



KIÚTPROGRAM
Közhasznú Nonprofit Zrt.

KIÚTPROGRAM KÖZHASZNÚ NONPROFIT ZRT.

2022.01.01.-2022.12.31. IDŐSZAK

EGYSZERŰSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1.1. A társaság rövid bemutatása

A Kiútprogram Mikrohitel Közvetítő Közhasznú Nonprofit Zrt. (továbbiakban ZRt., társaság, vállalkozás) 2009.09.23-án alakult határozatlan időre, zártkörűen működő részvénytársaságként, közhasznú szervezetként. A ZRt. a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál bejegyzett közhasznú nonprofit társaság

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046479.

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 4787 db 1.000 Ft névértékű, névre szóló dematerizált törzsrészvény, valamint 213 db 1.000 Ft névértékű, B sorozatú szavazatelsőbbégi részvénye van.

A társaság székhelye: 1027 Budapest, Jurányi utca 1-3. 3. em.

A társaságnál alkalmazott könyvvizetés: 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. Felcsuti Péter Sándor

Rácz Tibor

dr. Schütt Margit Erzsébet

A társaság cégvezetője jelenleg Gál Ilona.

Az egyszerűsített éves beszámoló aláírására jogosult személy:

Dr. Polgár András László, az igazgatóság elnöke

Könyvviteli szolgáltatást végző társaság:

Neo Expert Kft

4552 Napkor, Orosi u. 26.

Felelős vezető: Lekli-Támba Réka

Mérlegképes könyvelői regisztrációs szám: 191788

A vállalkozásnál a könyvvizsgálat nem kötelező. A könyvelést és a beszámolót mérlegképes könyvelő vezette, illetve állította össze.

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 pénzneme Ft. A mérlegkészítés ideje: 2023. március 15.

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

Az értékelésre a hatályos Számviteli politika alapján került sor.

A követelések nyilvántartása az adósok által elismert összegben történt.

A követeléseket a mérlegkészítés időpontjában minősítettük. Minden olyan tétel esetében, amelynek a befolyása kétséges 100%-ban értékvesztést kell elszámolni a Sztv. 3. §. (4) bekezdés 10. pontja és a Tao. tv. 4.§. 4/a. pontja alapján. Egyes követeléseket behajthatatlannak minősítettünk a Számviteli politika szerint, így különösen azokat, amelyek behajtását eredményesen nem lehet érvényesíteni, mert a végrehajtással kapcsolatos költségek (a vállalkozás számítása szerint ez 200 e Ft) nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével (azaz a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget), és amelynél az adós nem lelhető fel.

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 kapcsolódó kiegészítések

A társaság szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az azok beszerzésekor (üzembe helyezésekor) megtervezett értékcsökkenés elszámolásában és várható maradványértékben változás nem történt.

A mérlegben nem szereplő környezetvédelmi károk, kötelezettségek nem várhatók. Mérlegen kívüli egyéb tételek nincsenek.

A mérlegfőösszeg 58.250 eFt volt a fordulónapon (előző évben 29.872 eFt).

A társaságnál csak 0-ra leírt **immateriális javak** szerepelnek a könyvekben 2022.12.31-én.

Egyéb gépek, berendezések könyv szerinti értéke 2022.12.31-én 898 e Ft volt. A Zrt.-nél 2022.12.31-én befejezetlen beruházás nem volt.

A befektetett eszközök könyvi értéke a fordulónapon 4.839 eFt volt. Járműbeszerzések történtek összesen 5 millió Ft-ot meghaladó értékben. A tárgyévi mozgásokat az alábbi táblázat mutatja be (eFt):

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenés				Nettó érték	Nettó érték
	Nyitó	Növ.	Csökk.	Záró	Nyitó	Növ.	Csökk.	Záró	Nyitó	Záró
Immateriális javak	8 891			8 891	8 891			8 891	0	0
Tárgyi eszközök	3 100	5 172	690	7 454	2 202	1 103	690	2 615	897	4 839
- Ingatlanok			0	0					0	0
- Műsz. gépek, ber.,	810		690	120	810		690	120	0	0
- Egyéb gép, jármű	2 290	5 044		7 334	1 392	1 103		2 495	898	4 839
- Beruházás		5 044	5 044	0					0	0
- Ebből kísértékű eszközök		128		128		128		128	0	0
Összesen	11 991	5 172	690	16 345	11 093	1 103	690	11 506	897	4 839

Befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezett a társaság 2022.12.31-én.

A **Forgóeszközök állománya** 53.411 e Ft (előző évben 28.974 e Ft), amely árukészletből (3.928 e Ft), követelésekből (10.640 e Ft) és pénzeszközökből áll (38.843 e Ft). A mérlegtétel jelentősen nőtt az az előző évhez képest, a pénzeszközök változása miatt. Ez utóbbi az év végi sikeres adománygyűjtő kampánynak köszönhetően emelkedett meg jelentősen.

A Zrt.-nek 2022.12.31-én a vevőkövetelések könyv szerinti értéke 4.466 eFt (előző évben ez az érték 4.564 eFt e Ft volt,) az év végi értékelés eredményeként a behajthatatlan követeléseket a Zrt. a számviteli politikának megfelelően kezeli, így 1.505 eFt értékvesztés elszámolására került sor).

A rövid lejáratú egyéb követelések (e Ft):

Egyéb követelések	Előző év	Tárgyév
ÁFA	542	
Előlegek, kölcsönök	4 132	5 324
Munkavállalóknak adott előleg	900	850
Egyéb		

Összesen

5 574

6 174

A Zrt. 2022. december 31-én az alábbi pénzeszközökkel rendelkezett (e Ft), előző időszakban a könyvi érték 14.516 eFt volt):

Pénztár	444 e Ft
Bankbetét	38 399 e Ft
Összesen	38 843 e Ft

Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolás 2022. december 31-én nem volt.

A **Saját tőke** állománya 2022.12.31-én 7.226 e Ft, összetevői:

Jegyzett tőke	5 000 e Ft
Tőketartalék	46 331 e Ft
Eredménytartalék	-44 105 e Ft
Eredmény közhasznú tevékenységből	269 e Ft
Eredmény (adózott) vállalkozási tevékenységből	-266 e Ft

Kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek könyv szerinti értéke a fordulónapon 5.042 eFt (előző évben 4.379 e Ft) volt. Ebből 751 e Ft a szállítói kötelezettségek záró állománya és 4.291 eFt egyéb rövid lejáratú kötelezettség, az alábbiak szerint:

Egyéb kötelezettségek (eFt)	Előző év	Tárgyév
Adótartozások	1 245	1 902
Jövedelemmel kapcsolatos kötelezettség	2 184	2 330
Egyéb, HIPA	59	59
Összesen	3 488	4 291

Passzív időbeli elhatárolás

Passzív időbeli elhatárolás 2022. december 31-én: 45.979 eFt volt (bevételek, kapott támogatások 44.855 eFt és halasztott bevétel 1.124 eFt összegben).

A **mérlegfőösszeg** könyvi értéke a fordulónapon 58.250 eFt volt (előző időszakban 29.872 eFt).

1.5 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Kiútprogram Közhasznú Nonprofit Zrt. 2022-ben céljai megvalósítása érdekében vállalkozási tevékenységet is végzett. A Zrt árbevétele 2022.01.01 – 2022.12.31-ig tartó időszakban 48.232 eFt volt, ami elmaradt az előző évitől (75.608 e Ft), a kevesebb termelő, a rosszabb termelési eredmények és az alacsony felvásárlási árak miatt. A kapott támogatások, adományok összege 64.595 eFt volt. A pénzügyi bevétel 4 eFt. Az összes bevétel 112.831 e Ft (az előző időszakban 131.723 eFt) volt.

A Kiútprogram fontos stratégiai döntése volt, hogy 2015-től integrátorként vállalkozási tevékenységet is végez céljai megvalósítása érdekében. Ebben a konstrukcióban a Kiútprogram közvetlenül köt termeltetési szerződést az ügyfelekkel, így nagyobb rálátása van az általa támogatottak termelési és értékesítési eredményeire. A Zrt. az elmúlt években közhasznú tevékenysége keretében nem csak az uborkatermesztőket mentorálja, hanem újra indította kezdő vállalkozások inkubálását, továbbá támogatást nyújt a munkaerőpiaci elhelyezkedéshez is az ez iránt érdeklődők számára. A társaság költségei és ráfordításai így csak alig maradtak el az előző évitől (131.718 eFt).

Az összes költség és ráfordítás összege: 112.828 eFt volt 2022-ben.

Így a tárgyévi **adózás előtti eredménye 3 e Ft**, ami megegyezik az adózott eredmény értékével. A társaságnak adófizetési kötelezettsége nem keletkezett.

A költségek költségnemenkénti alakulását az alábbiakban mutatjuk be (e Ft):

	Előző év	Tárgyév
Anyagköltség	713	2 403
Igénybevett szolgáltatások értéke	12 799	18 297
Egyéb szolgáltatások értéke	1 058	1 360
Eladott áruk beszerzési értéke	69 128	43 753
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0
Anyagjellegű ráfordítások	83 698	65 813
Béreköltség	33 535	33 672
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	3 753
Bérfeladások	5 109	4 210
Személyi jellegű ráfordítások	38 644	41 635
Értékcsökkenési leírás	504	1 103
Egyéb ráfordítások	8 870	4 274

Az egyéb ráfordítások között követelések elszámolt értékvesztése és behajthatatlan követelések értéke, továbbá a le nem vonható áfa összege és a hiányzó, megsemmisült, selejtezendő raktári áruk ellenértéke szerepel (12 felvásárlótelepi raktár, 3 terepmunkás raktár és 1 főraktár készleteit kezeli a Kiútprogram). A pénzügyi ráfordítások értéke 2 eFt volt. Így az összes költség és ráfordítás 112.828 eFt-ot tett ki 2022-ben,

1. 5. Tájékoztató kiegészítések

A munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma 9 fő. A társaság vezető tisztségviselőinek juttatást, támogatást nem adott.

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 Kiútprogram Zrt. tartósan munkanélküli, szegény és főleg roma ügyfelek számára nyújt szociális mikrohitelvezést és mentorálást, annak érdekében, hogy vállalkozóvá váljanak és jövedelmi, munkaerőpiaci helyzetükön javítani tudjanak. Elsősorban közhasznú feladatok látunk el, amelyek mellett vállalkozási tevékenységet is végzünk a célok teljesebb körű megvalósítása érdekében. A tevékenységeinket száz százalékban magánforrások biztosítják.

2022-ben két térségben voltunk jelen Szabolcs-Szatmár-Bereg megyén belül: Csenger és környéke, Fábianháza és környéke.

A program 2022-ben (beleszámítva az előző év végi kampányból származó, és az idei évre elhatárolt adományokat is) 109.249 e Ft támogatást kapott közhasznú céljai elérése érdekében civil szervezetektől, magánszemélyektől és cégektől. Ebből 65.594 eFt-ot használt fel és 44.855 eFt-ot elhatároltunk, mert ezt már a 2023. évi tevékenységhez fogjuk felhasználni:

TEVÉKENYSÉGEK

Uborkázás:

Borsod-Abaúj-Zemplén megyében felszámoltuk az uborkás programot, mert az uborkás szezon előkészítő időszakában közös megegyezéssel távozott a cégtől az ottani terepmunkás. Asszisztensének (a terepmunkás feleségének) védett munkavállalóként gyermeke megszületéséig, 2022. decemberéig állt fenn nálunk a munkaviszonya.

Így csak 2 terepmunkással (és az ő asszisztenseikkel) folytattuk az uborkázási tevékenységet Szabolcs-Szatmár-Bereg megye 11 településén 38 ügyfél bevonásával. Az uborkaterület a korábbi szabolcsi területhez képest is csökkent, mert a legnagyobb termelők (Bozsányi és Komár – Szatmárcseke) a 2021-es 7000 fm helyett 2022-ben 500 fm-en termeltek. A termésátlag jó lett, mind a mennyiséget, mind az árbevételt tekintve. Az ügyfelek bevétele átlagosan 614 ezer Ft/fő volt, meghaladva a korábbi évek átlagbevételét. A 2022-es évben a fenti szervezeti változások lebonyolítása mellett a volt borsodi ügyfelek hosszú távú szerződéseinek lezárását, az ingóságok Szabolcsba való átköltöztetését is megvalósították a szabolcsi terepmunkásasszisztensek. Az uborkázással kapcsolatos pénzügyek szintén átkerültek Szabolcsba.

A 2020-as és 2021-es évvel összevetve az eredmények (kerekítve):

	2020		2021		2022	
Termelőink uborkaterülete (folyóméterben, fm)	42 000		43 000		19 000	
Termelőinktől felvásárolt uborka mennyisége (tonna) / fm-re jutó mennyiség (tonna)	316	7,50	343	7,90	182	9,80
Termelőinknek kifizetett nettó érték (ezer Ft) / fm-re jutó kifizetés (ezer Ft)	51 000	1,21	50 000	1,16	35 000	1,87
A felvásárolt uborka értékesítéséből származó nettó bevétel (ezer Ft) / fm-re jutó bevétel (ezer Ft)	57 000	1,36	58 000	1,35	49 000	2,57

Savanyítás:

2022-ben kísérleti jelleggel kezdtük meg a savanyítási tevékenységet: ügyfeleink a saját maguk által termelt uborkából kistermelőként, Kiutas receptúra és Kiutas minőségellenőrzés mellett savanyú uborkát készítenek, amelyet Kiutas logóval kistermelői termékként árusítunk. 4 ügyfél savanyított 265 kg uborkát. A próbaév rendkívül sikeres lett, a termékeket könnyen, gyorsan értékesíteni tudták ügyfeleink, 2023-ban nagyobb nagyságrendben folytatjuk, számottevő plusz-jövedelemhez juttatandó ügyfeleinket.

A vállalkozásfejlesztési programot 2022-ben a próbaszakaszból felszállószakaszba szerettük volna alakítani, ennek érdekében bővítettük a munkaerőgárdát, ám a 3 újonnan felvett ember mindegyikétől meg kellett válnunk. 2022 végére 3 kihelyezett hitelt ért el a program, mindhárom összege 1,5 millió forint volt. A 3 vállalkozó folyamatosan törleszti a tartozását, jelentősebb késlekedések nélkül. Vállalkozásaik (férfifodrászat, fitness-edzés, villanyszerelő- és építőipari vállalkozó) működnek.

Munkaerőpiaci beilleszkedési program:

A 2018-ban indult program eddigi 170 ügyfele közül 84 dolgozik. A 2022-ben regisztrált 50 ügyfélből 12-t vettek fel gyárba. A programot megpróbáltuk Baksra (Csongrád megye) is adaptálni 1 új kolléganő bevonásával, de 2022-ben nem jártunk sikerrel – részint a helyi munkaerőpiaci adottságok miatt, részint pedig azért, mert az 1 fő új munkaerő is csak csekély rész munkaidőt tudott a programra fordítani.

ÖNKÉNTESÉG

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. 2022-ben összesen 16 fő önkéntes segítette a szervezet munkáját többféle tevékenységen keresztül, elsősorban mentorálással, terepmunkások segítségével, adománygyűjtéssel járultak hozzá a szervezet tevékenységeihez. A teljes év során önkénteseink összesen 2.025 munkaórát 2.531 eFt értékben önkénteskedtek¹.

Az eredménykimutatás megosztása vállalkozási és közhasznú (cél szerinti) tevékenységek szerint (eFt):

	Vállalkozási tevékenység	Közhasznú tevékenység
Értékesítés nettó árbevétele	48 232	
Egyéb bevételek		64 595
Anyagköltség		2 403
Igénybe vett szolgáltatások értéke		18 297
Egyéb szolgáltatások értéke		1 360
Eladott áruk beszerzési értéke	43 753	
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	
Anyagjellegű ráfordítások	43 753	22 060
Béreköltség		33 672
Személyi jellegű egyéb kifizetések		3 753
Bérfelrakások		4 210
Személyi jellegű ráfordítások	0	41 635
Értékcsökkenési leírás	472	631
Egyéb ráfordítások	4 274	0
Pénzügyi eredmény	1	
Eredmény	-266	269

Budapest, 2023. május 26.

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

¹ 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”, ami 2022-ben 1.046,25 Ft volt