



**KIÚTPROGRAM KÖZHASZNÚ NONPROFIT ZRT.
2015.01.01.-2015.12.31. IDŐSZAK
EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.1. A társaság rövid bemutatása

A Kiútprogram Mikrohitel Közvetítő Közhasznú Nonprofit Zrt. (továbbiakban ZRt., társaság) 2009.09.23-án alakult határozatlan időre, zártkörűen működő társaságként, közhasznú szervezetként. A ZRt. a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál Cg.01-10-046479 cégjegyzékszámom bejegyzett közhasznú nonprofit társaság, adószáma 14918182-2-41, KSH törzsszáma 14918182-6619-114-01.

A ZRt. célja, hogy a „Kiútprogram” (továbbiakban Program) elnevezésű szegényeknek, így különösen romáknak szóló önfoglalkoztatási modellt megalkossa, gyakorlati tapasztalatok alapján fejlessze, és ezzel elősegítse a magyarországi szegénység csökkentését, szakmapolitikai ajánlásokat fogalmazzon meg uniós szinten is.

A társaság alaptőkéje a fordulónapon: 5.000.000 Ft.

A társaságnak 1.082 db 1.000 Ft névértékű, A sorozatszámú törzsrészevénye és 213 db 1.000 Ft névértékű, B sorozatú szavazatelsőbbégi részevénye van.

A társaság alapító tulajdonosai:

Polgár Alapítvány az Esélyekért
dr.Polgár András László
dr. Felcsuti Péter Sándor
Nagygyörgy Tibor János
Sárvári Marianna
Ujlaky András
Molnár György

A **társaság főtevékenysége** egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység, melyet nem üzletszerűen végez.

A társaság székhelye: 1056 Budapest, Fővám tér 2-3.

A társaságnál alkalmazott könyvvezetés: kettős könyvvitel.

A Számviteli törvény 17-20. §-a alapján a beszámoló formája: egyszerűsített éves beszámoló.

1.2. Tulajdonosi szerkezet, tisztségviselők

Az igazgatóság tagjai:

Balogh Csaba
dr. Polgár András László
Molnár György
dr. Szőke Judit
dr. Felcsuti Péter Sándor
Rácz Tibor

Könyvviteli szolgáltatást végző társaság:

Brite Könyvelő, Tanácsadó Kft
1056 Budapest, Fővám tér 2-3.
Felelős vezető: Gergely Beáta
Mérlegképes könyvelői regisztrációs szám: 143940

A részvények részvényesek közötti megoszlása a fordulónapon (db-szám):

Polgár Alapítvány az Esélyekért	2 931
dr. Polgár András László	352
dr. Felcsuti Péter Sándor	1 433
Nagygyörgy Tibor János	50
Sárvári Marianna	10
Molnár György	1
Ascher Tamás	20
Batiz-Debre Krisztina	1
Bíró András	10
Borbás Krisztina	1
Daróczi Ágnes	1
Daróczi János	1
Debre Istvánné	1
Derdák Tibor	1
Dési János	1
Dr. Barczy Mihály	10
Dr. Batta András	1
Dr. Budai Zoltán	1
Dr. Chikán Attila	5
Dr. Éles Tamás	10
Dr. Gyulánszki Edit	20
Dr. Horn Péter	10
Dr. Költő Dénes	1
Dr. Schütt Margit	12
Dr. Tóth Judit	25
Erdélyi Zsuzsanna	1
Farkas M. Csilla	5
Fátyol Tivadar	2
Fleck Gábor	1
Gáspár Máté	1
Hajós András	1
Hegedűs D. Géza	10
Hernádi Judit	3
Horváth Krisztina	1
Kóczé Angéla	1
Korniss Péter	2
Kőszegi Edit	1
Küllői Péter	10

Máté Gábor	1
Mészáros Zsuzsanna	2
Mohácsi Erzsébet	2
Novák Ferenc	1
Orsós Éva	2
Orsós János	1
Polgárné Májér Ildikó	5
Rácz Mátyás Tibor	5
Réti András	10
Réti Olga	10
Szegheő Miklós	5
Székely Gábor	1
Szőke Zsuzsa	1
Sztojka Katalin	1
Szuhay Péter	1
Török András	2
Vojnitsné Kereszty Zsuzsa	1
Zsámbéki Gábor	1
Összes db-szám	5 000

1.3. A Számviteli politika főbb vonásai

A ZRt. a Számviteli törvény 17.-20. §-ban meghatározott egyszerűsített éves beszámoló készítésére kötelezett.

A ZRt. az üzemi tevékenység eredményét a naptári évben elszámolt értékesítés nettó árbevételének és az egyéb bevételeknek, valamint anyagjellegű ráfordítások, értékcsökkenési leírás, egyéb költségek, illetve az egyéb ráfordítások együttes összegének különbözeteként, tehát összköltség eljárással állapítja meg (2000. évi C. tv. 2.sz. melléklet, „A” változat)

A mérleg a 2000. C. tv. 2. sz. melléklet „A” változat szerinti tagolásnak megfelelően készült, összköltség eljárással.

A mérlegkészítés ideje: 2016. március 20.

A számviteli politika célja

- a ZRt. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről valós képet mutasson,
- meghatározza azokat az adatokat, amelyek a ZRt. valós vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének bemutatásához szükségesek,
- bemutassa a társaság adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő értékelési módok és eljárások, az eredmény kimutatása formájának megválasztását.

Alkalmazott értékelési eljárások bemutatása

A követelések nyilvántartása az adósok által elismert összegben történt. A követeléseket a mérlegkészítés időpontjában minősítettük.

A bankbetéteket a banki számlakivonatokkal egyező összegben, a házi pénztárban lévő készpénz összegét a pénztárkönyvvel egyező összegben értékeltük.

A források értékelése könyvszerinti értéken történt.

A számviteli alapelvektől való eltérés ismertetése

A ZRt. számviteli rendszerének és politikájának kialakításakor nem tért el a Számviteli törvény 14. §-ban meghatározott alapelvektől.

1.4. A mérleghez és az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

Az **immateriális javak** állománya 2015.12.31.-én 60 e Ft, mely az alapításkor a társaságba bevitt apport értéke, mely a „Grameen mikrohitelzési modell” bevezetésének lehetőségeiről a mélyszegénységben élő közösségekben Magyarországon” című kutatás know-how-ja.

Egyéb gépek, berendezések könyv szerinti értéke 2015.12.31-én 167 e Ft volt.

A Zrt.-nél 2015.12.31-én befejezetlen beruházás nem volt.

A befektetett eszközök könyvi értéke a fordulónapon 227 eFt volt.

Befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezett a társaság 2015.12.31-én.

A **Forgóeszközök állománya 17.764 e Ft**, amely árukészletből (1.869 e Ft), követelésekből (14.276 e Ft) és pénzeszközökből áll (1.619 e Ft).

A Zrt.-nek 2015.12.31-én **14.404 e Ft** vevőkövetelése állt fenn, melyre 2015.évben 5.873 e Ft értékvesztést számoltunk el.

Az egyéb követelések:

- Munkavállalókkal szembeni követelés	460 e Ft
- Rövid lejáratra adott pénzkölcsönök	6.712 e Ft
- Vásárolt követelések	20.755 e Ft
- Vásárolt követelések értékvesztése	-20.751 e Ft
- Kölcsön követelések értékvesztése	-.1.445 e Ft
- <u>Egyéb kövtelések</u>	<u>14 e Ft</u>
Összesen:	5.745 e Ft

A Zrt. 2015. december 31-én az alábbi **pénzeszközökkel** rendelkezett:

Pénztár	93 e Ft
<u>Bankbetét</u>	<u>1.526 e Ft</u>
Összesen	1.619 e Ft

Aktív időbeli elhatárolások

A aktív időbeli elhatárolás könyvi értéke 656 e Ft (elhatárolt jutalék bevétel).

A **saját tőke** állománya 2015.12.31-én 7.752 e Ft, összetevői:

Jegyzett tőke	5.000 e Ft
Tőketartalék	46.331 e Ft
Eredménytartalék	-44.465 e Ft
Eredmény közhasznú tevékenységből	5.271 e Ft
Eredmény vállalkozási tevékenységből	-4.385 e Ft

Kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek könyv szerinti értéke a fordulónapon **10.777 e Ft** volt. ebből 2.146 e Ft a szállítói kötelezettségek záró állománya, 5.500 e Ft a rövid lejáratú kölcsön kötelezettségek összege és 3.131 eFt egyéb rövid lejáratú kötelezettség, az alábbiak szerint:

Adóhatósággal szembeni kötelezettség	1.194 e Ft
Jövedelemmel, bérlettel kapcsolatos kötelezettség	1.937 e Ft
Összesen:	3.131 e Ft

Passzív időbeli elhatárolás

- Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	118 e Ft
- Összesen	118 eFt

A **költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása** a 2015. évre vonatkozó, de 2016-ben felmerült működési költségek összegét tartalmazza.

Eredmény

A Kiútprogram Közhasznú Nonprofit Zrt.2015-ben céljai megvalósítása érdekében vállalkozási tevékenységet is végzett. A 2015.01.01 – 2015.12.31-ig tartó időszakban **árbevétele 77.515 e Ft-ot tett ki, egyéb bevételként 51.713 e Ft-ot kapott, a kamatbevétel 25 eFt volt, az összes bevétel 129.253 eFt (az előző időszakban 39.893 eFt) volt. A Kiútprogram fontos stratégiai döntése volt, hogy 2015-től maga is integrátorként vállalkozási tevékenységet is végez céljai megvalósítása érdekében. Ebben a konstrukcióban a Kiútprogram közvetlenül kötött termeltetési szerződést az ügyfelekkel, így nagyobb rálátása volt az általa támogatottak termelési és értékesítési eredményeire.**

Egyéb bevételek:

Kapott adomány, támogatás	51.710 e Ft
Egyéb	3 e Ft
Összesen:	51.713 e Ft

Az összes költség és ráfordítás összege: 128.367 e Ft volt 2015-ben. Így a tárgyévi eredmény 886 eFt.

A **költségek költség nemenkénti alakulását** az alábbiakban mutatjuk be:

Anyagköltség	398 e Ft
Igénybe vett szolgáltatások	16.508 e Ft
Egyéb szolgáltatások értéke	792 e Ft
ELÁBÉ	72.287 e Ft
Eladott (közvetített) szolgáltatások	81
Anyagjellegű ráfordítások:	90.066 e Ft

Az igénybe vett szolgáltatások értéke az alábbi tételekből áll:

Közhasznú utazási és szállás költség	8.003 e Ft
Bérleti díjak	2.161 e Ft
Javítási költségek	12 e Ft
Posta, telefon költség	737 e Ft
Számviteli, munkaügyi szolgáltatás költsége	1.726 e Ft
Ügyvédi munkadíj	322 e Ft
Szakkönyvek	16 e Ft
Szakértői díjak	360 e Ft
<u>Egyéb ki nem emelt szolgáltatások</u>	<u>3.171 e Ft</u>
Összesen:	16.508 e Ft

Béreköltség összege	20.453 e Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések	24 e Ft
<u>Béjárulékok összege</u>	<u>5.453 e Ft</u>
Személyi jellegű ráfordítások:	25.930 e Ft

Értékcsökkenés összege 1.701e Ft.

Egyéb ráfordítás 10.670 e Ft

Az egyéb ráfordítások között meghatározó tétel az egyes ügyfelekkel szemben fennálló követelések értékvesztésére elszámolt 9.117 e Ft.

Kapott kamat összege 25 e Ft, **a pénzügyi műveletek eredménye 25 e Ft.**

A Zrt.-nek a fenti üzleti időszak alatt **rendkívüli eredménye** nem keletkezett.

A társaság adózás előtti eredménye **886 e Ft.**

A társaság az adóévben vállalkozási tevékenységet végzett, de társasági adó fizetési kötelezettsége 2015. évben nem keletkezett.

A Zrt. mérleg szerinti eredménye 2015.12.31-én 886 e Ft.

1. 5. Tájékoztató kiegészítések

A munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma 10 fő.

Az egyszerűsített éves beszámoló aláírására jogosult személy:

Dr. Polgár András, az igazgatóság elnöke (Budapest)

A társaság vezető tisztségviselőinek juttatást, támogatást nem adott. A cégvezetőnek kifizetett bruttó bér összege 2015-ben **156 eFt** (előző évben ugyanennyi volt).

A társaság tevékenységével összefüggésben környezetvédelemmel kapcsolatos tételek nem keletkeztek.

2. Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (továbbiakban civil törvény) 29.§ (5) bek. szerint a Zrt. által az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása

A Zrt. szociális, csoportos mikrohitelzéssel foglalkozik annak érdekében, hogy tartósan munkanélküli, szegény és főleg roma ügyfelek vállalkozóvá váljanak és jövedelmi helyzetükön javítani tudjanak. Továbbá az esélyegyenlőség és a foglalkoztatás elősegítése érdekében foglalkozik az ügyfelek képzésével, oktatásával vállalkozási, pénzügyi és életvezetési ismeretek átadásával. Szakmailag támogatja azokat a helyi önkormányzatokat, ahol a Program jelen van a helyi esélyegyenlőségi program elkészítésében. Tevékenységének célcsoportja tekintetében részt vesz a célcsoport tagjainak a társadalmi esélyegyenlőségének előmozdításában és társadalmi felzárkózásában. Átvállalja a célcsoport tagjainak az általuk a vállalkozói tevékenység folytatásához és megkezdéséhez igénybevett szaktanácsadás költségeit.

A Zrt. az általa végzett civil törvény szerint közhasznú tevékenységeket az alábbi jogszabályok alapján végezte közvetlenül és közvetve:

Az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény

- 31. § (1) bekezdése, melynek alapján a helyi esélyegyenlőségi program elkészítése a települési önkormányzat feladatát képezi, ugyanezen törvény
- 64/B. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 41. § m) és o) pontja, melyek szerint az emberi erőforrások minisztere a Kormány társadalmi esélyegyenlőség előmozdításáért és társadalmi felzárkózásáért felelős tagja.

A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 17. §-a valamint a foglalkoztatást elősegítő támogatásokról, valamint a Munkaerőpiaci Alapból foglalkoztatási válsághelyzetek kezelésére nyújtható támogatásról szóló 6/1996. (VII. 16.) MüM rendelet 10. § (1) bekezdésének c) pontja, amely alapján az álláskereső vállalkozóvá válását elősegítő állami támogatások egyik formája a vállalkozói tevékenység

folytatásához és megkezdéséhez szükséges szaktanácsadás költségeinek átvállalása.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 13. § (1) bek. 10 pont (hajléktalanná válás megelőzése, 13. pont helyi gazdaságszervezéssel kapcsolatos feladatok, továbbá 41.§ 4. pont gazdasági program alkotásban, illetve 14 pont településfejlesztésben való közreműködés.

A társaság 2015-ben céljai hatékonyabb megvalósítása érdekében vállalkozási tevékenységet is végzett.

A társaság céljai megvalósításának elősegítése, az érdeklődők informálása és tevékenységének nyilvánosság előtti bemutatása érdekében üzemeltet egy honlapot is: www.kiutprogram.hu.

A Nemzeti Erőforrás Minisztérium Esélyegyenlőségi Főosztálya a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. tv. (Köt.) 12.§ (2) bek. alapján a társaságot 2012.03.24-én 1816 sorszám alatt az önkéntesek nyilvántartásába fogadó szervezetként felvette. 2015-ben is több fővel kötöttünk önkéntes munka végzésére szerződést.

2015-ben is kimutatjuk jelen kiegészítő mellékletben a társaság javára végzett önkéntes munka tartalmát és annak ellenértékét is (az óradíjat a civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről szóló 350/2011 (XII.30.) Korm.sz. rendelet 4.§ (5) bek. által meghatározott óradíjjal számoltunk: „a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló törvény szerinti önkéntes munka egy órára jutó értékének számításánál a mindenkor kötelező legkisebb havi munkabér százhatvanad részét kell figyelembe venni”):

sor-szám	önkéntesek neve	elvégzett feladat	munkaóra/év	elszámolási egységár	összesen érték
1.	Oszlánszky Sándor	terepmunkások támogatása, ügyintézés, ügyfelekkel, hatóságokkal kapcsolattartás, adminisztrációs feladatok ellátása, irodai munka, oktatásban közreműködés, terepmunka	680	634	431120
3.	Sárkány Csilla	konferenciákon részvétel munkaidőn túl, oktatás, honlap feltöltése, in-put anyagok beszerzése,	180	634	114 188
4.	Molnár György	részvétel konferenciákon, rendezvényeken, szakmai anyagok készítése, publikálása	80	634	50 750
5.	Bozsányi László	kapcsolattartás ügyfelekkel	240	634	152 250
6.	Kaponyás Ilona	szaktanácsadás ügyfeleknek	190	634	120 460

7.	Schütt Margit	pályázat írása, könyvelőkkel való kapcsolattartás, állandó gazdasági tanácsadás, ügyvéddel, jogi szakértővel való kapcsolattartás, terepmunka, beszámolók elkészítésében való közreműködés, konferencia szervezésben való közreműködés, a "fund raising"-ben és a KIÚT népszerűsítésében való közreműködés	520	634	329 875
			1890		1 198 643

2.1. Az üzleti évben végzett közhasznú tevékenység és programok bemutatása (civil törvény 29.§ (5) bek.)

2.1.1. A Program és a célkitűzések

A Kiútprogram (vagy Program, Modell) mint kísérleti projekt közösségfejlesztő társadalmi támogatással, pénzügyi szolgáltatások és információ nyújtásával a csoportos szociális mikrohitelzés eszközével kíván mélyszegénységben élő embereket - elsősorban romákat - önfoglalkoztatóvá tenni saját erőforrásaikat mozgósítva annak érdekében, hogy tartósan rossz helyzetükön javítsanak.

A Kiútprogram 2010. június 4 - 2012. szeptember 4. között egy európai pályázat ("Pan-European Coordination of Roma integration Methods - Roma inclusion. Self-employment and microcredit") megnyerése révén az EU Regionális Főigazgatóság kísérleti programjaként működött. A kísérlet célja olyan, a romák társadalmi integrációját segítő mikrohitelzési módszer kidolgozása, mely más országokban is alkalmazható. A CCI 2009CE160AT142. számú szerződés kedvezményezettje koordinátorként a Polgár Alapítvány az Esélyekért (PAE), társkezdményezettje a ZRt volt. A pilot időszak zárása sikeresen megtörtént, a tapasztalatok nyilvánosak és hozzáférhetők, bárki számára hasznosíthatók.

A Program pilot jellege abban is megnyilvánult, hogy – bár 2012-ig annak kezdetétől folyamatosan bővült - földrajzilag is behatárolt (BAZ megye, Hajdú-Bihar, Szabolcs, Csongrád, Baranya, Bács-Kiskun és Budapest VIII. kerülete). A Program nem tud és nem is akar általános megoldást adni a mélyszegénységből élők foglalkoztatásának elősegítésére.

A Kiútprogram eredményeinek elemzését, értékelését a Világbank és az ENSZ Fejlesztési szervezete (UNDP) által vezetett kutatás támogatta az európai pilot program időszakában. A szakmai program teljesítéséről részletes beszámoló található a Kiútprogram honlapján: <http://www.kiutprogram.hu/dokumentumok>.

A Kiútprogramról spot is készült, ami <http://www.kiutprogram.hu/video/321> honlapunkon is elérhető.

Az Európai Bizottság 2012.04.05-én véglegesített COM (2011) 173 számú, az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak és a Régiók bizottságának szóló közleménye a nemzeti romaintegrációs stratégiák 2020-ig szóló uniós keretrendszeréről (<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2011:0173:FIN:HU:PDF>)

a mikrofinanszírozási eszköz kapcsán név szerint említi a Kiútprogramot, „amely a magyarországi roma közösségeket célzó, kis összegű mikrokölcsönöket nyújtó kisléptékű kísérleti program”.

Programunk bekerült a Nemzeti felzárkózási stratégia 2020-ig szóló programjába is:

- „El kell indítani olyan gazdaság- és vállalkozásfejlesztési, beruházási programokat, amelyek kifejezetten a hátrányos helyzetű emberek, köztük a roma népesség önfoglalkoztatását, vállalkozóvá válását támogatják.”
- „A mikrohitel programok kapcsán tovább kell gondolni a magyarországi roma közösségeket célzó, kis összegű mikrokölcsönöket nyújtó Kiútprogram tapasztalatainak feldolgozását, továbbfejlesztését, kiterjesztését, s speciálisan a roma nőket célzó alprogrammal kiegészíteni. Többféle pénzügyi eszköz felhasználásával a mikrohitellel kombinált támogatások növelik az eredmények fenntarthatóságát.”
- 2012-2015: „A helyi lehetőségekre építve az álláskereső és inaktív foglalkoztatását átmenetileg biztosító, társadalmi integrációjukat támogató szociális földprogramokat és egyéb szociális gazdaság típusú programokat, valamint mikrohitel programokat kell indítani. A programokban résztvevők számára biztosítani kell a megfelelő szakismeretek megszerzésére vonatkozó, valamint a foglalkoztathatóságot javító képzési programokhoz való hozzáférést. A helyi piac védelmét, a helyi termelést, felhasználást és fogyasztást ösztönző komplex programokat kell indítani.”

A Kiútprogram igazgatóságának tagjai, és fő tulajdonosai 2012-ben, az EU-s finanszírozás lezárását követően úgy döntöttek, hogy állami támogatás nélkül is folytatják a programot. Azért döntöttek a folytatás mellett, mert a program vezetői és résztvevői komoly anyagi és szellemi ráfordítással működőképes modellt dolgoztak ki, létrehoztak egy új szakmát, a terepmunkásokét, és ami a legfontosabb, a program bizalmi tőkét és várakozást teremtett a nagyon szegény roma és nem roma családok körében, amire a továbblépést építeni lehetett. 2015-ben (ahogy 2014-ben is) kizárólag Szabolcs –Szatmár megyében működik a Program.

2.1.2. A 2015. évi közhasznú működés

Kiútprogram Közhasznú Nonprofit Zrt. 2015. évben teljes egészében magánforrásból finanszírozta a programot, lehetővé téve ezzel összesen 80 mélyszegénységben élő, többségében roma család számára, hogy a program segítségével östermelőként bekapcsolódjanak egy uborkatermesztési rendszerbe, mely lehetőséget biztosít számukra, hogy rendszeres jövedelmet tudjanak termelni a nyári mezőgazdasági idényben. Az új ügyfelek bevonása mellett folyamatosan személyes támogatást kaptak azok a termelők is, akik az előző évben indultak el és maradtak a programban.

Az uborkás projekt kísérleti jelleggel 2012-ben indult 23 fő mélyszegénységben élő, munkával nem rendelkező, többségében roma asszony bevonásával (2011-ben már 3 fő elkezdett ezzel foglalkozni).

A projekt egy integrált, létező, piaci termelési folyamatba kapcsolódik bele. A folyamat 2015-ben a következő volt: a Kiútprogram, mint integrátor szerződést köt az ügyfelekkel, ellátja a termelők szakmai irányítását, az induláshoz palántát,

permetezőszert, tápanyagot biztosít, melynek költségét az általa felvásárolt uborka árából von le szakaszosan. A Kiútprogram a felvásárlókon keresztül a termelőkől megvásárolt uborkát a végső felhasználóknak (pl. konzervgyár) értékesítette. A termelési technológia elsajátítása a munkafolyamatba integráltan történik.

A Kiútprogram terepmunkásai választják ki az ügyfeleket, majd személyesen készítik fel őket az őstermelői feladatok megismerésére, a mindennapi ügyek intézésére, és folyamatosan segítik őket a kordonos uborkatermesztés technológiájának a megismerésére, alkalmazására. Megtanítják őket a palántázásra, a vegyszerek kimérésére, a folyamatos művelés és gondozás fontosságára.

A Kiútprogram ügyfelei a Zrt.-től vásárolják meg a termeléshez szükséges eszközöket (szivattyú, öntözőberendezés, karók, motoros kapa, permetező) halasztott fizetési konstrukció keretében, és építik ki saját kertjükben a kordon- és öntözőrendszert.

Ügyfeleink, többségében roma asszonyok és férfiak, előzőleg munkanélküliként csak a közmunka nyújtotta lehetőségben reménykedhettek, vállalták az önfoglalkoztatással járó terheket és a felelősséget, mely nagyon nagy előrelépést jelent a segélyezési létformával szemben.

2012-ben 23 ügyfelünk összesen 3.500.000 Ft hitelt vett fel az uborkázás elindításához, és ennek több, mint 80%-át már visszafizették. A kedvezőtlen időjárás és a gyengébb termés miatt a következő két év rosszabbul alakult. 2013-ban 6 településen, összesen több, közel 60.000 folyóméteren dolgozott 115 család. Új ügyfeleink átlagosan 101.000 Ft hitelt vettek fel, amelyből biztosítani tudták az induláshoz szükséges tőkét. Az összes hitel 8.810.000 Ft volt. Ebben az évben a visszafizetési arány mindössze 25% volt. 2014-ben 3,4 millió Ft mikrohitel segítségével 53 fő kezdett uborkatermesztésbe, illetve folytatta azt. Az átlagos hitelösszeg 64 eFt, az új termelők esetében 100-120 eFt volt (területtől függően). A Kiút foglalkozott azonban a termelést folytató és a programban maradó „régí” ügyfelekkel is (további 50 fő, család). 2014-ben a termelési érték 22 millió Ft-ot ért el. A kapott kölcsön több mint felét fizették vissza az ügyfelek ebben az évben.

A Kiútprogram 2015-ben összesen 48.090 fm-en termeltetett uborkát, mint integrátor, melyből 42.790 fm tartozott a célcsoporthoz (ez a 72 ügyfél), 1.800 fm a programmal együttműködő nagykállói egyesülethez (NYIFE), akik részben a mi ügyfeleinket is foglalkoztatták, 3.500 fm-en pedig egy fiatal gazda termelt (ő egyben felvásárló is volt). Ezen kívül még 2.480 fm-en termeltek ügyfeleink vegyes rendszerben, Bodroghalmon. 2015-ben 5 terepmunkás 14 településen összesen 80, célcsoporthoz tartozó ügyféllel (családdal) dolgozott a programban. Az ügyfelek közül 72 fővel kötöttünk termeltetési szerződést a Kiút integrátori rendszerében. Az 58 új ügyfélből kezdő uborkás volt 53 fő, tapasztalt uborkás pedig 22 fő. Kántorjánosi, Csenger és Szatmárcseke kivételével az összes településen most dolgoztunk először.

Az ügyfeleknek nyújtott (szállítói) hitelek átlagos visszafizetési rátája 2015-ben a forgóeszközök esetében 82% (még további térülés várható, de a legprofesszionálisabb integrátorok esetében sem érhető el 98%-nál jobb eredmény a szakértők szerint), a beruházási hitelek esetében (a futamidő ez esetben 3 év) 14% volt.

2015-ben a Kiút, mint termeltető integrátor 54 millió Ft értékben értékesített uborkát, amelyet saját 80 ügyfelétől vásárolt fel. Ezen felül 23 millió Ft értékben forgalmazott az ügyfelek részére beruházási javakat és a termeléshez szükséges ún. „input” anyagokat. 2014-ben az ügyfelek által termelt uborka értéke – a rendelkezésünkre álló, külső integrátoroktól kapott adatok alapján – 22 millió Ft volt. A növekedés tehát számottevő volt 2015-ben.

Fontos hangsúlyoznunk, hogy az integrátori tevékenységet azért vállalta fel a Kiút, mert csak így láttuk biztosítottnak, hogy a megcélzott, önként csatlakozó ügyfélkör maradéktalanul bekerülhessen az uborkatermelési láncba és jövedelemhez juthasson. A piaci alapon működő térségi integrátoroknak (Petis és Társa Kft, Szatmár Régió TÉSZ) nincs sem forrásuk, sem eszközük, sem megfelelő módszereik a termelői csoport megszólítására, a velük való együttműködés kialakítására. Ezt a tevékenységi rést tölti be a Kiútprogram. Közreműködésünknek köszönhetően ügyfeleink 2015-ben átlagosan 950 Ft/fm bevételt realizáltak. Az egy ügyfélre jutó átlagos bruttó jövedelem (bevétel – termelési, forgóeszköz-költségek = fedezet) 326 eFt volt a 2015. évi termelési időszakban. Ez a kb. 5 hónapos termelési időszakot tekintve (április/májustól augusztus/szeptemberig) havi 65.200 Ft-ot jelent. Adataink szerint a termelők jövedelme – a termelési tapasztalat, annak helye és mennyisége függvényében - jelentősen szóródik: a legjobb termelők (2015-ben 25%-uk) 500 eFt fölötti jövedelmet realizált, míg 42%-uk 150 eFt alatti jövedelmet ért el.

A 80 fő termelésbe vonása legalább 80 család számára biztosít, ha nem is megélhetést, de jelentős kiegészítő jövedelmet. Legalább ilyen fontos az ügyfelek számára a program által elérhető kapcsolati tőke, a továbblépési lehetősége és az előítéletektől való szabadulási esélye („ezek nem dolgoznak, csak a segélyekre várnak” stb.).

A Kiútprogram személyes tanácsadási és oktatási tevékenysége 2015-ben kb. 50 millió Ft-ba került (az integrátori-vállalkozási tevékenység „eltartotta” önmagát). Ez tehát nagyjából a terepmunkások, kisebb részt a menedzsment bére és járulékai, az utazási és egyéb igénybevett szolgáltatási költség. Jelentős az önkéntes munka értéke, de ez nem szerepel a ráfordítások között. Az ügyfelekkel való kapcsolattartás nem szorítkozik a vegetációs időszakra. Ezen egész évben dolgozunk, persze eltérő jelleggel és intenzitással. A bizalom megszerzése, megtartása ennek az állandó, sajátos jelenlétnek köszönhető. Ezzel együtt 2015-ben havi 52 eFt/fő-ba került ennek a 80 főnek a támogatása, jövedelemhez juttatása és fejlesztése. Megállapítható tehát, hogy a program ugyan nem olcsó, mégis összességében olcsóbb és hatékonyabb, mint a közfoglalkoztatás. A megszerzett tudás és a befektetett eszközök hosszú távon tudnak jövedelmet teremteni, nem beszélve a járulékos hasznokról, ügyfeleink megnőtt önbizalmáról, a romákkal szembeni előítéletek csökkentéséről, a roma integráció elősegítéséről (részletesebben: http://www.eselylabor.hu/images/Projektek/Ut_a_piaci/Konferencia1/molnar_kozmunka_kiutprogram.pdf)

A program költségei – a vállalkozási tevékenységhez köthető ráfordításokon túl négy részből tevődnek össze:

- a legnagyobb tétel a terepmunkások és segítők közvetlen költsége (bérek, járulékok, utazási és kommunikációs költségek, szakértők);

- a cég általános költsége (könyvelés, bérszámfejtés, iroda);
- ügyfeleknek nyújtott támogatás (járulékok részbeni átvállalása, egyéb díjak);
- hitelezési veszteség.

Az uborkás projektet 5 terepmunkás és önkéntesek segítségével látta el, a szakmai vezető irányításával. A saját agrárszakember bevonását 2015-ben is fenntartottuk.

A cégvezető, az igazgatóság, az FB juttatások nélkül, társadalmi munkában, önkéntesként dolgoztak.

2.2. A Program keretében végleges jelleggel felhasznált összegek támogatásonkénti bemutatása (civil törvény 29.§ (4) bek.)

A ZRt. visszatérítendő (kötelezettséggként kimutatott) és költségvetési, önkormányzati támogatást 2015-ben nem kapott.

2015-ben minden kapott támogatás (51.710 e Ft) civil, privát forrásból származott és a Kiútprogram megvalósítását szolgálta, továbbá vissza nem térítendő támogatás volt, ezért ezeket adományként tartja nyilván a társaság. A kapott adományok a társaság összes bevételeinek 40 %-át teszik ki, a vállalkozási bevételek aránya 60%.

A társaság számviteli törvény szerinti beszámolója részletesen bemutatja a nonprofit Zrt. pénzügyi, vagyoni helyzetét, ezért az alábbiakban a közhasznú vonatkozásokat emeljük ki:

Közhasznú bevételek részletezése (eFt-ban):

	Előző év	Tárgyév	Változás	Változás
A. Összes közhasznú tevékenység bevétele	39 893	51 741	11 848	29,7%
1. Közhasznú célú működésre kapott támogatás	39 669	51.710	12 041	30,35%
- alapítótól				
- központi költségvetéstől				
- helyi önkormányzattól				
- egyéb				
- adomány	39 669	51 710	12 041	30,35%
2. Pályázati úton elnyert támogatás				
3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel	0	20	20	100%
4. Tagdíjból származó bevétel				
5. Egyéb bevétel	214	1	-213	-99,53%
5/a Pénzügyi műveletek bevételei	10	10	0	0
6. Rendkívüli bevételek	0	0	0	0
B. Vállalkozási tevékenység bevétele	0	77 512	77 512	100%
C. Összes bevétel (A+B)	39 893	129 253	89 360	224%

A vagyon és a kapott támogatások felhasználásáról szóló kimutatás (eFt):

	Előző év	Tárgyév	Változás	Változás
D. Közhasznú tevékenység ráfordításai	39 872	46 470	6 598	16,55%
1. Anyagjellegű ráfordítások	16 735	10 486	-6 249	-37,34%

1/a Anyagköltség	1 283	103	-1 180	-91,97%
1/b Igénybe vett szolgáltatások értéke	15 218	10 066	-5 152	-33,85%
1/c Egyéb szolgáltatások értéke	234	317	83	35,47%
1/d Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0
1/e Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	0
2. Személyi jellegű ráfordítások	19 673	25 813	6 140	31,21%
2/a Bérköltség	15 648	20 359	4 711	30,11%
2/b Személyi jellegű egyéb kifizetések	29	23	-6	-20,69%
3/c Bérjárulékok	3 996	5 431	1 435	35,91%
3. Értékcsökkenési leírás	1 496	681	-815	-54,48%
4. Egyéb ráfordítások	1 968	9 490	7 522	382,22%
5. Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0	0	0
6. Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0
7. Saját előáll. Eszközök	0	0	0	0

Budapest, 2016. május 30.

.....
Dr. Polgár András
az igazgatóság elnöke

Kiútprogram Közhasznú Nonprofit Zrt közhasznúsági eredménykimutatása

A. Közhasznú tevékenység bevétele		39 893	51 741
	I. Közhasznú célú működésre kapott támogatás	39 669	51 710
	- alapítótól		
	- központi költségvetéstől		
	- helyi önkormányzattól		
	- egyéb	39 669	51 710
	II. Pályázati úton elnyert támogatás		
	III. Közhasznú tevékenységből származó bevétel		20
	IV. Tagdíjból származó bevétel		
	V. Egyéb bevétel	214	1
	ebből: visszaírt értékvesztés	91	
	VI. Pénzügyi műveletek bevételei	10	10
	1.Kapott járó osztalék és részesedés		
	ebből:kapcsolt vállalkozástól kapott		
	2.Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	3.Befektetett pénzügyi eszközök kamatati,árfolyamnyer.		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	4.Egyéb kapott(járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	10	10
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	5.Pénzügyi műveletek egyéb bevételei		
	VII.Rendkívüli bevétel		
B. Vállalkozási tevékenység bevétele		0	77 512
	I. Értékesítés nettó árbevétele	0	77 495
	1.Belföldi értékesítés nettó árbevétele		77 495
	2.Exportértékesítés nettó árbevétele		
	II. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
	1.Saját termelésű készletek állományváltozása		
	2.Saját előállítású eszközök aktivált értéke		
	III. Egyéb bevétel		2
	ebből: visszaírt értékvesztés		
	IV. Pénzügyi műveletek bevételei		15
	1.Kapott járó osztalék és részesedés		
	ebből:kapcsolt vállalkozástól kapott		
	2.Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	3.Befektetett pénzügyi eszközök kamatati,árfolyamnyer.		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	4.Egyéb kapott(járó) kamatok és kamatjellegű bevételek		15

	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott		
	5.Pénzügyi műveletek egyéb bevételei		
	V.Rendkívüli bevétel		
C. Összes bevétel (A+B)		39 893	129 253
D. Közhasznú tevékenység ráfordításai		39 872	46 470
	I. Anyagjellegű ráfordítások	16 735	10 486
	1.Anyagköltség	1 283	103
	2.Igénybe vett szolgáltatások értéke	15 218	10 066
	3.Egyéb szolgáltatások értéke	234	317
	4.Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
	5.Eladott(közvetített)szolgáltatások értéke	0	0
	II. Személyi jellegű ráfordítások	19 673	25 813
	1.Béreköltség	15 648	20 359
	2.Személyi jellegű egyéb kifizetések	29	23
	3.Bérfelrakások	3 996	5 431
	III. Értékcsökkenési leírás	1 496	681
	IV. Egyéb ráfordítások	1 968	9 490
	ebből: értékvesztés	1 445	9 117
	V. Pénzügyi műveletek ráfordítása	0	0
	1.Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége		
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott		
	2.Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások		
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott		
	3.Részesedések,értékpapírok,bankbetétek értékvesztése		
	4.Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai		
	VI. Rendkívüli ráfordítások	0	0
E. Vállalkozási tevékenység ráfordításai			81 897
	I. Anyagjellegű ráfordítások		79 580
	1.Anyagköltség		295
	2.Igénybe vett szolgáltatások értéke		6 442
	3.Egyéb szolgáltatások értéke		475
	4.Eladott áruk beszerzési értéke		72 287
	5.Eladott(közvetített)szolgáltatások értéke		81
	II. Személyi jellegű ráfordítások		117
	1.Béreköltség		94
	2.Személyi jellegű egyéb kifizetések		1
	3.Bérfelrakások		22
	III. Értékcsökkenési leírás		1 020
	IV. Egyéb ráfordítások		1 180
	ebből: értékvesztés		0
	V. Pénzügyi műveletek ráfordítása		0
	1.Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége		
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott		
	2.Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások		
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott		
	3.Részesedések,értékpapírok,bankbetétek értékvesztése		
	4.Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai		
	VI. Rendkívüli ráfordítások		0

F. Összes ráfordítás (D+E)	39 872	128 367
G. Adózás előtti vállalkozási eredmény (B-E)	0	-4 385
H. Adófizetési kötelezettség	0	0
I. Tárgyévi vállalkozási eredmény (G-H)	0	-4 385
J. Tárgyévi közhasznú eredmény (A-D)	21	5 271

Budapest, 2016. május 30.

Kiútprogram Közhasznú Nonprofit Zrt közhasznúsági eredménykimutatása

Tájékoztató adatok

A. Személyi jellegű ráfordítások	19 673
1. Bérkötség	20 452
- bérkötség	20 452
- megbízási díjak	0
- tiszteletdíjak	0
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések	24
3. Bérjárulékok	5 453
B. szervezet által nyújtott támogatások	0
- ebből továbbutalt ill. átadott támogatás	0

Budapest, 2016. május 30.