

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

2020. december 31-i Egyszerűsített éves beszámolójához

1. Általános háttér-információ

A gazdasági kamarákról szóló 1994. évi XVI. tv. 6. §-ának (1) bekezdése alapján a területi kereskedelmi és iparkamarák 1994. december 21-én létrehozták a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát (a továbbiakban: MKIK), melynek székhelye 1054 Budapest, Szabadság tér 7.

Az MKIK 1995. január 1-én kezdte meg működését. Tagjai a területi kereskedelmi és iparkamarák.

A Kamara hivatása, hogy a kamarai törvénynek, más jogszabályoknak és az alapszabálynak megfelelően

- előmozdítsa a gazdaság fejlődését és szerveződését, az üzleti forgalom biztonságát és a piaci magatartás tisztességét, a gazdasági tevékenységet folytatók általános, együttes érdekeinek érvényesülését,
- összehangolja a közvetlen önkormányzaton alapuló területi kereskedelmi és iparkamarák működését, nemzetközi kapcsolatait,
- ellásson egyes központi ügyintézését kívánó, a törvény, kormányrendelet, a területi kamarák, s ennek alapján az alapszabály által feladatkörébe utalt gazdasági feladatokat, továbbá
- országos szinten közvetítő szerepet töltsön be a többi kamarafajta, valamint az állami, kormányzati és egyéb szervezetek irányában.

Az MKIK feladatait kötelezően, a kamarai törvényben foglalt előírások teljesítéseként látja el. A kamarai feladatok részletezését a kamarai törvény és MKIK Alapszabálya tartalmazza.

Az 1999. évi CXXI. törvény megszüntette a kötelező kamarai tagságot, és a 39.§-a értelmében a Magyar Kézműves Kamara 2000. március 31. napjával beolvadt a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarába.

Az MKIK köztestületként működő szervezet. A működési költségeket tagdíjból, a kamarai szolgáltatásokért fizetett díjakból, kamarai hozzájárulásból és egyéb bevételekből, támogatásból fedezi. Az MKIK a központi költségvetésből normatív támogatásban nem részesül.

A 2009. évi LVII. tv. alapján 2009. október 1-től a Kamara hatósági közfeladatként látja el a vállalkozó építőipari kivitelezők nyilvántartását. A nyilvántartásba vétel díja egyszeri 5000 Ft, mely összeg 50%-a jelent bevételi forrást az MKIK számára, vállalkozásonként 2500 Ft a területi kereskedelmi és iparkamarák ügyviteli kiadásaira és ellenőrzések lefolytatására nyújt fedezetet.

2012. január 1-től a Gktv. hatálya alá tartozó, működő gazdálkodó szervezetek kötelesek a székhely szerint illetékes területi gazdasági kamaránál a kamarai nyilvántartásba való bejegyzésüket kérni. A Gktv. 34/A. § alapján a kamarai közfeladatok ellátásához történő hozzájárulásként a gazdálkodó szervezetek évente, tárgyév március 31-ig kötelesek kamarai hozzájárulást fizetni, melynek összege évi 5000 forint. Az MKIK ennek 10%-ára jogosult.

Az építmények tervezésével és kivitelezésével kapcsolatos egyes viták rendezésében közreműködő szervezetről, és egyes törvényeknek az építésügyi lánc tartozások megakadályozásával, valamint a késedelmes fizetésekkel összefüggő módosításáról szóló 2013. évi XXXIV. törvény, valamint a végrehajtására vonatkozó, a Teljesítésigazolási Szakértői Szervvel kapcsolatos egyes kérdésekről szóló 236/2013. (VI.30.) Korm. rendelet alapján a Kamara Teljesítésigazolási Szakértői Szervet működtet, részben központi költségvetési forrásból, részben az eljárást kérelmezők által befizetett díjból.

A kamarai törvény 45. § (5) bekezdése alapján 2015. december 31. napját követően kötelezően működtetendő cégnyilvántartás létrehozása, bővítése, továbbfejlesztése központi költségvetési támogatásból valósul meg, fenntartása és működtetése saját forrásból történik.

A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény alapján működő békéltető testületeket a területi kereskedelmi és iparkamarák működtetik, azonban 2020. január 1-től – a 2019. évi LXVII. törvény alapján – az elnököket az MKIK bízza meg vagy alkalmazza három évre. A békéltető testületi elnökök díját, valamint az MKIK által ellátott központi koordináció költségeit központi költségvetési forrás fedezi.

Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény 3/A. (4) bekezdése alapján 2020. július 1-től a gazdasági kamarák tájékoztatást nyújtanak az egyéni vállalkozói tevékenység folytatásához szükséges információkról, az egyéni vállalkozói tevékenység folytatásáról, a képesítéshez, valamint a hatósági engedélyhez vagy bejelentéshez kötött gazdasági tevékenységekről. E feladat megvalósítása és központi támogatása érdekében az MKIK megvásárolta az e-TUs rendszer használati jogát, mely online tudásbázishoz díjmentes hozzáférést biztosít a területi kamarák részére. A tájékoztatási tevékenység kiterjesztése céljából a NISZ Zrt. által nyújtott 0-24h telefonos ügyfél-tájékoztató szolgáltatás (1818-as információs vonal) igénybevételére került sor 2020. II. felében.

A gazdasági kamarák 2020-ban is központi költségvetési forrásból látták el a szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény 100. § (1) bekezdésében meghatározott feladatokat:

- „a) véleményt nyilvánít a szakképzési alapfeladat nem állami szakképző intézmény általi végzésének indokoltságára vonatkozóan,*
- b) javaslatot tesz a szakképzésért felelős miniszter számára a szakképző intézménybe történő beiskolázás irányaira,*
- c) a szakirányú oktatással összefüggésben*
- ca) kidolgozza a duális képzőhely nyilvántartásba vételére vonatkozó minőségi feltételeket,*
- cb) vezeti a duális képzőhelyek nyilvántartását,*
- cc) elősegíti a szakképzési munkaszerződések megkötését, ennek érdekében ösztönzi a gazdálkodó szervezeteket a szakképzésben való részvételre,*
- cd) minősíti és ellenőrzi a duális képzőhelyek szakirányú oktatási tevékenységét,*

- d) a szakmai vizsga helyszíne szerint illetékes területi gazdasági kamara útján delegálja az ágazati alapvizsga elnökét és a szakmai vizsga vizsgabizottság ellenőrzési feladatokat ellátó tagját,
- e) ...kialakítja a kamarai gyakorlati oktatói képzés és vizsga képzési és vizsgakövetelményeit és szervezi a kamarai gyakorlati oktatói képzést és vizsgát,
- f) ...szervezi a mestervizsgára felkészítő, a szakmai tevékenység mesterszintű gyakorlásához szükséges mesterképzést és -vizsgáztatást,
- g) a tanulmányi versenyekkel összefüggésben
- ga) ...gondoskodik az országos tanulmányi versenyek szervezéséről, kidolgozza a versenyszabályzatot és versenyfelhívást,
- gb) ellátja a nemzetközi tanulmányi versenyek, így különösen a WorldSkills és az EuroSkills versenyre történő előkészítéssel, felkészítéssel és az azon való részvétellel kapcsolatos feladatokat, továbbá megszervezi és koordinálja azok előválogató versenyét,
- h) ellátja az ágazati készségtanács titkársági feladatait, ennek keretében az ágazati készségtanács működésének koordinálását és a működés feltételeinek biztosítását,
- i) közreműködik az életpálya-tanácsadási és a pályaorientációs feladatok ellátásában,
- j) végzi a jogszabályban meghatározott egyéb feladatokat.”

A kamarai törvény 35. § (1) bekezdése alapján az MKIK üzletszerűen – nyereség és vagyonszerzés céljából – termelő, kereskedelmi vagy szolgáltató tevékenységet nem folytathat. Ennek megfelelően a 2020. gazdasági évben vállalkozási tevékenységet nem végzett a Kamara, a bevételek kizárólag az alaptevékenységből, és támogatásokból származtak, ezért vállalkozási tevékenységből társasági és osztalékadó alapot képező jövedelem nem keletkezett.

Az MKIK-nak, mint köztestületként létrehozott szervezetnek nincs tulajdonosa, induló tőkéje. Lényeges befektetési terv: székházvásárlás.

Az MKIK tulajdoni részesedést jelentő befektetései:

- MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.)
jegyzett tőke 6.000 E Ft; tulajdoni hányad 100 %;
- „MKIK GVI” Magyar Kereskedelmi és Iparkamara Gazdaság- és Vállalkozáskutató Nonprofit Kft (székhelye: 1034 Budapest, Bécsi út 120.)
jegyzett tőke: 3.000 E Ft; tulajdoni hányad 100 %;
- KA-VOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Rt (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 3.)
jegyzett tőke: 20.000 E Ft; tulajdoni hányad 50%; (2.000db×5.000Ft/db névértékű részvény)
- SkillStar 2018 Európai Szakmunkásverseny Szervező Nonprofit Kft (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.)
2020. január 13-án beolvadt az MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft-be
- HEPA Magyar Exportfejlesztési Ügynökség Nonprofit Zrt. (székhelye: 1059 Budapest Ipar utca 5.)
jegyzett tőke: 1.501.000 E Ft; tulajdoni hányad 1,26%; (189dbx100.000Ft/db névértékű részvény)

2. Számviteli politika alapja

Az MKIK könyveit és nyilvántartásait a Számviteli törvény (2000. évi C. tv.) és a 479/2016. (XII.28.) Korm. rendelet, valamint a Magyarországon általánosan elfogadott könyvviteli elveknek megfelelően vezeti.

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege és eredmény-kimutatása a 2020. december 31-i állapotot tükrözi és a számviteli szabályok előírásainak megfelelően készült.

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítésének dátuma 2021. április 30.

Az MKIK 2020. december 31-i eszközeit és forrásait, valamint bevétel és költségelemeit a mérleg és eredmény-kimutatás tételesen tartalmazza.

Az MKIK az egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolóját köteles elkészíteni.

Az eredmény-kimutatás a kormányrendelet 4. melléklete, a mérleg a kormányrendelet 3. melléklete szerint készült.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása bruttó értékre vetített lineáris elszámolási módszerrel történik. A 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben számoljuk el.

A vásárolt készletek értékelése az év végi leltár alapján utolsó beszerzési áron szerepel a nyilvántartásban. A térítés nélkül átvett készletek piaci értéken szerepelnek a könyvekben.

Az értékelési elvekben változás nem volt.

Az **eszközök és források** 2020. december 31-i egyező **főösszege 13.594.757 EFt.** Az összes bevétel 7.300.685 EFt, az összes ráfordítás 7.152.438 EFt, a tárgyévi eredmény **148.247 EFt.**

3. Pénzügyi helyzet, jövedelmezőség és likviditás

Mutató	Hányados	2018.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.
Eszközök összetétele:	Befektetett eszközök / Eszközök összesen (%)	4,80	6,05	6,06
Változások a saját tőkében:	Saját tőke / Források összesen (%)	16,32	14,97	14,95
Likviditási helyzet:	Pénzeszközök/ Eszközök összesen (%)	78,14	78,57	78,72
Fizetőképességi mutató:	(Nettó forgóeszközök + Aktív id. elhatárolások) / (Rövid lejáratú kötelezettségek +Passzív időbeli elhatárolások)	1,18	1,12	1,12
Tőke jövedelmezősége:	Adózás előtti eredmény / Saját tőke (%)	2,39	1,1	7,3
Bevételek jövedelmezősége:	Adózás előtti eredmény / Bevételek (%)	0,45	0,24	2,03

A befektetett eszközök és a pénzeszközök eszközökön belüli aránya sem változott jelentős mértékben az előző évekhez viszonyítva, továbbra is stabil pénzügyi és likviditási helyzet jellemzi az MKIK gazdálkodását. A saját tőke forrásokon belüli aránya sem csökkent jelentős mértékben a 2019. évi záró adatokhoz képest. A jövedelmezőségi mutatók nagymértékben javultak a tárgyévi eredmény növekedése következtében.

4. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

ESZKÖZÖK

4.1.) A Kamara **befektetett eszközeinek** értéke összességében 63.834 EFt-al nőtt a 2019. évi állományhoz képest, mely az immateriális javak nettó értékének 61.026 EFt-os növekedéséből, valamint a tárgyi eszközök nettó értékének 2.799 EFt-os növekedéséből tevődik össze. A befektetett pénzügyi eszközök állománya mindössze 0,008%-al, nőtt 2019. évhez képest.

a. Immateriális javak

Az MKIK tulajdonát képező immateriális javak nyilvántartott értéke 10,7%-kal nőtt az előző évhez képest.

Az immateriális javak között szerepelnek a Kamara 2020. december 31-ig vásárolt és készített vagyoni értékű jogai és szellemi termékei, mint például a gazdálkodó szervezeteket nyilvántartó központi szoftver (KAMREG) továbbfejlesztése, a kamarai közfeladatokat (okmányhitelesítés, építőipari kivitelezői nyilvántartás, választottbíráskodás, e-TUs, Békéltető Testületek, valamint a Teljesítésigazolási Szakértői Szerv) segítő szoftverek, a működéshez kapcsolódó szellemi termékek és szoftverek használati jogai, a támogatásból finanszírozott szakképzési tevékenységgel kapcsolatos szakmai adatok nyilvántartására és pénzügyi elszámolásra fejlesztett ISZIIR szoftver, valamint a szakképzési projekt megvalósítását szolgáló online tartalmak továbbfejlesztése.

Az immateriális javak állományát gyarapítja még az elektronikus ügyintézés alapját szolgáló központi iktatórendszer. Az immateriális javak nettó értéke növekedésének jelentős hányadát az ISZIIR és a GINOP-3.2.1. projekt keretében továbbfejlesztett ITDR szoftver (interaktív tudásbázis és döntéstámogató rendszer) értéke adja.

Az amortizáció lineáris módszerrel került elszámolásra, a beszerzéskor meghatározott használati idő figyelembevételével. Az értékcsökkenés elszámolása mind a számviteli törvény, mind a Tao. tv. előírásainak megfelel. A kis értékű (200.000Ft alatti) szoftverek és felhasználói jogok értéke a beszerzéskor leírásra került.

Az immateriális javaknál értékhelyesbítés elszámolása nem volt indokolt, selejtezés nem történt.

Az immateriális javakban történt mozgások összefoglalása a következő:

	Vagyoni értékű jogok	Üzleti v. cégérték	Szellemi termékek	Kísérlet - fejlesztés	Átszer-vezés	Összesen
Bruttó érték	82 397 038		1 832 413 352			1 914 810 390
Nyitó egyenleg	76 002 484		1 507 155 672			1 583 158 156
Növekedések	13 539 941		462 187 196			475 727 137
Selejtezések						
Leíródtott eszközök	7 145 387		136 929 516			144 074 903
Átminősítés						
Záró egyenleg	82 397 038		1 832 413 352			1 914 810 390
Felhalmozott értékcsökkenés	62 306 961		1 223 091 838			1 285 398 799
Nyitó egyenleg	48 644 191		966 128 341			1 014 772 532
Éves amortizáció terven felüli écs						
lineáris módszer	12 885 537		393 893 013			406 778 550
kisértékű eszk.écs.	7 922 620					7 922 620
Selejtezések						
Leíródtott eszközök	7 145 387		136 929 516			144 074 903
Átminősítések						
Záró egyenleg	62 306 961		1 223 091 838			1 285 398 799
Nettó érték	20 090 077		609 321 514			629 411 591

b. Tárgyi eszközök

Az MKIK tulajdonát képező tárgyi eszközök nyilvántartott értéke 3,4%-kal nőtt az előző évhez képest. Befejezetlen beruházás nem maradt.

A gépek, berendezések és járművek értékcsökkenése lineáris módszerrel került elszámolásra a beszerzéskor meghatározott használati idő figyelembevételével százalékos formában. A 2020. évben vásárolt kis értékű (200.000Ft alatti) eszközök értéke a használatbavételkor egyösszegben leírásra került.

A tárgyi eszközök állományánál értékhelyesbítés elszámolása nem volt indokolt. 2020-ban a használhatatlanná vált és már korábbi években 100%-ban leíródtott tárgyi eszközök (elsősorban műszaki berendezések, pl. számítógépek, nyomtatók, szkennerek, monitorok, asztali- és mobiltelefonkészülékek) nyilvántartásból történő kivezetése történt. A leselejtezett eszközök öt évet meghaladó beszerzésekből származnak. A fejlesztési célú támogatásokból beszerzett eszközök esetében a fenntartási időszakot figyelembe véve, azt követően történt csak selejtezés, illetve értékesítés. A brüsszeli iroda 2019. évi bezárását követően az ott elhasználódott irodai eszközök selejtezését is elvégeztük 2020-ban.

Terven felüli értékcsökkenést egy darab mobiltelefon éven belüli használhatatlanná válása okán számoltunk el.

A tárgyi eszközökben történt mozgások összefoglalása a következő:

	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések és járművek	Beruházások	Beruházásokra adott előlekek	Összesen
Bruttó érték	13 496 360	362 884 503	70 334 191			446 715 054
Nyitó egyenleg	10 956 995	335 536 809	77 921 424			424 415 228
Növekedések	2 539 365	77 116 208				79 655 573
Értékesítés		49 768 514	7 587 233			57 355 747
Selejtezés						
Átminősítés						
Záró egyenleg	13 496 360	362 884 503	70 334 191			446 715 054
Felhalmozott értékcsökkenés	10 799 065	288 676 226	62 446 423			361 921 714
Nyitó egyenleg	10 448 675	264 479 408	67 493 017			342 421 100
Éves amortizáció						
- lineáris módszer	350 390	45 973 534	1 340 639			75 608 756
- 100.000Ft alatti eszközök		27 944 193				
- terven felüli écs.						
Értékesítés						
Selejtezés		49 720 909	6 387 233			49 720 909
Átminősítések						
Záró egyenleg	10 799 065	288 676 226	62 446 423			361 921 714
Nettó érték	2 697 295	74 208 277	7 887 768			84 793 340

c. Befektetett pénzügyi eszközök

A Befektetett pénzügyi eszközök értéke minimálisa, 0,008%-al nőtt az előző évhez képest. A nyilvántartásban 2020. december 31-én már nem szerepel a SkillStar 2018 Nonprofit Kft a 2018. évi EuroSkills verseny megszervezésére létrehozott, az MKIK 100%-os tulajdonában lévő projektszervezet, melynek tevékenysége a projekt lezárását követően, 2019. május 31-vel kiürült. Ennek következtében MKIK, mint tulajdonos kezdeményezte a SkillStar 2018 Nonprofit Kft beolvadását az MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft-be 6 MFt-ra emelve ott a jegyzett tőke összegét. Az összeolvadásról szóló cégbírósi határozat dátuma: 2020. január 13. Az MNKH Magyar Nemzeti Zrt és az MNKH Magyar Kereskedelem-fejlesztési és Promóciós Kft 2018-as összeolvadása révén létrejött HEPA Magyar Exportfejlesztési Ügynökség Nonprofit Zrt-ben MKIK-nak megmaradt az állami tulajdonnal szembeni 1,26%-os részesedési aránya, a részvénytőke árfolyamértéke 26.433 Eft.

A befektetett pénzügyi eszközök állományának növekedése (9 Eft) a Brüsszeli iroda felszámolásából adódóan a brüsszeli cégjegyzéshez szükséges címjegyzésért bérelt virtuális iroda három havi kauciójának év végén átvértékelte összege.

Az MKIK befektetett pénzügyi eszközeinek megoszlása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Nyilvántartás szerinti érték
1.	MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft.	6.000.000,-Ft
2.	„MKIK GVI” Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
3.	KA-VOSZ Zrt.	12.912.000,-Ft
4.	HEPA Nonprofit Zrt.	26.432.953,-Ft
5.	Székház kaució	61.779.896,-Ft
6.	Brüsszeli virtuális iroda kaució	98.585,-Ft
	Összesen:	110.223.434,-Ft

4.2.) A **Forgóeszköz** állomány év végi értéke 9,5%-kal (azaz 1.074 MFt-al) nőtt az előző évhez képest. A forgóeszközök értékét jelentősen befolyásolja a rendelkezésre álló szabad felhasználású és támogatási szerződés, vagy egyéb szerződés szerint kötött felhasználhatóságú pénzeszközök értéke, az uniós forrásból finanszírozott projektek megvalósításával kapcsolatban lehívott előlegek összege, az értékpapírok állománya, valamint a választottbírói letét nagysága. A legnagyobb tétel 2020. év végén is a 2021. évi szakképzési és felnőttképzési feladatok ellátására kapott támogatási összeg, mely tétel az előző évhez hasonlóan a pénzeszközök között jelenik meg, hiszen a támogatás összege a mérlegforduló napját megelőzően került átutalásra a Kamara bankszámlájára.

A **készletek** értéke 18%-al nőtt az előző évhez képest. A készletek között szerepelnek a kamarai plakettek és kisplasztikák (a készletérték 1,4 MFt-al nőtt), valamint a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara Magyar Nemzeti Bizottsága Egyesülettel kötött támogatási szerződés keretében MKIK-ra átruházott kiadványok, melyeknek könyv szerinti értéke 6,8 MFt.

A **követelések** értéke jelentős mértékben nőtt 2019. évhez képest. A követelések 398 MFt-os állományából csupán 2.801 EFt belföldi vevő követelés, 6.418 EFt szolgáltatásokra adott előleg, mely a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezésre került. A követelések között kerül kimutatásra a TSZSZ eljárási díjelőlegek áfa tartalma (1.153 EFt), valamint a társadalombiztosítási kifizetőhelyi elszámolásból adódó 1.743 EFt követelés.

A követelések állományának 96,6%-át a támogatási szerződések elszámolásából adódó, a területi kamarák felé fennálló követelés adja. A területi kamarákkal szemben fennálló követelések összege 384.593 EFt, mely legnagyobb részben (94,5%-ban) a 2020. december 31-án záródó szakképzési projekt során képződött maradvány mérlegforduló napig vissza nem fizetett összege, a fennmaradó rész pedig a TSZSZ (1.224 EFt), valamint a Békéltető Testületek működtetésére kapott támogatási összegek (19.953 EFt) fel nem használt részére vonatkozó követelés. A projektek elszámolásából származó követelések a támogató részére visszafizetendő kötelezettségek között is megjelennek.

A projektek elszámolásából adódó követelések összetétele:

1.	NFA-KA-ITM-16/2019 támogatás területi kamarák által visszafizetendő maradvány	363.414.992,- Ft
2.	2020. évi Békéltető Testületi támogatás területi kamarák által visszafizetendő maradvány	19.953.394,- Ft
3.	2020. évi TSZSZ projekt mérlegforduló napig vissza nem fizetett területi kamarai maradványa	1.224.326,- Ft
	Összesen:	384.592.712,- Ft

Peresített követelések nincsenek.

A **Pénzeszközök** állománya 8,3%-al nőtt az előző évhez képest, mely első sorban a forgóeszközöknél részletezett, a 2021. évi szakképzési feladatellátás forrásának mérlegforduló nap előtti pénzügyi teljesítése mellett részben a korábbi évek elszámolásából adódó, a kötelezettségek között nyilvántartott visszafizetendő támogatások (a projekt megvalósítás során fel nem használt források, maradványok) pénzforgalmi számlán történő halmozódásából ered. A forgóeszközök értékének 86%-át a Kamara pénzeszközei alkotják, mely stabil likviditási és fizetőképes helyzetet teremt.

Az MKIK pénzeszköz készlete a következő tételekből áll: a Kamara saját pénzeszköze, a választottbírói eljárási díjak elkülönítetten kezelt letéti díja, a GINOP projektek támogatási előlege, valamint a szakképzési és egyéb központi költségvetési forrásból finanszírozott feladatok ellátásához kapott támogatási összegek fel nem használt részéből tevődik össze. A pénzeszközök év végi állományában lekötött betétet nem tartunk nyilván.

Az **értékpapírok** között nyilvántartott állampapír: 1.201.810 db 1.000,- Ft/db névértékű Prémium Magyar Államkötvény (2022/J), melynek 2020. augusztus 5-i jegyzésekor 98.127 EFt árfolyamnyereség realizálódott, ez adja az értékpapírok könyv szerinti értékének 1.299.937 EFt-os állományát.

4.3.) Az **aktív időbeli elhatárolások** elszámolásánál fő szempont volt, hogy a tevékenységek bevételei és költségei a teljesítés időszakának megfelelően teljeskörűen szerepeljenek a mérlegben és az eredmény-kimutatásban.

Az aktív időbeli elhatárolások értéke 25%-al csökkent az előző évi állományhoz képest. 2019. évhez képest a területi kereskedelmi és iparkamarák fizetési kötelezettségei (kamarai hozzájárulás, tagdíj, mestervizsga és gyakorlati oktatói vizsgadíj, okmányhitelesítési díj) 17,3%-kal, 16.695 EFt-al nőttek, az elhatárolt költségek összege jelentős mértékben, 75%-al nőtt, összegét tekintve azonban mindössze 913 EFt-al változott. Az aktív időbeli elhatárolások állományát növeli az Államkötvény 2020. évre járó kamatbevételének (6.945 EFt) elhatárolása is.

Az elhatárolások összege az előző évhez képest elsősorban a GINOP projektekkel kapcsolatban benyújtott kifizetési kérelmek alapján mérlegkészítésig befolyt számla alapú,

illetve előleg terhére elszámolt, 2020. évben felmerülő költségek fedezetét jelentő – azonban a 2019. évi állományhoz viszonyított kisebb mértékű, 35%-al kevesebb – támogatási bevételek (237.526 E Ft) elszámolása következtében csökkent jelentősen.

Az aktív időbeli elhatárolások értéke tartalmazza:

- A tárgyidőszakban elszámolt, de nem a tárgyévet terhelő költségeket (mint például: a hírnap és internet előfizetési díjak, licencek, biztosítások és egyéb működési költség) összesen 3.605 E Ft-ot;
- A 2011. évi CLVI. tv. szerint a gazdálkodó szervezetek és egyéni vállalkozók által a területi kamaráknak 2020. december 31-ig megfizetett kamarai hozzájárulásból járó 10%-os rész mérlegforduló napig MKIK részére át nem utalt 90.217 E Ft bevételét;
- Az MKIK Alapszabálya értelmében 2021. január 15-i adatszolgáltatás alapján elszámolt, a területi kamarák által fizetendő 2020. IV. negyedévi tagdíjbevételük 8%-át (18,5 M Ft), 2020. II. félévi okmányhitelesítési nettó forgalmi díjbevételük 2%-át (3,9 M Ft), 2020. II. félévi mestervizsgázók száma után fizetendő 8.000 Ft/fő díjbevétel (560 E Ft);
- Kamatbevétel (PMÁK) 6,9 M Ft értékben;
- A GINOP-3.2.1. projekt elszámolásából adódó támogatási bevétel: 103,7 M Ft;
- A GINOP-6.1.7. projekt elszámolásából adódó támogatási bevétel: 97 M Ft;
- A GINOP-1.1.2. projekt elszámolásából adódó támogatási bevétel: 36,7 M Ft;
- Továbbszámlázott költségek bevételét és egyéb bevétel: 0,5 M Ft.

FORRÁSOK

4.1.) A **saját tőke értékét** 7,9%-kal növelte az előző évi állományhoz képest a tárgyévi nyereség 148.247 E Ft összege. A Kamara saját tőkéje a tőkeváltozásból és a tárgyévi eredményből tevődik össze. A tőkeváltozás összegéből 1.886.808 E Ft a 2019-ig felhalmozott, alaptevékenységből származó eredmény, 22.243 E Ft a MKK beolvadásából keletkező tőkenövekmény, 1.359 E Ft a végleges pénzeszköz átadás és 24.000 E Ft a Kamarapressz Kht. saját tőkéjének kötelező feltöltése miatti tőke csökkenés. Értékelési tartalék nem került képzésre.

4.2.) **Céltartalék** képzés nem történt.

4.3.) A **Kötelezettségek** állománya 969.697 E Ft-al nőtt az előző évi időszakhoz képest. A kötelezettségeken belül 202.884 E Ft egy évnél hosszabb ideig fennálló, 4.813.477 E Ft pedig rövid lejáratú kötelezettség. A rövid lejáratú kötelezettségek 6,4%-át a várhatóan 2021-ben lezáródó választottbírói ügyek letéti állománya teszi ki. A VB letéti állomány 2017-ben 24%-al csökkent, 2018-ban 20%-al nőtt, 2019-ben pedig ismételtelen csökkent, 42%-al az előző évi letéti összeghez képest. A választottbírói ügyekre befizetett eljárási díjak 2020. évi állomány-értéke közel 20%-al haladta meg az előző évit, mely 10,2%-át adja a kötelezettségek állományának.

A választottbíróvási letéti állomány alakulása:

Időszak	VB letét
2015. év végi leltár	806.539 EFt
2016. év végi leltár	809.699 EFt
2017. év végi leltár	612.357 EFt
2018. év végi leltár	734.573 EFt
2019. év végi leltár	427.510 EFt
2020. év végi leltár	512.884 EFt

A kötelezettségek 24%-os növekedését a VB letéti állomány növekedése mellett a rövid lejáratú kötelezettségek állományát érintő, a támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek, valamint a NAV-val és a magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek jelentős mértékű, pozitív előjelű állományváltozása adja. A NAV-val, valamint a magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek növekedése elsősorban a projektek megvalósításával összefüggő szakértői kifizetések megnövekedett összegéből adódik. A szállítói kötelezettségek 18,5%-al csökkentek az előző évhez képest, az állomány 92%-a a GINOP projektek és szakképzési projekt beszerzéseiből adódik. (A szakképzési projekt 2020. december 31-i zárásából adódóan a pénzügyi teljesítési határidő 2021. januárra tolódott.)

A támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek mértékét jelentősen növeli a szakképzési és felnőttképzési feladatellátás 2017., 2019. és 2020. évi finanszírozására nyújtott támogatás elszámolása, mert a fenti projektek zárásával keletkezett maradvány a mérlegforduló időpontjáig nem került visszafizetésre a támogató részére. A visszafizetési kötelezettség a projekt-elszámolások ellenőrzését követően, a Támogató által kiállított teljesítési igazolás, valamint a keletkezett maradvány visszafizetésére felszólító levél alapján teljesíthető. A szakképzési támogatások elszámolásából adódó kötelezettség mértékét csupán minimálisan csökkentette az a 351 MFt, mely a 2017. évi maradvány terhére a 2021. évi támogatás összegét növeli a hatályos támogatási szerződés szerint.

A támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek 33%-át a GINOP projektek megvalósításával kapcsolatban igényelt előlegek adják, valamint ezen állomány részét képezi (66%) a szakképzési projektek elszámolásából adódó kötelezettségek. A 2020. évi szakképzési támogatási maradvány a járványhelyzet következtében kiemelkedően magas, 1.772 MFt. Ebből MKIK szintjén 1.349 MFt keletkezett, melynek nagy részét az OSZTV, az SZKTV, a grazi EuroSkills versenyek, valamint a pályaaorientációs kampány elmaradása eredményezte.

A kötelezettségek megoszlása:

Megnevezés	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év
VB eljárási díj (letét)	612.357 EFt	734.573 EFt	427.510 EFt	512.884 EFt
Belföldi szállítók	67.744 EFt	23.370 EFt	191.757 EFt	155.069 EFt
Külföldi szállítók	21 EFt	2.733 EFt	606 EFt	1.571 EFt
Vevőtől kapott előleg (TSZSZ eljárási díj)	872 EFt	8.859 EFt	6.052 EFt	5.942 EFt
NAV-val szembeni fizetési kötelezettségek	46.250 EFt	70.302 EFt	75.987 EFt	85.881 EFt
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	40.585 EFt	65.821 EFt	71.359 EFt	98.273 EFt
ATA Carnet reklamáció miatti kötelezettségek	3.940 EFt	169 EFt	0 EFt	1.462 EFt
Támogatás elszámolásából adódó kötelezettségek	1.251.686 EFt	2.040.544 EFt	3.242.248 EFt	4.122.946 EFt
Egyéb kötelezettségek	18.841 EFt	24.241 EFt	31.145 EFt	32.333 EFt
Összesen:	2.042.296 EFt	2.970.612 EFt	4.046.664 EFt	5.016.361 EFt

A rövid lejáratú kötelezettségek között szerepelnek a mérleg fordulónapján még ki nem egyenlített: szállítói kötelezettségek, a december havi ki nem fizetett munkavállalói és szakértői juttatások, valamint az ezeket terhelő és ebből levont adók és járulékok, egyéb költségvetési befizetési kötelezettségek, valamint az egyéb kötelezettségek.

A határidős kötelezettségek kiegyenlítése megtörtént.

Zálogjoggal biztosított kötelezettségek nincsenek.

A rövid lejáratú kötelezettségek 85,7%-át a következő támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek adják:

- a) A 2017. évi szakképzési projekt (NFA-KA-NGM-1/2016) 2017. november 30-i zárását követő, mérlegkészítés napjáig pénzügyileg nem rendezett maradvány-visszafizetési kötelezettség:

1.	Támogatónak visszautalandó maradvány	582.298.990,-Ft
2.	2021. évi feladatellátáshoz felhasználható összeg	- 351.000.000,-Ft
3.	Önellenőrzésből adódó visszafizetési kötelezettség	240.000,-Ft
	összesen:	231.538.990,-Ft

- b) A 2019. évi szakképzési projekt (NFA-KA-ITM-4/2018) 2019. december 31-i zárását követő, mérlegkészítés napjáig pénzügyileg nem rendezett maradvány-visszafizetési kötelezettség:

1.	Támogatónak visszautalandó maradvány	732.976.946,-Ft
	összesen:	732.976.946,-Ft

- c) A 2020. évi szakképzési projekt (NFA-KA-ITM-16/2019) 2020. december 31-i zárását követő, mérlegkészítés napjáig pénzügyileg nem rendezett maradvány-visszafizetési kötelezettség:

1.	Támogatónak visszautalandó maradvány	1.772.376.389,-Ft
	összesen:	1.772.376.389,-Ft

- d) A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv 2020. évi működtetésével kapcsolatos támogatás elszámolásából adódó, támogató felé történő visszafizetési kötelezettség:

1.	Támogatónak visszautalandó 2020. évi maradvány	5.192.296,-Ft
	összesen:	5.192.296,-Ft

- e) A 2020. évi Békéltető Testületi támogatás elszámolásából adódó, támogató felé történő – mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett - visszafizetési kötelezettség:

1.	Támogatónak visszautalandó 2020. évi maradvány	20.638.202,-Ft
	összesen:	20.638.202,-Ft

- f) Egyéb támogatások elszámolásából adódó visszafizetési kötelezettség:

1.	MEKH részére visszafizetendő maradvány (VB támogatás)	93.929,-Ft
2.	ITM részére visszafizetendő (Adatbázis támogatás)	386.252,-Ft
	összesen:	480.181,-Ft

A fenti projektek megvalósítása során fel nem használt források a Kamara kötelezettségei között szerepelnek, pénzügyi rendezésük a támogató – szakmai és pénzügyi elszámolásokat elfogadó - teljesítés igazolása alapján történik.

A támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek között szerepel még a 2015. szeptember 1-én indult és az első projektszakaszt 2017. július 31-én záró, azonban 2017. augusztus 1-től TSZ módosítást követően 2.200 MFt-os keretemeléssel 2019. július 31-ig meghosszabbított, majd újabb 2.000 MFt-os keretemeléssel 2020. december 31-ig meghosszabbított, végül 400 MFt-os keretemeléssel 2021. december 31-ig meghosszabbított GINOP-3.2.1-15-2015-00001 „Modern Vállalkozások Programja” elnevezésű projektre igényelt **támogatási előlegből** a mérlegforduló napon fennálló (**710 MFt**) összeg, a 2018. február 1-én indult és 2021. június 30-án záródó, GINOP-6.1.7-17-2018-00001 „Főnök képezze!” elnevezésű projektre igényelt **támogatási előlegből** a mérlegforduló napon fennálló (**117 MFt**) összeg, valamint 2017. november 1-én projektfejlesztéssel induló, a megvalósítást 2018. április 1-én kezdő és 2021. szeptember 30-ig tartó, GINOP-1.1.2-VEKOP-17-2018-00001 „Országos Vállalkozói Mentorprogram” elnevezésű projektre igényelt **támogatási előlegből** a mérlegforduló napon fennálló (**533 MFt**) összeg.

Az Európai Unió forrásból támogatott, utófinanszírozásos projektekkel kapcsolatban lehívott támogatási előleg pénzügyileg rendezett tétel, azonban a költségek utólagos elszámolásáig a kötelezettségek között tartjuk nyilván. A támogatási előlegek terhére benyújtott, a mérlegkészítés időpontjáig elfogadott, a 2020. évi költségek elszámolását tartalmazó kifizetési igénylések összegével csökkentettük a támogatási előleg elszámolásából adódó kötelezettségek állományát, az így képződött bevétel, nyereség realizálása nélkül kizárólag a 2020. évi projektköltségek fedezetéül szolgál.

4.4) A **passzív időbeli elhatárolások** elszámolásánál fő szempont volt, hogy a tevékenységek bevételei és költségei a teljesítés időszakának megfelelően teljeskörűen szerepeljenek a mérlegben és az eredmény-kimutatásban.

A Passzív időbeli elhatárolások értéke 1,5%-al, azaz 102.408 E Ft-al csökkent az előző évhez képest, mely különbség elsősorban a bevételek és a fejlesztési célú támogatások elhatárolt összegének csökkenéséből fakad. A 2021. évi projektköltségek fedezetére elhatárolt bevételek mértéke a tavalyi évhez képest a szakképzési feladatellátásra kapott támogatás összegének csökkenése, valamint az egyéb projektek éven belüli elszámolásából adódóan csökkent. Azonban duplájára nőtt előző évhez képest a költségek elhatárolt állománya (224.824 E Ft), a fejlesztési célú támogatások értéke 31 MFt-al csökkent.

A költségek passzív időbeli elhatárolásának állománya 113 MFt-al nőtt az előző évhez képest, mely elsősorban a szakértői díjak, informatikai rendszerek üzemeltetésével kapcsolatos költségek, a projektek PR költségei, valamint eszközbeszerzésre fordított, megnövekedett összegekből ered.

A fejlesztési célú támogatások értéke a szakképzési projekt beszerzései miatt képvisel magas értéket, melyek 62,4%-át teszik ki a támogatásból megvalósuló beruházásoknak. A beruházások értékéből a GINOP-3.2.1. projekt fejlesztései 31%-ot képviselnek.

A passzív időbeli elhatárolások értékének összetevői:

- Az NSZFH-val kötött támogatási szerződések alapján a szakképzéssel kapcsolatos kamarai feladatokra 2021. évre a mérlegforduló nap előtt megkapott, a 2021. évi költségek fedezetére elhatárolt összege 5.701 MFt;
- Az adatbázisfejlesztési támogatás 2020. évi bevételeiből tárgyévben fel nem használt, a 2021. évi költségek fedezetére elhatárolt 37,7 MFt;
- Egyéb költségelemek (építőipari kivitelezői regisztrációs díj megosztásából adódó kötelezettség (12,4 MFt), bankköltség, üzemeltetési díj, MKIK éves könyvvizsgálati díj (1,55 MFt), telefon és internet költség, informatikai és szakértői díjak (49,8 MFt), PR költségek (13 MFt), beruházások (135 MFt), területi irodabérleti díj (7,6 MFt)) összesen: 225 MFt;
- Támogatásból finanszírozott immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékéből az értékcsökkenési leírás ütemezésének megfelelően 476 MFt halasztott bevétel;
- ICC kiadványok értéke: 6,8 MFt.

5. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Kamara 2020. évben sem folytatott vállalkozási tevékenységet, ezért az eredmény-kimutatásban csak az alaptevékenységre vonatkozó oszlopok tartalmaznak adatokat.

A 2020. évi kamarai tevékenységek bevételének és ráfordításainak különbözetéből 148.247 EFt nyereség képződött. Az előző évhez képest a bevételek összege 15%-al, a ráfordítások összege 17%-al csökkent, azonban a ráfordítások bevételekhez mért aránya is csökkent 1,7%-al 2020-ban, mely növelte a tárgyévi eredményt.

BEVÉTELEK

2020-ban 1.300 MFt-al kevesebb bevételt realizált a Kamara, mint a megelőző évben. A kamarai alaptevékenységekből származó értékesítés nettó árbevétele, amely a bevételek 11%-át adja, 332 MFt-al csökkent az előző évhez képest, mely elsősorban a választottbírói díjbevételek 244 MFt-os, a kamarai hozzájárulásból származó bevételek 36,6 MFt-os csökkenéséből, valamint az igazgatási szolgáltatási díjbevétel 28,3 MFt-os csökkenéséből adódik. Az alaptevékenységek bevételének 29%-a az elszámolt választottbírói díjbevételből (mely 51%-al mérséklődött tavalyhoz képest), 54%-a a kamarai hozzájárulásból keletkezett.

A vállalkozók által a területi kamarák részére fizetett kamarai hozzájárulások összegéből az MKIK-át megillető (10%) részből származó bevétel előző évhez viszonyított 8%-os csökkenése a járványhelyzet gazdaságra gyakorolt hatásának egyik vetülete, továbbá a területi kamarák, valamint a NAV által lefolytatott behajtások – szintén a járványhelyzet okán történő – szüneteltetésének eredménye.

Az **értékesítés nettó árbevételének** megoszlása alaptevékenységek szerint:

Tevékenység megnevezése	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év
Építőipari hatósági tevékenység díjbevétele	58.009 EFt	64.550 EFt	76.945 EFt	48.595 EFt
Kamarai hozzájárulás	362.881 EFt	413.917 EFt	470.824 EFt	434.245 EFt
Választottbírói eljárási díjbevétel	463.080 EFt	251.504 EFt	477.962 EFt	234.153 EFt
Okmányhitelesítési tevékenység bevételei (területi kamarák által fizetett forgalmi díjat is tartalmazza)	21.761 EFt	20.593 EFt	23.298 EFt	14.861 EFt
Területi kamarák által fizetett mester- és gyakorlati oktatói vizsgáztatás utáni eljárási díj	12.224 EFt	10.440 EFt	21.796 EFt	8.932 EFt
Nemzetközi projektek tevékenységek bevétele	340 EFt	396 EFt	1.720 EFt	1.857 EFt
TSZSZ eljárási díjbevétel	13.463 EFt	16.393 EFt	32.043 EFt	36.898 EFt
Egyéb kamarai szolgáltatásokból, illetve költségtérítésből származó bevétel	44.764 EFt	62.614 EFt	33.278 EFt	26.111 EFt
Összesen:	976.522EFt	840.407EFt	1.137.866EFt	805.652EFt

Az okmányhitelesítési tevékenység bevétele 36%-al, az igazgatási szolgáltatási díjbevétel 37%-al csökkent az előző évhez képest valószínűsíthetően a járványhelyzet következtében nehéz helyzetbe kerülő export, illetve építőipari vállalások tevékenységei következtében. Az építőipari bevétel csökkenése nem csupán bevételi oldalon hat, a ráfordítások összegét is mérsékli, hiszen a díjbevétel 50%-a a területi kamarák részére került átadásra.

Az előző évhez képest 35%-al csökkent a területi kamarák által, a mestervizsgázók száma után fizetendő 8000 Ft/fő díjból származó bevétel, a 2019. évtől a területi kamarák által folytatott gyakorlati oktatói képzési és vizsgáztatási tevékenységből származó díjbevétel 78%-al csökkent az előző évhez képest. Ez utóbbi tételből azonban már a tervezett bevétel is a 2019. évi érték 50%-a volt, ehhez képest is 54%-os volt az elmaradás, mesterképzésből és vizsgáztatásból azonban a tervezettnél többet valósítottak meg a területi kamarák.

A TSZSZ eljárási díjbevétel növekedése az ügyek számának 2020. évi emelkedését tükrözi, melyek elsősorban az építések, felújítások, energetikai beruházások élénkítését célzó állami támogatások következtében megvalósult építőipari projektek kivitelezéséből adódó vitás teljesítések vetületei. Az eljárási díjbevétel 100%-a a TSZSZ szakértők részére kerül kifizetésre, mely a TSZSZ működését finanszírozó támogatási szerződés alapján a támogatási forrásból szakértői díjkiegészítéssel és költségátalány kifizetésével egészül ki.

A kamarai szolgáltatásokból és költségtérítésből származó bevételeken belül az előző évhez képest 4%-al csökkent a tagozati tagdíjakból származó bevétel (5.100 E Ft), 9%-al csökkent a területi kamarák részére továbbszámlázott költségekből származó bevétel (4.695 E Ft). Ezen bevételi kategória összegének 28%-át az MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft-nek, valamint az MKIK GVI Nonprofit Kft-nek továbbszámlázott irodabérleti és üzemeltetési díjak mértéke teszi ki (az MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft alakulása napjától, az MKIK GVI Nonprofit Kft 2018. április 1-től MKIK székhelyén működik), 23,5%-a magyar hányad igazolás kiadásából származó bevételből ered.

Az **egyéb bevételek** 98,9%-át a tárgyévi projektfeladatok megvalósításához kapott és egyéb támogatások teszik ki. A kapott támogatások összes bevételen belüli aránya 85%. A központi költségvetési támogatásokon belül a normatív támogatások összege 0 Ft.

Az egyéb bevételek 1%-a, az összes bevétel 0,9%-a tagdíjbevétel, mely 6%-al csökkent az előző évi állományhoz képest. A területi kamarák 821,5 MFt tagdíjbevételt realizáltak 2020-ban, melynek 8 %-ára (65,7 MFt) jogosult az MKIK.

A Kamara egyéb bevételei 15%-kal, azaz 1.082 MFt-tal csökkentek az előző évhez képest. A támogatások összegének elemzéséhez hozzátartozik, hogy a központi költségvetési támogatások (4.876 MFt) 58,5%-a (2.851 MFt) továbbadott támogatásként a ráfordítások között is megjelenik. A továbbadott támogatások aránya azonos mértékű a korábbi évekhez viszonyítva.

Az eredménykimutatás a központi költségvetési támogatásoktól elkülönülten mutatja ki az Európai Unió forrásból finanszírozott GINOP projektek 1.307 MFt-os bevételét, valamint az Európai Unió nemzetközi szervezeteitől származó 0,8 MFt bevételt.

A nem fejlesztési célú támogatásból származó bevételek megoszlása:

Támogatás megnevezése	Elszámolt támogatások	Továbbadott támogatások
Központi költségvetési		
Békéltető Testületek működtetése	369.228 EFt	252.134 EFt
Szakképzési feladatokra kapott támogatás	4.059.925 EFt	2.564.695 EFt
Teljesítésigazolási Szakértői Szerv műk.	121.133 EFt	34.276 EFt
Adatbázisfejlesztés	53.072 EFt	0 EFt
IM VB támogatás	8.685 EFt	0 EFt
Európai Uniós		
GINOP-3.2.1. „Modern Vállalkozások Programja”	449.623 EFt	0 EFt
GINOP-6.1.7. „Főnök képezz!”	505.068 EFt	0 EFt
GINOP-1.1.2. „Országos Vállalkozói Mentorprogram”	304.495 EFt	0 EFt
Erasmus+ és nemzetközi projektek	865 EFt	0 EFt
Egyéb		
KA-VOSZ	20.000 EFt	0 EFt
Energetikai Hivatal	8.438 EFt	0 EFt
Összesen:	5.900.532 EFt	2.851.105 EFt

Az Európai Uniós támogatások összege 3%-al, azaz 41 MFt-al csökkent 2019. évhez képest.

A KA-VOSZ Zrt. a 2019-es 120 MFt-os támogatása és 50 MFt-os osztalékfizetésével szemben 2020-ban 120 MFt-os támogatását 150 MFt-os osztalékkal egészítette ki, mellyel az MKIK alaptevékenysége során ellátott közfeladatok megvalósulását oly módon támogatta, hogyebből az összegből 100 MFt-ot elkülönítetten kell kezelni és vállalkozásfejlesztési célra kell fordítani. Ez az összeg a passzív időbeli elhatárolások között jelenik meg.

Az Energetikai Hivaltól érkező, a választottbíróság működését finanszírozó támogatásból (8,4 MFt) 2020-ban a VB Évkönyv kiadását támogató forrás 4,2 MFt, ugyanakkora összeg pedig az Energetikai Választottbíróság VB elnökségbe delegált tagjának tiszteletdíját fedezi.

A beszámolóban a támogatások között kerülnek kimutatásra a projektekre kapott támogatásokból fejlesztési célra a tárgyévben és a korábbi években felhasznált összegek amortizációval arányosan, annak fedezetére elszámolt bevétele (312 MFt).

A fejlesztési célú támogatásból származó bevételek megoszlása:

Támogatás megnevezése	Fejlesztési célú bevétel
Központi költségvetési	
Szakképzési feladatokra kapott támogatás	134.686 EFt
Békéltető Testület	546 EFt
Teljesítésigazolási Szakértői Szerv	986 EFt
Adatbázisfejlesztés	5.045 EFt
Európai Unió	
GINOP-3.2.1. „Modern Vállalkozások Programja”	152.151 EFt
GINOP-6.1.7. „Főnök képezz!”	5.531 EFt
GINOP-1.1.2. „Országos Vállalkozói Mentorprogram”	12.980 EFt
Egyéb	
IM VB támogatás	251 EFt
Összesen:	312.176 EFt

Az egyéb bevételek között kerülnek kimutatásra a térítés nélkül átvett, MKIK által értékesített ICC kiadványok könyv szerinti értéke, a használt eszközök értékesítéséből származó bevétel, egyéb költségtérítések, juttatások összege, valamint az öt évnél régebbi, elévült kötelezettségek leírásából származó bevétel, összesen 5.087 EFt értékben.

Pénzügyi műveletek bevételei

A 2020. évi pénzügyi műveletek bevétele több, mint duplájára nőtt. 114.284 EFt-al több pénzügyi bevétel realizálódott, mint az előző évben, mely a KA-VOSZ Zrt. által fizetett, az előző évhez képest 100 MFt-al nagyobb összegű osztalék mellett, az államkötvények jobb kondíciókkal lekötött állományából adódó 30%-al magasabb kamatbevétel eredménye. Az összes bevétel 2,9%-a pénzügyi tevékenységből származó bevétel.

A lekötött pénzeszközök után 60.672 EFt kamat képződött. A KA-VOSZ Zrt. 150 MFt osztalékot fizetett a 2019. évi eredményéből. A devizás követelések és kötelezettségek elszámolásából és az év végi átértékelésekből 0,84 MFt árfolyamnyereség keletkezett.

KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az MKIK 2020. december 31-ig elszámolt költségeinek és ráfordításainak összege 7.152 MFt, az előző évi összes ráfordításhoz viszonyítva 17%-kal, azaz 1.427 MFt-tal kevesebb. Az előző évhez képest az anyagjellegű, az egyéb ráfordítások és a pénzügyi műveletek ráfordításai csökkenésének a mértéke 20,6%-al meghaladta a személyi jellegű ráfordítások, valamint az értékcsökkenési leírás mértékének növekedését. A ráfordítások 2%-al nagyobb mértékben csökkentek, mint a bevételek. Az összes ráfordítás 30%-át kitevő személyi jellegű ráfordítások mindössze 1,4%-al növekedtek az előző évhez képest. Az összes ráfordítás 40%-át kitevő egyéb ráfordítások értéke 19%-al csökkent az előző évi állományhoz képest.

Jelentős mértékű, 32%-os csökkenést mutat az összes ráfordítás 25%-át kitevő **anyag jellegű ráfordítások** értéke. Anyag jellegű költségként került elszámolásra a kamarai feladatokkal, tevékenységekkel kapcsolatosan felhasznált anyagok (fogyóeszközök, alkatrészek, irodaszerek, üzemanyag, elektromos áram és egyéb anyag) beszerzési értéke 43.058 Eft összegben, az igénybe vett szolgáltatások költségei 1.694.825 Eft értékben, az egyéb szolgáltatások 23.460 Eft-tal, az ICC kiadványok készletcsökkenése 56 Eft értékben, valamint a közvetített szolgáltatások 11.329 Eft-os ráfordításainak összessége.

Az előző évhez képest 29%-al csökkent az anyagfelhasználás mértéke. A teljes költség 27,6%-a merült fel a kamarai alaptevékenységgel kapcsolatban, a kiadások többsége a projektek megvalósításával (70%-ban a szakképzési projekttel) kapcsolatban merült fel. Az anyagköltség nagymértékű visszaesése az SZKTV verseny elmaradásából is fakad, mert ezen programelem megvalósítása a szakképzési projekten belül is sok anyagfelhasználást igényel.

Az igénybe vett szolgáltatások értéke 32%-al csökkent, mely az anyagköltségekhez hasonlóan, a pandémiás helyzet miatt elmaradt rendezvények, belföldi és külföldi kiküldetések következménye.

A kiküldetési költségek 86%-át a szakképzési projekt keretében a grazi EuroSkills versenyre utazók (versenyzők és szakmai delegáció) regisztrációs csomag-költsége teszi ki. MKIK alaptevékenységével összefüggésben mindössze két delegációs út (Ausztria és Belgium) valósult meg 2020. januárjában és februárjában. A kiküldetési költségek jelentős mértékű csökkenése abból adódik, hogy 2020. márciusa óta sem külföldi, sem belföldi kiküldetéseket nem szerveztünk és a grazi versenyt is először 2021. januárra, majd végül 2021. szeptemberre halasztották a szervezők.

A bérleti díjak és üzemeltetési költségek a 90 fős központi kamarai szervezet, valamint a GINOP projektek keretében működő megyei hálózatok (80 fő) számára a területi kamarák székhelyén bérelt irodák költségeit tartalmazzák. A 0,7%-os díjnövekedés a központi iroda bérleti díjának EUR árfolyam-ingadozásából ered. Az MKIK GVI Nonprofit Kft. számára a BC épületében bérelt irodahelységek fenntartási költségei a közvetített szolgáltatások között jelennek meg.

A kiadványok értéke mérséklődött az előző évhez képest, azonban 2020-ban is elkészült a szakképzési projekt keretében – 145.000 példányban – a szakképzési centrumok, tankerületi központok, minisztériumok, területi kamarák részére eljuttatott Szakmajegyzék. A kiadványok összköltségéből ez az egy képviseli a 81%-ot. A járványhelyzet következtében több kiadvány csak elektronikus formában jelent meg, nagymértékben csökkentve a nyomdai előállítás költségeit.

A PR munkához igénybevett szolgáltatások összegének 74%-a a szakképzési projekt megvalósításával kapcsolatban merült fel, azon belül is az SZKTV és pályaorientáció online PR kampány és a SkillsHungary marketing kommunikációs költségei (51 MFt) képviselik a legnagyobb arányt.

Az igénybevett szakértői szolgáltatások értékének 137,9 MFt-al történő csökkenése elsősorban a választottbírói ügyekben felkért szakértők számára fizetett díjazás tavalyi évtől nagymértékben eltérő, 135,8 MFt-al kisebb összegéből adódik.

A támogatott feladatokhoz igénybevett szolgáltatások mértékéhez a szakképzési feladatok kiadásai mellett, mintegy 255 MFt-al a GINOP projektek szolgáltatásai is hozzájárultak. A támogatások megvalósításához igénybe vett szolgáltatás értékéből 816 MFt szakértői díjkifizetesként jelentkezett.

Az egyéb szolgáltatások alacsonyabb összege a közvetített szolgáltatások 38%-os csökkenéséből ered, ugyanis a SkillStar 2018 Nonprofit Kft. irodabérlet és üzemeltetési költségei 2020-ban már nem jelentkeztek.

Az anyag jellegű ráfordítások főbb költségelei:

	2018. év	2019. év	2020. év
Anyagfelhasználás költsége	60.695 EFt	60.628 EFt	43.058 EFt
Belföldi és külföldi utazási kiküldetési költségek	55.738 EFt	131.575 EFt	21.025 EFt
Az iroda bérlet és üzemeltetési díja	344.940 EFt	461.755 EFt	464.910 EFt
Posta, telefon, Internet használat költségei	17.697 EFt	20.551 EFt	20.513 EFt
Kiadványokkal kapcsolatos szolgáltatások	58.288 EFt	127.051 EFt	86.221 EFt
PR munkához igénybevett szolgáltatások	285.017 EFt	314.167 EFt	75.212 EFt
Igénybevett szakértői munkák díja	115.566 EFt	240.191 EFt	102.325 EFt
Támogatások megvalósításához igénybevett szolgáltatások	757.255 EFt	1.158.438 EFt	885.006 EFt
Rendezvényekhez igénybevett szolgáltatások	6.163 EFt	10.455 EFt	13.925 EFt
Egyéb szolgáltatások (javítás, szaklap, biztosítás, tagsági díjak, bankktg, közvetített szolg.) költsége	113.692 EFt	75.200 EFt	60.533 EFt
összesen:	1.815.051 EFt	2.600.011 EFt	1.772.728 EFt

Az eredménykimutatáson belül a **személyi jellegű ráfordítások** mindössze 1,4%-al, azaz 30,7 MFt-al növekedtek az előző évhez képest. A személyi jellegű költségeken belül a kamarai alapszervezet alkalmazottainak átlagos béremelése 5% volt. A személyi jellegű ráfordításokon belül a bérköltség 20%-os emelkedését az egyéb személyi jellegű kiadások 16%-os és a juttatások után fizetendő adók, járulékok összegében történt 6%-os mérséklődés kísérte.

A kamarai alkalmazottak átlagos állományi létszáma 170 fő (ebből 100 fő GINOP projekteken, 32 fő szakképzési projekten dolgozó) volt, amelyből 2 fő fizikai állományú, a 168 fő pedig szellemi tevékenységet végző főállású alkalmazott. Az éves átlagos statisztikai létszám 6 fővel csökkent 2019. évhez képest, mindannyian projekteken dolgoztak határozott idejű szerződéssel. Az alkalmazotti juttatások közül az éves cafeteria keret bruttó összege nem emelkedett a tárgyévben.

A bérköltség nagy arányú emelkedését kisebb mértékben a munkabér 3,5%-os emelkedése, azonban a támogatott feladatokkal kapcsolatos megbízási díjak 94%-os növekedése eredményezte, melyből az ÁKT megbízottai (142 MFt), valamint a EuroSkills versenyzői és felkészítői (95 MFt) képviselik a legnagyobb értéket, azonban 2020-ban új elemként jelentkezik a békéltető testületi elnökök díjazása is (67 MFt).

2020-ban 138 MFt került kifizetésre bírói honoráriumként. A bírói honorárium mellett fix költségként jelentkezik 2018-óta a VB elnökség tiszteletdíja 20,1 MFt-al. Ezen költség sor 643 MFt-os állományból 484 MFt szakértői díjként került kifizetésre, melynek 98,5%-át a támogatott feladatok megbízási, szakértői díjai teszik ki.

Az egyéb személyi jellegű juttatások 16%-os csökkenését elsősorban a kiküldetésekre fizetett költségtérítések és külföldi kiküldetési napidíjak mértékének az előző évi állományhoz képest mért 82%-os elmaradása magyarázza.

A reprezentációs kiadások alacsony értéke szintén a járványhelyzet eredménye, a felmerült költségek 62%-a a különböző, támogatásokból finanszírozott projektek megvalósítása során felmerülő költség.

A személyi juttatások után fizetett adók és járulékok 6%-os csökkenése a szociális hozzájárulási adó-kedvezményből adódik.

A választott tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesültek.

Személyi jellegű ráfordítások részletezése:

	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év
Alkalmazottak bérjellegű juttatásai	634.214 EFt	923.619 EFt	1.093.596 EFt	1.132.232 EFt
Megbízási díj, VB honorárium, szakértői díj, szerzői díj, VB elnöki tiszteletdíj	491.506 EFt	419.180 EFt	473.964 EFt	642.681 EFt
Egyéb személyi jellegű juttatások	57.281 EFt	47.621 EFt	64.315 EFt	53.860 EFt
Reprezentációs kiadások	88.770 EFt	163.993 EFt	202.525 EFt	53.508 EFt
Adók, járulékok	253.254 EFt	279.635 EFt	300.632 EFt	283.409 EFt
összesen:	1.525.025 EFt	1.834.048 EFt	2.135.032 EFt	2.165.690 EFt

A Kamara **értékcsökkenési leírásként** elszámolt költsége 19%-kal nőtt az előző évhez képest. 2020-ban összesen 321 MFt értékcsökkenési leírás elszámolása történt, amely az immateriális javak után számolt 274 MFt és a tárgyi eszközök utáni 47 MFt terv szerinti értékcsökkenésből tevődik össze.

Az **egyéb ráfordítások összege** 680 MFt-tal, azaz 19%-kal csökkent az előző évhez képest.

Az egyéb ráfordítások 98,7%-a (2.851 MFt) kapott támogatásból a területi kamarák részére továbbadott juttatás.

Támogatás megnevezése	Továbbadott támogatások
Békéltető Testületek működtetése	252.134 EFt
Szakképzési feladatokra kapott támogatás	2.564.695 EFt
Teljesítésigazolási Szakértői Szerv műk.	34.276 EFt
Összesen:	2.851.105EFt

A Békéltető Testületek 2020. évi támogatási összege 398 MFt volt. A területi kamarák ebből 272 MFt támogatási forrásban részesültek. A 20 MFt különbözet maradványként jelentkezett, mely összeg a mérlegkészítésig a támogató részére visszafizetésre került.

A 2020. évi szakképzési feladatok ellátására kapott költségvetési forrásból a felhasználás alapján a területi kamarák 61%-ban részesültek. A támogatási szerződés alapján járó forrás 30%-a maradványként jelentkezett, mely a támogató részére visszafizetendő. A szakképzési feladatrendszer ellátása során keletkezett maradvány 76%-a az MKIK-nál, az országos feladatok szintjén jelentkezett.

A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működtetésének tárgyévi támogatásából (mely a járványhelyzet központi intézkedéseinek következtében 24,6 MFt-al kevesebb volt a korábbi évekhez képest) a forrásfelhasználás alapján 28%-os arányban részesültek a területi kamarák, 2020-tól csökkent tartalmú feladatellátás finanszírozására.

Az egyéb ráfordítások további összetevői:

A területi és vegyes kamaráknak, tagozatok működésre, illetve rendezvények finanszírozására saját forrásból adott támogatások összege 33%-kal csökkent tavalyhoz képest, melynek oka, hogy a területi kamarák is kevesebb rendezvényt tudtak megvalósítani 2020-ban, melyekhez MKIK így nem nyújtott támogatást.

Az MKIK GVI Nonprofit Kft működési költségeihez nyújtott támogatás összege (3 MFt) évek óta nem változik.

A szolgáltatási díjbevételekből a kamarák számára átadott 50%-os díjrész összege a tavalyi növekedéshez képest erős zuhanást (38%) mutat. Az elmúlt öt évben tapasztalt díjbevételemelkedés megtorpanásának egyértelműen a pandémia az okozója.

Az egyéb támogatások között került kimutatásra a Prima Primiissima Alapítvány számára nyújtott 1.000 EFt összegű támogatás.

Az egyéb ráfordítások között szerepelnek az egyéb támogatások (Erasmus+) elszámolását követően megállapított visszafizetési kötelezettségek, a cégautóadó és az önkormányzatok számára – mérlegforduló napot követően – megfizetett adók, összesen 4 MFt értékben.

Az egyéb ráfordítások összetevői:

	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év
Területi kamaráknak továbbadott támogatások (Szakképzési feladatok, Békéltető Testületek, TSZSZ működtetése)	3.989.799 EFt	6.019.841 EFt	3.512.507 EFt	2.851.105 EFt
A Tagozatainkat működtető gesztorkamarák részére, valamint rendezvényekhez adott támogatás	6.500 EFt	8.100 EFt	7.500 EFt	5.000 EFt
„MKIK GVI” Nonprofit Kft. működési költségeihez nyújtott támogatás	3.000 EFt	3.000 EFt	3.000 EFt	3.000 EFt
Egyéb támogatások (Minőségi díj, Prima, Vegyes Kamarák részére)	400 EFt	1.000 EFt	1.000 EFt	1.000 EFt
Építőipari kivitelezők regisztrációs díjából területi KIK részére továbbadott díj	27.608 EFt	31.783 EFt	39.265 EFt	24.297 EFt
Egyéb	4.040 EFt	2.151 EFt	5.370 EFt	4.237 EFt
összesen:	4.031.347 EFt	6.065.875 EFt	3.568.642 EFt	2.888.639 EFt

A **pénzügyi műveletek ráfordításai** 1,8 MFt-al csökkentek az előző évhez képest. Az értékpapír-vásárlással kapcsolatban 2,3 MFt, a követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatban 1,9 MFt árfolyam veszteség elszámolása történt 2020-ban.

A kamarai tevékenységeket társasági adó nem terheli.

A 2020. évi alaptevékenységből származó **eredmény 148.247.169 Ft.**

A 2020. év zárása során felmértük és értékeltük azokat a tényezőket (figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket is), amelyek a bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet és az ehhez kapcsolódó várható gazdasági válság miatt a Kamara tevékenységére hatnak. A felmérés és értékelés kiterjedt a 2021.12.31.-ig előrelátható pénzügyi- és vagyoni helyzetünkre, valamint a Kamara jövőbeni működőképességére a 2021. év mérlegforduló napjáig terjedően.

Az előzőekkel kapcsolatos felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Kamara rövid távú (a 2020. évi beszámoló fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, a tőkemegfelelőségére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint az ezen időszakon belüli üzleti működésre, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Kamarának a vállalkozás folytatása elv megvalósulására vonatkozó képességét, illetve annak a 2020. évi beszámoló készítés időpontjában való megítélését a 2021. év tekintetében.

Az MKIK képviselőjére jogosult személyek:

dr. Parragh László elnök és

Dunai Péter főtitkár

Budapest, 2021. április 30.



Dunai Péter
főtitkár