



**HAJDÚ-BIHAR MEGYEI
KERESKEDELMI ÉS
IPARKAMARA**

CHAMBER OF COMMERCE AND INDUSTRY OF HAJDÚ-BIHAR

**Előterjesztés a Hajdú-Bihar Megyei
Kereskedelmi és Iparkamara 2015. évi
egyszerűsített éves beszámolójának
elfogadásáról**

a HBKIK Küldöttgyűlése részére

Debrecen, 2016. május 26.

Tartalomjegyzék

1. Általános kiegészítések.....	4
1.1. A kamara gazdálkodásának bemutatása	4
1.1.1. A számviteli politika főbb elemei	4
1.1.1.1. Beszámolási kötelezettség és könyvvezetés	4
1.1.1.2. Számviteli alapelvek.....	5
1.1.1.3. A valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása, az eszközök és források ..	7
2. Tájékoztató rész	7
2.1. A kamara tulajdoni részesedést jelentő befektetései	7
2.2. Munkavállalók létszáma, bérköltsege és személyi jellegű kifizetései	8
2.3. Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás	9
3. Mérleghez, eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	10
3.1. Befektetett eszközök.....	10
3.1.1. Eszközállomány változása	10
3.1.2. Forgóeszközök	13
3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások.....	13
3.2. Források.....	13
3.2.1. Saját tőke	14
3.2.2. Céltartalék	14
3.2.3. Kötelezettségek	14
3.2.4. A passzív időbeli elhatárolások	15
4. Mutatók.....	15
4.1. Vagyoni helyzet mutatói	15
4.2. Mérlegtétel elemzése	16
4.3. Pénzügyi mutató	16

Mellékletek:

Egyszerűsített éves beszámoló
Független könyvvizsgálói jelentés
Ellenőrző bizottsági vélemény

Előterjesztés a Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara Küldöttgyűlése részére

A Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2015. évi egyszerűsített éves beszámolója elfogadásáról

Tisztelt Küldöttgyűlés!

Az alábbiak szerint számolunk be a Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2015. január 1. napjától 2015. december 31. napjáig tartó gazdálkodási időszakáról. Megállapíthatjuk, hogy a kamara működését befolyásoló gazdasági környezetben érdemi változás nem történt.

A kamara jogi működési feltételeit a kamarai törvény, más jogszabályok és az alapszabály határozza meg. A kamara feladata, hogy mozdítsa elő a gazdaság fejlődését, szerveződését az üzleti forgalom biztonságát a gazdasági tevékenységet folytatók általános, együttes érdekeinek érvényesülését. A kamara a kamarai törvény, más törvények, kormányrendeletek, szerződések, megállapodások alapján feladatkörébe utalt gazdasági feladatokat is ellát.

A 2009. évi LVII. tv. alapján a kamara hatósági közfeladatként látja el a vállalkozó építőipari kivitelezők nyilvántartását. A 236/2013. (VI.30.) kormányrendelet alapján működteti a Teljesítésigazolási Szakértői Szervet.

A kamarai hozzájárulás szabályrendje is változatlan. A támogatások, pályázatok útján elnyert támogatások fedezetet jelentenek a működési költségek részbeni fedezésére, melyek a kamarai egyéb bevételekkel együtt elegendő forrást biztosítanak a Kamara működtetésére. Kamaránk jelentős vagyonnal és stabil pénzügyi fedezettel rendelkezik.

A kamara a működési költségeket tagdíjból, a kamarai szolgáltatásokért fizetett díjakból, kamarai hozzájárulásból, egyéb bevételekből, támogatásokból fedezi. A kamarai törvény 35.§ (1) bekezdése alapján a kamara üzletszerűen - nyereség, vagyonszerzés céljából - termelő, kereskedelmi vagy szolgáltató tevékenységet nem folytat.

A kamara a 2015. gazdasági évben vállalkozási tevékenységet nem végzett, a bevételek kizárólag az alaptevékenységből és támogatásokból származnak, ezért vállalkozási tevékenységből társasági és osztalékadó alapot képező jövedelem nem keletkezett.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 6. § (1) bekezdés 4. c) pontja alapján a kamara, mint köztestület egyéb szervezetnek minősül és beszámolási kötelezettségének a 224/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 6.§ (7) bekezdés b) pontja értelmében egyszerűsített éves beszámolót készíthet, mely e kormányrendelet (6) bekezdése alapján mérlegből és eredménykimutatásból áll.

A kamara működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását követően, e törvényben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót készít magyar nyelven.

A beszámolónak megbízható és valós összképet kell adnia a kamara vagyonáról, annak összetételéről (eszközöiről és forrásairól), pénzügyi helyzetéről és tevékenysége eredményéről.

A kamara az egyszerűsített éves beszámolóját könyvvizsgálói egyetértéssel és nyilatkozattal is alátámasztja.

A kamara tevékenységéről további részletes információkat tartalmaz a 2015. évi egyszerűsített éves beszámolóhoz kapcsolódó szöveges kiegészítés, melyben a működés a gazdálkodás kerül bemutatásra az eredmény levezetéssel együtt.

1. Általános kiegészítések

1.1. A kamara gazdálkodásának bemutatása

A kamara tevékenységét 1994. november 24-től folyamatosan végzi.

A bírósági bejegyzés száma: TPK 61322/1994/3

Működési formája: köztestület

Létrehozta: Az 1994. évi XVI. törvény

Székhelye: 4025 Debrecen, Petőfi tér 10.

Telephely: 4025 Debrecen Vörösmarty utca 13-15.

Hirdetményeinek közzétételi helye: www.hbkik.hu

Területi irodák: 4100 Berettyóújfalu, Kossuth utca 25.

4220 Hajdúböszörmény, Árpád utca 47.

4080 Hajdúnánás, Kossuth u. 3.

4200 Hajdúszoboszló, Hősök tere 3/c.

4150 Püspökladány, Bocskai utca 16.

Adószáma: 18544488-2-09

A HBKIK jelenleg a 1999. évi CXXX. törvény alapján végzi tevékenységét.

Fő tevékenysége: gazdasági érdekvérvényesítés, TEÁOR 9411

A kamara képviselőjére jogosult: Miklóssy Ferenc elnök
Dr. Skultéti Éva főtitkár

A kamara könyvvizsgálója: Pongor Tiborné, Kamarai tagsági szám: 002709
Bejegyzett könyvvizsgáló
4026 Debrecen, Zsák utca 9/B

1.1.1. A számviteli politika főbb elemei

1.1.1.1. Beszámolási kötelezettség és könyvvezetés

A kamara egyszerűsített éves beszámoló elkészítése érdekében a naptári időszak végén teljes körű könyvviteli zárlatot készít és a beszámolót főkönyvi kivonattal is

alátámasztja. A kamara kettős könyvvitelt vezet, ez az alapja a fordulónapos, a rendelet által előírt tagolású mérlegnek és eredménykimutatásnak.

A mérleg formája és tagolása:

a kamara a mérleget a 224/2000.(XII.19.) Korm. rendelet 4. számú melléklete szerinti formában és tagolásban készíti el.

Az eredménykimutatás:

a kamara az eredménykimutatást a 224/2000.(XII.19.) Korm. rendelet 5. számú melléklete szerinti formában és tagolásban készíti el.

A kamara a mérlegsémához igazodó számlarendet alkalmaz, a költségek könyvelése elsődlegesen az ötös számlaosztályban, költségnek szerint történik.

A mérleg fordulónapja: december 31.

A mérlegkészítés napja (tárgyétvet követő év): január 31.

A mérleg elfogadásának időpontja: a küldöttgyűlés időpontja.

A mérleg közzétételének időpontja: tárgyétvet követő év május 31.

1.1.1.2. Számviteli alapelvek

Értékelési eljárások:

A kamara az eszközök és a források értékelésének szabályain belül a készletek, követelések tekintetében a bekerülési értéken való számbavételt alkalmazza. A pénztárak leltárral alátámasztott, a bankbetétek kivonattal történő egyeztetéssel szerepelnek a mérlegben. A saját tőke és a kötelezettségek könyv szerinti értéken kerülnek a kimutatásokba, míg az aktív és a passzív időbeli elhatárolásokat számításokkal, dokumentumokkal alátámasztott könyv szerinti értéken mutatja ki.

A követelések értékelése a vevő vagy adós egyedi minősítésével a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló információk alapján, az óvatosság elvének figyelembe vételével történik.

A teljesség elve:

A kamarának könyvelnie kell mindazon gazdasági eseményeket, amelyeknek az eszközökre és a forrásokra hatnak, illetve a tárgyévi eredményre gyakorolt hatását a beszámolóban ki kell mutatni. Ideértve azokat a gazdasági eseményeket is, amelyek az adott üzleti évre vonatkoznak, amelyek egyrészt a mérleg fordulónapját követően, de még a mérleg elkészítését megelőzően váltak ismertté, másrészt azokat is, amelyek a mérleg fordulónapjával lezárt üzleti év gazdasági eseményeiből erednek, a mérleg fordulónapja előtt még nem következtek be, de a mérleg elkészítését megelőzően ismertté váltak.

A bruttó elszámolás elve:

A bevételek és a költségek (ráfordítások), illetve a követelések és a kötelezettségek egymással szemben - a számviteli törvényben szabályozott esetek kivételével - nem számolhatók el.

Az egyedi értékelés elve:

Az eszközöket és a kötelezettségeket a könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során egyedileg kell rögzíteni és értékelni.

Az időbeli elhatárolás elve:

Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei, és költségei között olyan arányban kell elszámolni, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

Amortizációs politika

A kamara az eszközök és a források értékelésének szabályain belül az immateriális javak, tárgyi eszközök tekintetében a bekerülési értéken való számbavételt alkalmazza. A kamara eszközeit bruttó módon, - ÁFA-val növelt értéken - aktiválja.

Az immateriális javak és gépek, berendezések várható hasznos élettartamuk alapján lineáris módszerrel, maradványérték nélkül kerülnek amortizálásra. Az értékcsökkenési leírás elszámolása negyedévente, időarányosan történik az üzembe helyezés, illetve a használatbavétel napjától a nyilvántartásból való kivezetés napjáig. A 100 E Ft alatti egyedi beszerzési értékű immateriális javakat, tárgyi eszközöket egy összegben kerülnek elszámolásra értékcsökkenésként használatba vételkor, illetve üzembe helyezéskor.

Az ingatlanok és a kamarai személygépjármű terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásakor a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési érték az amortizáció alapja.

A gazdasági események könyvelésének határideje

A pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, a bankszámla forgalomnál a hitelintézeti értesítőről, és az egyéb pénzeszközöket érintő tételeket legkésőbb a tárgyhot követő hó 20-ig a könyvekben rögzíteni kell.

Az értékcsökkenés elszámolásának gyakorisága: a tárgyi eszközök aktiválását az analitikába legkésőbb az aktiválás negyedévében fel kell jegyezni. Az értékcsökkenést negyedévente el kell számolni, - mind az analitikában, mind a főkönyvben - az egyeztetést is el kell elvégezni.

Az egyéb gazdasági események könyvelésének határideje: Az egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után havonta, a tárgyhónapot követő hó 20-ig kell a könyvekben rögzíteni. A főkönyvi számlákon kimutatottakat az analitikával egyeztetni (kivéve az értékvesztések, a céltartalékok és az időbeli elhatárolások, továbbá a devizás, valutás tételekhez kapcsolódó árfolyam különbségek megállapításának és a főkönyvben történő elszámolása, amely csak az éves zárás keretében történik.).

Forgóeszközök értékelése

A vevő, a tagdíjfizető, az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a

kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni. Az elszámolás a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – ha a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű, vagyis egy éven túli és/vagy meghaladja a 100 E Ft-ot. A vevőként, tagdíjfizetőként (az adósonként) kisösszegű követeléseknél - a vevők, tagdíjfizetők az adósok minősítése alapján - az értékvesztés összegét, e követelések nyilvántartásba vételi értékének maximum 100 százalékában határozzuk meg.

Kamaránk a számviteli alapelvektől való eltérést nem alkalmazott.

1.1.1.3. A valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása, az eszközök és források

A leltározás a nyilvántartások alapján, a felvétel alkalmával, valós összehasonlítással történik. Az immateriális javakat évente a nyilvántartásokkal, számlakivonatokkal való egyeztetéssel leltározzuk. A tárgyi eszközöket évente a nyilvántartásokkal, számlakivonatokkal való egyeztetéssel, két évente tényleges számlálással leltározzuk. A valutát, a devizát a számlavezető bank által a folyószámlán igazolt a fordulónapon közzétett középárfolyamon kell forintra átszámítani.

Az eredmény terhére céltartalékot kell képezni a szükséges mértékben a tárgyévvet követően jelentkező várható kötelezettségek fedezetére, a jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre, amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető, hogy a jövőben jelentős összegben felmerülnek, de összegük még bizonytalan.

A vevőként, adósonkénti kisösszegű követelésnek azt tekintjük, amely esetében a végrehajtás költségeinek háromszorosát illetve/vagy a minimum tagdíj 50%-át nem haladja meg a követelés, (adott esetben a döntést a kamara elnöksége hozza meg).

Behajthatatlan követelések esetében aránytalan költség: behajthatatlan követelések esetében maximum a végrehajtás költségeinek 50 %-ban határozza meg a kamara azt az értéket, amikor a végrehajtással kapcsolatos költségek már nincsenek arányban a követelésből várhatóan megszerezhető összeggel.

2. Tájékoztató rész

2.1. A kamara tulajdoni részesedést jelentő befektetései

1. számú táblázat

Megnevezés	Befektetésben a tulajdonosi hányad %	Törzsbetét, alapítói hozzájárulás Adatok: E Ft
Pharmapolis Klaszter Korlátolt Felelősségű Társaság	30,00	3.000
Hajdú-Bihar Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	0,02	5
Pharmapolis Gyógyszeripari Tudományos Park Korlátolt Felelősségű Társaság	27,00	814
Innovatív Élelmiszeripari Klaszter Korlátolt Felelősségű Társaság	30,00	900

A befektetések értéke az előző évhez képest 6.135 E Ft-ról 23 %-al csökkent 4.719 E Ft-ra. Értékesítésre került az Euro-Régió Ház Nonprofit Kft.-ben lévő 2.400 E Ft, tulajdoni rész. Végelszámolással megszűnt a Termál Egészségipari Klaszter Kft., így a 200 E Ft részesedés kivezetésre került. A Pharmapolis Gyógyszeripari Tudományos Park Kft.-ben a kötelező jegyzettőke feltöltés miatt 434 E Ft kamarai befizetésre került sor. Az Innovatív Élelmiszeripari Klaszter Kft. esetében a kötelező jegyzett tőke feltöltés miatt 750 E Ft került befizetésre az Innovatív Élelmiszeripari Klaszter Kft. saját tőkéje terhére.

2.2. Munkavállalók létszáma, bérköltése és személyi jellegű kifizetései

A kamarai feladatok ellátása igen nagy szellemi munka ráfordítással végezhető el, 2014. évben 42 fő, 2015. évben 44 fő volt az átlagos statisztikai állományi létszám. Záró állományi létszám 2014. évben 50 fő, melyből 4 fő hatórás, 1 fő négyórás munkaviszonyban foglalkoztatott és 5 fő volt munkajogi létszámban. Záró állományi létszám 2015. évben 47 fő, melyből 1 fő hatórás, 2 fő négyórás munkaviszonyban foglalkoztatott és 3 fő volt munkajogi létszámban. A 2014. évben kifizetett 144.096 E Ft bértömeg 42 fő átlagos statisztikai létszám figyelembevételével 285.905.- Ft/hó/fő átlagbért jelent. A 2015. évben kifizetett 153.318 E Ft bértömeg 44 fő átlagos statisztikai létszám figyelembevételével 290.375.- Ft/hó/fő átlagbért jelent. Ez 2015. évre vonatkozóan átlagosan 1,6 %-os növekedést jelent.

A munkavállalói létszám alakulását és összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

2. számú táblázat

Megnevezés	2014. 12.31. év tény fő	2015. 12.31. év tény fő	Változás	
			fő	%
Teljes munkaidős összesen	40	41	1	2,5
Szellemi dolgozó	40	41	1	2,5
vezető	6	6	0	0,0
ügyintéző, egyéb munkatársak	34	35	1	2,9
Nem teljes munkaidős összesen	5	3	-2	-40,0
Szellemi dolgozó	5	3	-2	-40,0
Munkajogi létszám	5	3	-2	-40,0
Létszám összesen	50	47	-3	-6,0
Tájékoztató adat:				
Átlagos statisztikai állományi létszám	42	44	2	4,8

A bér, a személyi jellegű kifizetések, járulékok elszámolását és az előző évhez viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti.

3. számú táblázat

Költségnemek	2014. évi tény Eft	2015. évi tény Eft	Eltérés	
			Eft	%
Alkalmazottak bérkölsége	144 096	153 318	9 222	6,4
Megbízási díj	16 750	22 127	5 377	32,1
Bérkölség	160 846	175 445	14 599	9,1
Tiszteletdíj	0	0	0	-
Alkalmazottak betegszabadsága	778	1 437	659	84,7
Természetbeni juttatás	499	462	-37	-7,4
Munkabajárás költségterítése	535	410	-125	-23,4
SZÉP Kártya	5 973	6 298	325	5,4
Erzsébet utalvány	3 824	4 030	206	5,4
Napidíj külföldi kiküldetés	1 593	677	-916	-57,5
Reprezentációs költség	10 268	9 211	-1 057	-10,3
Saját gépkocsi használat	2 047	2 164	117	5,7
Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatói befizetés	3 292	3 544	252	7,7
Táppénz hozzájárulás	582	200	-382	-65,6
Kifizetői SZJA	2 586	2 870	284	11,0
Cégaadó	253	132	-121	-47,8
Életbiztosítás	539	568	29	5,4
Személyi jellegű egyéb kifizetések	32 769	32 003	-766	-2,3
Szociális hozzájárulási adó	39 766	44 636	4 870	12,2
Egészségügyi hozzájárulás	2 342	2 785	443	18,9
Rehabilitációs hozzájárulás	2 044	2 130	86	4,2
Bérrárlékok	44 152	49 551	5 399	12,2
Személyi jellegű kifizetések összesen	237 767	256 999	19 232	8,1

2.3. Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás

4. számú táblázat

Megnevezés	2014. évi tény Eft	2015. évi tény Eft	Eltérés	
			Eft	%
Éves beszámoló könyvvizsgálatát végző könyvvizsgáló szolgáltatási díjai	793	894	101	12,7
Éves beszámoló könyvvizsgálata	610	610	0	0,0
Támogatás elszámolások könyvvizsgálata	183	284	101	55,2

3. Mérleghez, eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

Az eszközök és a források 2015. december 31-i egyező főösszege 1.603.944E Ft.

A mérleg szerinti az aktivált saját teljesítményértékkel növelt összes bevétel 539.864 E Ft, az összes ráfordítás 536.807 E Ft, a tárgyévi eredmény 3.057 E Ft. A mérleg eszköz sorainak teljesülését és változását a 2014. évhez képest az alábbi összesítő táblázat tartalmazza.

5. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Érték 2014. év	Érték 2015. év	Változás 2015. év- 2014. év	Teljesítés % 2015. év/2014. év
A. Befektetett eszközök	1 008 625	1 106 000	97 375	109,7
Immateriális javak	1 348	1 644	296	122,0
Tárgyi eszközök	861 867	1 099 637	237 770	127,6
Befektetett pénzügyi eszközök	6 135	4 719	-1 416	76,9
Befejezetlen beruházás	139 275	0	-139 275	0,0
B. Forgóeszközök	383 786	465 009	81 223	121,2
Készletek	96	156	60	162,5
Követelések	6 212	8 956	2 744	144,2
Pénzeszközök	377 478	455 897	78 419	120,8
C. Aktív időbeli elhatárolások	25 955	32 935	6 980	126,9
Eszközök (aktívák) összesen	1 418 366	1 603 944	185 578	113,1

3.1. Befektetett eszközök

A kamara befektetett eszközeinek mérleg szerinti nettó értéke összesen 1.106.000 E Ft, mely 97.375 E Ft-al növekedett a 2014. évi 1.008.625 E Ft bázishoz képest.

3.1.1. Eszközállomány változása

A tárgyévi eszközállomány bruttó értéke 1.334.985 E Ft kamaránk 2015. évben az összesen 297.692 E Ft értékű beruházást hajtott végre. Ebből a Vállalkozói Fejlesztési Központ beruházás összesen 293.436 E Ft, mely 241.409 E Ft ingatlan beruházást és 52.027 E Ft eszközberuházást jelent. A kamarai egyéb beruházás értéke 4.256 E Ft.

A százezer forint feletti eszközérték 281.265 E Ft a százezer forint alatti eszközérték 16.427 E Ft. Az eszközbeszerzés megvalósult: pályázat keretében, melynek értéke 294.625 E Ft, támogatás keretében, melynek értéke 2.176 E Ft és saját erőből, 891 E Ft értékben.

A „Határon átnyúló együttműködés agrár-élelmiszeripari üzleti központ kialakítására Nagyváradon és Vállalkozói Fejlesztési Központ létrehozására Debrecenben” (HURO/1101/043/2.1.1) projekt keretében megvalósult beruházás aktiválása 2015. augusztus 4. napján megtörtént 293.436 E Ft értékben az alábbiak szerint.

6. számú táblázat

Adatok: EFT

Megnevezés	2012-2015. év beruházás összesen
Épület beruházás	
Épület beruházás saját forrás	2 295
Épület beruházás pályázatban eszámolható	239 114
Épület beruházás aktivált értéke összesen	241 409
Tárgyeszköz beruházás	
Szellemi termékek	3 206
Számítástechnikai eszközök	5 923
Híradástechnikai eszközök	8 366
Irodabútorok	12 764
Egyéb berendezések	21 768
Pályázatban eszámolható eszközberuházás összesen	52 027
Vállalkozói Fejlesztési Központ beruházás összesen	293 436

7. számú táblázat

Adatok: EFT

Megnevezés	2012-2015. év beruházás összesen
Beruházás forrás szerinti megbontása	
Pályázati forrás (támogatás intenzitás 95 %)	276 584
Saját forrás önerővel növelten	16 852
Beruházás forrás összesen	293 436

A projekt keretében végzett tevékenységek közel fele már 2014. év során megvalósult, 2015. évre a beruházás befejezése maradt a kapcsolódó adminisztratív feladatok lezárása jelenleg még folyamatban van.

Az épület a kiviteli terveknek és a kivitelezés során elkészült belsőépítészeti terveknek megfelelően 2015 februárjában készült el és történt meg az irodaház műszaki átadás-átvétele. Ezt követően indult az ingatlan használatba vételi engedélyeztetése. Az ingatlan aktiválása 2015. augusztus 4. napjával történt meg és ezzel megkezdődhetett az épület pályázati dokumentáció szerinti hasznosítása.

Az irodahelyiségek bérbeadása 2015. december 31. napjáig 33 %-ban a beszámoló készítésekor 90%-ban megtörtént.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének évközi változását, valamint értékcsökkenési leírásának és a nettó értékének alakulását mérlegtételenként az alábbi táblázatok szemléltetik:

Éves bruttó eszközállomány alakulása

8. számú táblázat

Adatok: Eft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak				
összesen	22 931	4 249	0	27 180
Vagyoni értékű jogok	1 410	0	0	1 410
Szellemi termékek	21 521	4 249	0	25 770
Tárgyi eszközök				
összesen	1 016 538	293 443	2 176	1 307 805
Ingatlanok	771 582	241 409	0	1 012 991
Gépek-berendezések, felszerelések	237 613	52 034	2 176	287 471
Járművek	7 343	0	0	7 343
Mind összesen	1 039 469	297 692	2 176	1 334 985

Éves elszámolt értékcsökkenés, eszköz kivezetés

9. számú táblázat

Adatok: Eft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak				
összesen	21 583	3 953	0	25 536
Vagyoni értékű jogok	1 410	0	0	1 410
Szellemi termékek	20 173	3 953	0	24 126
Tárgyi eszközök				
összesen	154 671	55 605	2 108	208 168
Ingatlanok	23 278	10 995	0	34 273
Gépek-berendezések, felszerelések	131 004	43 441	2 108	172 337
Járművek	389	1 169	0	1 558
Mind összesen	176 254	59 558	2 108	233 704

Éves nettóérték bemutatása

10. számú. táblázat

Adatok: Eft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
Immateriális javak				
összesen	1 348	4 249	3 953	1 644
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Szellemi termékek	1 348	4 249	3 953	1 644
Tárgyi eszközök				
összesen	861 867	293 443	55 673	1 099 637
Ingatlanok	748 304	241 409	10 995	978 718
Gépek-berendezések, felszerelések	106 609	52 034	43 509	115 134
Járművek	6 954	0	1 169	5 785
Mind összesen	863 215	297 692	59 626	1 101 281

3.1.2. Forgóeszközök

A mesterlevelek készletértéke összesen 156 EFt. Egyéb készlettel kamaránk nem rendelkezik.

A követelésállomány mérleg szerinti értéke 8.956 EFt. Ebből a 2015. évi önkéntes kamarai tagdíjtartozás 4.866 EFt. A reális pénzügyi és gazdasági helyzet bemutatása érdekében az előrelátható kockázatot és feltételezhető veszteséget jelentő 2015. év december 31-én fennálló - 2013. évi és 2014. évi - háromszázhatvan napon túli önkéntes kamarai tagdíjtartozás 3.509 EFt összegére értékvesztést képeztünk.

Az egyéb vevői követelésállomány 540 EFt, mely 2016. január hónapban rendeződött. A 2016. évben bevezetésre kerülő ERP új ügyviteli program licencére adott előlegként 3.500 EFt tartunk nyilván. Egyéb követelés állománya 50 EFt.

Pénzeszközök könyv szerinti értéke fordulónapon 455.897 EFt. Ebből a pénztárak értéke 51 EFt az utalvány értéke 90 EFt a bankszámlákon szereplő pénzeszköz értéke összesen 455.756 EFt. Ebből a támogatási, pályázati és működési elszámolási számlákon 63.710 EFt van, míg a lekötött pénzeszköz állomány 392.046 EFt, mely 1.195 E EUR-t tartalmaz.

3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások értéke összesen 32.935 EFt. Ebből 32.615 EFt a 2015. évre vonatkozó, de pénzügyileg 2016. évben realizálódó bevételeket, így a kamatbevételt, a pályázati és a támogatási bevételeket a bértámogatást, valamint a kiszámlázott szolgáltatások ellenértékét tartalmazza.

3.2. Források

A mérleg forrás sorainak teljesülését és változását a 2014. évhez képest az alábbi összesítő táblázat tartalmazza:

11. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Érték 2014. év	Érték 2015. év	Változás 2015. év- 2014. év	Teljesítés % 2015. év/2014. év
D. Saját tőke	621 990	625 047	3 057	100,5
Tőkeváltozás/eredmény	617 712	621 990	4 278	100,7
Tárgyévi eredmény	4 278	3 057	-1 221	71,5
E. Céltartalék	0	19 921	19 921	-
F. Kötelezettségek	72 759	52 955	-19 804	72,8
Rövid lejáratú kötelezettség	72 759	52 955	-19 804	72,8
G. Passzív időbeli elhatárolások	723 617	906 021	182 404	125,2
Források (passzívák) összesen	1 418 366	1 603 944	185 578	113,1

3.2.1. Saját tőke

A saját tőke értéke 625.047 E Ft, a tárgyévi mérleg szerinti eredménye 3.057 E Ft. A kamara saját tőkéje a tőkeváltozásból és a tárgyévi eredményből tevődik össze.

3.2.2. Céltartalék

A céltartalék összege 19.921 E Ft. Céltartalékot képeztünk a 2016. évben magvalósuló - szerződéssel alátámasztott - pályázatok önjelölt biztosítására. A tételes bemutatást az alábbi táblázat szemlélteti.

12. számú. táblázat

Adatok: E Ft

Költségnemek	EEN- Enhancing innovation 2016. év	Enterprise Europe Network 2016. év	Eagle 1 2016. év	Eagle 2 2016. év	Pályázatok összesen
Támogatás	953	18 539	3 173	2 304	24 970
Ráfordítás	1 589	30 888	4 533	2 880	39 891
Támogatás intenzitás %	60,0	60,0	70,0	80,0	62,6
Önerő	636	12 349	1 360	576	14 921

Céltartalékot képeztünk 5.000 E Ft összegben a 2016. évi cikluszáró események, kiadványok, beszámoló, értékelő konferenciák lebonyolításának költségeire a kamarai választások lebonyolítására. A ráfordításokat a 2015. és a 2016. év között 50-50 %-ban osztottuk meg.

3.2.3. Kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke összesen 52.955 E Ft, melyből meghatározóak a következők, a 7.192 E Ft kamarai hozzájárulás vállalkozói többlet befizetése a be nem azonosítható 6.139 E Ft kamarai hozzájárulás befizetés összege. A le nem járt fizetési határidejű szállítói tartozás összegét 2.612 E Ft, a már megkapott pályázati előleg 6.193 E Ft és az egyéb kötelezettség 580 E Ft összegét.

Itt mutatjuk ki az évet terhelő adók és járulékok 6.618 Eft összegét. Kötelezettségként tartjuk nyilván a kereset elszámolási számla 7.729 Eft és a járulékfizetési kötelezettség 14.906 Eft-os valamint a letétbe helyezett ATA 986 Eft-os összegét.

3.2.4. A passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összege 906.021 Eft, mely tartalmazza az évet érintő, de pénzügyileg 2016. évben rendeződő ráfordítások 2.937 Eft értékét, melyből meghatározó az MKIK tagdíjszámlája, továbbá a közüzemi díjak, kommunikációs költségek és a takarítás költségének összege. Tartalmazza a már megkapott pályázati pénzeszközök, így a Nonprofit Gazdaságfejlesztő Szervezetek Háza projekt 663.219 Eft és a Vállalkozói Fejlesztési Központ projekt 239.328 Eft összegét, mely összeget halasztott bevételként kell nyilvántartani és a ráfordítás elszámolás ellentételezéseként csökken. A már megkapott egyéb fejlesztési célú támogatások halasztott bevételének maradványértéke 537 Eft.

4. Mutatók

4.1. Vagyoni helyzet mutatói

13. számú táblázat

Megnevezés	Érték Eft	Érték Eft	Mutató értéke
Tárgyi eszközök aránya:			
Tárgyi eszköz nettó érték/Összes eszköz 2014. év	861 867	1 418 366	60,8
Tárgyi eszköz nettó érték/Összes eszköz 2015. év	1 099 637	1 603 944	68,6
Befektetett eszközök aránya:			
Befektetett eszközök/Összes eszköz 2014. év	1 008 625	1 418 366	71,1
Befektetett eszközök/Összes eszköz 2015. év	1 106 000	1 603 944	69,0
Saját tőke aránya:			
Saját tőke/Tőkeváltozás 2014	621 990	617 712	100,7
Saját tőke/Tőkeváltozás 2015	625 047	621 990	100,5
Teljes eladósodottsági mutató:			
Kötelezettségek/Saját tőke arány 2014. év	72 759	621 990	11,7
Kötelezettségek/Saját tőke arány 2015. év	52 955	625 047	8,5
Tőkeerősség:			
Saját tőke/Összes forrás 2014. év	621 990	1 418 366	43,9
Saját tőke/Összes forrás 2015. év	625 047	1 603 944	39,0

A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül nőtt, melynek oka a 2015. évben megvalósult beruházások. Az összes eszközön belül csökkent a befektetett eszközök aránya, ennek oka a megszűnt részesedések és a pénzeszköz állomány növekedése. A saját tőke mutatója szinten maradt a 2014. évi 4.278 Eft eredmény tőkeváltozásba került átvezetésre és a 2015. évi 3.057 Eft eredmény szintén a saját tőkét növeli a mutató szinten maradt. Teljes eladósodottsági mutató értéke kifejezi, hogy a kötelezettségek a saját tőke milyen százalékát teszi ki, a tőkeszerkezet az előző évhez

képest javult. A tőkeerősségi mutató értéke azt mutatja, hogy a kamara forrásain belül a saját tőke milyen részarányt képvisel.

4.2. Mérlegétel elemzése

14. számú táblázat

Megnevezés	Érték Eft	Érték Eft	Mutató értéke
Használhatósági fok:			
Aktivált t.e. nettó értéke/Aktivált t.e. bruttó értéke 2014. év	861 867	1 016 538	84,8
Aktivált t.e. nettó értéke/Aktivált t.e. bruttó értéke 2015. év	1 099 637	1 307 805	84,1

A mutató azt tükrözi, hogy a kamara tulajdonában lévő eszközök az előző évek beruházásának köszönhetően megújultak, azaz a mai kor követelményének megfelelő eszközállománnyal rendelkezik.

4.3. Pénzügyi mutató

15. számú táblázat

Megnevezés	Érték Eft	Érték Eft	Mutató értéke
Likviditási mutató:			
Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek 2014. év	383 786	72 759	5,3
Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek 2015. év	465 009	52 955	8,8

Ez a mutató a kamara fizetőképességét mutatja, a likvid eszközök többszörös fedezetet adnak a rövidlejáratú kötelezettségekre. A kamara rövidtávú finanszírozása megfelelően biztosított.

A kamara tevékenységének eredménye 2015. évben 3.057 Eft. Az előzőekben leírtak alapján megállapítható, hogy a kamara pénzügyi helyzete stabil, tevékenységének finanszírozása zökkenőmentes volt.

A kamara Elnöksége a 2015. évről készített egyszerűsített éves beszámolót 1/2016. (03.21.) sz. határozatával elfogadásra alánja a Tisztelt Küldöttgyűlés számára.

Az elfogadott egyszerűsített éves beszámoló anyaga és mellékletei a Kamara honlapján (www.hbkik.hu) is olvashatók, 2016. május 31-től.

Könyvviteli tevékenységet végzők adatai:

Nagyné Nagy Edit
4032 Debrecen, Szalay Sándor utca 5.
regisztrálási szám: 128707

Törökné Fazekas Andrea
4287 Vámospercs, Görgey u. 18.
regisztrálási szám: 139945

Debrecen, 2016. május 5.

Készítette:

Nagyné Nagy Edit

gazdasági és pénzügyi osztályvezető

Ellenőrizte: Dr. Skultéti Éva
főtitkár

Jóváhagyta: Miklóssy Ferenc
elnök