

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

2014. 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.

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.

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 lánctartozások 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.

Az MKIK feladatait kötelezően, a kamarai törvényben foglalt előírások teljesítéseként látja el. A kamarai feladatok részletezését a kamarai törvény és az 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 (2012. január 1-től) és egyéb bevételekből, támogatásból fedezi. A kamarai törvény 35. § (1) bekezdése alapján az MKIK üzletszerűen – nyereség és vagyonszerzés céljából – termelő, kereskedelmi vagy szolgáltató tevékenységet nem folytathat.

A 2014. 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 3.000 EFt; tulajdoni hányad 100 %;
- MKIK Gazdaság-, és Vállalkozáskutató Nonprofit Kft (székhelye: 1034 Budapest, Bécsi út 120.) jegyzett tőke: 3.000 EFt; tulajdoni hányad 100 %;
- KA-VOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Rt (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 3.) jegyzett tőke: 20.000 EFt; tulajdoni hányad 50%; (2.000db×5.000Ft/db névértékű részvény)
- Magyar Nemzeti Kereskedőház Zrt. (székhelye: 1095 Budapest Ipar utca 5.) jegyzett tőke: 4.000.000 EFt; tulajdoni hányad 1,25%; (50dbx1.000.000 Ft/db névértékű részvény)
- Kárpát Régió Üzleti Hálózat Zrt. (székhelye: 1016 Budapest Krisztina Krt. 99.) jegyzett tőke: 5.000 EFt.; tulajdoni hányad 49%; (245dbx10.000Ft/db névértékű részvény)

2. Számviteli politika alapja

Az MKIK könyveit és nyilvántartásait a Számviteli törvény, és a 224/2000. (XII.19.) Korm. rendelet és a Magyarországon általánosan elfogadott könyvviteli elveknek megfelelően vezeti.

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege és eredmény-kimutatása a 2014. december 31-i állapotot tükrözi és a számviteli szabályok előírásainak megfelelően készült.

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítésének dátuma 2015. április 30.

Az MKIK 2014. 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 6. § (7) bekezdése szerint (összköltség-eljárással) készült.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának számítása évente egyszer történik.

A vásárolt készletek értékelése az év végi leltár alapján utolsó beszerzési áron szerepel a nyilvántartásban.

Az értékelési elvekben változás nem volt.

Az eszközök és források 2014. december 31-i egyező főösszege 7.204.806 EFt. Az összes bevétel 5.004.953 EFt, az összes ráfordítás 4.981.138 EFt, a tárgyévi eredmény 23.815 EFt.

3. Pénzügyi helyzet, jövedelmezőség és likviditás

Mutató	Hányados	2012.12.31.	2013.12.31.	2014.12.31
Eszközök összetétele:	Befektetett eszközök/ Eszközök összesen (%)	2,75	7,98	5,05
Változások saját tőkében:	Saját tőke / Források összesen (%)	23,46	40,57	23,56
Likviditási helyzet:	Pénzeszközök/Eszközök összesen (%)	94,48	83,35	90,14
Fizetőképességi mutató:	(Nettó forgóeszközök + Aktív időbeli elhatárolások)/(Rövid lejáratú kötelezettségek + Passzív időbeli elhatárolások)	1,50	1,82	1,35
Tőke jövedelmezősége	Adózás előtti eredmény / Saját tőke (%)	17,29	11,11	1,40
Bevételek jövedelmezősége	Adózás előtti eredmény / Bevételek (%)	5,61	3,38	0,48

4. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

ESZKÖZÖK

4.1.) A kamara **befektetett eszközeinek** értéke összességében 34.789 EFt-tal növekedett a 2013. évi állományhoz képest, mely az immateriális javak nettó értékének 17.786 EFt-os és a tárgyi eszközök nettó értékének 14.545 EFt-os növekedéséből tevődik össze. A befektetett pénzügyi eszközök állománya 2.458 EFt-al növekedett 2014-ben, mely a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott székház kaució év végi átértékeléséből és az utána, 2014. évre járó kamat összegéből tevődik össze.

a. Immateriális javak

Az immateriális javak között szerepelnek a kamara 2014. december 31-ig vásárolt és készített vagyoni értékű jogai és szellemi termékei, mint például a gazdálkodó szervezeteket nyilvántartó központi szoftver továbbfejlesztése, a kamarai szolgáltatásokat segítő egyéb szoftverek, a működéshez kapcsolódó szellemi termékek és szoftverek használati jogai, a támogatásból finanszírozott szakképzési tevékenységgel kapcsolatos adatok nyilvántartására készített ISZIIR szoftver, valamint a szintén támogatásból finanszírozott felnőttképzési informatikai rendszer fejlesztése. A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működését szolgáló szoftver 2013-ban megkezdett fejlesztése 2014-ben fejeződött be, valamint elkészült egy felsőoktatási szakképzési szoftver is, mely a kamara költségvetéséből került finanszírozásra.

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 (100.000Ft alatti) szoftverek és felhasználói jogok értéke a beszerzéskor leírásra került.

Az immateriális javaknál értékhelyesbítés elszámolása nem volt indokolt. 2014-ben 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	39 344 068		451 792 655			491 136 723
Nyitó egyenleg	37 570 205		352 283 186			389 853 391
Növekedések	5 182 807		136 659 533			141 842 340
Selejtezések és egyéb csökkenés	3 408 944		37 150 064			40 559 008
Átminősítés						
Záró egyenleg	39 344 068		451 792 655			491 136 723
Felhalmozott értékcsökkenés	37 515 624		295 151 958			332 667 582
Nyitó egyenleg	36 460 204		212 710 437			249 170 641
Éves amortizáció -terven felüli écs -lineáris módszer -kisértékű eszk.écs.	1 027 849 27 571		82 441 521			83 469 370 27 571
Selejtezések és egyéb csökkenés						
Átminősítés						
Záró egyenleg	37 515 624		295 151 958			332 667 582
Nettó érték	1 828 444		156 640 697			158 469 141

b. Tárgyi eszközök

Az MKIK tulajdonát képező tárgyi eszközök nyilvántartott értéke 17 %-kal nőtt az előző évhez képest. Befejezetlen beruházás nem maradt.

A gépek, berendezések értékcsökkenése lineáris módszerrel került elszámolásra a beszerzéskor meghatározott használati idő figyelembevételével százalékos formában.

A 2014. évben vásárolt kis értékű (100.000Ft alatti) eszközök értéke a használatbavételkor összegben leírásra került.

A tárgyi eszközök állományánál érték helyesbítés nem volt indokolt. 2014-ben selejtezés nem történt.

A tárgyi eszközökben történt mozgások összefoglalása a következő:

	Ingtatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések és járművek	Beruházások	Beruházásokra adott előlegek	Összesen
Bruttó érték	15 182 023	192 352 985	69 542 424			277 077 432
Nyitó egyenleg	15 182 023	180 087 349	53 546 414			248 815 786
Növekedések		28 056 699	54 370 131			82 426 830
Értékesítés		15 791 063	38 374 121			54 165 184
Selejtezés						
Átminősítés						
Záró egyenleg	15 182 023	192 352 985	69 542 424			277 077 432
Felhalmozott értékcsökkenés	11 784 968	151 945 512	14 629 922			178 360 402
Nyitó egyenleg	10 184 607	133 317 477	35 985 164			179 487 248
Éves amortizáció - lineáris módszer - 100.000Ft alatti eszközök - terven felüli écs.	1 600 361	18 745 636 1 204 657	11 306 973			32 857 627
Értékesítés		1 322 258	32 662 215			33 984 473
Selejtezés						
Átminősítés						
Záró egyenleg	11 784 968	151 945 512	14 629 922			178 360 402
Nettó érték	3 397 055	40 407 473	54 912 502			98 717 030

c. Befektetett pénzügyi eszközök

A Befektetett pénzügyi eszközök értéke 2,35 %-kal nőtt az előző évhez képest, mely a székház kaució értékében történt változást tükrözi.

Az MKIK befektetett pénzügyi eszközeinek megoszlása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	nyilvántartás szerinti érték
1.	MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
2.	MKIK Gazdaság,- és Vállalkozáskutató Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
3.	KA-VOSZ Zrt.	12.912.000,-Ft
4.	KRŰH Zrt	2.450.000,-Ft
5.	MNKH Zrt.	50.000.000,-Ft
6.	Székház kaució	35.493.055,-Ft
	összesen:	106.855.055,-Ft

4.2.) A **Forgóeszköz** állomány év végi értéke 81 %-kal (3.041,6 MFt-al) nőtt az előző évhez képest. A forgóeszközök értékét jelentősen befolyásolja a rendelkezésre álló szabad és támogatási szerződés, vagy egyéb szerződés szerint kötött felhasználhatóságú pénzeszközök értéke, valamint a Választottbírósági letét nagysága. Míg a szakképzési feladatokra kapott 2,7 Mrd Ft támogatási összeg 2013-ban a mérlegforduló napjáig nem érkezett meg a kamara bankszámlájára, addig 2014-ben – a korábbi éveknél megfelelően – december 31-én átutalásra került a következő évi szakképzési feladatok ellátására kapott 3,5 Mrd Ft támogatási összeg.

A **készletek** között szerepelnek a működéshez szükséges göngyölegek, valamint a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara Magyar Nemzeti Bizottsága Egyesülettel kötött támogatási szerződés keretében MKIK-ra átruházott kiadványok, melyeknek könyv szerinti értéke 7,4 MFt. A készletek értéke a forgóeszköz állományon belül csupán 0,11 %.

A **követelések** értéke összességében 20,9 MFt-al csökkent 2013. évhez képest. A követelések 272.625 Eft-os állományából 0,96 % a vevő követelés (2.627 Eft), ebből 42,6% a belföldi, 57,4 % a devizában fennálló követelés. A belföldi vevőkövetelések 34%-a a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezésre került. Külföldi vevőkövetelésen egy darab számlát tart nyilván a kamara, év végi átértékelése megtörtént. 2014-ben a Brüsszeli lakáskaució visszafizetésre került. A szolgáltatásokra adott előlegek értéke 3 MFt, mely egy választottbírósági ügy szakértői díjelőlege.

A támogatások elszámolásából adódó pénzügyi követeléseink 265,3 MFt-tal növelték a követelések értékét. Az előző évhez képest ez az érték 8,5%-os, mintegy 24,5 MFt-os csökkenést mutat. A 265,3 MFt két részből tevődik össze, a támogatási szerződések alapján járó, utófinanszírozásos támogatási összegek, azaz a támogatóval szemben nyilvántartott követelések összegéből (252,8 MFt), valamint a támogatások elszámolásából adódó, a területi kamarákkal szemben fennálló követelések

összegéből. A területi kamarák által MKIK számára visszafizetendő támogatási maradványok összege 12,5 MFt, mely legnagyobb részben (80%-ban) a 2014. november 30-án záródó szakképzési projekt, emellett a Békéltető Testületek 2014. évi támogatásának, valamint a külgazdasági projekt elszámolását érinti. A területi kamaráktól követelt összeg a kötelezettségek között is szerepel, hiszen MKIK-nak a támogató felé történő elszámolást követően a maradványösszegeket vissza kell utalnia.

Az utófinanszírozásos projektek elszámolásából adódó követelések összetétele:

1.	Békéltető Testületek II. fin. időszak	160.000.000,-Ft
2.	Teljesítésigazolási Szakértői Szerv	68.000.000,-Ft
3.	East Invest projekt	897.629,-Ft
4.	Effect projekt	12.442.129,-Ft
5.	Támop 2.3.4. „Dolgozva Tanulj”	11.487.075,-Ft
	összesen:	252.826.833,-Ft

Peresített követelések nincsenek.

A **Pénzeszközök** állománya 89 %-kal magasabb, mint az előző évben, ez értékben 3.055,6 MFt növekedést jelent a tárgyévben. A forgóeszközök értékének 96 %-át a kamara pénzeszközei alkotják. Az MKIK pénzeszköz készlete: a kamara saját pénzeszköze (benne a Székház vásárlására elkülönített rész), a Választottbírósági eljárási díjak elkülönítetten kezelt letéti díja, valamint a szakképzési és egyéb feladatok ellátásához kapott támogatás fel nem használt részéből tevődik össze. A pénzeszközök állománya kisebb mértékben növekedett a 2013-hoz képest jelentős változást eredményező, a 2015.évi szakképzési támogatás 2014. december 31-én átutalt összegéhez (3,5 MrdFt) képest. Ennek legfőbb oka az utófinanszírozásos projektek MKIK által történő előfinanszírozása, valamint a 2012-ben indult, előfinanszírozott projektek tárgyévi, csekély maradványösszeggel történő zárása. A pénzeszközök év végi összegének 97 %-a rövid lejáratú kamatozó betétben van elhelyezve az MKB Bank Zrt-nél.

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

Az Aktív időbeli elhatárolások értéke 2,762 MFt-al nőtt az előző évi állományhoz képest. 2013. évhez képest a területi kereskedelmi és iparkamarák fizetési kötelezettségei 12,7 %-kal, azaz 6,2 MFt-al növekedtek, azonban az elhatárolt költségek összege 1,9 MFt-al, az elhatárolt kamatbevétel összege pedig 1,4 MFt-al csökkent.

Az aktív időbeli elhatárolások értéke tartalmazza:

- A tárgyidőszakban elszámolt, de nem a tárgyévet terhelő költségeket (mint például: a hírlap és internet előfizetési díjak, BKV bérlet, biztosítások és egyéb működési költség) összesen 9.006 EFt-ot;
- A 2011. évi CLVI. tv. szerint a gazdálkodó szervezetek és egyéni vállalkozók által a területi kamaráknak fizetett kamarai hozzájárulásból járó 10%-os rész 2014. december 31-ig át nem utalt 33.260 EFt bevételét;
- Az MKIK Alapszabálya értelmében 2015. január 15-i adatszolgáltatás alapján elszámolt, a területi kamarák által fizetendő 2014. IV. negyedévi tagdíjbevételeik 8%-át (17,6 MFt), 2014. II. félévi okmányhitelesítési nettó forgalmi díjbevételeik 2%-át (4,2 MFt), valamint 2014. II. félévi mestervizsgázók száma után fizetendő 8.000 Ft/fő díjbevételeit (248 EFt);
- Banki kamatbevételeit 1,75 MFt értékben.

FORRÁSOK

4.1.) A **saját tőke értékét** 1,4 %-kal növelte az előző évi állományhoz képest a tárgyévi nyereség 23.815 EFt összege. A kamara saját tőkéje a tőkeváltozásból és a tárgyévi eredményből tevődik össze. A tőkeváltozás összegéből 1.676.750 EFt a 2013-ig felhalmozott alaptevékenységből származó eredmény, 22.243 EFt a MKK beolvadásából keletkező tőkenövekmény, 1.359 EFt a végleges pénzeszköz átadás és 24.000 EFt 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 455.033 EFt-al nőtt az előző évi időszakhoz képest. A kötelezettségeken belül 445 MFt egy évnél hosszabb ideig fennálló, 1.362 MFt pedig rövid lejáratú kötelezettség. A kötelezettségek 55,6 %-át a választottbírói ügyekre befizetett eljárás díj adja. A rövid lejáratú kötelezettségek 41 %-át a várhatóan 2015-ben lezáródó választottbírói ügyek letéti állománya teszi ki. A rövid lejáratú kötelezettségek 38 %-al növekedtek 2013-hoz képest, mely részben a VB letéti állomány 8 %-os növekedésének, de lényegében a támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek emelkedésének köszönhető.

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

A határidős kötelezettségek kiegyenlítése megtörtént.

Zálogjoggal biztosított kötelezettségek nincsenek.

Kötelezettségek megoszlása:

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év
VB eljárási díjra befizetett letét	1.394.256 EFt	926.789 EFt	1.004.578 EFt
Belföldi szállítók	36.754 EFt	39.805 EFt	9.392 EFt
Külföldi szállítók	2.688 EFt	1.347 EFt	200 EFt
Beruházási szállítók	104 EFt	0 EFt	0 EFt
Vevőtől kapott előleg (TSZSZ eljárási díj)		2.988 EFt	2.022 EFt
NAV-val szembeni fizetési kötelezettségek	39.570 EFt	57.534 EFt	48.102 EFt
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	16.188 EFt	20.290 EFt	19.151 EFt
ATA Carnet reklamáció miatti kötelezettségek	0 EFt	2.786 EFt	2.810 EFt
Visszavont támogatás, Fizetendő részvényjegyzés	66.303 EFt	0 EFt	0 EFt
Támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek		286.198 EFt	703.722 EFt
Egyéb kötelezettségek	19.109 EFt	13.689 EFt	16.482 EFt
Összesen:	1.574.972 EFt	1.351.426 EFt	1.806.459 EFt

A rövid lejáratú kötelezettségek 38 %-os növekedését a következő támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek eredményezik:

- a) A 2014. évi szakképzési projekt (NFA-KA-NGM-11/2013) 2014. november 30-i zárását követő, mérlegforduló napig pénzügyileg nem rendezett elszámolási kötelezettségek:

1.	Területi kamaráknak utalandó	1.138.000,-Ft
2.	Támogatóknak visszautalandó maradvány	437.997.129,-Ft
	összesen:	439.135.129,-Ft

- b) A területi kamarák számára továbbítandó 2014. december 31-ig meg nem kapott, utófinanszírozásos támogatási összegek:

1.	Békéltető Testületek II. fin. időszak	155.200.000,-Ft
2.	Teljesítésigazolási Szakértő szerv II.fin.id.	23.197.426,-Ft
	összesen:	178.397.426,-Ft

- c) A 2014. december 31-én záródó, 2015. első negyedévében elszámolt támogatások maradványösszegeinek támogató felé történő visszafizetési kötelezettsége:

1.	Békéltető Testületek támogatási maradvány	2.432.893,-Ft
2.	76/2012 kutatási projekt maradvány	2.249.095,-Ft
3.	102/2012 külgazdasági és innovációs projekt maradvány	41.045.705,-Ft
4.	TSZSZ támogatási maradvány	4.059.107,-Ft
	összesen:	49.786.800,-Ft

A 49,8 Mft támogatási maradvány a mérlegkészítés időpontjáig a kamara kötelezettségei között szerepel, ugyanis a támogató - elszámolásokat elfogadó - teljesítés igazolása hiányában ezek pénzügyileg rendezetlen tételek.

A támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek között szerepel még a 2014. január 2-án induló és 2015. november 30-án záródó Támop 2.3.4.B-13/1-2013-0001 „Dolgozva tanulj!” projektre igényelt támogatási előleg (34,5 Mft), melynek részletekben történő elszámolását MKIK 2015-ben tervezi; valamint az Effect projekttel kapcsolatos, a költségek elmaradásából adódó kormányzati társfinanszírozási összeg csökkenéséből származó 6.144,86 EUR-ós visszafizetési kötelezettség, mely összeg (1,9 Mft) visszafizetése a Miniszterelnökség részére 2015-ben a mérlegkészítés időpontjáig megtörtént.

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

A Passzív időbeli elhatárolások értéke 2,6 MrdFt-al nőtt az előző évhez képest, mely különbség nagyrészt a 2014.dec.1 - 2015.nov.30-ig tartó szakképzési projektre 2014.dec.31-én megkapott támogatás decemberi leltárral csökkentett összegének a tavalyi év előfinanszírozásos támogatási maradványaihoz viszonyított emelkedését mutatja. A költségek 60%-os emelkedése csupán 0,5%-át adják a passzív időbeli elhatárolások értékének. A fejlesztési célú támogatások összege 8,6 %-al nőtt az előző évhez képest. Új elemként jelentkezik azonban az értékesítésig passzív elhatárolások között nyilvántartott, térítés nélkül átvett ICC kiadványok értéke.

A passzív időbeli elhatárolások értékének összetevői:

- Az NGM-el kötött támogatási szerződés alapján a szakképzéssel kapcsolatos kamarai feladatokra kapott támogatásból és annak keletkezett kamatából a decemberben felmerült költségekkel csökkentett maradványának a 2015. évi költségek fedezetére elhatárolt összege 3.541.538 EFt;
- A Kerettanterv fejlesztés Támop 2.2.1. projekt 2013. évi bevételéből és a tavalyi maradványból a 2015. évi költségek fedezetére elhatárolt 25 Mft;
- Egyéb költségelemek (könyvvizsgálati díj, építőipari kivitelezői regisztrációs díj megosztásából adódó kötelezettség (8,8 Mft), bankköltség, megbízási díj és járuléka, telefon és internet költség,...) összesen: 17.647 EFt;
- Támogatásból finanszírozott immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékéből az értékcsökkenési leírás ütemezésének megfelelően 109.281 EFt halasztott bevétel;
- ICC kiadványok értéke: 7.433 EFt

5. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Kamara 2014. évben sem folytatott vállalkozási tevékenységet, ezért az eredmény-kimutatásban csak a tevékenység célja szerinti oszlopok tartalmazzak adatokat.

A 2014. évi kamarai tevékenységek bevételének és költségeinek különbözetéből 23.815 E Ft nyereség képződött. Az eredmény jelentős mértékű csökkenése részben a kamatbevételek 54%-os visszaesésének (108,5 MFt), másrészt az értékesítés nettó árbevételének, azon belül is a választottbírói eljárási díjbevételek 380 MFt-os csökkenésének, valamint a kerettantervi fejlesztési bevétel elmaradásának a következménye.

BEVÉTELEK

2014. évben 504 MFt-al kevesebb bevételt realizált a kamara, mint a megelőző évben. A kamarai alaptevékenységekből származó ún. értékesítési nettó árbevétel, amely a bevételek 18,5 %-át adja, 584 MFt-al csökkent. Az alaptevékenységek bevételének 58 %-a az elszámolt választottbírói díjbevételekből, 31,4 %-a kamarai hozzájárulásból keletkezett. Az értékesítés nettó árbevételének 3,6 %-a az igazgatási szolgáltatási díjbevételekből, 2 %-a a Nemzeti Munkaügyi Hivatallal kötött kerettantervi fejlesztésről szóló szerződésből, a fennmaradó 5 % pedig egyéb szolgáltatásokból származik.

Az értékesítés nettó árbevételének megoszlása alaptevékenységek szerint:

Tevékenység megnevezése	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év
Építőipari hatósági tevékenység díjbevétele	25.670 E Ft	24.290 E Ft	23.725 E Ft	33.170 E Ft
Kamarai hozzájárulás		230.974 E Ft	255.420 E Ft	291.209 E Ft
Választottbírói eljárási díjbevételek	732.970 E Ft	765.680 E Ft	917.677 E Ft	538.008 E Ft
Okmányhitelesítési tevékenység bevételei (területi kamarák által fizetett forgalmi díjat is tartalmazza)	15.722 E Ft	18.041 E Ft	15.192 E Ft	13.830 E Ft
Területi kamarák által fizetett mestervizsgáztatás utáni eljárási díj	2.165 E Ft	2.375 E Ft	2.642 E Ft	1.470 E Ft
Nemzetközi projektek és tevékenységek bevétele	4.079 E Ft	3.150 E Ft	2.450 E Ft	0 E Ft
TSZSZ eljárási díjbevételek			2.388 E Ft	12.920 E Ft
Egyéb kamarai szolgáltatásokból, illetve költségtérítésből származó bevétel	9.485 E Ft	10.970 E Ft	20.074 E Ft	16.688 E Ft
Kerettanterv fejlesztés bevétele			271.606 E Ft	20.000 E Ft
Összesen:	790.091 E Ft	1.055.480 E Ft	1.511.174 E Ft	927.295 E Ft

Az egyéb bevételek 99,8 %-a a tárgyévi feladatok megvalósításához kapott támogatás. A kapott támogatások összes bevételen belüli aránya 74,4 %.

A kamara egyéb bevételei 5,2 %-al, 185,7 MFt-tal növekedtek az előző évhez képest. A támogatások összegének elemzéséhez hozzátartozik, hogy a könyvekben elszámolt támogatási bevétel (3.723 MFt) 68,5 %-a (2.549 MFt) a területi kamarák, vegyes kamarák és tagozatok részére továbbadott támogatásként a ráfordítások között is megjelenik. A támogatásokon felül 9.279 EFt egyéb bevétel képződött. Az egyéb támogatások 3 MFt-os összegéből (rendezvény finanszírozására az NMHH-tól kapott 1 MFt és a KA-VOSZ Zrt-től kapott 2 MFt támogatás), a nemzetközi projektek (East Invest, Effect) 8,4 MFt-os bevételeiből, a 76/2012 kutatási projekt 2014-re elhatárolt bevételéből és a Támop projekt költséggel ellentételezett 70,9 MFt-os támogatási összegéből az MKIK nem adott tovább a területi kamarák számára. A Támop projekt elszámolása, a kifizetési kérelmek benyújtása MKIK-n keresztül történik, azonban az elfogadott elszámolásokban szereplő költségek finanszírozására utalt támogatási összegek pénzügyi teljesítése közvetlenül a konzorciumi tagok, azaz a területi kamarák bankszámlájára történik.

A nem fejlesztési célú **támogatásból származó bevételek** megoszlása:

Támogatás megnevezése	Elszámolt támogatás	Kamaráknak továbbadott támogatás
Békéltető Testületek működtetése	357.567 EFt	346.767 EFt
Szakképzési feladatokra kapott támogatás	2.721.404 EFt	1.872.650 EFt
NGM_SZERZ_102/2012 külgazd., innováció	401.331 EFt	275.820 EFt
Teljesítésigazolási Szakértői Szerv műk.	145.094 EFt	53.287 EFt
Támop 2.3.4.B „Dolgozva tanulj!” projekt	70.930 EFt	0 EFt
76/2012 projekt 2014. évi zárása	15.240 EFt	0 EFt
Egyéb	11.621 EFt	0 EFt
Összesen:	3.723.187 EFt	2.548.524 EFt

Pénzügyi műveletek bevételei

A 2014. évi pénzügyi műveletek bevétele 47,7 %-kal csökkent, azaz 106,5 MFt-al kevesebb pénzügyi bevétel realizálódott, mint az előző évben. Az összes bevétel 2,3 %-a pénzügyi tevékenységből származó bevétel.

A lekötött pénzeszközök után 94.275 EFt kamat képződött. Az 54 %-os kamatbevétel visszaesés részben a jegybanki alapkamat és így a betéti kamatok 2014-ben is folytatódó év közbeni folyamatos csökkentésének, valamint az utófinanszírozásos projektek (Békéltető Testületek, TSZSZ, Támop, nemzetközi projektek) pénzeszköz lekötésének következménye.

A KA-VOSZ Zrt. 20 MFt osztalékot fizetett a 2013. évi eredményéből. A devizás követelések és kötelezettségek elszámolásából és az év végi átértékelésből 2,5 MFt árfolyamnyereség keletkezett.

Rendkívüli bevételek

Rendkívüli bevételünk 100 %-a fejlesztési célú és egyéb támogatás.

A 2014-es gazdasági évben 166 MFt rendkívüli bevétel keletkezett, egyrészt a KA-VOSZ Zrt. 120 MFt-os támogatásából, másrészt a pályázatokra kapott támogatásokból fejlesztési célra felhasznált rész amortizációval (46 MFt) arányosan elszámolt bevételből.

Tagdíjbevétel

Az összes bevétel 1,2%-a tagdíjbevétel, mely a korábbi évekhez hasonlóan tovább csökkent (1.702 E Ft-tal 2004-ben, 4.479 E Ft-tal 2005-ben, 1.190 E Ft-tal 2006. évben, 1.650 E Ft-tal 2007. évben, 223 E Ft-tal 2008. évben, 9.595 E Ft-tal 2009. évben, 1.801 E Ft-tal 2010-ben, 5.560 E Ft-tal 2011-ben, 7.425 E Ft-tal 2012-ben, 5.396 E Ft-tal 2013-ban és 3.605 E Ft-tal 2014-ben). A tagdíjbevétel 4,7 %-át teszi ki az előző évi esedékességű tagdíjból az MKIK-t megillető hányad. A területi kamarák 779,4 MFt tagdíjbevételt realizáltak, amelyből 8 %-ot (62 MFt) utaltak át az MKIK részére.

KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Az MKIK 2014. december 31-ig elszámolt költségeinek és ráfordításainak összege 4.981 MFt, az előző évi összes ráfordításhoz viszonyítva 6,5 %-kal, azaz 342 MFt-al kevesebb. A ráfordítások csökkenését első sorban a személyi jellegű ráfordítások elmaradása okozza.

Az **anyag jellegű ráfordítások** 2,6 %-kal növekedtek. Anyag jellegű költségként került elszámolásra a kamarai feladatokkal, tevékenységekkel kapcsolatosan felhasznált anyagok (fogyóeszközök, alkatrészek, irodaszerek, üzemanyag, elektromos áram és egyéb anyag) beszerzési értéke 41.587 E Ft összegben, az igénybe vett szolgáltatások költségei 1.016.661 E Ft értékben, az egyéb szolgáltatások 17.654 E Ft-al, és a közvetített szolgáltatások 6.339 E Ft-os ráfordításainak összessége.

Az anyagköltség 37 %-át a 2014. évi szakképzési projekt keretében elszámolt SZKTV és EuroSkills rendezvényekhez felhasznált anyagok, további 31%-át a különböző projektekre elszámolt irodai kellékek és villamos energia adják. A kiküldetési költségek 89 %-a, a bérleti díjak és üzemeltetési költségek 40 %-a szintén a támogatások terhére lett elszámolva.

Az anyag jellegű ráfordítások főbb költségelemei:

	2012. év	2013. év	2014. év
Anyagfelhasználás költsége	29.269 EFt	36.140 EFt	41.586 EFt
Belföldi és külföldi utazási kiküldetési költségek	53.181 EFt	60.000 EFt	85.178 EFt
Az iroda bérlet és üzemeltetési díja	73.720 EFt	158.159 EFt	175.562 EFt
Posta, telefon, Internet használat költségei	17.818 EFt	19.396 EFt	19.348 EFt
Kiadványokkal kapcsolatos szolgáltatások	113.188 EFt	107.793 EFt	98.600 EFt
PR munkához igénybevett szolgáltatások	32.536 EFt	52.596 EFt	48.223 EFt
Igénybevett szakértői munkák díja	140.635 EFt	189.335 EFt	171.735 EFt
Támogatáshoz igénybevett szolgáltatások	277.326 EFt	318.609 EFt	361.485 EFt
Rendezvényekhez igénybevett szolgáltatások	98.813 EFt	24.103 EFt	21.158 EFt
Egyéb szolgáltatások (javítás, szaklap, biztosítás, tagsági díjak közvetített szolg. ...) költsége	68.356 EFt	87.988 EFt	59.366 EFt
összesen:	904.842 EFt	1.054.119 EFt	1.082.241 EFt

Az eredmény-kimutatáson belül a **személyi jellegű ráfordítások** 392.165 EFt-al, azaz 24,7 %-kal csökkentek az előző évhez képest. A személyi jellegű költségeken belül az alkalmazottak átlagos béremelése 5% volt. A létszámbővülésből és béremelésből adódóan az alkalmazottak bérjellegű juttatásai 7 %-al nőttek.

A megbízási díjak 42,4 %-os csökkenését nagyrészt a választottbírói honoráriumok és a támogatott feladatokkal kapcsolatos megbízási díjak – 2013-as kifizetésekhez képest – jelentős mértékű elmaradása okozza. A választottbírói díjbevételek 2014. évi 41,4 %-os csökkenése magyarázza a kifizetett honoráriumok 45,2 %-os mérséklődését, projektekkel kapcsolatban pedig 28,5 %-al kevesebb megbízási díj kifizetés történt 2014-ben, mint az azt megelőző évben.

Az egyéb alkalmazotti juttatások közül az éves cafeteria keret bruttó összege nem emelkedett 2014-ben.

A választott tisztségviselők tiszteletdíjában nem részesültek.

Személyi jellegű ráfordítások részletezése:

	2012. év	2013. év	2014. év
Alkalmazottak bérjellegű juttatásai	348.011 EFt	370.408 EFt	396.422 EFt
Megbízási díj, VB honorárium, szakértői díj, szerzői díj	623.824 EFt	767.322 EFt	441.781 EFt
Egyéb személyi jellegű juttatások	40.661 EFt	45.085 EFt	48.216 EFt
Reprezentációs kiadások	79.461 EFt	107.173 EFt	81.484 EFt
Adók, járulékok	258.383 EFt	298.416 EFt	228.336 EFt
összesen:	1.350.340 EFt	1.588.404 EFt	1.196.239 EFt

A kamarai alkalmazottak átlagos állományi létszáma 69 fő volt, amelyből 1 fő fizikai állományú, a 68 fő pedig szellemi tevékenységet végző főállású alkalmazott. A munkavállalók között részmunkaidőben foglalkoztatott nem volt. Az átlagos állományi létszám 6 fővel növekedett előző évhez képest a szakképzési és a Támop projektek humán erőforrás bővülése miatt.

A kamara **értécsökkenési leírásként** elszámolt költsége 34,6 %-kal nőtt. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke után 116,3 MFt értécsökkenési leírás elszámolása történt, amely az immateriális javak után számolt 83,5 MFt, a tárgyi eszközök utáni 31,6 MFt terv szerinti és 1,2 MFt „kis értékű” eszközök értécsökkenéséből tevődik össze.

Az **egyéb ráfordítások összege** 7,09 MFt-tal, mindössze 0,3 %-kal kevesebb az előző évinél, ami összességében a továbbadott támogatások csökkenéséből adódott. Az egyéb ráfordítások csökkenése az egyéb bevételek növekedésével szemben a támogatások felhasználásának átrendeződésével magyarázható. Míg 2013-ban a szakképzési feladatokra kapott támogatás 72,2%-a lett továbbítva a területi kamarák felé, addig 2014-ben ez az arány 59 % (a tervek szerint ez 64 % lett volna). 2013-ban a külgazdasági és innovációs tevékenység támogatási összegéből 69,1 % került továbbutalásra a területi kamaráknak, tagozatoknak és vegyes kamaráknak, azonban a 2014. évi költségek fedezetéül szolgáló maradvány összegnek 61,5 %-a került szétosztásra a kamarai rendszerben. A Békéltető Testületek támogatási összegének felhasználása 2014-ben sem változott, az előző évekhez hasonlóan: MKIK része 3%, 97 % pedig a területi kamaráké, azonban a Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működtetésének tárgyévi támogatásából már csak 35,6 %-ban, míg 2013-ban 47,7 %-os arányban részesültek a területi kamarák.

Az egyéb ráfordítások 98,6 %-a (2.549 MFt) kapott támogatásból továbbadott juttatás.

A tárgyévben egy okmányhitelesítéssel kapcsolatban felmerült vevőszámla 50%-os értékvesztése (44 Eft) került elszámolásra, a követelés 2010 óta nem folyt be.

Az egyéb ráfordítások összetevői:

	2012. év	2013. év	2014. év
Területi kamaráknak adott támogatások (Szakképzési feladatokhoz, Békéltető Testület működtetésére, és egyéb kamarai feladatok támogatás)	1.861.779 EFt	2.469.338 EFt	2.517.156 EFt
A Tagozatainkat működtető gesztorkamarák részére valamint rendezvényekhez adott támogatás	18.122 EFt	37.740 EFt	28.248 EFt
A Gazdaság,- és Vállalkozásfejlesztő Kht működési költségeihez nyújtott támogatás	3.000 EFt	3.000 EFt	3.000 EFt
Egyéb támogatások (Minőségi díj, Vegyes Kamarák részére)	105.951 EFt	64.343 EFt	12.570 EFt
Építőipari kivitelezők regisztrációs díjából területi KIK részére továbbadott díj	12.145 EFt	11.863 EFt	16.785 EFt
Egyéb,	2.512 EFt	5.647 EFt	7.082 EFt
összesen:	2.003.509 EFt	2.591.931 EFt	2.584.841 EFt

A **pénzügyi műveletek ráfordításai** 1.071 EFt-al csökkentek az előző évhez képest. A követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatban 815 EFt, a pénzeszközöknél 147 EFt árfolyam veszteség elszámolás történt.

A rendkívüli ráfordítások:

A Kamara 2014-ben 50 EFt-al támogatta a Széll Kálmán Alapítványt, 200 EFt-al az Alternatív Közgazdasági Gimnáziumot és 250 EFt-al a Máltai Szeretetszolgálatot.

A kamarai tevékenységeket társasági adó nem terheli.

A 2014. évi alaptevékenységből származó **eredmény 23.815 EFt** .

Az MKIK képviselőjére jogosult személyek:

dr. Parragh László a kamara elnöke és

Dunai Péter a kamara főtitkára

Budapest, 2015. április 30.



Dunai Péter
főtitkár