú tananyagának összeállításával és lebonyolításával. A képzésre első ízben a 2017/18. évi tavaszi képzési időszakban kerül sor, majd a felmerülő igényeknek megfelelően folyamatosan kerül sor 2018-2021. között.
3. A 2012. május 4. és 2014. május 3. között megvalósított „*A gyermekgondozási ellátások rendszeréből visszatérők munkaerő-piaci reintegrációját segítő modellprogram megvalósítása a Közép-Magyarországi Régióban*” elnevezésű projekt (Projektazonosító: TÁMOP-1.4.3-10/1-2F-2011-0012) jelenleg az ötéves fenntartási időszak 3. évében tart. Kötelezettségvállalásunknak megfelelően az 1. Projekt Fenntartási Jelentés (PJF) 2016. április 25-én, a 2. PJF 2017. április 24-én benyújtásra került.

II. EGYÉB KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG:

A Gödöllői Agrárközpont Nonprofit Közhasznú Kft. TÁMOP-1.4.4-08/1-2009-0037 azonosító számú, „*Kistérségi együttműködés a helyi gazdasági és foglalkoztatási potenciál erősítésére*” című projektje keretében a Gödöllői Kistérség foglalkoztatási és gazdasági helyzetének fejlesztése céljából Foglalkoztatási Paktum létrehozását kezdeményezte a kistérség munkaerő-piaci szereplőinek részvételével. A Foglalkoztatási Paktumot alapítóként a PMVA is aláírta, illetve aktívan részt vesz a paktum Irányító Csoportjának, valamint a paktumon belül működő Vállalkozásfejlesztési Munkacsoportjának munkájában. 2016-ban három, 2017-ben négy, 2018-ban eddig két alkalommal került sor Irányító Csoport ülésre. Minden évben egy Foglalkoztatási Fórum lebonyolítására kerül sor a paktum tagjai és a tréség gazdasági szereplőinek bevonásával.

III. A BESZÁMOLÁSI IDŐSZAKBAN VÉGZETT ALAPCÉL SZERINTI TEVÉKENYSÉGEK:

1. Tanácsadás:

A PMVA **tanácsadási tevékenysége** az elmúlt két évben első sorban az alaptevékenységként végzett mikrohitelhez, valamint a vállalkozást indítani szándékozók megkereséséhez kapcsolódott. A megkötött hitelszerződésekhez kapcsolódóan számos vállalkozásnak adódtak fizetési nehézségei. Közülük több mint 40 vállalkozás részesült adósságkezelési tanácsadásban, amellyel hiteltörlesztési problémáik megoldására kínáltunk megoldási alternatívákat.

2. Mikrohitelzés:

A beszámolási időszakban a **mikrohitel** csoport munkáját teljes egészében az élő hitelekkel kapcsolatos adminisztratív munkák, valamint a portfólió minőségének javítását célzó követeléskezelés tette ki.

2018. március 31-ig 3.612.149.347 Ft volt a szerződéses állomány, amelyből 3.544.750.336 Ft-ot folyósítottunk ki összesen 560 ügyfélnek. 2018. március 31-én a PMVA kintlévő tökekövetelése 1.172.087.466 Ft volt. A szerződések ügyfelek minősítése szerinti megoszlását a beszámolási időszakon belül az alábbi táblázatok részletezik.

**1. sz. táblázat: A szerződéses állomány megoszlása ügyfelek minősítése szerint
(2016.12.31.)**

	"A"	"B"	"C"	"D"	"E" és "F"	Összesen
Szerződött összeg	1 972 366 473	578 370 791	169 421 101	108 162 676	774 828 306	3 603 149 347
Folyósított összeg	1 940 297 688	555 575 060	175 805 099	106 162 676	757 909 813	3 535 750 336
Kintlévő tőkekövetelés	574 393 393	242 104 151	91 661 990	47 892 000	594 746 143	1 550 797 677
Lejárt tőke	370 836	1 633 763	2 113 511	1 394 544	442 273 783	447 786 437
Lejárt kamat	191 728	737 189	984 279	1 108 506	49 435 306	52 457 008
Lejárt késedelmi kamat	3 897	3 137	11 187	20 585	96 157 135	96 195 941
Hátralék összesen	566 461	2 374 089	3 108 977	2 523 635	587 866 224	596 439 386
Megoszlás (db)	310	90	24	20	116	560
Megoszlás (%)	55,36	16,07	4,29	3,57	20,71	100,00

**2. sz. táblázat: A szerződéses állomány megoszlása ügyfelek minősítése szerint
(2017.12.29.)**

	"A"	"B"	"C"	"D"	"E" és "F"	Összesen	Változás az előző évhez képest
Szerződött összeg	2 010 711 473	497 360 791	90 311 101	115 935 000	888 830 982	3 603 149 347	0
Folyósított összeg	1 978 642 688	474 565 060	96 695 099	113 935 000	871 912 489	3 535 750 336	0
Kintlévő tőkekövetelés	395 860 009	158 368 976	33 811 724	35 402 665	642 915 610	1 266 358 984	-284 438 693
Lejárt tőke	759 209	1 313 301	1 025 262	3 793 497	441 820 191	448 711 460	925 023
Lejárt kamat	149 618	225 454	207 501	467 662	56 728 561	57 778 796	5 321 788
Lejárt késedelmi kamat	2 570	5 341	1 855	17 031	120 100 178	120 126 975	23 931 034
Hátralék összesen	911 397	1 544 096	1 234 618	4 278 190	618 648 930	626 617 231	30 177 845
Megoszlás (db)	314	78	15	19	134	560	0
Megoszlás (%)	56,07	13,93	2,68	3,39	23,93	100,00	0

**3. sz. táblázat: A szerződéses állomány megoszlása ügyfelek minősítése szerint
(2018.03.31.)**

	"A"	"B"	"C"	"D"	"E" és "F"	Összesen	Változás az előző évhez képest
Szerződött összeg	2 002 234 574	494 830 791	77 273 000	142 740 000	895 070 982	3 612 149 347	9 000 000
Folyósított összeg	1 970 165 789	472 035 060	83 656 998	140 740 000	878 152 489	3 544 750 336	9 000 000
Kintlévő tőkekövetelés	350 628 631	145 143 292	22 062 846	39 737 783	614 514 914	1 172 087 466	-94 271 518
Lejárt tőke	983 586	1 717 706	1 299 557	3 811 141	417 617 101	425 429 091	-23 282 369
Lejárt kamat	203 676	177 219	152 960	479 125	57 539 012	58 551 992	773 196
Lejárt késedelmi kamat	1 323	3 719	8 880	31 926	124 466 490	124 512 338	4 385 363
Hátralék összesen	1 188 585	1 898 644	1 461 397	4 322 192	599 622 603	608 493 421	-18 123 810
Megoszlás (db)	311	80	15	23	131	560	0
Megoszlás (%)	55,54	14,29	2,68	4,11	23,39	100,00	0

A táblázatok adataiból látható, hogy az ügyfelek 70 %-a tartozik a jónak mondható „A” és „B” kategóriába. Sajnos az ügyfelek közel 25 %-a évek óta komoly fizetési problémákkal küzd. Ezek közül 2016. végére a felmondott kölcsönszerződések száma 66 volt, többségében a törlesztés elmaradása miatt, de előfordult kölcsön jogosulatlan felhasználása is az okok között.

2013. augusztus óta, az MV Zrt. által készített követeléskezelési szabályzat tudomásul vétele mellett ugyan, de saját követeléskezelési szabályzatunk szerint végezzük ezt a tevékenységet. A végrehajtási folyamat nehézsége miatt, a felmondott hiteleknel is törekszünk megállapodásra az adósokkal, illetve a kezességet vállalókkal. A PMVA által kidolgozott és alkalmazott Követeléskezelési Szabályzatnak is köszönhetően 2016. évben 12, 2017-ben 3, 2018-ban 1 adóssal sikerült megállapodnunk a hitel visszafizetésére. Komoly eredmény, hogy 2018. első negyedévében három, évekkel korábban felmondott hitel visszafizetésére került sor.

2017. szeptember 17-18-án a hitelezési tevékenységünk ellenőrzésére került sor, melyet az MFB Zrt. munkatársai végeztek. Az ellenőrzés során az ellenőrök jegyzőkönyvezték, hogy *„A Közvetítő nem követi a Szabályzatában foglalt határidőket és lépéseket, a kialakított belső kontrollrendszere nem biztosítja a követelések megfelelő kezelését, a késedelmek behajtását.”*

Ezen megállapítás kapcsán felhívtuk az ellenőrök figyelmét arra, hogy az Alapítványunk által kezelt ügyfélkör esetében a mindenkor banki gyakorlattól eltérő követeléskezelési- és behajtási eljárást célszerű alkalmazni, annak érdekében, hogy a kihelyezett hitel megtérülhessen. Mindemellett ígéretet tettünk az ide vonatkozó szabályzatok, eljárások felülvizsgálatára és szükség szerinti átdolgozására.

2016-ban az Alapítvány 3 darab, 2018-ban további 1 darab helyi mikrohitel kölcsönszerződést kötött. A korábban megkötött szerződések és ezen szerződés alapján összesen 26,2 millió forint kölcsönt folyósítottunk a beszámolás időszakában.

A PMVA hitelezési tevékenységből származó kamatbevétele 2016-ban 86.491.050 Ft, 2017-ben 60.452.590 Ft volt.

Kelt: Budapest, 2018.április 20.



Vereczkey Judit sk.
ügyvezető igazgató