

1	2	7	9	8	9	8	8	6	6	3	0	1	1	4	0	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	3	-	1	0	-	1	0	0	5	6	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2024. I. FÉLÉVI BESZÁMOLÓ

Kecskemét, 2024. augusztus 8.



Városi Alapkezelő Zrt.

Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató

1	2	7	9	8	9	8	8	6	6	3	0	1	1	4	0	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	3	-	1	0	-	1	0	0	5	6	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Mérleg "A"

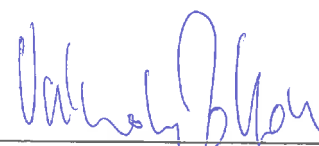
2024.01.01. - 2024.06.30.

Időszak

adatok E Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2023. I. félév tény	2023. tény	2024. I. félév tény	2024. terv
a	b	c	d	e	f
1	A. Befektetett eszközök (02.+05.+09. sor)	4 113	5 198	4 766	18 877
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-04. sorok)	1 614	1 602	1 289	852
3	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0
4	Vagyoni értékű jogok	1 614	1 602	1 289	852
5	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (06.-08. sorok)	2 499	3 596	3 477	18 025
6	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	322	309	296	320
7	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0	15 000
8	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	2 177	3 287	3 181	2 705
9	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
10	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0
11	B. Forgóeszközök (12.+13.+16.+17. sor)	633 497	593 734	826 679	666 234
12	I. KÉSZLETEK	0	0	0	0
13	II. KÖVETELÉSEK (14.-15. sorok)	3 430	1 159	14 484	4 678
14	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0	0	12 282	0
15	Egyéb követelések	3 430	1 159	2 202	4 678
16	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0	0
17	IV. PÉNZESZKÖZÖK (18.-19. sorok)	630 067	592 575	812 195	661 556
18	Pénztár, csekkek	0	0	0	0
19	Bankbetétek	630 067	592 575	812 195	661 556
20	C. Aktív időbeli elhatárolások (21.-22. sorok)	184 513	398 237	245 283	329 423
21	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	184 248	396 936	244 126	328 423
22	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	265	1 301	1 157	1 000
23	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+11.+20. sor)	822 123	997 169	1 076 728	1 014 534

Kecskemét, 2024. augusztus 8.



Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató

Statisztikai számjel: 12798988-6630-114-03
Cégjegyzékszám: 03-10-100565

Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Mérleg "A"

2024.01.01. - 2024.06.30.

Időszak

adatok E Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2022. I. félév tény	2023. tény	2024. I. félév tény	2024. terv
a	b	c	d	e	f
24	D. Saját tőke (25.+26.+27.+28.+29.+30.+31. sor)	665 875	776 141	903 437	811 609
25	I. JEGYZETT TŐKE	16 000	16 000	16 000	16 000
26	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0	0	0
27	III. TŐKETARTALÉK	0	0	0	0
28	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	531 420	531 420	760 141	710 141
29	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0	0	0
30	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0	0
31	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	118 455	228 721	127 296	85 468
32	E. Céltartalékok (33.-35. sorok)	0	0	0	0
33	Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0	0	0
34	Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0	0	0
35	Egyéb céltartalékok	0	0	0	0
36	F. Kötelezettségek (37.+38. sor)	119 520	162 734	136 238	160 338
37	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0	0
38	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (39.-42. sorok)	119 520	162 734	136 238	160 338
39	Vevőktől kapott előlegek	99 851	133 500	99 943	133 500
40	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	6 630	3 781	7 201	12 540
41	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcs.váll. szemben	0	0	14 519	0
42	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	13 039	25 453	14 575	14 298
43	G. Passzív időbeli elhatárolások (44.-45. sorok)	36 728	58 294	37 053	42 587
44	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
45	Költségek. ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	36 728	58 294	37 053	42 587
46	FORRÁSOK ÖSSZESEN (24.+32.+36.+43. sor)	822 123	997 169	1 076 728	1 014 534

Kecskemét, 2024. augusztus 8.



Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató

Statisztikai számjel: 12798988-6630-114-03
Cégjegyzékszám: 03-10-100565


Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Eredménykimutatás (összki költség)

2024.01.01. - 2024.06.30.
Időszak

adatok E Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2023. I. félév tény	2023. tény	2024. I. félév tény	2024. terv
a	b	c	d	e	f
1	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	246 401	536 651	310 010	595 411
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.)	246 401	536 651	310 010	595 411
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0
III.	Egyéb bevételek	5	7	0	100
	III. sorból: visszaírt értékvesztés	0	0	0	0
2	Anyagköltség	2 383	4 915	2 501	10 088
3	Igénybe vett szolgáltatások értéke	48 237	122 630	70 276	212 543
4	Egyéb szolgáltatások értéke	450	808	529	8 517
5	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (02.+03.+04.+05.)	51 070	128 353	73 306	231 148
6	Bérek költsége	81 227	171 574	90 692	237 137
7	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 648	11 060	3 246	15 107
8	Bérfelrakások	8 871	19 250	10 202	24 409
V.	Személyi jellegű ráfordítások (06.+07.+08.)	92 746	201 884	104 140	276 653
VI.	Értékcsökkenési leírás	1 183	1 888	950	15 789
VII.	Egyéb ráfordítások	9 112	16 688	9 578	5 500
	VII. sorból: értékvesztés	0	0	0	0
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	92 295	187 845	122 036	66 421
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	37 796	63 563	17 839	27 500
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	80	0	0
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	37 796	63 483	17 839	27 500
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+A.+B.)	130 091	251 328	139 875	93 921
X.	Adófizetési kötelezettség	11 636	22 607	12 579	8 453
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+C.-X.)	118 455	228 721	127 296	85 468

Kecskemét, 2024. augusztus 8.


Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató

1	2	7	9	8	9	8	8	6	6	3	0	1	1	4	0	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	3	-	1	0	-	1	0	0	5	6	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2024. I félév

Kecskemét, 2024. augusztus 8.



Városi Alapkezelő Zrt.

Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató

1. Általános adatok

1.1. A Társaság bemutatása

A Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság vagy Alapkezelő) Informatikai Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. néven (1027 Budapest, Kapás u. 6-12. I. emelet, a továbbiakban: IKTk) 2002. január 31-én alakult.

A Kormány a Modern Városok Program keretében 2016. február 9-én együttműködési megállapodást kötött Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatával a város további fejlődése és megújulása érdekében. A Kormány a Megállapodásban foglaltak eredményes kormányzati végrehajtását, valamint a végrehajtás Miniszterelnökséget vezető miniszter útján történő koordinációját biztosítva, az 1131/2016. (III. 10.) Korm. hat. számon döntést hozott. Ennek keretében egyebek közt a Kormány határozott a Kecskemét Fejlődéséért Alap létrehozásáról, amely egyedülálló lehetőséget nyitott meg a város gazdaságfejlesztése előtt. 2017 májusában megváltozott az IKTk neve, székhelye és tulajdonosi szerkezete. Az új neve Városi Alapkezelő Zrt. lett, székhelye: 6000 Kecskemét, Csányi J. körút 14. II. emelet, cégjegyzékszám: 03-10-100565, honlap: www.varosialapkezele.hu. A tulajdonosa Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata 100%-os szavazati aránnyal.

A Társaság főtevékenysége: 6630'80 Alapkezelés (MNB III/600.006/2002 sz. engedélye alapján), a Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap, valamint a Kecskemét Városfejlesztési Alap alapkezelői feladatait látja el.

A Társaság törzstőkéje 16.000.000 Ft, mely teljes egészében pénzbeli betétből áll.

Az Alapkezelő részvényeinek száma és névértéke:

Tulajdonos	Darab	Névérték (Ft)	Össznévérték (Ft)
Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata	16	1.000.000	16.000.000

A Társaság választott tisztségviselői

Az Igazgatóság tagjai: Dr. Bánfi Tamás György (2024.01.08-ig),
Csapó Ágnes Marianna (2024.01.09-től),
Dr. Kardos Gyula Sándor,
Dr. Várady Zoltán Zsolt.

A Felügyelőbizottság tagjai: Dr. Lukács János,
Dr. Szabó József,
Dunainé Berente Zsuzsanna Magdolna.

A Társaság vezérigazgatója: Dr. Várady Zoltán Zsolt (1125 Budapest, Fogaskerekű utca 12.)

Az éves beszámolót az Alapkezelő vezérigazgatója írja alá.

A gazdálkodási formához előírt, illetve más jogszabályi kötelezettség alapján a tárgyévi beszámoló szabályszerűségét, megbízhatóságát és valódiságát könyvvizsgáló hitelesíti.

Könyvvizsgáló: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér u. 2/A. C. épület
kamarai nyilvántartási száma: 002387
A személyében felelős könyvvizsgáló: Baumgartner Ferenc
kamarai tagsági száma: 002955

A könyvvizsgálat 2024. I. félévi díja: 700.000 Ft + áfa. A könyvvizsgáló cég ezen felül 200.000 Ft + áfa díjazásban részesült a 2024. évi üzleti terv felülvizsgálatáért.

Könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:
Lukovszki Jánosné (nyilvántartási száma: 208038) 6000 Kecskemét, Irinyi u. 8.

1.2. Számviteli politika általános előírásainak bemutatása

A Társaság könyveit és nyilvántartását a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján alakította ki. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel. A mérleg fordulónapja tárgyév december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31. A beszámoló formája: éves beszámoló. A mérleg a Számviteli tv. 1. sz. melléklete alapján „A változat” szerint készül el. Az eredmény megállapítására összköltség eljárással kerül sor.

Az Alapkezelő jelentős összegű hibának tekinti, 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 mérlegfőösszegének 2%-át, de a legalább az egymillió forintot. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi beszámolóban elkülönítetten az előző évek módosításaként kerül bemutatásra.

Jelentős összegű hiba 2024. I félévben nem merült fel.

1.3. A beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások bemutatása

A mérlegben szereplő tételek értékelési módja

A tárgyi eszközöket beszerzési áron, a Társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. tv-ben meghatározott leírási kulcsok alapján elszámolt értékcsökkenési leírással csökkentve tartjuk nyilván. Az értékcsökkenés elszámolásának módja: lineáris. A kis értékű (egyedileg 100.000 Ft bekerülési értéket el nem érő) tárgyi eszközöknél a használatba vétellel egyidőben élünk az értékcsökkenés egyösszegű elszámolásával.

Az értékcsökkenés elszámolásának gyakorisága: havi zárások keretében történik,

- a követeléseket könyv szerinti értéken,
- a pénzeszközöket tényleges értéken,
- saját tőkét, kötelezettségeket könyv szerinti értéken tartjuk nyilván.

2. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

2.1. Immateriális javak

Az immateriális javak alakulását az alábbi táblázatok mutatják.

a. Bruttó érték

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró bruttó érték 2024.06.30.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	43 408	0	0	43 408
Vagyoni értékű jogok	3 007	0	0	3 007
Összesen:	46 415	0	0	46 415

b. Értékcsökkenési leírás

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó értékcsök- kenés 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró értékcsök- kenés 2024.06.30.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	43 408	0	0	43 408
Vagyoni értékű jogok	1 405	313	0	1 718
Összesen:	44 813	313	0	45 126

c. Nettó érték

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó nettó érték 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró nettó érték 2024.06.30.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	1 602	0	313	1 289
Összesen:	1 602	0	313	1 289

Az immateriális javak értéke jelentős mértékben csökkent, mivel a 2017.12.31-én aktivált alapítás-átszervezés amortizációjának elszámolása öt év alatt megtörtént, valamint a 2018-ban beszerzett vállalatirányítási rendszer is leírásra és kivezetésre került. A mérleg soron az Alapkezelői működéséhez szükséges szoftverek használati jogának fordulónapi értéke szerepel.

A tárgyi eszközök alakulását az alábbi táblázatok mutatják.

a. Bruttó érték

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó bruttó érték 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró bruttó érték 2024.06.30.
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	446	0	0	446
Egyéb berendezések felszerelések	2 366	0	0	2 366
Számítástechnikai eszközök	3 200	454	0	3 654
Kis értékű eszközök	1 385	64	0	1 449
Képzőművészeti alkotások	730	0	0	730
Befejezetlen beruházás	0	518	518	0
Összesen:	8 127	1 036	518	8 645

b. Értékcsökkenési leírás

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó értékcsökkenés 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró értékcsökkenés 2024.06.30.
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	137	13	0	150
Egyéb berendezések felszerelések	704	334	0	1 038
Számítástechnikai eszközök	2 305	226	0	2 531
Kis értékű eszközök	1 385	64	0	1 449
Összesen:	4 531	637	0	5 168

c. Nettó érték

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó nettó érték 2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró nettó érték 2024.06.30.
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	309	0	13	296
Egyéb berendezések felszerelések	1 662	0	334	1 328
Számítástechnikai eszközök	895	454	226	1 123
Kis értékű eszközök	0	64	64	0
Képzőművészeti alkotások	730	0	0	730
Összesen:	3 596	518	637	3 477

Az Alapkezelő 2024. I. félévben számottevő eszközbeszerzést nem hajtott végre. Tevékenységéből adódóan a tárgyeszköz állományát számítástechnikai eszközök, irodai berendezések, felszerelések teszik ki, a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

Befektetett pénzügyi eszközökkel a Társaság nem rendelkezett.

2.4. Készletek

A Társaság a fordulónapon készletekkel nem rendelkezett, veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok a tevékenysége során nem keletkeztek.

2.5. Követelések

Követelések	adatok E Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.06.30.
Vevők	0	12 282
Egyéb követelések:		
- szállítóknak fizetett előleg	82	62
- iroda és eszköz bérlete miatti kauciók	1 077	1 077
- adók túlfizetése	0	1 063
Összesen:	1 159	14 484

2.6. Értékpapírok

A Társaság forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal mérleg fordulónapon nem rendelkezett, a tárgyidőszakban származékos ügyletet nem hajtott végre.

2.7. Pénzeszközök

Megnevezés	adatok E Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.06.30.
Pénztár	0	0
Elszámolási betétszámla	32 575	51 695
Lekötött betétek	560 000	760 500
Összesen:	592 575	812 195

Aktív időbeli elhatárolások az alábbi tételeket tartalmazzák:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.06.30.
Várható alapkezelési díj	396 534	241 698
Lekötött betét fordulónapig járó kamata	402	1 428
Felmerülő, következő időszakra vonatkozó költségek:		
- cégtár előfiz., digit. aláírás	241	188
- bérleti díjak (iroda, eszköz, parkoló)	1060	969
Összesen:	398 237	244 283

2.9. Saját tőke

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2023.12.31.	Adózott eredmény átvezetése eredmény- tartalékba	Záró állomány 2024.06.30.
Jegyzett tőke	16 000	0	16 000
Eredménytartalék	531 420	228 721	760 141
Adózott eredmény	228 721	-228 721	127 296
Összesen	776 141		903 437

2.10. Céltartalékok

Céltartalék képzés valamint céltartalék visszairás sem a bázis sem a tárgyidőszakban nem történt.

2.11. Kötelezettségek

adatok E Ft-ban

Rövid lejáratú kötelezettségek	2023.12.31.	2024.06.30.
Szállítók	3 781	21 720
Vevőktől kapott előlegek	133 500	99 943
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:		
- adók és járulékok	19 885	5 387
- munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	5 568	8 761
- bankszámlákon előírt kötelezettségek	0	427
Összesen:	162 734	136 238

Az Alapkezelőnek a Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatával szemben kötelezettsége nem állt fenn. A tárgyidőszakban az Önkormányzat tulajdonában álló gazdasági társaságokkal szemben a következő tartozásokat tartotta nyilván:

12

Egyéb bevételek	2023.	2024. I. félév
Tárgyi eszköz értékesítés	5	0
Előző évben képzett céltartalék feloldása	0	0
Egyéb (kerekítési különbözet)	2	0
Összesen:	7	0

Pénzügyi műveletek bevételei	2023.	2024. I. félév
Betétlekötés kamata	63 563	17 839
Összesen:	63 563	17 839

Az Alapkezelő sem önkormányzati, sem egyéb forrásból vagy más gazdálkodótól származó támogatásban nem részesült.

3.2. Anyagjellegű ráfordítások

adatok E Ft-ban

Anyagköltségek	2023.	2024. I. félév
Üzemanyagköltség	4 604	2 362
Irodaszerek, nyomtatványok	164	50
Egyéb anyag költség	147	89
Összesen:	4 915	2 501

Igénybe vett szolgáltatások	2023.	2024. I. félév
Bérleti díjak (irodahelyiség, parkoló)	8 790	4 541
Személygépkocsik bérleti díj	7 894	3 947
Egyéb eszközök bérleti díja	5 087	2 403
Karbantartási költségek	665	358
Hirdetés, reklám	12 211	11 430
Továbbképzés, szakmai rendezvények	0	503
Utazás, kiküldetés	221	109
Könyvelési díj, bérszámfejtés	3 552	2 159
Könyvvizsgálat	2 032	1 143
Számítástechnikai szolgáltatás	5 733	2 896
Tanácsadás, szakértő díjak	59 136	32 080
Ügyvédi, közjegyzői díj	13 644	6 494
Postaköltség	38	18
Telefonköltség, internet	1 277	694
Fénymásoló üzemeltetés	312	148
Takarítási díj	1 200	720
Egyéb költségek	838	633
Összesen:	122 630	70 276

Egyéb szolgáltatások	2023.	2024. I. félév
Hatósági díjak, illetékek	277	143
Bankköltség	524	297
Biztosítás	7	89
Összesen:	808	529

3.3. Személyi jellegű ráfordítások

adatok E Ft-ban

Béreköltségek	2023.	2024. I. félév
Munkabér	130 134	70 952
Tiszteletdíj	20 280	10 140
Megbízásos jogviszony keretében fiz. díj	21 160	9 600
Összesen:	171 574	90 692

Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 060	3 246
---	---------------	--------------

Szociális hozzájárulás	19 250	10 202
Mindösszesen:	201 884	104 140

3.4. Értékcsökkenési leírás

adatok E Ft-ban

Értékcsökkenési leírás	2023.	2024. I. félév
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 823	886
Egy összegben elszámolt értékcsökkenés	65	64
Összesen:	1 888	950

3.5. Egyéb ráfordítások

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2023.	2024. I. félév
Költségvetéssel elszámolt adók	1 595	923
Önkormányzatokkal elszámolt adók	10 635	6 055
Késedelmi kamatok, bírságok, pótlékok	7	0
Adott támogatások	4 450	2 600
Kerekítés	1	0
Összesen:	16 688	9 578

Az Alapkezelő 2 millió forinttal támogatta az AIPA Nonprofit Közhasznú Kft. (székhelye: Kecskemét, Csányi János krt. 14. 2/205., adószáma: 14946541-2-03) által szervezett TEDD+ADD közösségépítő önkéntes program megvalósítását.

Városi Alapkezelő Zrt
 6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

3.6. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok E Ft-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2023.	2024. I. félév
EUR-ban számlázott szállító kiegyenlítésének árfolyamvesztesége	80	0
Összesen:	80	0

3.7. Társasági adó

Társasági adó levezetés

adatok E Ft-ban

Megnevezés	2023.	2024. I. félév
Adózás előtti eredmény	251 328	139 875
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek:		
Céltartalék felhasználás	0	0
TAO törvény szerint elszám. értékcsökkenés	2 101	1 056
Támogatói adomány 20 %-a (közhasznú)	730	0
Adózás előtti eredményt növelő tételek:		
Céltartalékképzés	0	0
Számv. törvény szerint elszám. értékcsökkenés	1 888	950
Társasági adóalapot növelő bírság	7	0
Nem közhasznú adomány	800	0
Társasági adóalap	251 192	139 769
Társasági adó	22 607	12 579
Adózott eredmény	228 721	127 296

Az Alapkezelő a Számviteli Politikájában a társasági adóra gyakorolt hatását tekintve jelentősnek minősíti azokat az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások, valamint pénzügyi műveletek bevétele és ráfordítása tételeit, amelyek elérik a társasági adóalap 10%-át. Ezen tételeknek számszerűsíti a társasági adóra gyakorolt hatását. A tárgyidőszakban ilyen tétel nem merült fel.

4. Tájékoztató rész

4.1. Munkavállalók

A tárgyidőszakban foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 9 fő. A Társaság vezérigazgatója feladatait 2.311 E Ft/hó munkabér ellenében látja el. 2024. I. félévben a Társaság igazgatóságának tagjai együttesen 4.200 E Ft (az elnök díjazása 0 Ft), míg a felügyelőbizottságának tagjai összesen 5.940 E Ft tiszteletdíjat kaptak. A vezető tisztségviselők, az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjai részére a tiszteletdíjon kívül egyéb folyósítás, valamint garanciavállalás nem történt. A korábbi vezető tisztségviselők, az igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs az Alapkezelőnek.

4.2. Kivételes nagyságú és kivételes előfordulású bevételek, kiadások

Az Alapkezelő a Számviteli politikájában kivételes nagyságú bevételként határozza meg azon egy szerződésből származó bevételt, amely eléri vagy meghaladja az adott évre vonatkozó összes bevételének 50%-át. Ennek alapján kivételes nagyságú bevételnek tekintendő a Kecskemét Városfejlesztési Alap által 2024. I. félévre fizetendő 236.565 E Ft összegű alapkezelési díj.

Kivételes előfordulású bevétel, valamint kivételes nagyságú vagy kivételes előfordulású költség tárgyidőszakban nem merült fel.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

Az Alapkezelőnek a mérlegben nem látszó, a fordulónapig le nem zárt ügyletek miatti függő vagy biztos jövőbeni kötelezettsége nincs.

Olyan, a mérlegben meg nem jelenő pénzügyi kötelezettség, amely a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bír, a fordulónapon nem volt.

Olyan mérlegen kívüli tételek és mérlegben nem szereplő megállapodások, melyekből származó kockázatok vagy előnyök lényegesek, és bemutatásuk szükséges a pénzügyi helyzetének megítéléséhez nincsenek.

4.4. Mutatószámok

Mutató	Kiszámítása	Mértékegység	2023.	2024. I. félév
EBITDA	Üzemi eredmény + Amortizáció	ezer Ft	189 733	122 986
ROA	Adózott eredmény/Összes eszköz	%	22,94%	11,82%
ROE	Adózott eredmény/Saját tőke	%	29,47%	14,09%
Likviditási mutató	Rövid lejáratú eszközök/Rövid lejáratú források	arányszám	3,6	6,1
Átlagos statisztikai létszám		fő	8,1	9

A Társaság pénzügyi helyzete stabil, 2023.december 31-i értékéhez képest 37%-kal nőtt a pénzeszközök fordulónapi állománya, amely tükröződik a likviditási mutató javulásában is. A pénzeszközöket növelő legjelentősebb tétel a Kecskemét Városfejlesztési Alap által 2024. június elején kiegyenlített 2023. évi teljesítményalapú alapkezelési díj 262 millió forint értékű számlája.

Lejárt szállítói tartozása nincs, kötelezettségeit határidőre teljesíti.

Az eszköz és tőke arányos adózott eredmény szinte a bázis év időarányos értékeit mutatja.

Városi Alapkezelő Zrt
6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

5. Cash flow-kimutatás

adatok E Ft-ban

Megnevezés		2023. Tény	2024. I. félév Tény	2024. Terv
Működési cash flow (1-13. sorok)		56 932	222 738	103 949
Adózás előtti eredmény	+/-	251 328	139 875	93 921
ebből: működésre kapott, pü-leg rendezett támogatás		0	0	0
Korrekciók az adózás előtti eredményben	+	3 650	2 600	5 500
Korrigált adózás előtti eredmény	+/-	254 978	142 475	99 421
Elszámolt amortizáció	+	1 888	950	15 789
Elszámolt értékvesztés és visszairás	+/-	0	0	0
Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	+/-	0	0	0
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	+/-	-5	0	0
Szállítói kötelezettség változása	+/-	-14 912	17 939	8 759
Egyéb rövidlejáratú kötelezettség változása	+/-	-57 938	-44 435	-11 155
Passzív időbeli elhatárolások változása	+/-	17 395	-21 241	-15 707
Vevőkövetelés változása	+/-	180	-12 282	0
Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	+/-	3 358	-1 043	-3 519
Aktív időbeli elhatárolások változása	+/-	-125 405	152 954	68 814
Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	-	-22 607	-12 579	-8 453
Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	-	0	0	-50 000
Befektetési cash flow (14-18. sorok)		-2 122	-518	-29 468
Befektetett eszközök beszerzése	-	-2 127	-518	-29 468
Befektetett eszközök eladása	+	5	0	0
Hosszú lej. nyújtott kölcsönök törlesztése, bankbetétek megszűnt.	+	0	0	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	-	0	0	0
Kapott osztalék, részesedés	+	0	0	0
Finanszírozási cash flow (19-26. sorok)		-3 650	-2 600	-5 500
Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele	+	0	0	0
Kötvény, hitelviszonyt megtest.értékpapír kibocsátás bevétele	+	0	0	0
Hitel, kölcsön felvétele	+	0	0	0
Véglegesen kapott pénzeszköz	+	0	0	0
Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás)	-	0	0	0
Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetés	-	0	0	0
Hitel, kölcsön törlesztése, visszafizetése	-	0	0	0
Véglegesen átadott pénzeszköz	-	-3 650	-2 600	-5 500
Pénzeszközök változása (I.+II.+III. sorok)	+/-	51 160	219 620	68 981
Devizás pénzeszközök ártértékelése	+	0	0	0
Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV.+27. sorok)	+/-	51 160	219 620	68 981

Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÜZLETI JELENTÉS

2024. I. félév

1. Bevezetés

Az üzleti jelentés a Városi Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő vagy Társaság) időszaki eredményeinek elemzését, valamint minden olyan további információt tartalmaz, amely a működés megítéléséhez szükséges, így többek között bemutatja a várható fejlődés irányát és a követendő befektetési stratégiát is.

2. A vállalkozás általános bemutatása

2.1. A vállalkozás alapadatai

Cég neve:	Városi Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábbi megnevezése Informatikai Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt., amelynek székhelye: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12., cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-044733 volt).
Rövidített cégneve:	Városi Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	6000 Kecskemét, Csányi J. krt. 14. II. em.
Cégjegyzékszáma:	03-10-100565.
Alapításának időpontja:	2002. január 31.
Részvényese:	Kecskemét MJV Önkormányzata.
Adószáma:	12798988-1-03.
Statisztikai számjele:	12798988-6630-114-03.
Pénzforgalmi jelzőszáma:	10300002-20163329-00003285.
Tevékenységi köre:	6630'08 Alapkezelés.
PSZÁF engedély száma:	III/600.006/2002. (2002. április 23.).
Kezelt tőkealapok:	Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap (korábbi nevén Kecskemét Fejlődéséért Alap), Kecskemét Városfejlesztési Alap.

2.2. A vállalkozási tevékenység rövid bemutatása

A Kormány a Modern Városok Program keretében 2016. február 9. napján együttműködési megállapodást kötött Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatával a város további fejlődése és megújulása érdekében.

A Kormány a Megállapodásban foglaltak eredményes kormányzati végrehajtását, valamint a végrehajtás Miniszterelnökséget vezető miniszter útján történő koordinációját biztosítva, az 1131/2016. (III. 10.) Korm. hat. számon döntést hozott.

Ennek keretében egyebek közt a Kormány határozott a Kecskemét Fejlődéséért Alap (a továbbiakban: Alap) létrehozásáról, amely egyedülálló lehetőséget nyit meg a város gazdaságfejlesztése előtt. Az Alap létrehozásához vezető feladatokat ugyanezen kormánydöntés tartalmazza.

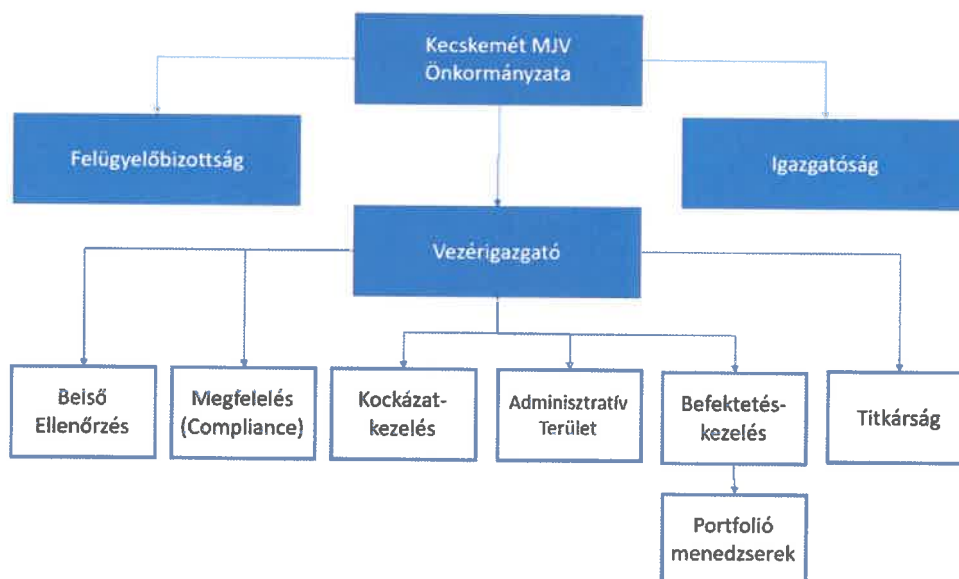
Városi Alapkezelő Zrt
 6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

Az állami támogatással biztosított tőkéit a 2007-2013-as Európai Uniós pénzügyi időszak visszafizetett forrásai képezik (volt JEREMIE Program), amelyek visszaforgatása a gazdaságba további pozitív élénkítő hatást fejt ki.

2020. február 14-től a Kecskemét Fejlesztésért Alap elnevezése megváltozott és Kecskeméti Vállalkozásfejlesztési Alap (KVLFA) néven működik tovább. Emellett 2020-ban létrejött a Kecskemét Városfejlesztési Alap (KVRFA) is.

2.3. Szervezet

Az alábbi ábra mutatja a Társaság szervezeti felépítését:



Az Alapkezelő hatékonyabb működése érdekében egyes feladatok kiszervezésre kerültek, követve a 2014. évi XVI. törvény „A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról” VI. fejezetének „21. A kiszervezés ÁÉKBV alapkezelőre vonatkozó szabályai” pontjában foglaltakat.

A kiszervezett tevékenységek a következők:

- számviteli feladatok,
- bér-, és munkaügyi feladatok, adminisztráció,
- informatika,
- belső ellenőrzés,
- megfelelés (compliance),
- üzemeltetés.

3. Az Alapkezelő vagyoni helyzetének bemutatása

3.1. Eszközök

Megnevezés (adatok E Ft-ban)	2023.12.31.	Megoszlás %	2024.06.30.	Megoszlás %	Változás
Befektetett eszközök	5 198	0,5%	4 766	0,4%	-432
Forgóeszközök	593 734	59,6%	826 679	76,8%	232 945
Aktív időbeli elhatárolások	398 237	39,9%	245 283	22,8%	-152 954
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	997 169	100,0%	1 076 728	100,0%	79 559

Az Alapkezelő 2024 I. félévben számottevő eszközbeszerzést nem hajtott végre. Az immateriális javak értéke jelentős mértékben csökkent, mivel a 2017.12.31-én aktivált alapítás-átstrukturizálás amortizációjának elszámolása öt év alatt megtörtént 2022 év végére, valamint a 2018-ban beszerzett vállalatirányítási rendszer is leírásra és kivezetésre került 2023-ban. Az Alapkezelő könyveiben értékkel a működéshez szükséges szoftverek használati jogai, számítástechnikai és irodai berendezései szerepelnek.

Az Alapkezelő forgóeszköz állománya több mintegy 233 millió Ft-tal növekedett az előző évhez képest, melyet az előző évre járó elszámolt, valamint időarányosan lehívott alapkezelési díj és az időszakban pénzügyileg teljesített költségek által előidézett pénzállomány változás okozott.

2024. június 30-án 12.282 E Ft vevőkövetelés állt fenn, melynek a kiegyenlítése a mérlegkészítés időszakában határidőre meg történt.

Az aktív időbeli elhatárolás legjelentősebb tényezője az Alapok felé még ki nem számlázott, alapkezelői díj 241.698 E Ft értékben.

Eszközhatékonysági mutatók:

Mutatószám	Képlet	2023.12.31.	2024.06.30.
Eszközarányos megtérülés (ROA) (%)	Adózott eredmény / Összes eszköz	22,9%	11,8%
Tőkeigényesség (%)	(Befektetett eszközök / Összes eszköz) x 100	0,5%	0,4%
Forgóeszközök aránya (%)	(Forgóeszközök / Összes eszköz) x 100	54,8%	76,8%
Eszközarányos árbevétel (%)	Árbevétel / Összes eszköz	53,8%	28,8%
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (%)	(Adózás előtti eredmény / Befektetett eszközök + Készletek) x 100	4835,1%	2934,9%

A Társaság ingatlan tulajdonnal nem rendelkezett 2024. június 30-án.

Városi Alapkezelő Zrt
6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

3.2. Források

Megnevezés (adatok E Ft-ban)	2023.12.31.	Megoszlás %	2024.06.30.	Megoszlás %	Változás
Saját tőke	776 141	77,8%	903 437	83,9%	127 296
<i>ebből: jegyzett tőke</i>	<i>16 000</i>		<i>16 000</i>		<i>0</i>
<i>eredménytartalék</i>	<i>531 420</i>		<i>760 141</i>		<i>228 721</i>
<i>adózott eredmény</i>	<i>228 721</i>		<i>127 296</i>		<i>-101 425</i>
Kötelezettségek	162 734	16,3%	136 238	12,7%	-26 496
Passzív időbeli elhatárolások	58 294	6,8%	37 053	3,5%	-21 241
FORRÁSOK ÖSSZESEN	997 169	100,0%	1 076 728	100,0%	79 559

Az Alapkezelő saját tőkéje 2024. év végén is meghaladja a jegyzett tőkéjét.

Szállítói kötelezettségek bemutatása (E Ft-ban):

Dátum	Le nem járt kötelezettségek	Lejárt kötelezettségek					Összesen:
		30 napon belül	31-90 nap között	91-180 nap között	181-360 nap között	360 napon túli	
2023.12.31.	1 516	2 265	0	0	0	0	3 781
2024.06.30.	21 720	0	0	0	0	0	21 720

A Társaság pénzügyi helyzete stabil, lejárt szállítói tartozása nincs.

Tőkehatékonysági mutatók:

Mutatószám	Képlet	2023.12.31.	2024.06.30.
Saját tőke arányos megtérülés (ROE) (%)	Adózott eredmény / Saját tőke	29,5%	14,1%
Saját tőke aránya (%)	(Saját tőke / Összes forrás) x 100	77,8%	83,9%
Saját tőke növekedési aránya (%)	(Saját tőke / Jegyzett tőke) x 100	4850,9%	5646,5%
Tőke feszültség (%)	(Kötelezettségek / Saját tőke) x 100	21,0%	15,1%

4. Az Alapkezelő pénzügyi, likviditási helyzetének bemutatása

A Társaságnak adó- és egyéb hatóságok felé lejárt kötelezettsége nem volt.

Likviditási mutatók:

Mutatószám	Képlet	2023.12.31.	2024.06.30.
Likviditási mutató	Forgóeszközök / Rövid lejáratú források	3,65	6,07
Likviditási gyorsráta	(Pénzeszközök + Követelések + Értékpapírok) / Rövid lejáratú kötelezettségek	3,65	6,07

5. A Társaság jövedelmi helyzetének bemutatása

5.1. Bevételek alakulása

Megnevezés (adatok E Ft-ban)	2023.	Megoszlás %	2024. I. félév	Megoszlás %	Változás
Alapkezelési díj	536 651	89,4%	310 010	94,6%	-226 641
Egyéb bevételek	7	0,0%	0	0,0%	-7
Pénzügyi műveletek bevételei (betéti kamat)	63 563	10,6%	17 839	5,4%	-45 724
ÖSSZES BEVÉTEL	600 221	100,0%	327 849	100,0%	-272 372

Az Alapkezelési Szabályzat szerint az éves alapkezelési díj mértéke a Kecskemét Városfejlesztési Alap esetén a befektető által megfizetett hozzájárulás után 0,89%, a Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap esetén 0,9%. Az Alapkezelőt az éves díj mellett teljesítmény alapú díjazás illeti meg a befektetési állományra vetítve.

Az alapkezelési díj bevétel időarányosan meghaladja a bázis évi és a tervezett összegeket.

Az Alapkezelő az átmenetileg szabad pénzeszközeit a számlavezető bankjánál rövidtávra lekötötte, mellyel – az előző évihez képest csökkenő kamatok mellett – 17,8 millió Ft bevételt ért el.

5.2. Költségszint és ráfordítások alakulása

Megnevezés (adatok E Ft-ban)	2023.	Megoszlás %	2024. I. félév	Megoszlás %	Változás
Anyagköltség	4 915	1,4%	2 501	1,3%	-2 414
Igénybe vett szolgáltatások értéke	122 630	35,2%	70 276	37,4%	-52 354
Egyéb szolgáltatások értéke	808	0,2%	529	0,3%	-279
Béreköltség	171 574	49,2%	90 692	48,3%	-80 882
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 060	3,2%	3 246	1,7%	-7 814
Bérjárulékok	19 250	5,5%	10 202	5,4%	-9 048
Értékcsökkenés	1 888	0,5%	950	0,5%	-938
Egyéb ráfordítás	16 688	4,8%	9 578	5,1%	-7 110
ÖSSZES KÖLTSÉG ÉS RÁFORDÍTÁS	348 813	100,0%	187 974	100,0%	-160 839

A költségek néhány százalékkal haladják meg az előző év időarányos értékeit, ugyanakkor mintegy 13%-kal elmaradnak a terv időarányos összegétől. A korábbi évek tapasztalatai is azt támasztják alá, hogy költségek nagyobb arányban fognak jelentkezni az év második felében.

5.3. Eredménykategóriák alakulása

Megnevezés (adatok E Ft-ban)	2023.	Megoszlás %	2024. I. félév	Megoszlás %	Változás
Üzleti tevékenység eredménye	187 845	82,1%	122 036	95,9%	-65 809
Értékcsökkenés	1 888	0,8%	950	0,7%	-938
EBITDA	189 733	83,0%	122 986	96,6%	-66 747
Pénzügyi műveletek eredménye	63 483	27,8%	17 839	14,0%	-45 644
Adózás előtti eredmény	251 328	109,9%	139 875	109,9%	-111 453
Adózott eredmény	228 721	100,0%	127 296	100,0%	-101 425

Az üzemi tevékenység eredménye az első félévben meghaladja a 2024. évre tervezett összeget. Az eredmény gyorsabb ütemű képződését a Kecskemét Városfejlesztési Alap befektetés állomány növekedésének az alapkezelési díjra gyakorolt hatása, valamint a lekötött betétek kamatainak kedvező változása, valamint az időarányos költségek elmaradása okozta.

6. Az Alapkezelő alkalmazotti létszámának bemutatása

Átlagos statisztikai létszám:

2023.	2024. I. félév
8,1 fő	9 fő

Az időszak végi szervezeti struktúra szerint az Alapkezelő teljes munkaidős alkalmazottai a következők voltak:

Városi Alapkezelő Zrt
6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

- vezérigazgató,
- befektetési igazgató,
- két fő portfólió menedzser,
- egy fő kockázatkezelő munkatárs,
- két fő back office / asszisztens kolléga.

7. Várható tendenciák

7.1. Az Alapkezelő célja, tevékenysége

Az Alapkezelő elsődleges tevékenysége a Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap és a Kecskemét Városfejlesztési Alap kezelése.

Az Alap a szokásos banki gyakorlatban nem, vagy kevésbé finanszírozható, de üzletileg mégis kiszámítható - a piaci elvárásoknál alacsonyabb mértékű vagy hosszabb futamidőn belül megtérülő - projekteknek kínál tőkebefektetést és tagi kölcsönt, amelyek fontosak Kecskemét dinamikus gazdasági fejlődése számára.

A **Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap** elsődleges célja Kecskemét és térsége gazdasági növekedésének elősegítése egy olyan fenntartható, vállalkozásfejlesztést szolgáló finanszírozási modell keretén belül, amely lehetőséget biztosít a város számára is fontos, megtérülő projektek finanszírozására.

A városfejlesztési projektek sokkal inkább ingatlanfejlesztési projektek formájában jelennek meg, így sokkal inkább egy ingatlan alap, mint egy kockázati tőkealap alkalmazása lehetne adekvát. Ugyanakkor amennyiben eltekintünk a kockázati tőke üzleti / közgazdasági jellegétől és pusztán egy kockázati tőkealap által biztosított jogi kereteket vizsgáljuk, megállapíthatjuk, hogy a városfejlesztési projektek is lebonyolíthatók egy kockázati tőkealap keretében, hiszen ezek a projektek egy újonnan alapítandó (kkv) vállalkozás formájában is végrehajthatók.

A városok fejlesztési programjai elsősorban belváros-rehabilitációra, barnamezős területek rehabilitációjára, városi infrastruktúra-fejlesztésekre (közút, közlekedés és közintézmények), valamint néhány zöldmezős projektre (ipari, kereskedelmi vagy lakás) fókuszálnak. A városfejlesztési projektek tehát jellemzően a következő területeket ölelik fel: barnamezős területek, felújítandó lakónegyedek, városi közlekedési rendszerek, zöldmezős projektek.

Az említettekkel összhangban **Kecskemét Városfejlesztési Alap** fő célja a fenti projektcélok megvalósítása.

7.2. Befektetési politika és döntéshozatali eljárás

A kezelt Alapok befektetési politikáját és döntéshozatali eljárását az Alap kezelési szabályzata tartalmazza.

7.3. Befektetési stratégia, várható fejlődési lehetőségek

Az Alapok befektetési tevékenységét biztosító Alapkezelő a Kecskemét MJV városfejlesztési stratégiája és dinamikus fejlődő gazdasági környezete diktálta, versengő projektek közti választást úgy valósítja meg, hogy optimalizálja a tulajdonos, az Alapok és az Alapkezelő üzleti biztonságát. Az Alapkezelő befektetési stratégiája így összhangban van az Alapok létesítésére vonatkozó Kormánydöntésekkel, továbbá a Kecskemét MJV Önkormányzata és az Alapkezelő közt létrejött finanszírozási szerződésben foglaltakkal.

Az Alapok az Európai Bizottság 651/2014/EU rendeletének a szabályozó dokumentumokban felsorolt cikkeiben meghatározott különböző támogatási kategóriákra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelő, pozitív megtérüléssel és ösztönző hatással bíró projektekbe fektethetnek be, amelyek a Kecskemét MJV ITS-ében szereplő célokkal is összhangban vannak. Ezekben túlmenően a tőkebefektetések – kevés kivétellel - bármely - a célokból rögzített - iparágban, illetve szektorban megvalósíthatók. Az Alapok által egy vállalkozásnak, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásoknak nyújtott pénzkölcsön, valamint az e vállalkozásba, illetve a vállalkozás által ellenőrzött más vállalkozásokba befektetett tőke együttes összege nem haladhatja meg az érintett Alap jegyzett tőkéjének 20%-át (módosítás után 33%-át). A hosszabb távon megtérülő projektek megvalósíthatósága érdekében az Alapok korábbi 15 éves futamidejei 30 évre kerültek meghosszabbításra.

Az Alapok által végrehajtott tőkebefektetéseknek a fenti jogszabályokon kívül minden esetben meg kell felelniük az Alapokra vonatkozó speciális szabályrendszereknek – így különösen a Kbtv.-ben, az ABAK Rendeletben, a Tpt.-ben, valamint az egyes tőkeprogramok terméklapjain szereplő, egyéb speciális feltételeknek és rendelkezéseknek.

A **Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alap (KVLFA)** esetében a jelenleg azonosított projektek az alábbi csoportokba sorolhatók:

- ✎ általános vállalkozásfejlesztési célú (ideértve különösen a beszállítói hálózatot, élelmiszeripari és turisztikai fejlesztéseket szolgáló) projektek,
- ✎ a megnövekedett helyi foglalkoztatotti létszám miatt növekvő lakásigényt kielégítő beruházások,
- ✎ ipari ingatlanfejlesztések,
- ✎ IT fejlesztések, valamint
- ✎ az energiahatékonysági, illetve helyi infrastruktúra fejlesztési célú fejlesztések,
- ✎ Kecskemétre betelepülő, innovatív termelési eljárásokat és magas színvonalú technológiát alkalmazó, más térségből érkező vállalkozások helyi telephelyeinek kialakítása.

A **Kecskemét Városfejlesztési tőkeprogram (KVRFA)** fő célja az alábbi, az Integrált Településfejlesztési Stratégiában is szereplő kulcsprojektek megvalósítása:

- ✎ fő prioritásként használaton kívüli ingatlanok, rozsdavezeték barnamezős fejlesztése új funkciók kialakításával (irodai és lakóingatlan-fejlesztések, rendezvény-termek, közösségi terek kialakítása, Homokbánya rehabilitációja, önkormányzati lakások felújítása stb.);
- ✎ bérlakás- és lakás fejlesztési program;

Városi Alapkezelő Zrt
6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

- ✦ irodafejlesztés;
- ✦ a város üzemeltetéséhez kapcsolódó szolgáltatások fejlesztése, új eszközök, telephelyek kialakításának megfinanszírozásával;
- ✦ hulladékgazdálkodás -hulladék-feldolgozási program;
- ✦ új ipari és logisztikai park kialakítása: szükséges közműfejlesztések finanszírozása;
- ✦ épületenergetikai korszerűsítések Kecskeméten;
- ✦ komplex vízügyi rekonstrukció és bővítés, megújuló energetikai elemekkel;
- ✦ turizmusfejlesztés: szálláshelyek kialakítása, éttermi szolgáltatások és Turisztikai Desztinációs Management (TDM) fejlesztése;
- ✦ megújuló energetikai projektek végrehajtása;
- ✦ okos város programok finanszírozása.

7.4. Az ukrán-országi háború okozta gazdasági helyzet hatása a Városi Alapkezelő és az általa kezelt alapok 2024. évi tevékenységére

A 2022-ben kitört háború, illetve az Oroszország ellen meghozott szankciós intézkedések következtében a világ gazdaságában és Magyarországon is jelentősen megemelkedtek az árak (kiemelten az energiaárak), valamint a banki kamatlábak is.

A korábbi stabilitás helyett az energiaárak szélsőségesen volatilisá váltak, miközben jelentős számú állami beruházás leállásra került és a megemelkedett kamatvárások miatt a beruházások banki finanszírozása is jelentősen megnehezült (paradox módon ez az Alapok számára versenyelőny helyzetet teremtett).

A finanszírozási költségek megemelkedése jelentős terhet jelentett és jelent a gazdasági élet szereplőinek számára, így ezek a kecskeméti vállalkozások működésére is hatással voltak és vannak, melyek következtében munkahelyek kerültek veszélybe.

A Városi Alapkezelő Zrt. a nehézségek orvoslása érdekében arra törekedett, hogy hatékony és rugalmas segítséget tudjon nyújtani a kialakult helyzet miatt bajba került helyi cégeknek és ennek érdekében tulajdonosi jóváhagyást kért arra, hogy a kielégítő fedezettel rendelkező és városi érdekeknek megfelelő projektek esetén a piacinál jelentősen alacsonyabb kamatláb mellett (6-9 %) is nyújthasson finanszírozást a kecskeméti vállalkozások számára. Ezt a kérelmet jóvá is hagyta Kecskemét MJV.

Ezen felül a finanszírozás rugalmasabbá tétele érdekében a Támogatásokat Vizsgáló Irodához, illetve az Európai Bizottsághoz fordultunk az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes válságkezelési keret a gazdaságnak Oroszország Ukrajna elleni agresszióját követő támogatása céljából” című, 2022/C 131 I/01 számú európai bizottsági közlemény 2.1. szakasza alapján történő átmeneti rendelkezés szerinti jogcím használata érdekében, amit az Európai Bizottság engedélyezett is. Az Európai Bizottság a jogcím használatát 2024. június 30-ig meghosszabbította, egyúttal az egy vállalkozásnak nyújtható támogatás maximális összegét is felemelte 2.250.000 EURO-ra.


Fenti intézkedéseknek is köszönhetően a befektetések nagyságrendjüket tekintve időarányosan elérték az üzleti tervben meghatározott értékeket.

8. Egyebek

Városi Alapkezelő Zrt
6000 Kecskemét, Csányi J. krt.14. II. emelet

A Társaság tevékenységének jellege miatt környezetvédelmi intézkedések megtételére nincs szükség. A mérlegkészítés fordulónapját követően jelentős, itt be nem mutatott esemény nem következett be.

Kecskemét, 2024. augusztus 8.



Városi Alapkezelő Zrt.
Dr. Várady Zoltán
vezérigazgató