

ÁLT/243-1/2019

Döntéshozatal:

Egyszerű többség

Tárgyalja:

- Ügyrendi, Jogi és Pénzügyi
Bizottság

ELŐTERJESZTÉS

- a Megyei Közgyűléshez -

**a PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő
Alapítvány 2018. évi beszámolójának tudomásulvételére**



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

PK-442

2018. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

15 Nyíregyházi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 1 8

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 1 8 - 0 1 - 0 1

időszak kezdete

2 0 1 8 - 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:

PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 4 4 0 0

Település: Nyíregyháza

Közterület neve: Váci Mihály

Közterület jellege: utca

Hátszám: 41

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Hátszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

(Jogi személy szervezeti egység esetében: "Anyaszervezet")

1 5 - 0 1 - 0 0 0 0 0 2 8

Bejegyző határozat száma:

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

1 0 . P k . 2 1 0 0 3 / 1 9 9 0 / 1

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1 9 2 0 5 7 6 0 - 2 - 1 5

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Czomba Csaba

Képviselő aláírása:

Keltetés:

Nyíregyháza

2 0 1 9 - 0 4 - 0 1



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege

(Adatok ezer forintban.)

| | Előző év | Előző év helyesbítése | Tárgyév |
|---|------------------|-----------------------|------------------|
| ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) | | | |
| A. Befektetett eszközök | 1 193 023 | | 702 407 |
| I. Immateriális javak | 0 | | 173 |
| II. Tárgyi eszközök | 369 294 | | 358 094 |
| III. Befektetett pénzügyi eszközök | 823 729 | | 344 140 |
| B. Forgóeszközök | 1 278 672 | | 1 402 043 |
| I. Készletek | 0 | | 0 |
| II. Követelések | 273 197 | | 388 801 |
| III. Értékpapírok | 856 810 | | 459 000 |
| IV. Pénzeszközök | 148 665 | | 554 242 |
| C. Aktív időbeli elhatárolások | 22 712 | | 17 347 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 2 494 407 | | 2 121 797 |
| FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) | | | |
| D. Saját tőke | 1 066 665 | | 1 092 541 |
| I. Induló tőke/jegyzett tőke | 11 020 | | 11 020 |
| II. Tőkeváltozás/eredmény | 990 773 | | 1 055 644 |
| III. Lekötött tartalék | 0 | | 0 |
| IV. Értékelési tartalék | 0 | | 0 |
| V. Tárgyévi eredmény alaptervékenységből (közhasznú tevékenységből) | 84 750 | | 35 823 |
| VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből | -19 878 | | -9 946 |
| E. Céltartalékok | 5 655 | | 3 723 |
| F. Kötelezettségek | 1 168 009 | | 778 338 |
| I. Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | | 0 |
| II. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 890 572 | | 399 371 |
| III. Rövid lejáratú kötelezettségek | 277 437 | | 378 967 |
| G. Passzív időbeli elhatárolások | 254 078 | | 247 195 |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 2 494 407 | | 2 121 797 |



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő 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 | 19 118 | | 24 004 | 62 117 | | 50 352 | 81 235 | | 74 356 |
| 2. Aktivált saját teljesítmények értéke | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| 3. Egyéb bevételek | 79 247 | | 38 715 | 2 521 | | 2 553 | 81 768 | | 41 268 |
| ebből: | | | | | | | | | |
| - tagdíj | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| - alapítótól kapott befizetés | 0 | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| - támogatások | 33 629 | | 4 675 | 2 279 | | 2 279 | 35 908 | | 6 954 |
| ebből: adományok | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | | 0 |
| 4. Pénzügyi műveletek bevételei | 119 192 | | 85 641 | 4 115 | | 3 832 | 123 307 | | 89 473 |
| A. Összes bevétel (1+-2+3+4) | 217 557 | | 148 360 | 68 753 | | 56 737 | 286 310 | | 205 097 |
| ebből: közhasznú tevékenység bevételei | 217 557 | | 144 627 | | | | 217 557 | | 144 627 |
| 5. Anyagjellegű ráfordítások | 25 302 | | 21 282 | 39 813 | | 23 863 | 65 115 | | 45 145 |
| 6. Személyi jellegű ráfordítások | 75 303 | | 68 511 | 42 634 | | 36 801 | 117 937 | | 105 312 |
| ebből: vezető tisztségviselők juttatásai | 3 102 | | 2 786 | 970 | | 1 066 | 4 072 | | 3 852 |
| 7. Értékcsökkenési leírás | 7 725 | | 8 387 | 4 474 | | 4 831 | 12 199 | | 13 218 |
| 8. Egyéb ráfordítások | 15 040 | | 9 444 | 518 | | 1 036 | 15 558 | | 10 480 |
| 9. Pénzügyi műveletek ráfordításai | 9 437 | | 4 913 | 1 192 | | 152 | 10 629 | | 5 065 |
| B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9) | 132 807 | | 112 537 | 88 631 | | 66 683 | 221 438 | | 179 220 |
| ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai | 132 807 | | 112 537 | | | | 132 807 | | 112 537 |
| C. Adózás előtti eredmény (A-B) | 84 750 | | 35 823 | -19 878 | | -9 946 | 64 872 | | 25 877 |
| 10. Adófizetési kötelezettség | | | | | | | | | |
| D. Tárgyévi eredmény (C-10) | 84 750 | | 35 823 | -19 878 | | -9 946 | 64 872 | | 25 877 |

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

Nyomtatva: 2019.04.01 14.52.01



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő 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 | 28 847 | | | | | | 28 847 | | |
| 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: 2019.04.01 14.52.01



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

PK-442

2018. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Név: Szervezet

PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány

1.2 Székhely: Szervezet

Irányítószám: 4400 Település: Nyíregyháza

Közterület neve: Váci Mihály

Közterület jellege: utca

Hátszám: 41

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.1 Név: Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely: Jogi személy szervezeti egység

Irányítószám: Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Hátszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző / Jogi személlyé nyilvánító határozat száma:

10-Pk-21003/1990/1

1.4 Nyilvántartási szám: ("Anyaszervezet")

15-01-0000028

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19205760-2-15

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Czomba Csaba

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Az Alapítvány 1991-től végzi tevékenységét. Ahogy eddig az elmúlt évben is a közcélú feladatok érdekében tevékenykedett, hogy továbbra is segítse hátrányos helyzetű csoportok társadalmi esélyegyenlőségét. Eben az évben is legjelentősebb tevékenységünk a hátrányos helyzetű, a kereskedelmi bankokból kizorult mikro- és kisvállalkozásnak nyújtott kedvező kamatozású beruházási és forgóeszköz hitelet. Ezen kívül az Alapítvány alaptevékenységének köszönhetően közel 395 vállalkozás vett részt alapszintű tanácsadásban, és 14 vállalkozás emeltszintű tanácsadásban, amelyeket az alapítvány térítés nélkül biztosított a vállalkozók, kezdő vállalkozók, illetve vállalkozni vágyók számára forrásinformációkat, és részvételi lehetőséget az EEN nemzetközi partnerkeresési hálózatban.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

hátrányos helyzetű esélyegyenlőség

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

1996.évi XXI. törvény 3§

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

mikro-, kis és középvállalkozások, vállalkozni vágyók

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A MIKROHITEL programnak köszönhetően 2018-ban 49 vállalkozás jutott kedvező finanszírozású forráshoz. Ezen kívül közel 409 vállalkozó, vállalkozni vágyó vett rész tanácsadásban.



Adószám: 19205760-2-15
Bejegyző szerv: Megyei Bíróság
Regisztrációs szám: Pk.21.003/1990/1

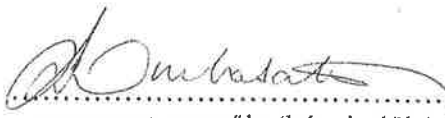
PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány

4400 Nyíregyháza, Váci M. út 41.

Kiegészítő melléklet
2018. évi
közhasznú egyszerűsített éves beszámolóhoz

Fordulónap: 2018. december 31.
Beszámolási időszak: 2018. január 1 – 2018. december 31.

Nyíregyháza, 2019. április 01.


szervezet vezetője (képviselője)

4400 Nyíregyháza, Váci M. út 41.
Telefon: 42/502-133
Email: primom@primom.hu

Postacím: 4400 Nyíregyháza, Luther u. 16
Telefax: 42/502-103
Weboldal: www.primom.hu

I. Általános rész

I. Az alapítvány általános bemutatása

A kiegészítő melléklet a PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány 2018. január 1 – 2018. december 31-ig terjedő időszak tevékenységéről készült.

Jogsabályi háttérként a beszámoló, ezen belül a kiegészítő melléklet összeállításában a többször módosított 2000. évi C. törvény a számvitelről, az alapítványra vonatkozó 479/2016. (XII. 28) kormányrendelet, valamint az érvényben lévő adótörvények szolgálnak, kiegészülve a Civil törvény ide vonatkozó előírásaival, melyeket alkalmazni kell a beszámoló, a könyvvizetés és a közzététel során. (Ectv.27.&-30C.)

Az alapítvány 1990-ben kezdte meg tevékenységét, és a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság a Pk.21.003/1990/1 számon vette az Alapítványt nyilvántartásba.

A szervezet adatainak ismertetése

| | |
|--|--|
| Szervezet neve: | PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány |
| A szervezet székhelye: | 4400 Nyíregyháza, Váci M. út 41. |
| A szervezet telephelye: | 4400 Nyíregyháza, Luther u.16, 4400 Nyíregyháza, Víz utca 21/b, |
| Bejegyző szerv: | Megyei Bíróság |
| A szervezet nyilvántartási száma: | 15-01-0000028 |
| A szervezet adószáma: | 19205760-2-15 |
| Fő tevékenység: | 9499 |
| Elérhetőség: | Tel: 42/502-133, Fax: 42/502-103 E-mail: primom@primom.hu |

A szervezet vezetése

Az Alapítvány munkáját a 13 tagú kuratórium irányítja, melynek elnöke **Czomba Csaba**, az Alapítvány képviselője. A működést egy 3 tagú Felügyelő Bizottság felügyeli.

Az Alapítvány ügyvezető igazgatója: **Jászai Menyhért**

Aláírássra jogosultak:

| Név | Képviselési jogosultság | Lakcím |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Czomba Csaba | önállóan | Nyíregyháza, Alpár Ignác u. 19. |
| Balogh Zoltán | egy képviselőre jogosult taggal | Nyíregyháza, Őszőlő út 107. |
| Kola János | egy képviselőre jogosult taggal | Újfehértó, Széchenyi u. 203. |

Az Alapítvány képviselőire és a beszámoló aláírására kötelezett:

| Név | Lakcím |
|--------------|---------------------------------|
| Czomba Csaba | Nyíregyháza, Alpár Ignác u. 19. |

A mérleg készítés időpontja: 2019. április 01.

A beszámolót Breznyiczky Pál bejegyzett könyvvizsgáló (001935) ellenőrizte, a beszámoló készítését Reményi Tamásné 113490 számon nyilvántartásba vett regisztrált mérlegképes könyvelő végezte.

Az alapítvány célja:

Szabolcs–Szatmár–Bereg megye gazdasági fejlesztése érdekében egy megyei vállalkozásélénkítési program eszközrendszerének kialakítása és működtetése, továbbá az e célra bevonható megyei, országos és külföldi források lehetőség szerinti növelése és koordinált felhasználása.

A vállalkozásélénkítő és egyben foglalkoztatást növelő program eszközrendszerének elemei:

- a vállalkozók és potenciális vállalkozók (munkanélküliek, pályakezdők)
 - tanácsadásban részesítése, információval ellátása
 - képességfejlesztés, ismeretterjesztés
 - forrásellátásának, ingatlanszerzésének segítése
- kutatás-fejlesztés, innovációt elősegítő szolgáltatások
- valamint minden olyan szolgáltatást, amely a vállalkozók és a megye fejlődését elősegíti, így különösen:
 - hátrányos helyzetű csoportok társadalmi esélyegyenlőségének elősegítése
 - munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek foglalkoztatásai helyzetének javítása kapcsolódó szolgáltatásokkal
 - egészségmegőrzés és közösségfejlesztés

Közhasznú tevékenység

Az alapítványt a Nyíregyházi Törvényszék 37.Pk.21.003/1190/234. számon vette nyilvántartásba.

A PRIMOM Vállalkozásélénkítő Alapítvány 2018-ban az alábbi kiemelt fontosságú közhasznú tevékenységeket végezte:

- **A hátrányos helyzetű vállalkozások, nem bankképes kisvállalkozások (mikro- és kisvállalkozások) támogatott hitelhez juttatása non-profit alapon, mely tevékenység 2008 óta folyamatosan bővül. Eddig összesen 7 hitelkonstrukciót, 2012-től vissza nem térítendő támogatással egybekötött hitel lehetőséget is biztosítottunk a vállalkozók, illetve kezdő vállalkozók részére.**
- Nemzetközi kapcsolatok tekintetében az EEN (Enterprise Europe Network) iroda működtetését végzi az Alapítvány, mely keretében helyi-, régiós-, és nemzetközi rendezvények, innovációs- és uniós piacra képes vállalkozókat kutat fel, nemzetközi üzletember találkozókat, és rendezvényeket szervez. Ennek eredményeképpen **nemzetközi együttműködések**et generál, segít a **megye vállalkozásainak a külföldi piacra jutásban, külföldi beszállítókat találni, innovációs technológiát meghonosítani, külföldön értékesíteni.**
- Egy határon átnyúló program keretében létrehozásra került egy Magyar-Román Vállalkozói Iroda a határ mindkét oldalán, ahol ingyenes szolgáltatások biztosítása teszi majd lehetővé a **magyar-román KKV-k üzleti együttműködéseinek erősödését**, a gazdasági versenyképességük növelését, piaci pozíciójuk javítását, vállalkozói kultúrájuk fejlesztését, piaci expanziót támogató ismeretek elsajátítását.

A Közhasznú Törvény értelmében a beszámoló bárki által megismerhető, nyilvánosságra kerül a www.primom.hu weboldalon.

2. Számviteli politika

Az Alapítvány számviteli politikájának összeállításakor figyelembe vette a számviteli törvény alapelveit. Ez biztosítja, hogy a beszámolója reálisan mutassa a jelenlegi vagyoni és pénzügyi helyzetét.

A PRIMOM Alapítvány 2018-as gazdálkodásáról a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámolója készült a számviteli törvényben rögzített elveknek megfelelően.

Az éves beszámolót mérleg- és eredmény kimutatás „A” változatban készíti.

A könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik. A könyvelésre kiadott számlacsoportokat, számlákat, al- és részletező számlákat, azok számjeleit és megnevezéseit a számlatükörbe fogja össze, a tulajdonosi elvárások, a vezetői információs igények alapján. A számlatükör és a szöveges számlarend együtt teszi lehetővé, hogy a könyveit a számviteli törvény előírásai szerint vezesse.

A felmerült költségeit elsődlegesen az 5. számlaosztályban tartja nyilván. Az 5. számlaosztály megfelelő tagolása biztosítja, hogy mind a külső, mind a belső információk rendelkezésre álljanak. A 6-7 számlaosztályokat nem nyitottuk meg. A költségeket projektenként külön rovat szám alapján különítjük el.

Az Alapítvány a beszámoló összeállításakor az alábbi értékelési eljárásokat alkalmazta:

Az immateriális javak beszerzési értékét beszerzési áron az amortizációval csökkentve mutatja ki. Tárgyi eszközöket beszerzési áron az amortizációval csökkentve mutatja ki.

Az értékcsökkenés tervezésekor a cég az eszközök elhasználódásának ideje függvényében lineáris leírást alkalmazott.

A 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök a használatbavételükkel egyidejűleg értékcsökkenési leírásként elszámolásra kerülnek.

Az általános rendeltetésű számítástechnikai gépek, berendezések (HR8471vtsz.-ből) esetén 50 % értékcsökkenési leírást érvényesít.

A vállalkozás az immateriális javakról és tárgyi eszközökről folyamatos mennyiségi analitikát vezet folyamatos egyeztetés mellett, a mérleg fordulónapján kötelező jelleggel. Minden év végén mennyiségi leltárral alátámasztva.

Ha az Alapítvány szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az évenkénti elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor lényeges változás következik be, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Készletek értékelése: beszerzési áron történik.

Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek forintra történő átszámítása a számla vezető bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon történik.

Analitikus nyilvántartást vezet a cég a vevői követelésekről és a szállítói tartozásokról. A munkabérek és egyéb személyi jellegű kifizetések analitikus nyilvántartási kötelezettségének a bérszámfejtés keretében tesz eleget.

A két vagy több évet érintő gazdasági eseményének eredményre gyakorolt hatásának kiszűrésére aktív és passzív időbeli elhatárolás számlát alkalmaz.

A számviteli törvénynek megfelelően változott a jelentős összegű hibaértékhátára. Jelentő összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhátárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során- ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérleg főösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Az Alapítványnál az év során jelentősebb hiba miatt önellenőrzés nem történt.

II. Specifikus rész

1. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Az Alapítvány 2018-ban önellenőrzési hibát nem tárt fel. A mérleg adatai összehasonlíthatóak az előző év adataival. Az előző évhez képest az értékelési elvek nem változtak.

a) Eszközök

Befektetett eszközök

(adatok eFt-ban)

| Megnevezése | Nyitó egyenleg | Növekedés | Csökkenés | Helyesbítés | Záró |
|-----------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| <i>Immateriális javak</i> | 10 | 175 | - | - | 185 |
| Vagyonértékű jogok | | - | - | - | - |
| Szellemi termékek | 10 | 175 | - | - | 185 |
| Tárgyi eszközök | 475 675 | 2 207 | 2 123 | - | 476 356 |
| Épületek, építmények | 454 182 | - | 261 | - | 453 921 |
| Üzemi gépek, berendezések | 413 | | | | 413 |
| Járművek | 6 283 | - | | - | 6 283 |
| Irodai és műszaki berendezések | 15 394 | 2 207 | 1 862 | - | 15 739 |
| Befejezetlen beruh. | 0 | - | | - | 0 |
| Mindösszesen: | 476 282 | 2 222 | 2 123 | - | 476 541 |

Értékesökkenés

| Megnevezése | Nyitó egyenleg | Növekedés | Csökkenés | Helyesbítés | Záró |
|--------------------------------|----------------|---------------|-----------|-------------|----------------|
| Immateriális javak | 10 | 2 | 0 | 0 | 12 |
| Vagyonértékű jogok | - | - | - | - | - |
| Szellemi termékek | 10 | 2 | 0 | 0 | 12 |
| Tárgyi eszközök | 106 978 | 11 284 | 0 | 0 | 118 262 |
| Épületek, építmények | 95 830 | 8 387 | 0 | 0 | 104 217 |
| Üzemi gépek berendezések | 322 | 59 | 0 | 0 | 381 |
| Járművek | 2 950 | 1 057 | 0 | 0 | 4 007 |
| Irodai és műszaki berendezések | 7 876 | 1 781 | 0 | 0 | 9 657 |
| Befejezetlen beruh. | - | - | - | - | - |
| Mindösszesen: | 106 988 | 11 286 | 0 | 0 | 118 274 |

2018-ban csak terv szerinti értékesökkenésen felül 191.124 Ft került terven felüli értékesökkenésként elszámolásra.

A kis értékű eszközök egy összegben kerültek leírásra, a számítástechnikai gépek bruttó kettő év alatt, a többi értékesökkenés lineárisan került elszámolásra a számviteli politikában meghatározottak szerint.

Ingatlanok

(adatok Ft-ban)

| Ingatlan megnevezése | Bekerülés | | Támogató szervezet megnevezése | Támogatás Összeg |
|--|--------------|------------------------|--|---------------------------|
| | Dátuma | Összeg | | |
| Inkubátorház Váci M. u. 41. Felújítás | 1991-2005 | 57 243 816 | Gazdasági Minisztérium | 3 191 100 |
| Flamand centrum (Váci M. u. 41.) Zöldmezős beruh. | 1997 | 135 183 000 | Flamand Kormány Megyei Fejlesztési Tanács | 70 870 931 39 900 000 |
| Víz utca 21/B. + felújítás | 1994 2012 | 7 500 000 5 494 000 | | |
| Luther utca 16. sz. (vásárlás+felújítás) Telek+ felépítmény | 2014.12.15. | 248 743 471 | Nemzeti Társfinanszírozás. Minisztereelnökség RDF Széchenyi Program Iroda | 34 000 093 191 541 463 |
| Mindösszesen: | | 454 164 287 | | 339 503 587 |

A fejlesztésre kapott támogatás az értékesökkenés arányos részével kerül minden évben elszámolásra/visszaírásra a halasztott bevételekből a bevételek közé.

Részeselek

| (adatok Ft-ban) | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|
| Cég neve: | Társaság székhelye | Törzstőke összege | Alapítvány törzsbetét összege | Tulajdoni hányad |
| Szatmári Gazdaságfejlesztési Alapítvány | 4700 Mátészalka, Ipari út 26. | 900 000 | 100 000 | 11,11% |
| Részeselek összesen: | | | 100 000 | |

Az Alapítványnak többségi részesele a PLC Plusz Kft-ben volt, azonban a PLC Plusz Kft-t 2018. február 07-én végelszámolással megszüntetésre került.

Tartósan adott kölcsönök (MIKROHITEL)

| (adatok e Ft-ban) | | | | | |
|--|-----------------------------|------------------|------------------|---|--|
| Hitelprogram megnevezése | Összesen folyósított összeg | Befolyt tőke | Veszteség leírás | Mérlegsor (2018.) Átsorolás 1 éven belüli | Mérlegsor (2018.) Tartósan adott kölcsön összesen: |
| Helyi Mikrohitel (1993-tól) | 1 995 986 | 1 810 348 | 4 313 | 33 271 | 148 054 |
| Új Magyarország MH (2008-tól) | 1 066 885 | 930 025 | 6 038 | 55 605 | 75 217 |
| Új Széchenyi Hitel (2011-től) | 542 212 | 408 134 | 0 | 43 522 | 90 556 |
| Kombinált Mikrohitel (2011-től) | 3 348 245 | 2 856 116 | 0 | 246 031 | 246 098 |
| KMOP (2011-től) | 8 000 | 8 000 | 0 | 0 | 0 |
| Átvállalt Mikrohitel | 2 051 | 615 | 0 | 628 | 808 |
| Mindösszesen: | 6 963 379 | 6 013 238 | 10 351 | 379 057 | 560 733 |
| FANTOM Által behajtott | | | | | 13 443 |
| Összesen: | 6 963 379 | 6 013 238 | 10 351 | 379 057 | 574 176 |
| Tartósan adott kölcsönök értékvesztése | | | | | -216 693 |
| FANTOM értékvesztés | | | | | -13 443 |
| Mindösszesen: | 6 963 379 | 6 013 238 | 10 351 | 379 057 | 344 040 |

2018-ban behajthatatlan követelés nem került leírása.

A határidőn túli kintlévőségre 2018-ban Ft 4.529.865 Ft értékvesztést képeztünk, és 26.507.214 Ft került az előző évek miatt visszairásra, az értékvesztés jelenlegi bruttó összege 216.693.199 Ft + a FANTOM által behajtott követelésre képzett értékvesztés 13.442.728 Ft.

| Megnevezés | 2017 | Megoszlás % | (adatok eFT-ban) | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | | 2018 | Megoszlás % |
| Követelések: | 4.021 | 0,31 | 2 854 | 0,20 |
| - vevő | 4.368 | 0,34 | 3.152 | 0,22 |
| - vevő követelések értékvesztése | -347 | -0,03 | -298 | -0,02 |
| Egyéb követelések: | 269.176 | 21,05 | 385.947 | 27,53 |
| - Helyi Mikrohitel | 24.712 | 1,93 | 33.271 | 2,37 |
| - Új Magyarország Mikrohitel | 47.410 | 3,71 | 55.605 | 3,96 |
| - Új Széchenyi Hitel | 28.626 | 2,24 | 43.522 | 3,10 |
| - Kombinált Mikrohitel | 164.448 | 12,86 | 246.031 | 17,55 |
| - Átütemezett Mikrohitel | | | 629 | 0,04 |
| - MVA egyéb követelés | 732 | 0,06 | 1.718 | 0,12 |
| - Városi kamattámogatás Felmondott | 1.119 | 0,09 | 1.119 | 0,08 |
| - Munkavállalóknak adott előlegek | 50 | 0,00 | 0 | 0 |
| - Adott előlegek | 443 | 0,03 | 0 | 0 |
| - Helyi adó | 45 | 0,00 | 3.803 | 0,27 |
| - Vásárolt követelések | 200 | 0,02 | 0 | 0 |
| - Szállítói követelés | 34 | 0,00 | 249 | 0,02 |
| - Részeselekkel kapcs. köv. | 1.357 | 0,11 | 0 | 0 |
| Értékpapírok | 856.810 | 67,01 | 459.000 | 32,74 |
| Pénzeszközök | 148.665 | 11,63 | 554.242 | 39,53 |
| Összesen: | 1.278.672 | 100,00 | 1.402.043 | 100,00 |

A vevő követelések egyeztetése megtörtént, a kimutatott követelések elfogadott követelések.
A határidőn túli követelésekre az Alapítvány a számviteli politika szerinti értékvesztést számolta el.
Az Alapítvány megfelelő pénzeszközzel rendelkezik a működési költségeinek finanszírozásához.
A pályázati forrásokhoz biztosított pénzeszközöket és a mikrohitel pénzeszközöket elkülönítetten, külön bankszámlákon kezeli.

Időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások: 2018. évi összege: 17.347 eFt.

Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása: Olyan költség, ráfordítás, amelye részben vagy egészben a fordulónapot követő évet terheli

Bevételek aktív időbeli elhatárolása: az olyan árbevételek, kamat, és egyéb bevételeket, a melyek a mérleg fordulónapja után esedékesek, de részben vagy egészben a beszámolóval lezárt üzleti évet illetik.

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|---|---------------|
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 17.230 |
| Kiszámlázott telefondíjak | 30 |
| Kiszámlázott vízdíjak | 61 |
| Szolgáltatási díjak | 2 |
| Kiszámlázott villanydíjak | 392 |
| Kiszámlázott fűtési díjak | 1.605 |
| Értékpapír kamatai | 10.185 |
| Mikrohitel kamatbevételek | 4.835 |
| Mikrohitel késedelmi kamat | 121 |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása | 116 |
| Előfizetői díjak | 116 |
| Aktív időbeli elhatárolás összesen: | 17.347 |

b) Források

1. Saját tőke / vagyoni helyzet alakulása 2018-ban

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Időszak | | Változás | |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------------|-------------|
| | Előző év | Tárgy év | Értékben | Százalékban |
| Induló Tőke/jegyzett tőke | 11 020 | 11 020 | 0 | 0 |
| Tőkeváltozás | 990 773 | 1 055 644 | 64 871 | 6,55 |
| Eredmény | 64 872 | 25 877 | -38 995 | -39,89 |
| Összesen: | 1 066 665 | 1 092 541 | 25 876 | 2,43 |

Az előző évhez képest a saját tőke 25.876 eFt-tal növekedett.

A 2018. évi eredmény a közhasznú tevékenység eredményéből és a vállalkozói tevékenység eredményéből áll.

2. Céltartalék

Az Alapítvány a harmadik féllel szembeni függő kötelezettségeinek előre nem látható, illetőleg nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a hosszú lejáratú kötelezettségeinek 0,5%-ig általános céltartalékot képez. **2018-ban visszairt céltartalék: 1.932.629. Ft**

3. Kötelezettségek

(adatok e Ft-ban)

| Hosszú lejáratú kötelezettségek | | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|------------------|
| Megnevezés | 2017 (eFt) | Megoszlás % | 2018 (eFt) | Megoszlás % | Eltérés e Ft-ban |
| Új Magyarország Mikrohitel | 128 777 | 14,46 | 62 368 | 15,62 | -66 409 |
| Új Széchenyi Hitel | 148 387 | 16,66 | 90 641 | 22,70 | -57 746 |
| Kombinált Mikrohitel | 613 408 | 68,88 | 246 362 | 61,68 | -367 046 |
| Mindösszesen: | 890 572 | 100,00 | 399 371 | 100,00 | -491 201 |

| Rövid lejáratú kötelezettségek | | | | |
|---|-------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Megnevezés | 2017 (Eft-ban) | Megoszlás % | 2018 (Eft- ban) | Megoszlás % |
| Átsorolt vevő kötelezettségek | 36 | 0,01 | 2 | 0,00 |
| Végrehajtó díja | 0 | 0 | 5 | 0,00 |
| Városi kamattámogatás (felmondott) | 1 119 | 0,40 | 1 119 | 0,30 |
| Bérleti letéti díj | 4 777 | 1,72 | 5 218 | 1,38 |
| Elektromos letéti díj | 463 | 0,17 | 502 | 0,13 |
| EEN Támogatási előleg | 20 382 | 7,35 | 21 128 | 5,58 |
| Szállítók | 2 345 | 0,85 | 1 319 | 0,35 |
| SZJA | 1 851 | 0,67 | 1 074 | 0,28 |
| EHO | 84 | 0,03 | 97 | 0,03 |
| Egyéb kötelezettség (cégautó adó) | 65 | 0,02 | 65 | 0,02 |
| ÁFA | 763 | 0,28 | 663 | 0,17 |
| Kereset elszámolási számla | 6 | 0,00 | 0 | 0 |
| Egyéb személyi jellegű kifizetések | 32 | 0,01 | 6 | 0 |
| Nyugdíjjárulék | 1 264 | 0,46 | 712 | 0,19 |
| Egészség, és munkaerő-piaci járulék | 1 056 | 0,38 | 584 | 0,15 |
| Szociális hozzájárulási adó | 2 712 | 0,98 | 1 315 | 0,35 |
| Új Magyarország Mikrohitel | 47 410 | 17,09 | 55 605 | 14,67 |
| Új Széchenyi Hitel | 28 626 | 10,32 | 43 522 | 11,48 |
| Kombinált Mikrohitel | 164 447 | 59,27 | 246 031 | 64,92 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek összesen: | 277 437 | 100,00 | 378 967 | 100,00 |

4. Passzív időbeli elhatárolás

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Összeg |
|---|----------------|
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 0 |
| Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 5 166 |
| MV ZRT refinanszírozási kamat | 805 |
| Fizetett szolgáltatások | 556 |
| Közüzemi szolgáltatások (víz, villany, gáz, telefon, posta) | 3 604 |
| Karbantartási költség | 25 |
| Vissza nem igényelhető ÁFA | 176 |
| Halasztott Bevételek | 242 029 |
| Táblázat szerint | 242 029 |
| Passzív időbeli elhatárolás összesen: | 247 195 |

Halasztott bevételek

(adatok Ft-ban)

| Megnevezés | Fejlesztésre kapott támogatás | Eddig elszámolt | Fel nem használt támogatás összeg |
|--|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Flamand centrum Inkubátorház | 110.770.931 | 53.018.671 | 57.752.260 |
| - Flamand kormány | 70.870.931 | 53.018.671 | 57.752.260 |
| - Megyei Fejlesztési Tanács | 39.900.000 | | |
| Inkubátorház A; C-D-H; L; épület és Flamand centrum internet kiépítés | 3.191.100 | 1.039.736 | 2.151.364 |
| Luther utca 16 Telek | 28.448.819 | 28.448.819 | 0 |
| - Nemzeti társfinanszírozás | 4.288.667 | 4.288.667 | 0 |
| - RDF Támogatás | 24.160.152 | 24.160.152 | 0 |
| Irodaház Luther utca | 197.092.737 | 16.742.086 | 180.350.651 |
| - Nemzeti társfinanszírozás | 29.711.426 | 2.491.380 | 27.220.046 |
| - RDF támogatás | 167.381.311 | 14.250.706 | 153.130.605 |
| Luther utca irodaház tárgyi-eszközök (számítástechnikai eszközök, irodabútorok) | 8.477.409 | 6.703.990 | 1.774.409 |
| - Nemzeti társfinanszírozás | 1.296.659 | 1.022.991 | 273.668 |
| - RDF támogatás | 7.180.750 | 5.680.009 | 1.500.741 |
| Mindösszesen: | 347.980.996 | 105.952.312 | 242.028.684 |

Azok a támogatások, amelyeket az Alapítvány végleges fejlesztésre nyert el, csökkentve az értékesökkenéssel elszámolt arányos része az egyéb bevételekkel szemben kerül elszámolásra.

Elszámolt értékvesztések 2018-ban

Részesedések értékvesztése: elszámolt értékvesztés nincs
 Készletek értékelése: elszámolt értékvesztés nincs
 Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok értékelése: elszámolt értékvesztés nincs

Vevőkövetelések értékvesztése:

- 2018-ban elszámolt értékvesztés: 44 eFt
- 2018-ban visszaírt értékvesztés: 93 eFt

Tartósan adott kölcsönök után elszámolt értékvesztés:

- 2018-ban képzett értékvesztés: 4 530 eFt
- 2018-ban visszaírt értékvesztés: 26 507 eFt

(adatok e Ft-ban)

| Értékvesztés | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2008-12 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Összesen: |
| Vevő-követelések | 2 349 | -394 | -1 020 | -417 | -42 | -129 | -49 | 298 |
| Mikrohitel | 104 230 | 109 055 | 98 982 | 6 093 | -50 587 | -29 103 | -21 976 | 216 693 |
| FANTOM | 13 443 | - | - | - | - | - | - | 13 443 |
| Értékvesztés összesen: | 120 022 | 108 661 | 97 962 | 5 676 | -50 629 | -29 232 | -22 025 | 230 434 |

2. Eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés

1. Bevételek

a.) Értékesítés nettó árbevétele

(adatok e Ft-ban)

| Megnevezés: | Összeg |
|--|---------------|
| Bérleti díj bevétel | 32 625 |
| Terembérleti díj bevétel | 4 602 |
| Egyéb eszközök bérleti díja | 204 |
| Egyéb irodai szolgáltatások bevételei | 1 712 |
| Közüzemű díjak (közv. szolg) bevételei | 10 622 |
| Egyéb szolgáltatások bevételei | 150 |
| Kiadványok/Reklám | 282 |
| Mikrohitel előtörlesztési, hitelvizsgálati díjak | 736 |
| Mikrohitel utáni jutalék | 23 423 |
| Mindösszesen | 74 356 |

b.) Aktivált saját teljesítmények

Saját teljesítmény elszámolására nem került sor

c.) Egyéb bevételek

(adatok e Ft-ban)

| Megnevezés | Összeg |
|---|--------|
| Értékesített tárgyi eszköz | 12 |
| Káreseménnyel kapcsolatos bevételek | 0 |
| Késedelmi kamat | 3 332 |
| Behajthatatlan követelés | 300 |
| Végrehajtási költség térítés | 1 537 |
| Végleges fejlesztésre kapott támogatás | 6 954 |
| Várható kötelezettségekre képzett céltartalék | 1 933 |

| | |
|---|---------------|
| Visszaírt értékvesztés (vevők, kölcsönök) | 27 093 |
| Elkülönített alapoktól kapott támogatás | 0 |
| Egyéb szervezettől kapott támogatás | 0 |
| Egyéb bevételek (kerekítés/adó visszatérítés) | 107 |
| Mindösszesen | 41 268 |

d.) *Pénzügyi műveletek bevételei*

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Összeg |
|--|---------------|
| MIKROHITEL kamat bevételei | 72.276 |
| Egyéb kapott kamat bevételei | 16.082 |
| Deviza és valuta átértékelés | 5 |
| Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettség | 1.110 |
| Mindösszesen | 89.473 |

2. **Költségek, ráfordítások**a.) *Az alapítvány anyagjellegű ráfordításai*

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Költségek |
|--------------------------------|---------------|
| Anyag ktg. | 6.740 |
| Igénybevett szolgáltatás | 22.356 |
| Közvetített szolgáltatás | 11.442 |
| Eladott áruk beszerzési értéke | 0 |
| Egyéb szolgáltatás | 4.607 |
| - ebből: - bank költség | 2.997 |
| - biztosítás díja | 894 |
| Összesen: | 45.145 |

b.) *Személyi jellegű ráfordítások*

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Költségek |
|--|----------------|
| Főfoglalkozásúak bére | 70.925 |
| Tiszteletdíj | 3.852 |
| Bérfjárulék | 15.461 |
| Saját gépjármű használat | 1.692 |
| Cafetéria juttatás | 8.668 |
| Napidíj | 127 |
| Megbízási díj | 1.161 |
| Reprezentáció | 612 |
| Egyéb személyi jellegű kifizetése | 1.443 |
| Személyi jellegű ráfordítás után fizetendő adó | 1.370 |
| Személyi jellegű ráfordítások összesen: | 105.311 |

c.) Értécsökkenés

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Költségek |
|------------------|---------------|
| Értécsökkenés | 13.218 |
| Összesen: | 13.218 |

d.) Az egyéb ráfordítások alakulása

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Költségek |
|---|---------------|
| Költségek ellentétezésére adott támogatás | 477 |
| Követelések értékvesztése | 4.574 |
| Terven felüli értécsökkenés | 191 |
| Adók illetékek | 264 |
| Vissza nem igényelhető ÁFA | 4.523 |
| Behajthatatlan követelések | 236 |
| Egyéb ráfordítás (kerekítés) | 8 |
| Késedelmi kamat, kötbér | 207 |
| Összesen: | 10.480 |

e.) Pénzügyi műveletek ráfordítás

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | Költségek |
|--|--------------|
| Refinanszírozási kamat | 3.771 |
| Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és követelések | 747 |
| Deviza, valuta árfolyam különbözet | 0 |
| Vásárolt követelésekkel kapcs. ráf. | 39 |
| Tulajdonosi részesedés értékvesztése | 508 |
| Összesen: | 5.065 |

Eredmény

Az Alapítvány 2018. évi eredménye vállalkozásból származó eredménye **-9.946 eFt veszteség**, közhasznú tevékenység eredménye **35.823 eFt nyereség**, így az alapítvány eredménye összesen: **25.877 eFt** eredmény.

(adatok e Ft)

| Megnevezés | Bevételek | Kiadások | Eredmény |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Közhasznú tevékenység | 148.360 | 112.537 | 35.823 |
| Vállalkozási tevékenység | 56.737 | 66.683 | -9.946 |
| Összesen: | 205.097 | 179.220 | 25.877 |

III. Tájékoztató rész

1./ Vagyoni-, pénzügyi- és jövedelmezőségi helyzet értékelése

| Tőkeszerkezet mutatók | | 2017 | 2018 |
|-------------------------------------|---|----------|----------|
| Tőkeerősség = | $\frac{\text{Saját tőke} * 100}{\text{mérleg főösszeg}}$ | 42,76 | 51,49 |
| Saját tőke növekedés = | $\frac{\text{saját tőke} * 100}{\text{jegyzett tőke}}$ | 9.679,36 | 9.914,17 |
| Befektetett eszközök fedezettsége = | $\frac{\text{Saját tőke} * 100}{\text{befektetett eszközök}}$ | 89,41 | 155,54 |
| Tőke forgási seb. = | $\frac{\text{ért. nettó ár.}}{\text{saját tőke}}$ | 0,08 | 6,81 |

| | Likviditási mutató | Képlet | 2017 | 2018 |
|---|-----------------------|--|--------|--------|
| 1 | Likviditási mutató | $\frac{\text{Forgóeszközök} * 100}{\text{Rövidlejáratú kötelezettségek}}$ | 562,21 | 369,97 |
| 2 | Likviditási gyorsráta | $\frac{\text{Forgóeszközök} - \text{Készletek}}{\text{Rövidlejáratú kötelezettségek}}$ | 4,62 | 3,70 |

A likviditási mutatókból megállapítható, hogy az Alapítvány fizetőképessége kiváló, fizetésektelenség nem áll fenn.

| | Jövedelmezőségi mutatók | Képlet | 2017 | 2018 |
|---|------------------------------------|--|--------|--------|
| 1 | tőkearányos nyereség | $\frac{\text{adózott eredmény} * 100}{\text{jegyzett tőke}}$ | 588,68 | 234,82 |
| 2 | tőkearányos adózott eredmény (ROE) | $\frac{\text{adózott eredmény} * 100}{\text{saját tőke}}$ | 6,08 | 2,37 |

Az Alapítvány vagyoni-, pénzügyi-, és jövedelmezőségi helyzete stabil, kiegyensúlyozott, továbbra is megfelelő, és pozitívan értékelhető.

2./ Vagyoni helyzet elemzése

Eszközök összetétel és annak változása

| Eszköz megnevezése | Előző év | Tárgy év |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Befektetett eszközök | 47,83 | 33,11 |
| Immateriális javak | 0,00 | 0,00 |
| Tárgyi eszközök | 14,81 | 16,88 |
| Befektetett pénzügyi eszközök | 33,02 | 16,22 |
| Forgóeszközök | 51,26 | 66,07 |
| Készletek | 0,00 | 0,00 |

| | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Követelések | 10,95 | 18,32 |
| Értékpapírok | 34,35 | 21,63 |
| Pénzeszközök | 5,96 | 26,12 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 0,91 | 0,82 |
| Eszközök összesen | 100,00 | 100,00 |

Források összetétel és annak változása

| Források megnevezése | Előző év | Tárgy év |
|--|---------------|---------------|
| Saját tőke | 42,76 | 51,49 |
| Induló tőke/Jegyzett tőke | 0,44 | 0,52 |
| Tőkeváltozás | 39,72 | 49,75 |
| Tárgyévi eredmény (közhasznú tevékenység) | 3,40 | 1,69 |
| Tárgyévi eredmény (vállalkozási tevékenység) | -0,80 | -0,47 |
| Céltartalék | 0,23 | 0,18 |
| Kötelezettségek | 46,82 | 36,68 |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek | 35,70 | 18,82 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 11,12 | 17,86 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 10,19 | 11,65 |
| Források összesen | 100,00 | 100,00 |

3./ Hozam- és teljesítmény mutatók

(adatok eFt-ban)

| Megnevezés | 2017 | 2018 | Eltérés |
|--|----------------|----------------|---------------|
| 1. Értékesítés nettó árbevétele | 81 238 | 74 356 | 6 882 |
| - belföldi | 81 235 | 74 356 | 6 882 |
| 2. Egyéb bevételek | 81 769 | 41 268 | 40 501 |
| - ebből támogatás | 35 910 | 6 954 | 28 956 |
| Összesen: | 163 007 | 115 624 | 47 383 |

4./ Foglalkoztatottak létszámának alakulása, személyi jellegű kifizetése

Az Alapítvány dolgozóinak létszáma alakulása

| Megnevezés | Létszám (Fő) | Munkabér eFt-ban |
|--|--------------|---------------------|
| <i>Teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszám</i> | <i>18</i> | <i>69.443</i> |
| - Szellemi | 13 | 58.236 |
| - Fizikai | 5 | 11.207 |
| <i>Nem teljes munkaidőben (rész) foglalkoztatottak létszám</i> | <i>2</i> | <i>1.482</i> |
| - Szellemi | 1 | 477 |
| - Fizikai | 1 | 1.005 |
| <i>Gyesen- gyeden lévők létszáma</i> | <i>1</i> | <i>0</i> |
| Alkalmazottak összesen: | 21 | 70.925 |
| <i>Egyéb foglalkoztatottak</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Egyszerűsített foglalkoztatás | 0 | 0 |
| Munkabér mindösszesen: | 0 | 70.925 |

Az alapítvány 2018-ban a teljes foglalkoztatottak mellett 1 fő nyugdíjast foglalkoztatott részmunkaidőben.

Személyi jellegű kifizetések (adatok e Ft)

| Megnevezés | 2017 | Megoszlás % | 2017 | Megoszlás % | Eltérés Ft |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Béreköltség</i> | <i>77 276</i> | <i>65,52</i> | <i>70 925</i> | <i>67,35</i> | <i>-6 351</i> |
| <i>Tiszteletdíj</i> | <i>3 381</i> | <i>2,87</i> | <i>3.852</i> | <i>3,66</i> | <i>471</i> |
| <i>Egyéb Személyi jellegű kifizetések</i> | <i>18 805</i> | <i>15,94</i> | <i>15 072</i> | <i>14,31</i> | <i>-3 733</i> |
| <i>Járulékok</i> | <i>18 475</i> | <i>15,67</i> | <i>15 461</i> | <i>14,68</i> | <i>-3 014</i> |
| Kifizetőt terhelő EKHO | 13 | 0,01 | 0 | 0 | -13 |
| Szociális hozzájárulási adó | 16 800 | 14,25 | 14 003 | 13,30 | -2 797 |
| Egészségügyi hozzájárulás | 1 662 | 1,41 | 1 458 | 1,38 | -204 |
| Személyi jellegű összesen: | 117 937 | 100,00 | 105 311 | 100,00 | -12 626 |

5./ Társasági adó

Az Alapítvány vállalkozói tevékenysége negatív eredményt hozott 2018-ban így társasági adó fizetési kötelezettség nem keletkezett.

6./ Környezetvédelmi kötelezettségei nincsenek

A mérlegben szereplő környezetvédelmi károk, kötelezettségek nem várhatóak.
Az Alapítvány tevékenységéből veszélyes hulladék nem keletkezett.

7./ Az Európai Mikrohitelzési Eljárási és Beszámolási Szabványokban meghatározott szociális és pénzügyi teljesítmény mutatók

(adatok Ft-ban)

| Megnevezés | Összeg |
|-------------------------------------|---------------|
| Forgóeszközök | 1.402.044.623 |
| Készpénz és banki folyósámlák | 36.442.290 |
| Hosszú távú befektetések | 459.000.000 |
| Értékvesztés | 230.433.731 |
| Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek | 378.966.536 |
| Befektetett eszközök | 702.406.362 |
| Megtakarítások | 517.800.00 |
| Halasztott bevételek | 242.028.684 |
| Halmozott eredmény | 1.055.644.403 |
| Tárgyévi eredmény | 25.877.191 |

(adatok Ft-ban)

| Megnevezés | Összeg |
|--|---------------|
| Aktuális portfólió (nem késedelmes ügyletek) | 596.569.013 |
| Bruttó hitelportfólió | 933.663.163 |
| Folyó hitelek (aktuális hitelportfólió-átütemezettek) | 550.254.457 |
| Késedelmesen törlesztett hitelek (0 < napos késedelmese) | 337.094.150 |
| Átütemezett hitelek | 46.314.556 |
| Nettó hitelportfólió (Bruttó-értékvesztés) | 716.969.966 |
| Értékvesztés miatti veszteség leírás | 216.693.197 |
| Aktív hitelfelvevők száma | 329 |
| Fennálló hitelek száma | 336 |
| Hitelportfólióból származó pü-i bevételek | 72.275.567 |
| Befektetésekből származó pü-i bevételek | 16.081.627 |
| Egyéb pü-i szolg. származó bevételek | 1.115.614 |
| Személyi jellegű költségek | 25.189.764 |
| Egyéb kiadások/költségek | 18.256.357 |
| Pénzügyi költségek | 3.770.977 |
| 30 napon túli késedelmes portfólió | 289.389.717 |
| Leírások | 300.000 |
| Eszközök | 2.121.796.531 |
| Kötelezettségek | 778.337.262 |
| Hitelvesztésre képzett céltartalék | 216.693.197 |
| Előző évi hitelfelvétel összege | 12.400.000 |
| Előző évi hitelfelvétel db | 2 |

| | |
|---|------------|
| Idei hitelfelvétel összege | 50.900.000 |
| Idei hitelfelvétel db | 9 |
| Az idei folyósított hitelek átlagos összege | 5.655.556 |


*A táblázat nem tartalmazza az Országos Mikrohitel Program adatait

Országos Mikrohitel Programra vonatkozó adatok

| Megnevezés | Összeg |
|--|-------------|
| Bruttó hitelportfólió (Ft) | 791.642.102 |
| Aktív hitelfelvevők száma (db) | 203 |
| Fennálló hitelek száma (db) | 217 |
| 30 napon túli késedelmes portfólió (Ft) | 271.213.822 |
| Előző évi hitelfelvétel összege (Ft) | 99.650.000 |
| Előző évi hitelfelvétel db | 16 |
| Idei hitelfelvétel összege (Ft) | 277.120.100 |
| Idei hitelfelvétel db | 40 |
| Az idei folyósított hitelek átlagos összege (Ft) | 6.928.003 |

Az összes hitelprogramra vonatkozó szociális mutatók

| Megnevezés | Összeg |
|---|-------------|
| Idei hitelfelvétel összege (Ft) | 328.000.000 |
| Idei hitelfelvétel (db) | 49 |
| Az idei folyósított hitelek átlagos összege (Ft) | 6.694.288 |
| Női ügyfelek aránya (%) | 33% |
| Vidéki (megyeszékhelyen kívüli) ügyfelek aránya (%) | 55% |
| Kezdő vállalkozások aránya (%) | 22% |
| Etnikai kisebbséghez tartozó ügyfelek aránya (%) | 4% |


Czomba Csaba
 képviselő



Adószám: 19205760-2-15
Bejegyző szerv: Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Bíróság
Regisztrációs szám: Pk.21.003/1990/1


PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány

4400 Nyíregyháza, Váci M. út 41.

KÖZHASZNÚSÁGI JELENTÉS 2018.

Fordulónap: 2018. december 31.
Beszámolási időszak: 2018. január 1 – 2018. december 31.

Nyíregyháza, 2019. április 01.


szervezet vezetője (képviselője)

A közzétett adatok könyvvizsgálattal alátámasztottak

4400 Nyíregyháza, Váci M. út 41.

Telefon: 42/502-133, Telefax: 42/502-103

E-mail: primom@primom.hu

Internet: www.primom.hu

Tartalomjegyzék

1. **Számviteli beszámoló**
 - 1.1. Számviteli beszámoló bemutatása
 - 1.2. Könyvvizsgálat
2. **Költségvetési támogatások felhasználása**
 - 2.1. Költségvetési támogatások bemutatása
3. **A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás**
 - 3.1. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatások, saját tőke alakulása
 - 3.2. A saját tőke alakulása 1990-2018 között
 - 3.3. Elkülönített alap
 - 3.4. Pénzeszközök
 - 3.5. Befektetett eszközök
 - 3.6. Támogatásból beszerezett eszközök
4. **Célszerinti juttatások kimutatása**
5. **Kapott támogatások**
6. **Kimutatás az alapítvány bevételeiről és kiadásairól**
 - 6.1. **Bevételek**
 - Közhasznúsági tevékenység bevételei
 - Vállalkozási tevékenység bevételei
 - 6.2. **Kiadások**
 - Közhasznú tevékenység működési költségei
 - Vállalkozási tevékenység ráfordításai
 - 6.3. Eredmény kimutatás
7. **A közhasznú szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások**
8. **Szöveges beszámoló**
9. **Köszönetnyilvánítás**
 - 9.1. Köszönet a támogatóknak

1. Számviteli beszámoló

1.1. Számviteli beszámoló bemutatása

Az Alapítvány vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és az azokban bekövetkezett változásokról december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít az 1997. évi CLVL. közhasznú szervezetekre vonatkozó törvény és a 479/2016 (XII.28.) Kormány rendeletben megfogalmazottak szerint. A mérleg ezen törvényekben megfogalmazott sajátosságok figyelembe vételével készült. Eredmény kimutatását az Alapítvány – a törvényben meghatározott – „Összköltség” eljárással állapítja meg.

Számviteli beszámoló a közhasznúsági jelentés mellékleteként azzal együtt tekinthető meg.

1.2. Könyvvizsgálat

Az Alapítvány a törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett. A tárgyévi számviteli beszámoló adatai könyvvizsgálattal alátámasztottak.

2. Költségvetési támogatások felhasználása

2.1. Kimutatás a költségvetési támogatások felhasználásáról

2018-ban nem kapott az Alapítvány költségvetési támogatást

3. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

3.1. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás, saját tőke alakulása

Vagyoni helyzet és a saját tőke alakulása 2018-ban (adatok e Ft)

| Megnevezés | Időszak | | Változás |
|---------------------------|------------------|------------------|---------------|
| | Előző év | Tárgy év | Értékben |
| Induló Tőke/jegyzett tőke | 11 020 | 11 020 | 0 |
| Tőkeváltozás | 990 773 | 1 055 644 | 64 872 |
| Eredmény | 64 872 | 25 877 | -38 995 |
| Összesen: | 1 066 665 | 1 092 541 | 25 877 |

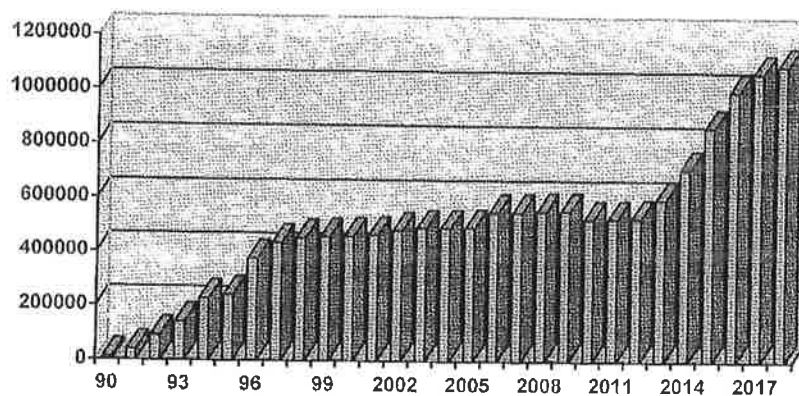
3.2. A PRIMOM Alapítvány saját tőke alakulása 1990-2018 között

| Évek | Saját tőke eFt-ban |
|-------|--------------------|
| 1990. | 10 780 |
| 1991. | 39 020 |
| 1992. | 91 293 |
| 1993. | 141 203 |
| 1994. | 226 264 |
| 1995. | 289 000 |
| 1996. | 375 970 |

| | |
|-------|-----------|
| 1997. | 434 061 |
| 1998. | 452 997 |
| 1999. | 456 996 |
| 2000. | 459 740 |
| 2001. | 464 615 |
| 2002. | 480 957 |
| 2003. | 490 342 |
| 2004. | 490 535 |
| 2005. | 490 977 |
| 2006. | 550 577 |
| 2007. | 550 854 |
| 2008. | 554 097 |
| 2009. | 554 639 |
| 2010. | 526 767 |
| 2011. | 527 553 |
| 2012. | 530 211 |
| 2013. | 598 714 |
| 2014. | 709 823 |
| 2015. | 863 737 |
| 2016. | 997 343 |
| 2017. | 1 066 665 |
| 2018. | 1 092 541 |

Ezer Ft

Saját tőke



Eszközök értékének és összetételének alakulása (adatok e Ft)

| Megnevezés | 2017.12.31 | Megoszlás % | 2018.12.31. | Megoszlás % |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| A Befektetett eszközök | 1 193 023 | 47,83 | 702 407 | 33,11 |
| B Forgóeszközök | 1 278 672 | 51,26 | 1 402 043 | 66,07 |
| C Aktív időbeli elhatárolás | 22 712 | 0,91 | 17 347 | 0,82 |
| Összesen: | 2 494 407 | 100,00 | 2 121 797 | 100,00 |

Források értékének és összetételének alakulása (adatok eFt)

| Megnevezés | 2017.12.31 | Megoszlás % | 2018.12.31. | Megoszlás % |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| D Saját tőke | 1 066 665 | 42,76 | 1 092 541 | 51,49 |
| E Céltartalék | 5 655 | 0,23 | 3 723 | 0,18 |
| F Kötelezettségek | 1 168 009 | 46,83 | 778 338 | 36,68 |
| G Passzív időbeli elhatárolás | 254 078 | 10,18 | 247 195 | 11,65 |
| Összesen: | 2 494 407 | 100,00 | 2 121 797 | 100,00 |

Valós vagyoni helyzet mutató számai

| | Megnevezés | Képlet | Előz év | Tárgy év |
|---|-------------------------------|--|---------|----------|
| 1 | Források szerkezete % | $\frac{\text{Idegen forrás}}{\text{Összes forrás}}$ | 46,83 | 36,68 |
| 2 | Tőkeerősség % | $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$ | 42,76 | 51,49 |
| 3 | Befektetett eszközök aránya % | $\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Összes eszköz}}$ | 47,83 | 33,10 |
| 4 | Forgóeszközök aránya % | $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$ | 51,26 | 66,08 |

3.3. Az Alapítvány saját vagyonából elkülönített alap 2018. december 31.

HELYI MIKROHITEL ALAP (rövid megnevezése: HMA)

(adatok eFt)

| | Megnevezés | Összeg |
|----|---|----------------|
| 1. | Kintlévőség | 178 331 |
| 2. | Folyószámla egyenleg | 21 954 |
| 3. | Lekötött betét | 170 800 |
| 4. | Átcsoportosított | 53 467 |
| 5. | ÜMMH saját erő | 13 708 |
| 6. | FANTOM által behajtott | 13 443 |
| | Összesen | 451 703 |
| | <i>Ebből ténylegesen rendelkezésre álló forrás:</i> | <i>384 793</i> |
| | Mikrohitel alap emelése | |
| 1. | Lekötött betét | 100 000 |
| | Összesen | 100 000 |
| | <i>Ebből ténylegesen rendelkezésre álló forrás:</i> | <i>100 000</i> |
| | Mikrohitel elkülönített alap 2018. dec. 31. mindösszesen | 551 703 |
| | <i>Ebből ténylegesen rendelkezésre álló forrás:</i> | <i>484 793</i> |

3.4. Értékpapírok, Pénzeszközök

(adatok eFt)

| Megnevezés | Időszak | | Változás |
|------------------|------------------|------------------|--------------|
| | Előző év | Tárgy év | Értékben |
| Házipénztár | 349 | 436 | 87 |
| Bankszámlák | 148 316 | 36 006 | -112 310 |
| Lekötött betét | 0 | 517 800 | 517 800 |
| Értékpapír | 856 810 | 459 000 | -397 810 |
| Összesen: | 1 005 475 | 1 013 242 | 7 767 |

3.5 Befektetett eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök változásai

(adatok eFt)

| Megnevezés | Nyitó egyenleg | Beszerezés | Értécsökkenés | Helyesbítés | Nettó érték |
|--------------------------------|----------------|--------------|---------------|-------------|----------------|
| Immateriális javak | 0 | 175 | 2 | 0 | 173 |
| Tárgyi eszközök | 369 293 | 2 207 | 13 406 | 0 | 358 094 |
| Telek | 31 369 | 0 | 0 | 0 | 31 369 |
| Épületek, építmények | 326 983 | 0 | 8 647 | 0 | 318 336 |
| Üzemi gépek | 91 | 0 | 58 | 0 | 33 |
| Járművek | 3 333 | 0 | 1 057 | 0 | 2 276 |
| Irodai és műszaki berendezések | 7 517 | 2 207 | 3 644 | 0 | 6 080 |
| Befejezetlen beruházás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 369 293 | 2 382 | 13 408 | 0 | 358 267 |

3.6. Támogatásból beszerezett eszközök

2018-ban nem történt eszközbeszerzés támogatásból.

4. Célszerű juttatások

Az Alapítvány a tárgyévben alaptevékenysége keretében 2018-ban célszerű juttatást az alábbi területeken nyújtott:

- Kedvezményes mikrohitelt igényelt és a Mikrohitel Bizottság döntésének értelmében kapott 49 vállalkozás összesen 328 MFt értékben.
- Az Alapítvány által szervezett ingyenes információ közvetítő rendezvényeken több mint 400 vállalkozás vett részt.
- 395 vállalkozás részesült alapszintű tanácsadásban, és 14 vállalkozás részesült emelt szintű tanácsadásban, emellett 6 vállalkozást segítettünk konkrét üzleti

együttműködéshez, melyben aláírt szerződés kötött hazai, és külföldi vállalkozások között.

- Több mint 2.100 vállalkozás kapott személyre szóló hírlevelet (ágazat specifikus hírekkel, üzleti- és forráslehetőségekkel).
- Az Inkubátorházban 52 bérlő vette igénybe kedvező irodabérleti és irodai szolgáltatásainak.

5. Kapott támogatások

2018-ban az alapítvány nem részesült támogatásban.

A korábbi években kapott támogatásokból 2018-ban elszámolt végleges fejlesztésre kapott támogatás:

| (adatok eFt-ban) | |
|--|--------------|
| Támogató | Összeg |
| Véglegesen fejlesztésre kapott támogatások | 6 954 |
| Összesen: | 6 954 |

6. Kimutatás az alapítvány bevételeiről és kiadásairól

6.1. Bevételek

Közhasznú és célszerű tevékenység bevételei

| (eFt) | |
|-------------------------|----------------|
| Megnevezés | Összeg |
| MIKROHITEL program | 133 183 |
| Tanácsadói hálózat | 12 |
| EEN program (2017-2018) | 2 |
| HURO-INVEST | 4 675 |
| Központi Igazgatás | 10 488 |
| Összesen: | 148 360 |

Vállalkozási tevékenység bevételei

| (eFt) | |
|--|---------------|
| Megnevezés | Összeg |
| Inkubátorház bevételei | 51 306 |
| Reklámtevékenység | 127 |
| Üzletviteli tanácsadás | 250 |
| Víz utcai ingatlan | 1 043 |
| Központi Igazgatás | 4 011 |
| Vállalkozói tevékenység bevételei | 56 737 |

6.2. Kiadások

Közhasznú és célszerű tevékenység működési költségei

| Megnevezés | Összeg |
|-------------------------|----------------|
| MIKROHITEL program | 47 218 |
| Tanácsadói hálózat | 3 927 |
| EEN program (2017-2018) | 27 374 |
| HURO-INVEST | 5 590 |
| Központi Igazgatás | 28 428 |
| Összesen: | 112 537 |

Vállalkozási tevékenység költségei és ráfordításai

| | (eFt) |
|--|---------------|
| Inkubátorház | 52 325 |
| Östermelői reklámtevékenység | 2 917 |
| Üzletviteli tanácsadás | 0 |
| Víz utca ingatlan | 570 |
| Központi költségek | 10 871 |
| Vállalkozói tevékenység összesen: | 66 683 |

6.3. Eredmény kimutatás

| Megnevezés | Bevételek | Kiadások | Eredmény |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Közhasznú tevékenység | 148 360 | 112 537 | 35 823 |
| Vállalkozási tevékenység | 56 737 | 66 683 | -9 946 |
| Összesen: | 205 097 | 179 220 | 25 877 |

7. A közhasznú szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások

2018-ban a szervezet vezető tisztségviselőjének Czomba Csaba Kuratóriumi Elnöknek tiszteletdíjként 3.852.000 Ft járuléka került kifizetésre.

8. Szöveges beszámoló, rövid összefoglaló

Az Alapítvány elsődleges és legfontosabb célja a megye gazdasági felemelkedésének elősegítése, a gazdaság fejlesztése érdekében olyan megyei vállalkozásélénkítő program eszköztárának működtetése, melynek következtében a mikro- és kisvállalkozások részére olyan szolgáltatásokat biztosít, mely a vállalkozók és a megye fejlődését elősegíti.

A PRIMOM Alapítvány sokirányú tevékenységet végez 1991-től, az alapítás évétől. Ahogy eddig is, 2018-ban a tevékenységét a közcélú feladatának érdekében végezte, hogy elősegítse a hátrányos helyzetű csoportok társadalmi esélyegyenlőségét.

Legjelentősebb eredménye, hogy több hátrányos helyzetű, a kereskedelmi bankok piacáról kiszorult mikrovállalkozásnak nyújtott kedvező kamatozású beruházási- és forgóeszközhitelt (328.020.100 Ft-nyi tőke került 49 vállalkozáshoz). A 49 vállalkozóból, akik kedvező feltételekkel jutottak finanszírozási forráshoz 16 női vállalkozás, 11 kezdő vállalkozás, 27 vidéki és 2 etnikai kisebbséghez tartozó vállalkozás volt. Ezen túlmenően az Alapítvány alaptevékenységének köszönhetően közel 395 vállalkozó vett részt alapszintű, 14 vállalkozás emelt szintű tanácsadásban. Az Alapítvány térítés nélkül biztosított a vállalkozók, kezdő vállalkozók, vállalkozni vágyók számára forrásinformációkat, mezőgazdasági szakismereteket, és részvételi lehetőséget az EEN nemzetközi partnerkeresési hálózatban.

| Megnevezés | Összeg |
|---|-------------|
| Idei hitelfelvétel összege | 328 020 100 |
| Idei hitelfelvétel db | 49 |
| Az idei folyósított hitelek átlagos összege | 6 694 888 |
| Női ügyfelek aránya (%) | 33% |
| Vidéki (megyeszékhelyen kívüli) ügyfelek aránya (%) | 55% |
| Kezdő vállalkozások aránya (%) | 22% |
| Etnikai kisebbséghez tartozó ügyfelek aránya (%) | 4% |

Továbbra is kiemelt fontosságúnak tartotta az Alapítvány, hogy a jövőbeni fizetőképesség megőrzése érdekében megfelelő tartalék álljon a rendelkezésére, ezért kiemelt fontosságú az értékvesztések elszámolása, és céltartalék képzése.

Kimutatás a vevő követelésekre képzett értékvesztésekről (Ft-ban)

| ÉV | Értékvesztés alapja | Elszámolt értékvesztés | Visszaírt értékvesztés | Tartalék összesen |
|-----------------|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| 2008 | | 1 532 909 | | 1 532 909 |
| 2009 | | 1 026 475 | | 2 559 384 |
| 2010 | | 124 405 | | 2 683 789 |
| 2011 | 6 615 357 | 435 869 | 105 473 | 3 014 185 |
| 2012 | 6 073 935 | | 664 746 | 2 349 435 |
| 2013 | 5 390 058 | | 393 820 | 1 955 619 |
| 2014 | 3 185 329 | | 1 019 883 | 935 736 |
| 2015 | 1 990 116 | | 417 711 | 518 025 |
| 2016 | 1 509 708 | 62 772 | 104 572 | 476 225 |
| 2017 | 724 338 | 2 105 | 131 099 | 347 231 |
| 2018 | 1 224 060 | 43 788 | 93 213 | 297 806 |
| Összesen | | | | 297 806 |

Kimutatás a „MIKROHITEL” követelésekre képzett értékvesztésekről (Ft-ban)

| ÉV | Értékvesztés alapja | Elszámolt értékvesztés | Visszaírt értékvesztés | Tartalék összesen |
|-----------------|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| 2008 | | 4 797 457 | | 4 797 457 |
| 2009 | 133 224 170 | 1 093 765 | | 5 891 222 |
| 2010 | 262 741 742 | 13 749 405 | | 19 640 627 |
| 2011 | 382 522 163 | 19 730 048 | | 39 370 675 |
| 2012 | 482 342 365 | 72 988 774 | | 112 359 449 |
| 2013 | 651 577 251 | 101 135 642 | | 213 495 091 |
| 2014 | 546 420 008 | 98 772 421 | | 312 267 512 |
| 2015 | 478 749 423 | 18 424 012 | 12 331 179 | 318 360 345 |
| 2016 | 405 158 352 | 4 736 658 | 55 323 498 | 267 773 505 |
| 2017 | 335 798 451 | 11 045 189 | 40 148 148 | 238 670 546 |
| 2018 | 295 517 674 | 4 529 865 | 26 502 714 | 216 693 199 |
| Összesen | | | | 216 693 199 |

Kimutatás a FANTOM cég által behajtott követelésekre képzett értékvesztésekről (Ft-ban)

| ÉV | Értékvesztés alapja | Elszámolt értékvesztés | Visszaírt értékvesztés | Tartalék összesen |
|------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------|
| 2010 | 13 442 728 | 13 442 728 | | 13 442 728 |
| Összesen: | | | | 13 442 728 |

Kimutatás a Céltartalék képzésről (eFt)

| Megnevezés | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | Összesen |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Céltartalék várható kötelezettségekre | 5 729 | 16 441 | 336 | 467 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 973 |
| Céltartalék várható kötelezettségekre visszairás | 0 | | -5 114 | -3 422 | -3 522 | -2 885 | -2 375 | -1 933 | -19 250 |
| Céltartalék összesen: | 5 729 | 16 441 | -4 778 | -2 955 | -3 522 | -2 885 | -2 375 | -1 933 | 3 723 |

9. Köszönetnyilvánítás

9.1. Köszönet a támogatóknak

Az Alapítvány ezúton fejezi ki köszönetét mindenkinek, aki tevékenységének ellátásához a tárgyévben segítséget nyújtott.

SZABOLCS-SZATMÁR-BEREG MEGYE KÖZGYŰLÉSÉNEK
.../2019. (V. 30.)
önkormányzati határozata

**a PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő
Alapítvány 2018. évi beszámolójának tudomásulvételéről**

A Megyei Közgyűlés

a PRIMOM Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Vállalkozásélénkítő Alapítvány
2018. évi beszámolóját jóváhagyólag tudomásul veszi.

A határozatot kapják:

1. Czomba Csaba, PRIMOM Alapítvány Kuratórium elnöke, 4400 Nyíregyháza,
Váci M. u. 41.
2. Megyei Önkormányzati Hivatal, Helyben

Nyíregyháza, 2019. május 30.