

**Szakmai beszámoló a Kiútprogram 2017. évi tevékenységéről**

**Összefoglaló**

Kiútprogram 2017 évben célul tűzte ki az uborkás projekt hatékonyságának növelését – magasabb jövedelmezőség az ügyfeleknél, kevesebb veszteséget, és alacsonyabb működési költséget a társaságnál.

2017-ben az uborkás projekt mellett terveztük elindítani új vállalkozásokat, szolgáltatásokat, amelyek mind abba az irányba hatnak, hogy magasabb jövedelmet, és lehetőség szerint egész éves munkalehetőséget biztosítsanak ügyfeleink számára, mint pl a munkaerőpiaci szolgáltatatás, illetve a vállalkozói hitelezés.

Az uborkás projekt eredményei

2017-ben 3 terepmunkás 2 segítővel összesen 90 őstermelővel dolgozott a programban. 46 fővel először dolgoztunk együtt, 44 fő maradt a régi csapatból. A nem első éves uborkások közül 22 termelő második éve, 18 termelő harmadik éve uborkázik, és 4 termelő már több mint 5 éve. Az összes termelő között a célcsoport aránya 98%, a roma ügyfelek arány: 77%.

Az uborka terület nagysága 2017-ban 35%-kal csökkent, összesen 43630 fm-en folyt termelés. A terület ilyen jelentős mértékű csökkenésének a fő oka két telephely megszűnt, és nem is terveztük a nagyobb léptékű bővítést.

Az üzleti tervben összesen nettó 43,5 mFt értékű uborka felvásárlással számoltunk, melyet sikerült teljesítenünk, annak ellenére, hogy az új uborka fajta egyes területeken nem hozta az elvárt eredményt. Az egy termelőre jutó átlagos árbevétel (560 eFT) meghaladta a tavalyi értéket, mely részben a magasabb felvásárlási árnak, és egyes területek kiemelkedő terméshozamának köszönhető.

A termelési átlag régiónként nagy különbséget mutat: míg a Szatmári térségben az átlaghozam 1169 Ft/m volt, addig Nyírségben az átlag összes termelőre vetítve 908 Ft/fm. 2018-ban jelentősen nőtt az 500.000 Ft fölötti jövedelmet elért termelők aránya. (36%) Az átlagos jövedelem 330 eFt volt családonként, magasabb, mint a múlt évben. Az uborka eladásából származó nettó árbevétel 49.307 eFt volt.

2018-ban a termeléssel összefüggésben 10,7 millió Ft tartozást halmoztak fel ügyfeleink, melyből 2,2 millió Ft nem lejárt tartozás. A lejárt tartozás aránya 35%. A tartozások mértékében jelentős eltérés van régiók között (9%-37%--50%).

Új kísérletek, kezdeményezések

2017-ben nem sikerült új vállalkozási tevékenységeket kipróbálni, és a vállalkozói mikrohitelezést sem élesztettük fel. Vállalkozási ötletünk volt a fürjtenyésztés, fürjtojás értékesítés, de nem sikerült megbízható, tőkeerős integrátor típusú vállalkozót találni.

Sikerült viszont jelentős eredményeket elérni a tervezett munkaerőpiaci integrációs modell kidolgozásában, amely alkalmas lehet a helyi közmunkások, illetve álláskeresők munkába állásának a segítésében.

II. Részletes beszámoló

1. **Termelők, települések, telephelyek**

2017-ben 3 terepmunkás 2 segítővel (akik csak szezonban segítették félállásban a terepmunkást) összesen 90 őstermelővel dolgozott a programban, és szerződésünk volt ezen kívül még a Bodroghalom Önkormányzattal. (Az összes őstermelők között összesen 1 család nem tartozott a célcsoportunkhoz.) Ha a célcsoportot vesszük, az összes termelő közül 46 fővel először dolgoztunk együtt, 43 fő maradt a régi csapatból. 55 termelő közül, akivel nem dolgozunk ebben évben, 17 fő, akikkel mi nem akartunk tovább dolgozni, betegség, vagy a családi helyzet változás miatt nem tud dolgozni: 9 fő, a munkahelyen dolgozik, és nem akar uborkázni: 6 fő, fajtaváltás miatt : 6 fő a szatmári térségben, és Nagykállói telephely megszűnése miatt: 17 fő (többen folytatják az uborkát, csak nem velünk).

A nem első éves uborkások közül 22 termelő második éve, 18 termelő harmadik éve uborkázik, és 4 termelő már több mint 5 éve. Az összes termelő között a roma ügyfelek arány: 77%

**1. sz. táblázat: A Kiútprogram ügyfeleinek száma 2013-2017 között (fő)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ügyfelekről összefoglaló adatok** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
|  | **célcsoport**  | **109** | **87** | **80** | **98** | **89** |
|  |  *- új ügyfelek* | *84* | *31* | *58* | *56* | *46* |
|  |  *- régi ügyfél* | *23* | *56* | *22* | *42* | *43* |
|   | **nem célcsoporthoz tartozó termelők** |  |  | 2 | 9 | 1 |
|   | **összes ügyfél** | **109** | **87** | **82** | **107** | **90** |

1. **táblázat: Mióta dolgoznak a Kiútprogrammal**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Szatmár | Nyírség | Bodrogköz | összesen | arány |
| első év | 6 | 19 | 21 | 46 | 51% |
| 2 éve | 4 | 12 | 6 | 22 | 24% |
| 3 éve | 7 | 8 | 3 | 18 | 20% |
| több, mint 3 éve | 4 |   |   | 4 | 4% |
|   | 21 | 39 | 30 | 90 |   |

1. **Uborka termelési eredmények**

Az uborka terület nagysága 2017-ban 35%-kal csökkent, összesen 43630 fm-en folytattak ügyfeleink termesztést. A terület ilyen jelentős mértékű csökkenésének a fő oka - ahogy az előző pontban is már említésre került, hogy megszűntettük a nagykállói és balkányi telephelyet, és nem is terveztük a nagyobb léptékű bővítést.

Az átlagosan megművelt terület 448 fm volt egy termelőre/családra vetítve, mely 17%.kal kevesebb, mint az előző évben volt. Ez részben annak a tudatos döntésnek az eredménye, hogy nem engedtük a kezdő, tapasztalatlan termelőket 300 fm-nél nagyobb területen elindulni.

**3.sz. táblázat: A megművelt kordonos uborka területe 2015-2017 között (fm)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2015** | **2016** | **2017** |
|  | **összes uborka folyóméter** | **50 570** | **66 100** | **42.630**  |
| 1.1. | ebből őstermelőkre eső | 45 270 | 52 850 | 39.930 |
| 1.2. | vállalkozók, önkormányzatok | 5 300 | 13 250 | 2700 |
|   | *átlagos terület, fm/család*  | 566 | 539 | 448 |

Az üzleti tervben összesen nettó 43,5 mFt (bruttó 48,7mFT) értékű uborka felvásárlással számoltunk, melyet sikerült teljesítenünk, annak ellenére, hogy az új uborka fajta egyes területeken nem hozta az elvárt eredményt. Az egy termelőre jutó átlagos árbevétel meghaladta a tavalyi értéket, mely részben a magasabb felvásárlási árnak köszönhető.

**4. sz. táblázat: Ügyfeleink árbevétele**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 5. |  | **2015** | **2016** | **2017** |
| 5.1.. |  **ügyfeleinktől felvásárolt uborka ára****összesen (12% komp)** | **54.365 eFt** | **63.413 eFt** | **49.000 eFt** |
| 5.1.1. | célcsoportra eső, leadott uborka | 43.295 eFt | 53.600 eFt | 45.956 eFt |
| 5.1.3. | 1 fm-re eső árbevétel átlagosan,  | 1075 Ft/fm  | 1064 Ft/fm  | 1169 Ft/fm |
| 5.2.5. | egy termelő átlagos árbevétele |  | 546.000 Ft | 561.300 Ft |

A termelési átlag régiónként nagy különbséget mutat: míg a Szatmári térségben Roland ügyfeleinél az átlaghozam 1169 Ft/m volt, addig Nyírségben az átlag összes termelőre vetítve 908 Ft/fm. Kiszámoltuk az ügyfelek nettó jövedelmét is, tényleges készpénz kifizetések alapján. Ha azt nézzük, hogy egy átlagos termelő, aki végigdolgozta a szezont, mennyi pénzt kapott az uborkáért, akkor látjuk, hogy míg Bodrogközben – ahol a legtöbb új termelő volt, és ahol a legkisebb volt fajlagosan az uborkaterület, 237.000 Ft jövedelmet termeltek, addig Szatmárban már a tapasztaltabb termelők átlagosan 540.000 Ft-t termeltek. 2018-ban jelentősen nőtt az 500.000 Ft fölötti jövedelmet elért termelők aránya. (36%)

Az átlagos jövedelem 330 eFt volt családonként.

**5.sz. táblázat: Termelési eredmények térségenként**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Nyírség** | **Bodrogköz** | **Szatmár** |
| leszerződött őstermelők, csak célcsoport  | 39 | 30 | 20 |
| uborka terület ,fm összes | 20 280 fm | 9390 fm | 9900 fm |
| átlagos uborkaterület | 495 fm | 313 fm | 495 fm |
| Leadott uborka , eFt | 18683 | 10872 | 16793 |
| Uborka átlagtermés összes ügyfélre számolva Ft/fm | 921 | 1158 | 1696 |
| Uborka átlagtermés összes aktív ügyfelekre számolva Ft/fm | 1210 Ft/fm | 1 479 Ft/fm | 1696 Ft/m |
| A termelési szezont végig dolgozó (aktív) család nettó jövedelme, átlagosan | 352 600 fT | 237 000 FT | 543 000 FT |
| mediánjövedelem (összes / csak aktivak) | 228.210/ 342.265 Ft | 214.210 /234.495 Ft | 538.340 FT |

**6. sz. táblázat: A jövedelmi sávok megoszlása**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2015 | 2016 | 2017 |
| 500 eFt feletti jövedelem, fő | 25% | 21% | 36% |
| **300-500 eFt közötti jövedelem.** | 22% | 21% | 17% |
| 150-300 eFtközötti jövedelem | 15% | 30% | 18% |
| **150 eFt alatti jövedelem** | 38% | 28% | 28% |

1. **A termelés finanszírozása**

A Kiútprogram ebben az évben is megfinanszírozta a Kiútas ügyfeleknek a teljes szezonra vonatkozóan az inputanyagokat (palánta, növényvédőszer, műtrágya), továbbá a kezdő termelőknek a rendszer kiépítéséhez szükséges eszközöket a megadott kereteken belül. A kihelyezett árukról Áfás számlát állítottunk ki, a szivattyút és a permetezőt használatba adtuk a szezon végéig. A megelőlegezett áruk ellenértékét a termelők által leadott uborka árából vontuk le.

* + - **Input anyagok (P2) beszerzése**

2017-ben a növényvédőszereket és műtrágyákat az Agrokerrel kötött 25 millió Ft keretösszegből finanszíroztuk. Az áruhitelt november 25-én kellett visszafizetni. Az Agroker az így meghitelezett árukra 5%-os éves kamatot számolt fel. A Kiút az áruk értékesítésénél átlagosan 5-7% árrést alkalmazott. Bodrogközben a Nyírchem Kft. szállította az inputanyagokat készpénzes kifizetéssel.

 A palántákat a KITE-től vásároltuk 60 napos fizetési határidővel, így ezt az összeget sem kellett megelőlegeznünk, az uborka bevételből tudtuk finanszírozni.

Ebben az évben a fel nem használt eszközök, input anyagok értéke 7.265 eFt volt, 2432 eFt-tal magasabb lett, mint előző évben úgy, hogy évközben visszaszállítottuk az áru egy részét. Az árurendelés a terepmunkás felelőssége, nekik kell a felvásárlókkal és a szaktanácsadókkal együttműködve tervezni a megrendeléseket. (A magas készlet oka, hogy a nyírségi területen az megrendelések nem voltak összhangban a valós igényekkel, sok esetben a termelők féláron tovább is adták a tőlünk kapott árut. 2018-ban kiemelt figyelmet kell fordítani a meglévő árukészlet felhasználására és a rendelt mennyiségekre.

* + - **Eszközök finanszírozása (P1)**

A Kiútprogram 2 éves lejáratú, halasztott fizetési feltétellel adott el eszközöket a termelőknek, (P1), ezen kívül előleget adtunk a kútfúráshoz külön megállapodás alapján.

2017-ben összesen 5,5 millió Ft beruházási eszközöket finanszíroztunk meg az új termelőknek, ez átlagosan 120.000 FT-t jelent ügyfélre vetítve. Változás volt az előző évek gyakorlatához képest, hogy a szivattyúkat és a permetezőket nem adtuk el, csak használatba adtuk, és a szezon végén vissza kellett adniuk. Ez a megoldás azért is jó, mert ha valaki nem folytatja a termelést, akkor nem marad adósságban, és a visszaadott árut fel tudjuk használni. A szivattyúkat a második év végén a termelők megvehetik. (két-három termelőnél fordul elő, hogy nem adták vissza, velük szemben ügyvédi eljárást kezdeményeztünk.)

* + - **Uborka felvásárlása**

2018-ban az alábbi településeken volt telephelyünk uborka felvásárlásra.

A felvásárló telepeken csak Kiutas ügyfelektől vettek át uborkát. Az uborka elszállítását az integrátor cég szervezte meg, kivéve Bodroghalomról, ahol minden alkalommal a kiutas teherautóval szállították az uborkát Kékcsére. Ennek a költségét az integrátor elvállalta.

Bodroghalom kivételével – ahol Kosztyi Péter felesége, Viki volt a felvásárló - minden felvásárló egyben ügyfelünk is volt (a 13 felvásárló közül 9 fő volt roma). A felvásárlók feladata nagyon felelősségteljes, fontos, hogy legyen bizalom a terepmunkás és a felvásárló között, a felvásárló és az ügyfelek között. Fontos, hogy a terepmunkás folyamatosan segítse és ellenőrizze a felvásárló munkáját, mert rajtuk is múlik, hogy a termelők hogy viszonyulnak a Kiúthoz.

Az uborka minőségével ebben az évben nem volt reklamáció a partnerünk – Zöldség Fruct Kft. részéről. A könyv szerint az összes uborka felvásárlási ára nettó 47.152 eFt volt. Ebből a továbbértékesített uborka felvásárlási ára összesen: 44.551 eFt volt. (a különbözet 2601 eFt, a felvásárlóknál maradt)

Az uborka eladásából származó nettó árbevétel 49.307 eFt volt. (Az árkülönbözet 4756 eFt volt ténylegesen 2018-ban. )

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Régió | Telephelyek  |
| 1 | Szatmár | Csenger |
| 2 | Csengerújfalú |
| 3 | Csengersima |
| 4 | Szatmárcseke, 2 telephely |
| 5 | Szamostatárfalva |
| 6 | Nyírség | Mérk |
| 7 | Fábiánháza |
| 8 | Nyírvasvári |
| 9 | Ópályi |
| 10 | Vaja |
| 11 | Bodrogköz | Bodroghalom |
| 12 | Kékcse |

megj. A régió lehatárolása nem fedik teljesen a hivatalosan elfogadott területi egységeket,

**A termelés finanszírozásának alakulása**

2018-ban az ügyfeleinktől átvett uborka ára már majdnem kétszerese (1,85) a termelőknek adott eszközök árának (ha a P1-nek csak az első évre eső költségét vesszük, akkor éppen kétszerese.) Ez azt jelenti, ha mindenki azonos eredménnyel termelne, akkor mindenki ki tudná fizetni - a folyamatos levonásokból - a megelőlegezett anyagok árát. Míg egyes régiókban a kedvező terméshozamok eredményeként a tartozások aránya minimális – 12%, addig a nyírségi régióban Mivel a leadott uborka mennyisége régiónként és termelőnként is nagy eltérést mutat – ezért nem sikerült a tervet teljesíteni, ebben az évben is jelentős tartozást halmoztak fel ügyfeleink.

Az alábbi táblázat ugyanakkor azt is mutatja, hogy minden évben kedvezőbb megelőlegezett anyagaok és eszközök árának aránya a leadott uborka árához viszonyítva.

**7. sz. táblázat Termelés finanszírozása (bruttó összegek) –**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| . |  | **2015** | **2 016** | **2017** |
| 1 | ügyfelektől felvásárolt uborka ára Ft (12% Áfát tartalmaz) | 43 295 | 53 600 | 49.018 |
| 2 | P2. ügyfeleknek megfinanszírozott input anyagok –  | 17.552 | 28 347 | 22.440 |
| 3 | P1. beruházási eszközök finanszírozása összesen | 10.088 | 6.264 | 4.413 |
| 2+3 | P1+P2 összesen | **27.640** | **34611** | **26874** |
|  | P1+P2 aránya az átvett uborka árához viszonyítva | **63%** | **64%** | **55%** |
|  | összes tartozás év végén | **44%** | **30%** | **40%** |

megj. összes ügyfél, Bodroghalmi önkormányzat nélkül

**Jövedelmek és tartozások alakulása területi egységenként**

2018-ban a termeléssel összefüggésben 10,7 millió Ft tartozást halmoztak fel ügyfeleink, melyből 2,2 millió Ft nem lejárt tartozás. A lejárt tartozás aránya 35%. A tartozások mértékében jelentős eltérés van régiók között (9%-37%--50%). Az adatokból jól látható a termelési eredmények/jövedelmek és a tartozások közötti szoros összefüggés. A legeredményesebb terület a Szatmári régió, ahol legmagasabb volt a jövedelem, és a legalacsonyabb a tartozás (9%) , a legrosszabb adatokat a nyirségi terület produkálta (50%). A Bodrogköz átlaghoz közeli eredményt hozott.

A beruházási eszközök visszafizetésének a határideje 2018-ban jár le. 2018-ban tartozás rendezésével csak azokkal az ügyfelekkel számoltunk, akik ebben az évben is uborkáznak, együttműködők, és nagy valószínűséggel az uborka bevételből fogják tudni törleszteni az tartozásukat. Míg Bodrogközben 2018-ban jelentős befizetés várható (a beruházási eszközök visszafizetése, és az aktív ügyfelek miatt,), addig a Nyírségi területen erre nem lehet számítani az ügyfelek hozzáállása miatt.

 Ha összehasonlítjuk a jövedelem megoszlást és a tartozások megfizetésének az arányát, akkor azt látjuk, hogy legalább 150.000 FT/család jövedelem szükséges ahhoz, hogy a tartozásokat rendezni lehessen. (persze ez nem minden családra igaz, vannak családok, ahol magasabb volt a jövedelem és magas a tartozás arány is, de ezek inkább kivételek)

**8. sz. táblázat Termelés finanszírozása területi egységenként, eFT**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | Szatmár | Nyírség | Bodrogköz | összesen |
| **felvásárolt uborka ára** | **19.457** | **18.683** | **10.872** | **49.012** |
| kiszámlázott input anyagok ára | 6.999 | 10.543 | 4.898 | 22.441 |
| beruházási eszközök ára | 527 | 1.275 | 2.611 | 4.413 |
| **összesen eszközök** | **7.527** | **11.817** | **7.509** | **26.854** |
| eszközök/uborka aránya | 38% | 63% | 69% | 55% |
| törlesztés befizetése | 6.613 | 5.577 | 3.891 | 16.082 |
| **tartozás összesen** | **914** | **6.240** | **3.618** | **10.771** |
| összes tartozás aránya \* | 12% | 53% | 48% | 40% |
|  lejárt tartozás aránya \* | 9% | 50% | 37% | 35% |
| 2018-ban várható befizetés | 600 | 650 | 1500 | 2750 |
| várható tartozás 2018. év végén  | 313 | 5589 | 2118 | 8021 |
| várható tartozás aránya (terv) | 4% | 47% | 28% | 30% |

\*csak a 2017-ben vásárolt anyagokra, és hitelekre vonatkozik

**9. sz. táblázat**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| P2 inputanyag visszafizetésének megoszlása | Szatmár | Nyírség | Bodrogköz | összesen | arány |
| 100% visszafizetés | 17fő | 14fő | 15fő | 46fő | 50% |
| 81-100%  |   | 6 | 1 | 7 | 8% |
| 51-80 | 2 | 6 | 5 | 13 | 14% |
| 50% alatt | 2 | 8 | 3 | 13 | 14% |
| 5% alatt  |   | 6 | 7 | 13 | 14% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Jövedelem megoszlás | 2015 | 2016 | 2017 |
| 500 eFt feletti jövedelem, fő | 25% | 21% | 36% |
| 300-500 eFt közötti jövedelem. | 22% | 21% | 17% |
| 150-300 eFtközötti jövedelem | 15% | 30% | 18% |
| **150 eFt alatti jövedelem** | 38% | 28% | 28% |

**10. sz. táblázat**

**Előző évek tartozásainak rendezése**

2017-ban nyilvántartott vevői követelésekre összesen 621.000 Ft befizetés történt.

1. **Uborkás projekt vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó szolgáltatások**
* **terepmunkások és terepmunkás segítők feladata az uborkás projektben**

Az uborkatermesztés, mint társadalmi vállalkozás célját tekintve szociális, ugyanakkor a tevékenység maga nem különbözik a többi integrátori tevékenységtől, és ez tükröződik a terepmunkások tevékenységében is. Az ügyfelek kiválasztása, felkészítése a termelésre, a beruházási eszközök beszerzése, sok esetben az anyagszállítás megoldása, és az egész termelési szezon alatt a folyamatos segítő jelenlét, mind a közhasznú tevékenységhez tartozik, a többi integrátornál ezek a „szolgáltatások” nincsenek, vagy csak minimális mértékben. Ugyanakkor a felvásárlás megszervezése, a raktárkészletek nyilvántartása, a felvásárlókkal történő kapcsolattartás, kifizetések, elszámolások már tisztán a vállalkozói tevékenységhez tartoznak. A közhasznú és vállalkozói tevékenység közötti arány – éves szinten - a meglátásom szerint 70/30%.

* **szaktanácsadás**

Szatmárban és nyírségi régióban munkaszerződéssel foglalkoztattunk két szaktanácsadót, Bodrogközben és Kékcsén Kosztyi Péter látta el ezt a feladatot. A szaktanácsadók heti rendszerességgel végigjárták a kerteket, felírták a szükséges tápanyagokat és növényvédőszereket, és különösen a kezdő termelőknek elmagyarázták, megmutatták, hogyan kell szakszerűen az uborkát gondozni. A szaktanácsadók a terepmunkásoknak jelezték, ha valamelyik termelő nem, vagy nem az előírásoknak megfelelően kezeli az uborkát. A terepmunkások és a szaktanácsadók közötti jó együttműködés elengedhetetlen feltétele a sikeres termelésnek, a kiutas értékek közvetítésének. A nyírségi rossz eredménynek részben a két szereplő közötti bizalmatlanság is oka lehet, de ezt majd ebben az évben tudjuk jobban kiértékelni a terepmunkás váltás miatt.

Míg a kiutas szaktanácsadók heti rendszerességgel adnak tanácsot minden termelőnek, a helyi integrátorok szaktanácsadói az általános tanácsadás mellett csak külön kérésre mennek ki az ültetvényre. A szaktanácsadói költségmegosztásnál is 70/30 %-ot alkalmaztuk.

* **Pénzügyi asszisztens**

Megbízási szerződést kötöttünk a Csengersimai Szociális Szövetkezettel, átlagosan havi bruttó 280.000 Ft összegben. Breg Zsanett, aki a szövetkezet alkalmazásába állt, feladata volt az árumozgások rögzítése, a raktárkészletek nyilvántartása a számlák és szállítók alapján, a kiadott áruk számlázásához az árazott szállítók elkészítése, összesítők alapján a felvásárlási jegyek kiállítása, emellett segített a terepmunkás feladatok adminisztrációjában is. A költségeket 50-50% -ban osztottuk fel vállalkozói és a közhasznú tevékenységekre.

1. **Új közhasznú tevékenységek**

A 2017. évi üzleti tervben fogalmazódott meg új célként, új szolgáltatásokkal segítünk az ügyfeleinknek az uborkatermesztésen kívül más munkalehetőségeket felkutatni, felajánlani.

Az eredeti elképzelés az volt, hogy a már megismert, és megbízható ügyfeleink számára új foglalkoztatási, vagy új vállalkozási lehetőségeket ajánlunk fel az uborkázás mellett. Az elképzelés az volt, hogy a Nyírbátorban, Kisvárdán és Mátészalkán betanított munkásokat kereső üzemekkel együttműködve az általunk jól ismert és megbízható ügyfeleket felkészítjük a munkára és segítjük a bekerülésüket és a bent maradásukat.

Ezzel az ötlettel pályáztunk a Badur Alapítvány által kiírt Ugródeszka pályázatra a Munkaerőpiaci integrációs ötletünkkel, mellyel bejutottunk az első 6 csapat közé, és részt vehettünk az ötlet üzleti tervének a kidolgozására szervezett 3x2 napos tréningen. A kidolgozott tervünk pénzbeli támogatást nem nyert, de kaptunk 1 évig tartó szakmai mentorálást a program beindítására.

Régóta tervbe volt véve a terepmunkások részére egy szakmai tréning, középpontban a segítő tevékenységgel, annak részeként az ügyfelekkel történő kommunikáció, az ügyfelek áldozati szerepének megértése és kezelése, a partneri viszonyok kialakítása. Ezt a régóta esedékes tréninget tartottuk meg októberben Szűcs István tréner vezetésével, mely egyben a terepmunkások felkészítésének, továbbképzésének első állomása is volt.

Az eredeti program az év folyamán úgy módosult, hogy már nem csak az uborkás ügyfeleink számára ajánljuk fel ezt a lehetőséget, hanem azt a célt fogalmaztuk meg, hogy kidolgozunk egy olyan munkerőpiaci integrációs modellt, amely alkalmas a helyi közmunkások, illetve álláskeresők bejutáásra és bentmaradására a helyi gyárakban. A programot 2018-ban folytatjuk.

Ugyancsak célként fogalmaztuk meg, hogy 2017-ben új vállalkozási tevékenységeket is kipróbálunk, illetve ismét beindítjuk a vállalkozói mikrohitelezést. Sajnos ezen a területen 2017-ben nem értünk el eredményeket. Vállalkozási ötletünk volt a fürjtenyésztés, fürjtojás érétkesítés, de az üzleti terv kimutatta, hogy az értékesítés feltételei még nagy kockázatot jelentenek.

A vállalkozói mikrohitelezésnél is abból indultunk ki, hogy ügyfeleink számára jelenthet ez továbblépést, de hasonlóan, mint a foglalkoztatásnál, itt sem az ügyfeleink láttak ebben fantáziát, hanem ismeretlenek, vagy éppen az ügyfeleink rokonai, ezért az a döntés születetett, hogy rendszerszinten kell kidolgozni az új mikrohitelezési programunkat.

**Pénzügyi beszámoló**

A Kútprogram 2017 évéről készült pénzügyi beszámolókat a mellékeltek tartalmazzák részletesen. Az alábbi eredmény táblázatban a korábban javasolt arányszámok alapján került szétbontásra a közhasznú, illetve a vállalkozói költségek és bevételek. (a kettéválasztás nem azonos a közhasznúsági melléklet számaival, más a célja és az elvárás is. )

A korábbi behajthatatlan kölcsönök és követelések 15,2 millió ft értékben elszámolásra kerültek, így az eredmény -903.000 Ft lett.

**Pénzügyi eredmény /2018**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2016 tény** | **2017 terv** | **2017 TÉNY** | **2017 KÖZHASZNÚ** | **2017 VÁLLALKOZÁS** |
|   |  |  |  |  |  |
| **KIADÁSOK** |  |  |  |  |  |
| **MŰKŐDÉSI KÖLTSÉGEK**  |  |  |  |  |  |
| **Bérek, bérjellegű kifizetések** | **28 565** | **23 170** | **21 176** | **14 823** | **6 353** |
| **Bérjárulékok** | **7 552** | **5 150** | **4 467** | **3 127** | **1 340** |
| **eszközök beszerzése (számítógép, telefon, egyéb iroda)** | **715** | **700** | **996** | **996** | **0** |
| **Igénybe vett szolgáltatás** | **19 852** | **19 900** | **15 559** | **10 120** | **5 439** |
| *utazási, szállás, ktg* | *7 300* | *5 800* | *6 080* | *4 256* | *1 824* |
| *Telefon, internet, posta* | *946* | *900* | *893* | *893* |  |
|  *pénzügyi adminisztráció* | *4 080* | *4 000* | *3 360* | *1 680* | *1 680* |
| *Könyvelés, bérszámfejtés központi* | *1 221* | *1 200* | *840* | *420* | *420* |
| *Ügyvéd* | *330* | *400* | *484* | *484* |  |
| *iroda BÉRLETI DÍJ* | *430* | *400* | *225* | *225* |  |
| *felvásárlók bérleti díja* | *1 320* | *1300* | *1515* |  | *1515* |
| *ügyfelek könyvelése* | *300* | *300* | *0* |  |  |
| *oktatás, tréning* |  | *600* | *450* | *450* |  |
| *egyéb ki nem emelt szolgáltatás* | *3 925* | *4000* | *1712* | *1712* |  |
| *PR* |  | *1000* | *0* |  |  |
| **egyéb szolgáltatás** | **1275** | **1200** | **1161** | **348,3** | **812,7** |
| **Működés összesen** | **57 944** | **53 320** | **43 359** | **29 414** | **13 945** |
|  |  |  |  |  |  |
| **ELÁBE (eladott áru beszerzési értéke)** | **89965** | **69710** | **67375** |  | **67375** |
|  *- input anyag beszerzése* | *27 186* | *17400* | *16802* |  |  |
|  *- eszközök beszerzése* | *6 160* | *6200* | *3421* |  |  |
|  *-uborka*  | *56 619* | *43500* | *44552* |  |  |
|  *- felvásárlás* |  | *2610* | *2600* |  |  |
| Egyéb ráfordítás | 4 702 |   | 15283 |   | 15283 |
| Értékcsökkenés | 626 |   | 829 |   |   |
| **Költségek összesen** | **153 237** | **123 030** | **126 846** | **29 414** | **96 603** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BEVÉTELEK** |   |   |   |   |   |
| **Támogatás, adomány** | **57915** | **47000** | **54393** | **34393** | 20000 |
| PAE |   |   | 20000 |   |   |
| Felcsuti Péter |   |   | 13000 |   |   |
| Balogh Csaba |   |   | 8000 |   |   |
| Aegon |   |   | 6000 |   |   |
| Magnet |   |   | 5000 |   |   |
| magánszemély |   |   | 269 |   |   |
| egyéb bevétel  |   |   | 1088 |   |   |
| Bértámogatás |   | 1100 | 1036 | 1036 |   |
| **vállalkozási tevékenység (értékesítés) bevétele**  | **95322** | **75110** | **71549** |  | **71549** |
| **BEVÉTEL összesen** | **153 237** | **122 110** | **125 942** | **35 429** | **91 549** |
| **Eredmény** |  |  | **-904** | **6 015** | **-5 054** |

**Mérleg /2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ESZKÖZÖK | 2016 | 2017 |
|   |  |  |
|  A. Befektetett eszközök  | 1225 | 996 |
| I. IMMATERIÁLIS JAVAK  | 50 | 40 |
| II. TÁRGYI ESZKÖZÖK  | 1175 | 956 |
|  Műszaki berendezések, gépek, járművek  | 1079 | 568 |
|  Egyéb berendezések, felszerelések, járművek  | 96 | 388 |
|  B. Forgóeszközök | 27837 | 26530 |
| I. KÉSZLETEK | 4833 | 7266 |
|  Áruk | 4833 | 7266 |
| II. KÖVETELÉSEK | 20494 | 18067 |
|  Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)  | 9374 | 17662 |
|  Egyéb követelések | 11120 | 405 |
| IV. PÉNZESZKÖZÖK  | 2510 | 1197 |
|  Pénztár, csekkek  | 1353 | 529 |
|  Bankbetétek  | 1157 | 668 |
|  ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN | 29062 | 27526 |
|   |   |   |
| FORRÁSOK | 2016 | 2017 |
|   |  |  |
|  D. Saját tőke | 6866 | 5960 |
|  Jegyzett tőke | 5000 | 5000 |
|  Tőketartalék | 46331 | 46331 |
|  Adózott eredmény | 0 | -906 |
| F. Kötelezettségek | 21242 | 21566 |
| III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK  | 21242 | 21566 |
|  Rövid lejáratú kölcsönök |   | 18027 |
|  Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek |   | 3463 |
| G. Passzív időbeli elhatárolások | 954 | 0 |
|  Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 954 |   |
| FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN  | 29062 | 27526 |

2018. 05. 20.