

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A 2019. évi Egyszerűsített Éves Beszámolóhoz

I.Általános rész:

1.A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi és Iparkamara általános adatai:

- a., A társaság neve: Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi és Iparkamara
Címe: 4400- Nyíregyháza, Széchenyi u. 2.
Telefon: 42-311-544 , Telefax: 42-311-750
- b., Működési formája: köztestület
- c., Az alakulás időpontja: 1994. 10. 28.
- d., Alapítók megnevezése : Az 1994. évi XVI. törvény rendelkezései alapján
Alapítói tőkéje: 11.245 eFt
- e., Számlavezető bankja:
OTP Kereskedelmi Bank NyRt
Raiffeisen Bank zRt
K&H Bank zRt
- Számlaszáma:
11744003-20393825
12042809-00167914-00100005
10404405-50526777-90741002
- f., Adószáma: 18793778-2-15
- g., Alaptevékenysége TEAOR'08 szerint:

94.11'08	Vállalkozói, munkaadói érdekképviselő
18.13'08	Nyomdai előkészítő tevékenység
18.20'08	Egyéb sokszorosítás
58.11'08	Könyvkiadás
58.12'08	Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása
58.14'08	Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása
58.19'08	Egyéb kiadói tevékenység
58.29'08	Egyéb szoftverkiadás
59.20'08	Hangfelvétel készítése, kiadása
62.01'08	Számítógépes programozás
62.02'08	Információ-technológiai szaktanácsadás
62.03'08	Számítógép-üzemeltetés
62.09'08	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
63.11'08	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
63.12'08	Világháló-portál szolgáltatás
63.99'08	M.n.s. egyéb információs szolgáltatás
70.21'08	PR, kommunikáció
70.22'08	Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
72.20'08	Társadalomtudományi, humán kutatás, fejlesztés
73.20'08	Piac-, közvélemény-kutatás
74.30'08	Fordítás, tolmácsolás
74.90'08	M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
77.40'08	Immateriális javak kölcsönzése

82.11'08	Összetett adminisztratív szolgáltatás
82.19'08	Fénymásolás, egyéb irodai szolgáltatás
82.30'08	Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
82.91'08	Követelésbehajtás
82.99'08	M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
84.13'08	Üzleti élet szabályozása, hatékonyságának ösztönzése
85.32'08	Szakmai középfokú oktatás
85.51'08	Sport, szabadidős képzés
85.52'08	Kulturális képzés
85.59'08	M.n.s. egyéb oktatás
85.60'08	Oktatást kiegészítő tevékenység

h., A kamara működésének költségeit a következő bevételekből fedezi:

- működési hozzájárulásból (tagdíjból, pártolói tagdíjból)
- kamrai hozzájárulásból (Gktv.34/A.§(1)-(6)bekezdése és az MKIK Alapszabályának 113/A-113/D pontja alapján)
- a kamara szolgáltatásaiért fizetett díjakból,
- pályázaton nyert pénzeszközökből,
- a kamara által alapított társaság(ok) tevékenységéből származó bevételekből
- a költségvetési törvényben megállapított támogatásból,
- az egyéb bevételekből, ideértve az önkéntesen felajánlott hozzájárulásokat is,

2. A kamara számviteli politikájának főbb jellemzői:

A kamara a könyveit a kettős könyvviteli rendszerben a Számviteli Törvény 12.§-ának (3) bekezdése értelmében vezeti, melyet a négyszámlasoros számlaelméletre épít. Ez azt jelenti, hogy kamaránk a kezelésében, illetve tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásairól, valamint az eszközök és források mozgásairól, azoknak költségekre gyakorolt hatásairól a kettős könyvvizetés elvére és módszerére épülő olyan folyamatos és áttekinthető nyilvántartásokat vezet, amelyek alapján a könyvek zárását követően a törvényben rögzített szabályok szerint bemutatható a kamara vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete és annak változásai.

Beszámolási kötelezettségének a Számviteli Törvény 9.§-a alapján az egyszerűsített éves beszámoló készítésével tesz eleget december 31-i fordulónappal, amely a törvényben rögzített mérlegből, eredmény-kimutatásból, kiegészítő mellékletből áll. A mérlegkészítés időpontja **2020.04.10.**

A kamara az egyszerűsített éves beszámoló elkészítése érdekében a naptári időszak végén teljeskörű könyvviteli zárlatot készít és a beszámolót főkönyvi kivonattal is alátámasztja. A teljeskörű könyvviteli zárlat magában foglalja a kiegészítő, helyesbítő, egyeztető, összesítő munkák elvégzését, valamint a technikai számlák lezárását.

A kamara a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetekre vonatkozó 479/2016 (XII.28.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete, valamint működésének (tevékenységének) jellemzői alapján készíti Eredménykimutatását.

Az **immateriális javak** körében az értékcsökkenést a következő kiegészítő szabályok alkalmazásával határozzuk meg:

vagyoni értékű jogoknál a tervszerinti értékcsökkenés meghatározásánál és elszámolásánál lineáris leírást alkalmazunk, a leírás időtartama a várható használati időtől függetlenül nem lehet rövidebb 6 évnél. Ennél hosszabb leírási idő akkor értelmezhető, ha a várható használati idő jelentősen meghaladja a 6 évet, ebben az esetben a leírási idő megegyezik a várható használati idővel. Terven felüli leírásra csak akkor kerülhet sor, ha a piaci értéke tartósan csökken, vagy a tervezett leírási időn belül megszűnik.

üzleti vagy cégértéknél lineáris leírást alkalmazunk, a leírási idő általában 5 év. Ettől eltérni csak akkor lehet, ha az üzleti vagy cégérték az üzletág várható átlagos jövedelmezőség mellett ennél hosszabb idő alatt térül meg. A leírás időtartama ebben az esetben a számított évvel lehet egyenlő, de nem haladhatja meg a 15 évet.

szellemi termékeknél a terv szerinti értékcsökkenés meghatározásánál és elszámolásánál lineáris leírást alkalmazunk, a leírás időtartama a várható használati idő függvényében változhat, de általában 3 év. Terven felüli leírásra csak akkor kerülhet sor, ha a szellemi termék megsemmisül, használhatatlanná vagy feleslegessé válik.

befejezett kutatási vagy fejlesztési tevékenység leírási ideje 5 év vagy ennél rövidebb idő, hasonlóan a szellemi termékekhez a használati időt vesszük figyelembe,

alapítás, átszervezés aktivált értékénél csak a terv szerinti leírást lehet alkalmazni, a leírás során lineáris leírást alkalmazunk és a leírási idő 3 év.

A **tárgyi eszközök** körében az értékcsökkenést a következő kiegészítésekkel:

- a kamara a tárgyi eszközök terv szerinti leírása körében lineáris leírást alkalmaz, ezen belül a 100 eFt alatti tárgyi eszközök értékét egyösszegben beszerzéskor elszámolja költségként,
- a leírási idő és a leírási kulcsok megválasztásánál, illetve számításánál a 1996. évi LXXXI. Társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény 1. illetve 2. számú mellékletében leírtakat alkalmazzuk, amelyek eszközcsoportonként tartalmazzák a gazdasági élettartam meghatározásának módját és/ vagy az alkalmazandó leírási kulcsokat,
- a terv szerinti leírás elszámolására évente kerül sor. A leírás összegét üzembe helyezését követő negyedév első napjától kell számolni naptári napokra vetítve (365 napos évvel számolva),
- a terv szerinti értékcsökkenési leírás a tárgyi eszközök bizonyos körében megváltoztatható, ha az eredetileg figyelembevett körülmények jelentősen megváltoznak,
- a terv szerinti értékcsökkenésen kívül terven felüli értékcsökkenés kerül elszámolásra, ha a tárgyi eszköz értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, megrongálódott vagy megsemmisült,
- a terven felüli értékcsökkenés összegének meghatározásakor a kamara számviteli politikájában meghatározott irányelvek alkalmazandók,
- a tárgyi eszközök hiányát megsemmisülésként kell kezelni és az ott vázolt irányelvek szerint kell eljárni.

A leltározás a nyilvántartások alapján, a felvétel alkalmával való összehasonlítással történik. Az immateriális javakat, tárgyi eszközöket évente a nyilvántartásokkal, számlakivonatokkal való egyeztetéssel leltározza.

Összességében az eszközök és források értékelése a számvitelről megjelent 2000.évi C. törvény előírásainak megfelelően történnek.

3. A számviteli alapelvektől való eltérés:

A kamara a számviteli elvektől 2019. évben nem tért el.

II. Valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzet alakulása:

A kamara vagyoni helyzetének változásai az 1. sz. melléklet adatai szerint történtek.

A 2019. évi adózott eredménye 37.868 eFt.

A kamara bevételeinek 6,7 %-a az alapszabályban meghatározott mértékű tagdíjak kiszámlázásából származott. Az értékesítés nettó árbevételeinél szerepeltettük a 2019. évi kamarai hozzájárulást 153.89 eFt összegben, mely az összes bevétel 40,2 %-a.

A jövedelmezőségi mutatókat a 2.sz melléklet, a likviditási-pénzügyi mutatókat a 3.sz. melléklet, az eladósodottsági mutatókat a 4.sz. melléklet tartalmazza.

III. Mérleghez, illetve beszámolóhoz kapcsolódó kiegészítések:

A tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének változása a következőképpen alakult:

Tárgyi eszközök:

Bruttó érték változásai :

nyitóállomány értéke	17.286.967,-Ft
növekedés értéke	6.751.493,-Ft
csökkenés értéke	6.433.721,-Ft
záróállomány értéke	17.604.739,-Ft

Értékcsökkenési leírás :

nyitóállomány értéke	6.941.652,-Ft
növekedés értéke	9.100.765,-Ft
csökkenés értéke	6.433.721,-Ft
záróállomány értéke	9.608.696,-Ft

Az 6.433.721,-Ft-os csökkenés értéke a 0-ra leírt gépek, berendezések, felszerelések kivezetéséből adódott.

A befektetett eszközök teljes egészében a tevékenység gyakorlását szolgálják. A tárgyévben elszámolt amortizáció értéke 11.213 eFt a 0-ra leírt szellemi termékek kivezetésével együtt.

Befektetett pénzügyi eszközök:

A befektetett pénzügyi eszközökből 150.000 eFt a kereskedelmi és iparkamara nonprofit kft-jének törzstőkéje.

Követelések:

A 2019. évi követelésállomány a tagdíjkiszámlázásokkal függ össze. A tagdíjak számlázása a küldöttgyűlés által elfogadott tagdíjfizetési szabályzat alapján történt.

A mérlegben kimutatott 6.814 eFt követelésállomány összetétele a következő:

		Előző évi áll.
2015. évi tagdíjkövetelés	959 eFt	1.435 eFt
2016. évi tagdíjkövetelés	815 eFt	1.324 eFt
2017. évi tagdíjkövetelés	981 eFt	1.939 eFt
2018. évi tagdíjkövetelés	1.375 eFt	3.046 eFt
2019. évi tagdíjkövetelés	2.295 eFt	
Egyéb belföldi vevőkövetelés	290 eFt	
Egyéb követelések	99 eFt	

Az adósok minősítése alapján leírásra került a 2014.évi tagdíjkövetelés összesen 794 eFt összegben.

Aktív időbeli elhatárolások:

A 2.013 eFt aktív időbeli elhatárolások összegét az alábbi tételek alkotják:

Széchenyi Kártya díj	672 eFt
kamat	5 eFt
az építőipari regisztrációs díj	1.068 eFt
az egyéb költségek	268 eFt

Rövid lejáratú kötelezettségek:

A kamara rövid lejáratú kötelezettségei az év végi szállítói (2.817 eFt), járulék és adófizetési (6.675 eFt) kötelezettségből. A kamara kötelezettségeit határidőben teljesítette.

A passzív időbeli elhatárolás összege 42.662 eFt, melyből az előző évek kamarai hozzájárulás elhatárolása 29.194 eFt, a tanácsadói hálózat működtetésének támogatása 1.331 eFt, a pályaaorientáció támogatása 96 eFt, KAVOSZ szállítói elhatárolása 141 eFt és az egyéb költségek elhatárolása 11.900 eFt. Az egyéb költségek elhatárolásából 1.550 eFt az MKIK-nak a kamarai hozzájárulás után fizetendő 10% valamint 9.949 eFt a szakképzési támogatások visszafizetendő összege.

IV. Eredménykimutatás kiegészítése:

A kamara költséggazdálkodásán belül a tevékenységi elszámolást alkalmazta.

Azokon belül a nem anyagjellegű szolgáltatás és egyéb költségei az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Bázis évi költség (eFt)	Tárgyévi költség (eFt)
Belföldi és külföldi kiküldetés	15.166	10.432
Bérleti díj	22.158	26.606
Hirdetés, reklám	2.084	2.191
Más vállalkozónak fizetett szolgáltatás	39.712	43.355

Tagsági díjak	18.420	19.975
Posta, telefon, egyéb	11.552	11.271
Hírlap előfizetés	35	37
Szervezeti támogatás	0	0
Szállítás, fuvarozás	129	108
Javítás, karbantartás	469	297
Saját kiadvány	1.656	121
Egyéb könyvvizsgálati díj	356	375
Oktatás	200	153
Bankköltségek	1.692	1.392
Illetékek	70	153
Biztosítás	345	359
Költségként elszámolt adók, járulékok	30	55
Összesen	114.074	116.876

Az egyéb költségek között jelentős értéket képvisel a más vállalkozónak fizetett szolgáltatások összege, melyből jelentősebb kiadások a szintvizsgáztatás 4.430 eFt, a gyakorlati képzőhely ellenőrzés 1.414 eFt, a Békéltető Testület szolgáltatási díja 3.508 eFt, a Kft szolgáltatásai 3.582 eFt és a mesterképzés 5.049 eFt összegben.

A tagsági díjak között kerül elszámolásra az MKIK-nak fizetendő tagsági díj, melynek összege 19.226 eFt.

A belföldi utazás és kiküldetés során könyveltük a Szakma Kiváló Tanulója Versenyre a diákok utaztatásához kapcsolódó költséget, valamint a pályaaorientációs feladatok ellátásához igénybevett szállítási szolgáltatásokat.

V. Tájékoztató kiegészítések:

1. A kamarai elnök, alelnökök, bizottsági elnökök és elnökségi tagok részére 7.320 eFt költségtérítés került kifizetésre. A kamara könyvvizsgálója 2019-ben 295.000,-Ft+ÁFA díjazásban részesült.

A kamaránál Ellenőrző Bizottság működik.

2. Létszám, kereset alakulása:

A tárgyév során foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma, bruttó keresete az alábbiak szerint realizálódott:

<u>Megnevezés</u>	<u>Létszám</u>	<u>Bruttó kereset</u>
-Teljes munkaidőben foglalkoztatott		
▪ fizikai dolgozók	-	-
▪ szellemi dolgozók	26,6	108.354 eFt
Összesen	26,6	108.354 eFt

- Nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak
 - fizikai dolgozók - -
 - szellemi dolgozók 0,58 1.405 eFt

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak átlagos bruttó keresete 1 fő szellemi átlaglétszámra vetítetten 4.073 eFt/fő/év.

3. Személyi jellegű egyéb kifizetések:

<i>Megnevezés</i>	<i>Bázisévi költség (eFt)</i>	<i>Tárgyévi költség (eFt)</i>
Betegszabadság, táppénz	914	685
Üzleti célú reprezentáció	10.453	17.149
Külföldi napidíjak	0	224
Gépkocsi ktg. térítés	2.339	2.799
Étkezési utalvány	2.754	4.890
Tisztségviselők költségtérítése	7.400	7.320
Egyéb megbízási díjak	12.404	15.765
Egyéb személyi jellegű kifizetések	4.145	1.334
Természetbeni juttatások	100	30
Összesen	40.509	50.196

Az egyéb megbízási díjak között kerül elszámolásra a gyakorlati képzőhelyek ellenőrzésének, a Békéltető Testületnek, a mesterképzésnek, a szintvizsgáztatásnak és a gyakorlati oktatók képzése díjainak a kifizetése, mely kiadások központilag támogatottak.

4. Egyéb kötelezettségek

A kamarának mérlegen kívüli egyéb kötelezettségei nincsenek. Adókedvezményben nem részesült.

Nyíregyháza, 2020.április 10.

Nagyné Varga Katalin
főtitkár

1.sz.melléklet

VAGYONI HELYZET MUTATÓI

	bázisév	tárgyév
- Tartósan befektetett eszközök aránya		
Befektetett eszközök		
----- x 100	29,5	26,7
Eszközök összesen		
- Befektetett eszközök fedezettsége		
Saját tőke		
-----x100	312,4	341,0
Befektetett eszközök		
- Tárgyi eszközök fedezettsége		
Saját tőke		
-----x 100	4.842,1	6.738,1
Tárgyi eszközök		
- Eszközök megtérülési mutatója		
Összes bevétel		
-----x100	67,3	64,6
Eszközök összesen		
- Tárgyi eszközök hatékonysága		
Összes bevétel		
-----x100	3.532,8	4.779,9
Tárgyi eszközök		
-Tárgyi eszközök aránya		
Tárgyi eszközök		
-----x100	2,7	1,8
Tárgyi eszk.+ forgó eszk.		
- Tárgyi eszk. megújítása		
Tárgyévi beruházás		
-----x100	36,6	84,4
Tárgyi eszközök		

-A beruházások fedezete		
Beruházás tárgyévi ráfordításai		
-----x 100	67,4	60,2
Értékcsökkenési leírás		
- Forgóeszközök aránya		
Forgóeszköz		
-----x100	68,5	72,9
Eszközök összesen		
- Saját tőke aránya		
Saját tőke		
----- x100	92,2	91,1
Összes forrás		
-Saját tőke fordulatszáma		
Összes bevétel		
-----	0,73	0,71
Saját tőke		
- A tőke hatékonysága		
Adózott eredmény		
-----	0,10	0,07
Saját tőke		

2.sz. melléklet

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK

	bázisév	tárgyév
- Élőmunka termelékenysége		
Összes bevétel		
-----	14.619 eFt	14.062 eFt
Létszám		
- Eszközhatékonyság		
Üzleti eredmény		
-----	0,09	0,064
Eszközök összesen		
- Tőkearányos eredmény		
Üzleti eredmény		
-----	0,10	0,07
Saját tőke		
- Árbevétel arányos üzleti eredmény		
Üzleti eredmény		
-----	0,14	0,099
Összes bevétel		
- Kereseti színvonal		
Bérjellegű költségek		
-----	3.879 eFt	4.073 eFt
Létszám		
- Termelési költségszint		
Összes ráfordítás		
-----	0,86	0,90
Bruttó termelési érték		
- Értékesítési költségszint		
Értékesítés össz. ráfordítása		
-----	0,86	0,90
Összes bevétel		

- Anyaghányad		
Anyagjellegű ráfordítások		
----- x100	35,7	34,8
Bruttó termelési érték		
-Bérköltséghányad		
Személyi jellegű ráfordítások		
-----	0,440	0,487
Bruttó termelési érték		
- Egyéb költségek hányada		
Egyéb ráfordítás		
-----	0,050	0,034
Bruttó termelési érték		

3.sz. melléklet

LIKVIDITÁSI-PÉNZÜGYI MUTATÓK

	bázisév	tárgyév
- Likviditási mutatók		
Forgóeszközök		
-----	42,87	45,40
Kötelezettségek		
- Rövid távú likviditásI.		
Forgóeszközök		
-----	42,87	45,40
Rövid lej. köt.		
- Rövid távú likviditás II.		
Forgóeszközök- Követelések		
-----	41,83	44,68
Rövid lejáratú kötelezettségek		
- Gyorsráta mutató		
Likvid pénzeszköz		
-----	41,83	44,68
Rövid lejáratú kötelezettségek		
- Hitelfedezettségi mutatók		
Követelések		
-----	1,04	0,717
Rövid lej. köt.		

4.sz.melléklet

ELADÓSODOTTSÁGI MUTATÓK

	bázisév	tárgyév
- Eladósodottság mértéke		
Kötelezettségek		
-----	0,017	0,017
Saját tőke		