



**BÖRZSÖNY  
KAPUJA  
KLASZTER**

# 2025-ös év pénzügyi beszámoló kiegészítés

2025. évi tény adatok és 2026. évi terv adatok

| Sorszám | Tételsor elnevezése                       | Előző üzleti év adatai<br>* | Lezárt üzleti év(ek)re<br>vonatköző<br>módosítások ** | Tárgyévi adatok |
|---------|---|-----------------------------|---|-----------------|
| 001.    | Eszközök (aktívák)                        |                             |   |                 |
| 002.    | A. Befektetett eszközök                   | 0                           |   | 0               |
| 003.    | I. Immateriális javak                     | 0                           |   | 0               |
| 004.    | II. Tárgyi eszközök                       | 0                           |   | 0               |
| 005.    | III. Befektetett pénzügyi eszközök        | 0                           |   | 0               |
| 006.    | IV. Halasztott adókövetelés               | 0                           |   | 0               |
| 007.    | B. Forgóeszközök                          | 3 497                       |   | 8 000           |
| 008.    | I. Készletek                              | 0                           |   | 0               |
| 009.    | II. Követelések                           | 3 067                       |   | 7 709           |
| 010.    | III. Értékpapírok                         | 0                           |   | 0               |
| 011.    | IV. Pénzeszközök                          | 430                         |   | 291             |
| 012.    | C. Aktív időbeli elhatárolások            | 0                           |   | 0               |
| 013.    | Eszközök (aktívák) összesen               | 3 497                       |   | 8 000           |
| 014.    | Források (passzívák)                      |                             |   |                 |
| 015.    | D. Saját tőke                             | 3 047                       |   | 3 408           |
| 016.    | I. Jegyzett tőke                          | 3 000                       |   | 3 000           |
| 017.    | II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke | 0                           |   | 0               |
| 018.    | III. Tőketartalék                         | 0                           |   | 0               |
| 019.    | IV. Eredménytartalék                      | -3 742                      |   | 47              |
| 020.    | V. Lekötött tartalék                      | 0                           |   | 0               |
| 021.    | VI. Értékelési tartalék                   | 0                           |   | 0               |
| 022.    | VII. Adózott eredmény                     | 3 789                       |   | 361             |
| 023.    | E. Céltartalékok                          | 0                           |   | 0               |
| 024.    | F. Kötelezettségek                        | 450                         |   | 4 592           |
| 025.    | I. Hátrasorolt kötelezettségek            | 0                           |   | 0               |
| 026.    | II. Hosszú lejáratú kötelezettségek       | 0                           |   | 0               |
| 027.    | III. Rövid lejáratú kötelezettségek       | 450                         |   | 4 592           |
| 028.    | G. Passzív időbeli elhatárolások          | 0                           |   | 0               |
| 029.    | Források (passzívák) összesen             | 3 497                       |   | 8 000           |

| Sorszám | Tétel sor elnevezése                     | Előző üzleti év adatai * | Lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások ** | Tárgyévi adatok |
|---------|--|--------------------------|---|-----------------|
| 001.    | I. Értékesítés nettó árbevétele          | 3 350                    |   | 5 761           |
| 002.    | II. Aktivált saját teljesítmények értéke | 0                        |   | 0               |
| 003.    | III. Egyéb bevételek                     | 7 198                    |   | 2 015           |
| 004.    | IV. Anyagjellegű ráfordítások            | 3 726                    |   | 3 555           |
| 005.    | V. Személyi jellegű ráfordítások         | 2 346                    |   | 3 632           |
| 006.    | VI. Értékcsökkenési leírás               | 0                        |   | 0               |
| 007.    | VII. Egyéb ráfordítások                  | 88                       |   | 163             |
| 008.    | A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye  | 4 388                    |   | 426             |
| 009.    | VIII. Pénzügyi műveletek bevételei       | 0                        |   | 0               |
| 010.    | IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai      | 421                      |   | 29              |
| 011.    | B. Pénzügyi műveletek eredménye          | -421                     |   | -29             |
| 012.    | C. Adózás előtti eredmény                | 3 967                    |   | 397             |
| 013.    | X. Adófizetési kötelezettség             | 178                      |   | 36              |
| 014.    | X/1. Halasztott adókülönbözet            | 0                        |   | 0               |
| 015.    | D. Adózott eredmény                      | 3 789                    |   | 361             |

## 2025. Ráfordítás és Eredmény tényadat

|  |  |                  |
|--|--|------------------|
| <b>RÁFORDÍTÁSOK</b>  |  | <b>7 187 406</b> |
| <b>IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI</b>   |  | <b>3 432 868</b> |
| Hírdetés, reklám, google alapú levelezés és kommunikáció                                     |  | 499 743          |
| Szakmai konferencia  |  | 83 600           |
| Számviteli szolgáltatás (könyvelés)  |  | 780 000          |
| Egyéb igénybevett szolgáltatás<br>(könyvvizsgáló, szakértő, pályázati tanácsadó, rendezvény) |  | 2 069 525        |
| <b>EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI</b>  |  | <b>122 055</b>   |
| Hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek  |  | 5 000            |
| Bank költség   |  | 117 055          |
| <b>BÉRKÖLTSÉG + JÁRULÉKOK</b>  |  | <b>3 632 483</b> |
| Bérköltség - ERASMUS+, 3 fő  |  | 3 252 000        |
| Szociális hozzájárulás - 3 fő  |  | 380 483          |
|  |  |                  |
| <b>BEVÉTELEK</b>   |  | <b>7 776 151</b> |
| Értékesítés nettó árbevétele (pályázati írás, pályázat kezelés, tagdíjak)                    |  | 5 761 084        |
| Egyéb bevételek (ERASMUS+ pályázat)  |  | 2 015 026        |
| Deviza és valutakészletek forintra átváltásának árfolyamnyeresége                            |  | 41               |

2026-ban az alábbi projektekkel és bevételi forrással tervez a Nonprofit kft.

1. „Helyi humán fejlesztések” című (TOP\_Plusz-3.1.3-23) pályázat - projektmanagement
2. Aktív turizmus fejlesztése című (TOP\_Plusz-6.1.4-23) pályázat - projektmanagement
3. Klaszter tagdíjak
4. Pályázatírás és projektmanagement

A pályázatot Kóspallag Önkormányzata nyújtotta be Támogatóhoz, a Börzsöny Kapuja Nonprofit Kft. konzorciumi partnerként vesz részt a projekt megvalósításában. A Nonprofit Kft. projektmanagement szolgáltatást végez a pályázat lebonyolításában.

A projekt megvalósítási időszaka: 2024.06.01 -2027.06.30.

A projekt keretében a szociális alapszolgáltatásokhoz és gyermekjóléti alapellátásokhoz kapcsolódó szemléletformálás valósul meg a településen:

- Időseknek laptop - online ügyintézés
- Prevenációs szűrővizsgálatokat egészség tudatos táplálkozás
- Tehetségfejlesztő foglalkozások
- Baba mama klub
- Kóspallag Harsona újság kiadása

A pályázat megvalósítására fordítható keretösszeg 48.000.000 Ft.

A Nonprofit Kft. 2026. üzleti évre vetített bevétele: 700.000 Ft

## 2. Aktív turizmus fejlesztése című (TOP Plusz-6.1.4-23)pályázat

Az „Aktív turisztikai hálózatok fejlesztése Börzsönyben” projekt célja egy összefüggő, gyalogos túraúthálózat kialakítása Törökmező központtal, amely összekapcsolja a térségben található attrakciókat és vonzerőket, ezáltal olyan élményigéreteket teremt, amelynek révén a már ismert desztinációk mellett a térség további természeti, kulturális vonzerői egy utazás keretében felkereshetők, sőt kisebb attrakciók útba ejtése mellett élményszerűen átjárhatók.

A Börzsöny Vándorút program megvalósításával egy olyan gyalogos turista hálózatot kívánunk létrehozni, mely képes megteremteni annak lehetőségét - ráépülve a részben már meglévő szolgáltatás és infrastruktúrára -, hogy a térségbe érkező aktív- és ökoturistákat a Börzsöny lábánál fekvő népszerű és már jól ismert déli túraútvonalakról, északra irányítsuk át, azokra a területekre és településekre, melyek jelenleg méltatlanul kevés figyelmet kapnak kulturális és természeti értékeik ellenére.

A projekt megvalósítási időszaka: 2024.06.01-2026.06.30

A pályázatot Pest Vármegye, az Építési és Közlekedési Minisztérium és a Börzsöny Kapuja Nonprofit Kft. konzorciumként valósítja meg. A Nonprofit Kft. projektmanagement szolgáltatást végez, továbbá szakértői támogatást nyújt a projekt megvalósításában.

A pályázat megvalósítására fordítható keretösszeg 695.000.000 Ft.

A Nonprofit Kft. 2026. üzleti évre vetített bevétele: 67.000.000 Ft

Az elmúlt évek során a Börzsöny Kapuja Innovációs Klaszteren belül végzett szakmai munka és a kialakított partneri együttműködések, valamint az önálló bevételi lehetőség lehetővé tették a szervezetben belül a humán erőforrás fejlesztését, amelynek köszönhetően a Klaszter a 2024-es évtől megfelelő formában tudja a tagokat információval kiszolgálni, számukra hasznos tevékenységet folytatni. Ezt a kommunikációs tevékenységet kívánjuk folytatni 2026-ban is.

A Klaszternek jelenleg 13 társas vállalkozás a tagja az Önkormányzatok és egyéb civil szervezetek mellett.

A 2026-os évben további 7 vállalkozással tervezzük bővíteni a Klaszter tagjainak számát.

A Nonprofit Kft. 2026. üzleti évben a tagdíjakból származó tervezett bevétele: 2.000.000 Ft

## 4. Pályázatírás és projektmanagement

Az elmúlt évek során a Nonprofit Kft. által végzett szakmai tevékenység részét képezte a pályázatíró és pályázat projektmanagement tevékenység, melyből származó bevétel az idei évben is részét képezi a költségvetés bevételi oldalának.

A Nonprofit Kft. 2026. üzleti évben további pályázatírásból és pályázati projektmanagement tevékenységből származó tervezett bevétele: 10.000.000 Ft

## 2026. évi bevétel tervezet

| Tevékenység                                       | Összeg               |
|---|----------------------|
| 1. TOP Plusz 3.1.3-23 pályázati projektmanagement | 700 000 Ft           |
| 2. TOP Plusz 6.1.4-23 pályázati projektmanagement | 67 000 000 Ft        |
| 3. Tagdíjak                                       | 2 000 000 Ft         |
| 4. Pályázatírás és projektmanagement              | 10 000 000 Ft        |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>79 700 000 Ft</b> |

## 2026. évi személyi és anyagi jellegű ráfordítás terv

| Költség hely   | Költség              |
|--|----------------------|
| Bank   | 400 000 Ft           |
| Kommunikáció, weboldal, számlázó program                       | 1 000 000 Ft         |
| Pr, Marketing, arculat, pályázati kommunikáció                 | 12 000 000 Ft        |
| Járulék  | 2 000 000 Ft         |
| Munkabér   | 11 000 000 Ft        |
| Pályázateiőképzítés - alvállalkozó, igénybe vett szolgáltatás  | 17 000 000 Ft        |
| Könyvelés, könyvvizsgálat                                      | 1 000 000 Ft         |
| Pályázat kivitelezés - alvállalkozó, igénybe vett szolgáltatás | 26 000 000 Ft        |
| Ügyvédi munkadíj   | 2 000 000 Ft         |
| Konferencia  | 1 000 000 Ft         |
| <b>Összesen</b>  | <b>73 400 000 Ft</b> |

A large, stylized graphic of a leaf or plant branch, rendered in various shades of green, occupies the lower half of the page. The leaf is composed of several overlapping, rounded shapes, creating a sense of depth and movement.

# Köszönjük a figyelmet!

Börzsöny Kapuja Nonprofit Kft.  
2626 Nagymaros, Fő tér 5.

[www.borzsonykluszter.hu](http://www.borzsonykluszter.hu)