

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

2015. 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 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 és egyéb bevételekből, támogatásból fedezi.

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 MKIK számára, vállalkozásonként 2500 Ft a területi kereskedelmi és iparkamarák ügyviteli kiadásaira 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 láncartozások 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 központi költségvetési támogatásból valósult meg, fenntartása és működtetése saját forrásból történik.

A kamarai törvény 35. § (1) bekezdése alapján az MKIK üzletszerűen – nyereség és vagyonszerzés céljából – termelő, kereskedelmi vagy szolgáltató tevékenységet nem folytathat. A 2015. 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 GVI” Magyar Kereskedelmi és Iparkamara 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)
- SkillStar 2018 Európai Szakmunkásverseny Szervező Nonprofit Kft (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.)
jegyzett tőke 3.000 EFt; tulajdoni hányad 100 %;

2. Számviteli politika alapja

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

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege és eredmény-kimutatása a 2015. december 31-i állapotot tükrözi és a számviteli szabályok előírásainak megfelelően készült.

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítésének dátuma 2016. április 30.

Az MKIK 2015. december 31-i eszközeit és forrásait, valamint bevétel és költségeleseit 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 leírása bruttó értékre vetített lineáris elszámolási módszerrel történik.

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 2015. december 31-i egyező főösszege 7.732.773 E Ft. Az összes bevétel 5.099.809 E Ft, az összes ráfordítás 5.062.119 E Ft, a tárgyévi eredmény **37.690 E Ft.**

3. Pénzügyi helyzet, jövedelmezőség és likviditás

Mutató	Hányados	2013.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Eszközök összetétele:	Befektetett eszközök / Eszközök összesen (%)	7,98	5,05	4,90
Változások a saját tőkében:	Saját tőke / Források összesen (%)	40,57	23,56	22,44
Likviditási helyzet:	Pénzeszközök/ Eszközök összesen (%)	83,35	90,14	77,68
Fizetőképességi mutató:	(Nettó forgóeszközök + Aktív id. elhatárolások) / (Rövid lejáratú kötelezettségek + Passzív időbeli elhatárolások)	1,82	1,35	1,29
Tőke jövedelmezősége:	Adózás előtti eredmény / Saját tőke (%)	11,11	1,40	2,17
Bevételek jövedelmezősége:	Adózás előtti eredmény / Bevételek (%)	3,38	0,48	0,74

A bevételek és a tőke jövedelmezősége javult az előző évhez képest. A befektetett eszközök és a pénzeszközök eszközökön belüli aránya stabil pénzügyi helyzetre utal, a likviditási ráta romlása a forgóeszközök összetételének változásából adódik.

4. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

ESZKÖZÖK

4.1.) A Kamara **befektetett eszközeinek** értéke összességében 14.805 E Ft-al növekedett a 2014. évi állományhoz képest, mely részben az immateriális javak nettó értékének 2.435 E Ft-os növekedéséből, valamint a tárgyi eszközök nettó értékének 640 E Ft-os csökkenéséből tevődik össze. A befektetett pénzügyi eszközök állománya 13.010 E Ft-al növekedett 2015-ben, mely a SkillStar 2018 Nonprofit Kft. alaptőkéje mellett a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott, kamatozó székház kaució összegének újabb bérlemény után fizetendő óvadékösszeggel történő növekedéséből adódik össze.

a. Immateriális javak

Az immateriális javak között szerepelnek a Kamara 2015. december 31-ig vásárolt és készített vagyoni értékű jogai és szellemi termékei, mint például a gazdálkodó szervezeteket nyilvántartó központi szoftver továbbfejlesztése, a kamarai szolgáltatásokat (okmányhitelesítés, kivitelezői regisztráció, választott bíraskodás, Békéltető Testületek működtetése, TSZSZ) segítő egyéb 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 szintén támogatásból finanszírozott felnőttképzési informatikai rendszer továbbfejlesztése. A TÁMOP-2.3.4. projekt keretében 2015-ben szintén kifejlesztésre került egy mesterképzést és vizsgáztatást támogató informatikai háttér. A kamarai rendszerben ellátott (központi költségvetésből támogatott és saját tőkéből megvalósított) közfeladatok elektronikus ügyintézési felületét, nyilvántartását, pénzügyi elszámolási rendszereit MKIK szellemi termékei biztosítják.

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

Az immateriális javaknál érték helyesbítés elszámolása nem volt indokolt. 2015-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	39 351 759		541 930 915			581 282 674
Nyitó egyenleg	39 344 068		451 792 655			491 136 723
Növekedések	1 060 167		90 138 260			91 198 427
Selejtezések és egyéb csökkenés	1 052 476		-			1 052 476
Átminősítés						
Záró egyenleg	39 351 759		541 930 915			581 282 674
Felhalmozott értékcsökkenés	37 096 476		383 281 779			420 378 255
Nyitó egyenleg	37 515 624		295 151 958			332 667 582
Éves amortizáció -terven felüli écs -lineáris módszer	409 480		88 129 821			88 539 301
-kisértékű eszk.écs.	223 848					223 848
Selejtezések és egyéb csökkenés	1 052 476					1 052 476
Átminősítés						
Záró egyenleg	37 096 476		383 281 779			420 378 255
Nettó érték	2 255 283		158 649 136			160 904 419

b. Tárgyi eszközök

Az MKIK tulajdonát képező tárgyi eszközök nyilvántartott értéke minimálisan, 0,65%-kal csökkent 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 2015. évben vásárolt kis értékű (100.000Ft alatti) eszközök értéke a használatbavételkor egyösszegben leírásra került.

A tárgyi eszközök állományánál értékhelyesbítés elszámolása nem volt indokolt. Lopás miatt selejtezésre került egy 2013-ban beszerzett iPad, melyre terven felüli értékcsökkenést számoltunk el.

A tárgyi eszközökben történt mozgások összefoglalása a következő:

	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések és járművek	Beruházások	Beruházásokra adott előlegek	Összesen
Bruttó érték	15 182 023	230 417 080	69 542 424			315 141 527
Nyitó egyenleg	15 182 023	192 352 985	69 542 424			277 077 432
Növekedések		41 486 933				41 486 933
Értékesítés		3 213 037				3 213 037
Selejtezés		209 801				209 801
Átminősítés						
Záró egyenleg	15 182 023	230 417 080	69 542 424			315 141 527
Felhalmozott értékcsökkenés	12 994 335	176 185 003	27 885 140			217 064 478
Nyitó egyenleg	11 784 968	151 945 512	14 629 922			178 360 402
Éves amortizáció -lineáris módszer - 100.000Ft alatti eszközök - terven felüli écs.	1 209 367	22 991 296 4 589 667 81 366	13 255 218			42 126 914
Értékesítés		3 213 037				3 422 838
Selejtezés		209 801				
Átminősítés						
Záró egyenleg	12 994 335	176 185 003	27 885 140			217 064 478
Nettó érték	2 187 688	54 232 077	41 657 284			98 077 049

c. Befektetett pénzügyi eszközök

A Befektetett pénzügyi eszközök értéke 12,2%-kal nőtt az előző évhez képest, mely a részesedések (2015. október 1-én 3000 EFt törzstőkével alapított SkillStar 2018 Nonprofit Kft.), valamint a székház kaució értékében történt változást tükrözi. A székház bérletért euróban fizetett és nyilvántartott óvadék összege 2015. december 31-én átértékelésre került.

Az MKIK befektetett pénzügyi eszközeinek megoszlása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Nyilvántartás szerinti érték
1.	MKIK Szolgáltató Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
2.	„MKIK GVI” Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
3.	SkillStar 2018 Nonprofit Kft.	3.000.000,-Ft
4.	KA-VOSZ Zrt.	12.912.000,-Ft
5.	KRÜH Zrt	2.450.000,-Ft
6.	MNKH Zrt.	50.000.000,-Ft
7.	Székház kaució (143 839 EUR)	45.502.907,-Ft
	összesen:	119.864.907,-Ft

4.2.) A **Forgóeszköz** állomány év végi értéke 7,3%-kal (496,3 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, valamint a Választottbírószági letét nagysága. A legnagyobb tétel 2015. év végén is a pénzeszközök között megjelenő, a 2016. évi szakképzési feladatok ellátására kapott támogatási összeg, mely a mérlegforduló napjáig átutalásra került a Kamara bankszámlájára.

A **készletek** között szerepelnek a Kamara működéséhez szükséges göngyölegek, kamarai plakettek és kisplasztikák, valamint a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara Magyar Nemzeti Bizottsága Egyesülettel kötött támogatási szerződés keretében MKIK-ra átruházott kiadványok, melyeknek könyv szerinti értéke 7,2 MFt. A készletek értéke a forgóeszköz állományon belül csupán 0,12%.

A **követelések** értéke 43%-al csökkent 2014. évhez képest. A követelések 156.524 EFt-os állományának 2,87%-a vevő követelés (4.488 EFt), ebből 53% belföldi, a fennmaradó összeg devizában fennálló követelés. A belföldi vevőkövetelések 63%-a a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezésre került. Egyedi minősítés alapján a nemzetközi tagozatok tagnyilvántartásából tagdíj nemfizetés miatt kizárt cégekkel, szervezetekkel szembeni követeléseket behajthatatlannak minősítettük és az egyéb ráfordítások közé elszámoltuk. A külföldi vevőkövetelésen nyilvántartott számlák év végi átértékelése megtörtént, valamennyi devizakövetelés mérlegkészítésig befolyt. A szolgáltatásokra adott előlegek értéke 3,4 MFt.

A követelések negatív állományváltozását a támogatási szerződések alapján járó támogatásokra vonatkozó követelések közel 50%-os visszaesése eredményezte. Ez a mérséklődés nem a támogatási szerződések számának, vagy a támogatások összegének csökkenését jelzi, pusztán a finanszírozási konstrukciók változásából ered. MKIK 2015-ben számlát nyitott a Magyar Államkincstárnál, így az utófinanszírozásos, illetve több részletben történő támogatások (Békéltető Testületek, TSZSZ) a szerződéskötést követően, egy összegben folyósításra kerültek. A támogatási szerződések alapján járó, utófinanszírozásos támogatási összegek, azaz a támogatóval szemben nyilvántartott követelések összege 134,5 MFt, a támogatások elszámolásából adódó, a területi kamarákkal szemben fennálló követelések összege 12,9 MFt, mely legnagyobb részben (96%-ban) a 2015. november 30-án záródó szakképzési projekt során képződött maradvány mérlegforduló napig vissza nem fizetett összege. 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.	GINOP-3.2.1-15-2015	91.991.783,-Ft
2.	Adatbázisfejlesztés	41.998.900,-Ft
3.	Támop 2.3.4. „Dolgozva Tanulj”	407.027,-Ft
4.	Eurochambres-Myanmar projekt	113.550,-Ft
	összesen:	134.511.260,-Ft

Peresített követelések nincsenek.

A **Pénzeszközök** állománya 7,5%-kal csökkent az előző évhez képest, ami a székház vásárlására elkülönített pénzeszköz értékpapírba történő befektetésével magyarázható. A forgóeszközök értékének 82,6%-át még így is a Kamara pénzeszközei alkotják. Az MKIK pénzeszköz készlete: a Kamara saját pénzeszköze, a Választottbírószági eljárási díjak elkülönítetten kezelt letéti díja, valamint a szakképzési és egyéb feladatok ellátásához kapott támogatás fel nem használt részéből tevődik össze. A pénzeszközök év végi összegének 90%-a rövid lejáratú kamatozó betétben van elhelyezve az MKB Bank Zrt-nél.

Az **értékpapírok** között nyilvántartott állampapír: 109.900 db 10.000,-Ft névértékű kamatozó kincstárjegy (K160622).

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 16,8 MFt-al nőtt az előző évi állományhoz képest. 2014. évhez képest a területi kereskedelmi és iparkamarák fizetési kötelezettségei 6%-kal, azaz 3,5 MFt-al növekedtek, az elhatárolt költségek összege 4,7 MFt-al csökkent, azonban az elhatárolt bevételek összege, elsősorban a kamatozó kincstárjegy elhatárolt kamatbevétele miatt jelentősen megemelkedett.

Az aktív időbeli elhatárolások értéke tartalmazza:

- A tárgyidőszakban elszámolt, de nem a tárgyévet terhelő költségeket (mint például: a hírlap és internet előfizetési díjak, licencek, biztosítások és egyéb működési költség) összesen 4.332,6 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 2015. december 31-ig át nem utalt 32.270 EFt bevételét;
- Az MKIK Alapszabálya értelmében 2016. január 15-i adatszolgáltatás alapján elszámolt, a területi kamarák által fizetendő 2015. IV. negyedévi tagdíjbevételük 8%-át (20,3 MFt), 2015. II. félévi okmányhitelesítési nettó forgalmi díjbevételük 2%-át (4,1 MFt), valamint 2015. II. félévi mestervizsgázók száma után fizetendő 8.000 Ft/fő díjbevétel (1,96 MFt);
- Banki kamatbevétel 18,2 MFt értékben;
- Egyéb bevétel: 1,7 MFt.

FORRÁSOK

4.1.) A **saját tőke értékét** 2,22%-kal növelte az előző évi állományhoz képest a tárgyévi nyereség 37.690 EFt összege. A Kamara saját tőkéje a tőkeváltozásból és a tárgyévi eredményből tevődik össze. A tőkeváltozás összegéből 1.700.564 EFt a 2014-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 127.344 EFt-al csökkent az előző évi időszakhoz képest. A kötelezettségeken belül 318 MFt egy évnél hosszabb ideig fennálló, 1.361 MFt pedig rövid lejáratú kötelezettség. A kötelezettségek 48%-át a választottbírói ügyekre befizetett eljárási díj adja. A rövid lejáratú kötelezettségek 35,87%-át a várhatóan 2016-ban lezáródó választottbírói ügyek letéti állománya teszi ki. A VB letéti állomány 20%-os csökkenésének a rövid lejáratú kötelezettségek állományát érintő részét a támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek 6%-os emelkedése, valamint az egyéb kötelezettségek 30%-os állományváltozása kompenzálja.

Egyéb 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 kötelezettségek megoszlása:

Megnevezés	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
VB eljárási díj (letét)	1.394.256 EFt	926.789 EFt	1.004.578 EFt	806.539 EFt
Belföldi szállítók	36.754 EFt	39.805 EFt	9.392 EFt	42.845 EFt
Külföldi szállítók	2.688 EFt	1.347 EFt	200 EFt	205 EFt
Beruházási szállítók	104 EFt	0 EFt	0 EFt	4.473 EFt
Vevőtől kapott előleg (TSZSZ eljárási díj)		2.988 EFt	2.022 EFt	4.182 EFt
NAV-val szembeni fizetési kötelezettségek	39.570 EFt	57.534 EFt	48.102 EFt	25.790 EFt
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	16.188 EFt	20.290 EFt	19.151 EFt	27.693 EFt
ATA Carnet reklamáció miatti kötelezettségek	0 EFt	2.786 EFt	2.810 EFt	3.657 EFt
Visszavont támogatás, Fizetendő részvényjegyzés	66.303 EFt	0 EFt	0 EFt	0 EFt
Támogatás elszámolásából adódó kötelezettségek		286.198 EFt	703.722 EFt	745.536 EFt
Egyéb kötelezettségek	19.109 EFt	13.689 EFt	16.482 EFt	18.195 EFt
Összesen:	1.574.972 EFt	1.351.426 EFt	1.806.459 EFt	1.679.115 EFt

A rövid lejáratú kötelezettségek 44,5%-át a következő támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek adják:

- a) A 2015. évi szakképzési projekt (NFA-KA-NGM-1/2014) 2015. november 30-i zárását követő, mérlegforduló napig pénzügyileg nem rendezett elszámolási kötelezettsége:

1.	Támogatónak visszautalandó maradvány	436.837.502,-Ft
	összesen:	436.837.502,-Ft

- b) A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működtetésével kapcsolatos támogatások elszámolásából adódó, támogató felé történő visszafizetési kötelezettség:

1.	NGM SZERZ 88/2014 2014. évi maradvány	4.059.107,-Ft
2.	NGM/22350/2/2015 2015. évi maradvány	14.694.553,-Ft
	összesen:	18.753.660,-Ft

A TSZSZ 2015. évi tevékenységének finanszírozási forrásából képződött maradványból a támogatónak visszafizetendő, fel nem használt támogatási összeg 14.683.788,- Ft, a területi kamarák felé fennálló kötelezettség 10.765,- Ft.

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

1.	76/2012 kutatási projekt maradvány	2.249.095,-Ft
2.	102/2012 külgazdasági és innovációs projekt maradvány	41.045.705,-Ft
	összesen:	43.294.800,-Ft

A 76/2012 és a 22350/2/2015 projektek megvalósítása során fel nem használt források a mérlegkészítés időpontjáig a Kamara kötelezettségei között szerepelnek, ugyanis a támogató - elszámolásokat elfogadó - teljesítés igazolása hiányában ezek pénzügyileg rendezetlen tételek.

A támogatások elszámolásából adódó kötelezettségek között szerepel még a 2015. szeptember 1-én induló és 2017. május 31-én záródó GINOP-3.2.1-15-2015-00001 „Vállalkozz digitálisan!” projektre igényelt támogatási előleg (246 MFt), melynek részletekben történő elszámolását MKIK 2016-ban kezdi meg; a 2015. évi Békéltető Testületi támogatás 312 Eft maradványa; valamint az MPA-KA-NGM-9/2011 szakképzési projekt, támogató általi helyszíni ellenőrzése során megkifogásolt, a PMKIK által visszafizetendő 338 Eft.

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 617,6 MFt-al nőtt az előző évhez képest, mely különbség egyrészt a 2015. december 1 - 2016. november 30-ig tartó szakképzési projektekre 2015. december 31-én megkapott támogatás decemberi leltárral csökkentett összegének a tavalyi évi elhatárolt támogatási összeghez viszonyított 15,7%-os emelkedését, másrészt a fejlesztési célú támogatások 50%-os növekedését mutatja. Az elhatárolt költségek 22%-os emelkedése csupán 0,5%-át adják a passzív időbeli elhatárolások értékének.

A passzív időbeli elhatárolások értékének összetevői:

- Az NSZFH-val kötött támogatási szerződés alapján a szakképzéssel kapcsolatos kamarai feladatokra kapott támogatásból és annak keletkezett kamatából a decemberben felmerült költségekkel csökkentett maradványának a 2016. évi költségek fedezetére elhatárolt összege 4.097.480 EFt;
- A Kerettanterv fejlesztés Támop-2.2.1. projekt 2013. évi bevételéből és a tavalyi maradványból a 2016. évi költségek fedezetére elhatárolt 25 MFt;
- Egyéb költségelemek (építőipari kivitelezői regisztrációs díj megosztásából adódó kötelezettség (7,9 MFt), bankköltség, megbízási díj és járuléka, MKIK éves könyvvizsgálati díj (1,55 MFt), telefon és internet költség, informatikai és szakértői díjak (7,7 MFt)) összesen: 21.561 EFt;
- Támogatásból finanszírozott immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékéből az értékcsökkenési leírás ütemezésének megfelelően 164.885 EFt halasztott bevétel;
- Erasmus+ nemzetközi szakképzési projekt 2015. évi bevételéből a 2016. évi költségek fedezetére elhatárolt összeg: 2.358 EFt;
- ICC kiadványok értéke: 7.236 EFt.

5. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Kamara 2015. évben sem folytatott vállalkozási tevékenységet, ezért az eredmény-kimutatásban csak a tevékenység célja szerinti oszlopok tartalmaznak adatokat.

A 2015. évi kamarai tevékenységek bevételének és költségeinek különbözetéből 37.690 EFt nyereség képződött. Az eredmény 58%-os növekedése részben az értékesítés nettó árbevételének 13,6%-os, azon belül is a választottbírói eljárás díjbevétele 12%-os, valamint a kamarai hozzájárulásból származó bevétel 8%-os emelkedésének, másrészt a rendkívüli bevételek 11%-os növekedésének a következménye.

BEVÉTELEK

2015-ben 94.856 EFt-al több bevételt realizált a Kamara, mint a megelőző évben. A kamarai alaptevékenységekből származó un. értékesítési nettó árbevétel, amely a bevételek 20,7%-át adja, 125,8 MFt-al nőtt. Az alaptevékenységek bevételének 57%-a az elszámolt választottbírói díjbevételekből, 30%-a a kamarai hozzájárulásból keletkezett. Az előző évekhez képest jelentősen megnőtt a területi kamarák által, a mestervizsgázók száma után fizetendő 8000 Ft/fő díjból származó bevétel, mely a szakképzési törvény 2012. január 1-jén hatályba lépett rendelkezésének (miszerint 2015. szeptember 1-től minden gyakorlati

oktatónak mestervizsgával kell rendelkeznie), de első sorban a Támop-2.3.4., valamint a 2015. évi szakképzési projekt során megvalósult 4843 fő támogatott és további 886 fő önköltséges képzésének eredménye.

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

Tevékenység megnevezése	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
Építőipari hatósági tevékenység díjbevétele	24.290 EFt	23.725 EFt	33.170 EFt	32.880 EFt
Kamarai hozzájárulás	230.974 EFt	255.420 EFt	291.209 EFt	315.199 EFt
Választottbírói eljárási díjbevétele	765.680 EFt	917.677 EFt	538.008 EFt	601.238 EFt
Okmányhitelesítési tevékenység bevételei (területi kamarák által fizetett forgalmi díjat is tartalmazza)	18.041 EFt	15.192 EFt	13.830 EFt	13.747 EFt
Területi kamarák által fizetett mestervizsgáztatás utáni eljárási díj	2.375 EFt	2.642 EFt	1.470 EFt	45.832 EFt
Nemzetközi projektek és tevékenységek bevétele	3.150 EFt	2.450 EFt	0 EFt	213 EFt
TSZSZ eljárási díjbevétele		2.388 EFt	12.920 EFt	19.879 EFt
Egyéb kamarai szolgáltatásokból, illetve költségtérítésből származó bevétel	10.970 EFt	20.074 EFt	16.688 EFt	24.150 EFt
Kerettanterv fejlesztés bevétele		271.606 EFt	20.000 EFt	0 EFt
Összesen:	1.055.480EFt	1.511.174EFt	927.295EFt	1.053.139EFt

Az **egyéb bevételek** 99,9%-át a tárgyévi feladatok megvalósításához kapott támogatások teszik ki. A kapott támogatások összes bevételen belüli aránya 72,7%.

A Kamara egyéb bevételei 0,7%-al, azaz 25,2 MFt-tal csökkentek az előző évhez képest. A támogatások összegének elemzéséhez hozzátartozik, hogy a központi költségvetési támogatások (3.704 MFt) 70,4%-a (2.608 MFt) továbbadott támogatásként a ráfordítások között is megjelenik. A költségvetési források összege ugyan 0,2%-al csökkent, azonban az ebből továbbadott támogatások mértéke 1,9%-al nőtt tavalyhoz képest. A 3.704 MFt-on belül az Európai Unió forrásból finanszírozott projektek bevétele (114 MFt) nem jelenik meg a ráfordítások között, így a továbbadott támogatások aránya további 2,2%-al, azaz 72,6%-ra nő.

Az egyéb támogatások 71,5%-a nemzetközi projektek (East Invest, Invest in Med, EU-GCC) elszámolásából származó bevétel. A támogatásokon felül 1.699 EFt egyéb bevétel képződött.

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

Támogatás megnevezése	Elszámolt támogatások	Továbbadott támogatások
Békéltető Testületek működtetése	359.697 EFt	348.888 EFt
Szakképzési feladatokra kapott támogatás	3.091.000 EFt	2.204.588 EFt
Teljesítésigazolási Szakértői Szerv műk.	137.745 EFt	54.233 EFt
Támop 2.3.4.B „Dolgozva tanulj!” projekt	45.301 EFt	0 EFt
Ginop 3.2.1-15 „Vállalkozz digitálisan!”	68.851 EFt	0 EFt
Erasmus+ nemzetközi szakképzési pr.	1.529 EFt	0 EFt
Egyéb	1.470 EFt	0 EFt
Összesen:	3.705.593 EFt	2.607.709 EFt

Pénzügyi műveletek bevételei

A 2015. évi pénzügyi műveletek bevétele 24,3%-kal csökkent, azaz 28,3 MFt-al kevesebb pénzügyi bevétel realizálódott, mint az előző évben. Az összes bevétel 1,7%-a pénzügyi tevékenységből származó bevétel.

A lekötött pénzeszközök után 68.185 EFt kamat képződött. A 28%-os kamatbevétel visszaesés részben a jegybanki alapkamat és így a betéti kamatok 2015-ben is folytatódó év közbeni folyamatos csökkentésének, valamint a gyakorlatban utólagos finanszírozással megvalósuló 2015. évi projektek (a Békéltető Testületek támogatása 2015. augusztus 11-én, a TSZSZ támogatás 2015. október 30-án, a Ginop előleg 2015. december 14-én érkezett MKIK bankszámláira) pénzeszköz lekötésének következménye.

A KA-VOSZ Zrt. 20 MFt osztalékot fizetett a 2014. évi eredményéből. A devizás követelések és kötelezettségek elszámolásából és az év végi átértékelésekből 251 EFt árfolyamnyereség keletkezett.

Rendkívüli bevételek

A rendkívüli bevételek 99,9%-a fejlesztési célú és egyéb támogatás.

A 2015-ös gazdasági évben 11%-al növekedtek a rendkívüli bevételek a megelőző évhez képest. A keletkezett 184 MFt-os bevétel, egyrészt a KA-VOSZ Zrt. 125 MFt-os támogatásából, másrészt a projektekre kapott támogatásokból fejlesztési célra felhasznált rész amortizációval (59 MFt) arányosan elszámolt bevételéből áll. A rendkívüli bevételek között kerül kimutatásra a térítés nélkül átvett, MKIK által értékesített ICC kiadványok könyv szerinti értéke (196 EFt).

Tagdíjbevétel

Az összes bevétel 1,3%-a tagdíjbevétel, mely a korábbi évekkel ellentétben, 2004 óta először növekedett az előző évhez képest. (A korábbi évekre jellemző csökkenés: 1.702 EFt-tal 2004-ben, 4.479 EFt-tal 2005-ben, 1.190 EFt-tal 2006. évben, 1.650 EFt-tal 2007. évben, 223 EFt-tal 2008. évben, 9.595 EFt-tal 2009. évben, 1.801 EFt-tal 2010-ben, 5.560 EFt-tal 2011-ben, 7.425 EFt-tal 2012-ben, 5.396 EFt-tal 2013-ban és 3.605EFt-tal 2014-ben.). A változás mértéke 6,6%. A tagdíjbevétel 8,3%-át teszi ki az előző évi esedékességű tagdíjból az MKIK-t megillető hányad. A területi kamarák 831 MFt tagdíjbevételt realizáltak 2015-ben, melynek 8 %-ára (66,5 MFt) jogosult MKIK.

KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Az MKIK 2015. december 31-ig elszámolt költségeinek és ráfordításainak összege 5.062 MFt, az előző évi összes ráfordításhoz viszonyítva 1,6%-kal, azaz 80.981 EFt-tal több. Az anyag jellegű ráfordítások kivételével, valamennyi költség és ráfordítás értéke nőtt az előző évhez képest. Jelentősebb mértékű növekedés az összes ráfordítás 0,07%-át kitevő pénzügyi műveletekből adódó és rendkívüli ráfordítások között mutatkozik. A Kamara kiadásai lényegében az előző évhez hasonlóan alakultak.

Az **anyag jellegű ráfordítások** 2,3%-kal csökkentek 2014. évhez képest. Anyag jellegű költségként került elszámolásra a kamarai feladatokkal, tevékenységekkel kapcsolatosan felhasznált anyagok (fogyóeszközök, alkatrészek, irodaszerek, üzemanyag, elektromos áram és egyéb anyag) beszerzési értéke 38.402 EFt összegben, az igénybe vett szolgáltatások költségei 989.182 EFt értékben, az egyéb szolgáltatások 17.981 EFt-tal, az ICC kiadványok készletcsökkenése 196 EFt értékben és a közvetített szolgáltatások 11.267 EFt-os ráfordításainak összessége. Az anyagköltség 8%-os, valamint az igénybevett szolgáltatások 3%-os csökkenését a továbbszámolt költségek 77,7%-os növekedése ellensúlyozta. A közvetített szolgáltatások mértékében bekövetkezett változás egyértelműen a SkillStar 2018 Nonprofit Kft. üzemeltetésének konstrukciójából fakad.

Az anyagköltség 36 %-át a 2015. évi szakképzési projekt keretében elszámolt SZKTV és WorldSkills rendezvényekhez felhasznált anyagok, további 30%-át a különböző projektek megvalósításához szükséges irodai kellékek, PR anyagok és villamos energia adják. Az anyagfelhasználás teljes költségének 34%-a került saját forrásból finanszírozásra. A kiküldetési költségek 85%-a (elsősorban a WorldSkills versenyre Sao Paulo-ba kiutazó 62 tagú versenyzői és szakmai delegáció 61 MFt-os utazási költsége miatt), a bérleti díjak és üzemeltetési költségek egy része létszamarány alapján szintén a támogatások terhére lett elszámolva. Az irodabérleti és üzemeltetési költségek növekedését a bérleti szerződésben rögzített, kedvezményes (félárú) időszakok alakulása (a 2014-es 11 kedvezményes hónappal szemben 2015-ben 6 havi 100%-os bérleti díj terhelt a Kamara költségvetését), valamint a Ginop projektszervezet számára bérelt újabb irodahelységek fenntartási költségei okozták. A SkillStar Kft. számára bérelt irodák költségei a közvetített szolgáltatások között jelentkeznek. A kiadvány-készítés szerzői és nyomdai költségeinek csupán 17%-a kamarai költség, a kiadások 75%-át a szakképzési projekt szakmai kiadványai, az Üzleti7 tematikus számai adják.

Az anyag jellegű ráfordítások főbb költségelemei:

	2013. év	2014. év	2015. év
Anyagfelhasználás költsége	36.140 EFt	41.586 EFt	38.402 EFt
Belföldi és külföldi utazási kiküldetési költségek	60.000 EFt	85.178 EFt	95.560 EFt
Az iroda bérlet és üzemeltetési díja	158.159 EFt	175.562 EFt	221.334 EFt
Posta, telefon, Internet használat költségei	19.396 EFt	19.348 EFt	15.948 EFt
Kiadványokkal kapcsolatos szolgáltatások	107.793 EFt	98.600 EFt	97.258 EFt
PR munkához igénybevett szolgáltatások	52.596 EFt	48.223 EFt	42.484 EFt
Igénybevett szakértői munkák díja	189.335 EFt	171.735 EFt	117.567 EFt
Támogatáshoz igénybevett szolgáltatások	318.609 EFt	361.485 EFt	356.588 EFt
Rendezvényekhez igénybevett szolgáltatások	24.103 EFt	21.158 EFt	15.936 EFt
Egyéb szolgáltatások (javítás, szaklap, biztosítás, tagsági díjak, bankktg, közvetített szolg.) költsége	87.988 EFt	59.366 EFt	55.951 EFt
Összesen:	1.054.119 EFt	1.082.241 EFt	1.057.028 EFt

Az eredmény-kimutatáson belül a **személyi jellegű ráfordítások** 33,4 MFt-tal, azaz 2,8%-kal emelkedtek az előző évhez képest. A személyi jellegű költségeken belül az alkalmazottak átlagos béremelése 4% volt. Az éves átlagos statisztikai létszám 1 fővel csökkent 2014-hez képest, azonban ez időben eltolva nagyobb számú fluktuációt takar, ami a béremelés mértékéhez viszonyítva 1%-os bérmegtakarítást jelentett.

A kamarai alkalmazottak átlagos állományi létszáma 68 fő volt, amelyből 1 fő fizikai állományú, a 67 fő pedig szellemi tevékenységet végző főállású alkalmazott. A munkavállalók között részmunkaidőben foglalkoztatott nem volt.

Az alkalmazotti juttatások közül az éves cafeteria keret bruttó összege nem emelkedett tárgyévben. A személyi jellegű egyéb kifizetések (cafeteria juttatások, költségtérítések, külföldi kiküldetések napidíja) 4%-os növekedése részben egy személyzeti kivizsgáláshoz és a munkavégzéshez szükséges szemüveg készíttetéséhez, valamint egy egészségügyi szűrővizsgálathoz nyújtott munkáltatói hozzájárulás eredménye. A bérjárulékok és a kifizetések után fizetendő adók összege a juttatások mértékének növekedéséhez mérten szintén emelkedett az előző évhez képest.

A 2015-ben lezárt választottbírói ügyek alapján elszámolt díjbevétel 11,75%-al haladta meg a 2014-ben realizált VB bevételt, ami a kifizetett bírói honoráriumok összegében 15,6%-os növekedést eredményezett. A megnövekedett honoráriumok egyéb személyi jellegű kifizetések 8%-os állományváltozására kifejtett hatásának ellentételezése mögött az egyéb megbízási, szakértői díjak 10%-os csökkenése áll.

A választott tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesültek.

Személyi jellegű ráfordítások részletezése:

	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
Alkalmazottak bérjellegű juttatásai	348.011 EFt	370.408 EFt	396.422 EFt	408.225 EFt
Megbízási díj, VB honorárium, szakértői díj, szerzői díj	623.824 EFt	767.322 EFt	441.781 EFt	477.975 EFt
Egyéb személyi jellegű juttatások	40.661 EFt	45.085 EFt	48.216 EFt	50.138 EFt
Reprezentációs kiadások	79.461 EFt	107.173 EFt	81.484 EFt	57.116 EFt
Adók, járulékok	258.383 EFt	298.416 EFt	228.336 EFt	236.187 EFt
összesen:	1.350.340 EFt	1.588.404 EFt	1.196.239 EFt	1.229.641 EFt

A Kamara **értékcsökkenési leírásként** elszámolt költsége 12,4%-kal nőtt. 2015-ben összesen 130,8 MFt értékcsökkenési leírás elszámolása történt, amely az immateriális javak után számolt 88,8 MFt, a tárgyi eszközök utáni 40,8 MFt terv szerinti és az ingatlanfelújítások után elszámolt 1,2 MFt értékcsökkenésből tevődik össze.

Az **egyéb ráfordítások összege** 56,3 MFt-tal, mindössze 2,2%-kal nőtt az előző évhez képest, ami nagyrészt a továbbadott támogatások összegének azonos mértékű növekedéséből adódik. A területi és vegyes kamaráknak, tagozatoknak működésre, illetve rendezvények finanszírozására saját forrásból adott támogatások összege 15,6%-al emelkedett tavalyhoz képest. 2014-ben lezárult az NGM által finanszírozott külgazdasági és innovációs projekt, melyből két éven keresztül a tagozatok és a vegyes kamarák is részesültek támogatási forrásból. Az egyéb ráfordítások mértéke a SkillStar 2018 Nonprofit Kft. részére a szakképzési projektből elkülönített feladatok finanszírozására továbbadott támogatás összege miatt emelkedett meg.

Az egyéb ráfordítások 98,75%-a (2.608 MFt) kapott támogatásból továbbadott juttatás. Ennek 99%-a a területi kamaráknál megvalósuló projekteket finanszírozza.

A 2015. évi szakképzési feladatok ellátására kapott költségvetési forrásból a felhasználás alapján a területi kamarák 70,3%-ban részesültek. A Békéltető Testületek támogatási összegének felhasználása 2015-ben sem változott, az előző évekhez hasonlóan: MKIK része 3%, 97% pedig a területi kamarák költségeinek ellentételezését szolgálta. A Teljesítésigazolási Szakértői Szerv működtetésének tárgyévi támogatásából a forrásfelhasználás alapján 40%-os arányban részesültek a területi kamarák.

Az egyéb ráfordítások összetevői:

	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év
Területi kamaráknak továbbadott támogatások (Szakképzési feladatok, Békéltető Testületek, TSZSZ működtetése, egyéb kamarai feladatok támogatása)	1.861.779 EFt	2.469.338 EFt	2.517.156 EFt	2.585.451 EFt
A Tagozatainkat működtető gesztorkamarák részére, valamint rendezvényekhez adott támogatás	18.122 EFt	37.740 EFt	28.248 EFt	10.150 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, Vegyes Kamarák részére)	105.951 EFt	64.343 EFt	12.570 EFt	2.039 EFt
Építőipari kivitelezők regisztrációs díjából területi KIK részére továbbadott díj	12.145 EFt	11.863 EFt	16.785 EFt	16.740 EFt
Egyéb	2.512 EFt	5.647 EFt	7.082 EFt	23.809 EFt
összesen:	2.003.509 EFt	2.591.931 EFt	2.584.841 EFt	2.641.189 EFt

A **pénzügyi műveletek ráfordításai** 1.390 EFt-al nőttek az előző évhez képest. A követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatban 1.881 EFt, a pénzeszközöknél 471 EFt árfolyam veszteség elszámolása történt.

A rendkívüli ráfordítások:

A Kamara 2015-ben 50 EFt-al támogatta a Széll Kálmán Alapítványt, 50 EFt-ot ajánlott fel a Kézműves Kupa különdíjaként, valamint 1.000 EFt támogatást nyújtott a Prima Primissima Alapítvány számára.

A kamarai tevékenységeket társasági adó nem terheli.

A 2015. évi alaptevékenységből származó **eredmény 37.690 EFt** .

Az MKIK képviselőjére jogosult személyek:

dr. Parragh László elnök és
Dunai Péter főtitkár

Budapest, 2016. április 30.




Dunai Péter
főtitkár