

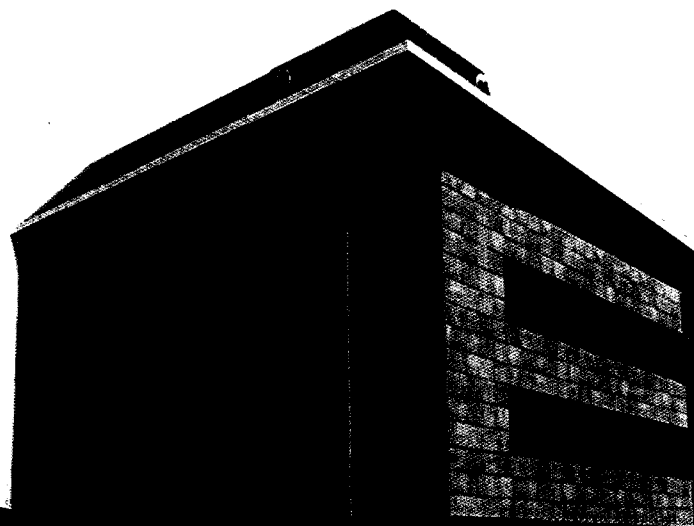


**HAJDÚ-BIHAR MEGYEI  
KERESKEDELMI ÉS  
IPARKAMARA**

CHAMBER OF COMMERCE AND INDUSTRY OF HAJDÚ-BIHAR

# Küldöttgyűlés

Debrecen, 2017. május 25.





**HAJDÚ-BIHAR MEGYEI  
KERESKEDELMI ÉS  
IPARKAMARA**

CHAMBER OF COMMERCE AND INDUSTRY OF HAJDÚ-BIHAR

**Előterjesztés a Hajdú-Bihar Megyei  
Kereskedelmi és Iparkamara 2016. évi  
egyszerűsített éves beszámolójának  
elfogadásáról**

**a HBKIK Küldöttgyűlése részére**

**Debrecen, 2017. május 25.**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Általános kiegészítések.....</b>	<b>4</b>
1.1. A kamara gazdálkodásának bemutatása.....	4
1.1.1. A számviteli politika főbb elemei .....	5
1.1.1.1. Beszámolási kötelezettség és könyvvezetés .....	5
1.1.1.2. Számviteli alapelvek.....	5
1.1.1.3. A valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása, az eszközök és források..	7
<b>2. Tájékoztató rész .....</b>	<b>8</b>
2.1. A kamara tulajdoni részesedést jelentő befektetései .....	8
2.2. Munkavállalók létszáma, bérköltsége és személyi jellegű kifizetései .....	8
2.3. Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás .....	9
<b>3. Mérleghez, eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....</b>	<b>10</b>
3.1. Befektetett eszközök.....	10
3.1.1. Eszközállomány változása .....	10
3.1.2. Forgóeszközök .....	12
3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások.....	12
3.2. Források.....	13
3.2.1. Saját tőke .....	13
3.2.2. Céltartalék .....	13
3.2.3. Kötelezettségek.....	14
3.2.4. A passzív időbeli elhatárolások .....	14
<b>4. Mutatók.....</b>	<b>14</b>
4.1. Vagyoni helyzet mutatói .....	14
4.2. Mérlegétel elemzése .....	15
4.3. Pénzügyi mutató.....	15

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 2016. évi egyszerűsített éves beszámolója elfogadásáról**

#### **Tisztelt Küldöttgyűlés!**

Az alábbiak szerint számolunk be a Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara 2016. január 1. napjától 2016. december 31. napjáig tartó gazdálkodási időszakáról. Megállapíthatjuk, hogy a kamara működését befolyásoló gazdasági környezetben az előző évhez képest érdemi változás nem történt.

A kamara jogi működési feltételeit a kamarai törvény, jogszabályok és az alapszabály határozza meg.

A kamara feladata a gazdasági kamarákról szóló 1999. évi CXXI. törvény alapján: mozdítsa elő a gazdaság fejlődését, szerveződését az üzleti forgalom biztonságát, a gazdasági tevékenységet folytatók általános, együttes érdekeinek érvényesülését. További feladatainak ellátását az alábbi jogszabályok határozzák meg:

- A 1999. évi CXXI. törvény 2§ a.) és az Alapszabály II. fejezete értelmében a gazdálkodó szervezetek önkéntes kamarai tagsági viszonyt létesíthetnek.
- Az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény alapján, a 1999. évi CXXI. törvény módosításával 2012. január 1-jétől a gazdálkodó szervezetek kötelesek kamarai nyilvántartásba vételüket kezdeményezni.
- A kamara a szakképzési és felnőttképzési feladatokat a 2011. évi CLV. tv alapján látja el.
- A Fogasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. tv. 18.§ 3. bekezdésben foglaltak alapján működteti a Békéltető Testületet.
- A kamara 2013. évi XXXIV. tv. és 236/2013. (VI.30.). kormányrendelet alapján működteti a Teljesítésigazolási Szakértői Szervet.
- A kamara hatósági közfeladatként látja el a 2009. évi LVII. tv. alapján az építőipari kivitelezők nyilvántartását.
- A kamara megállapodások alapján egyéb feladatkörébe utalt tevékenységet is ellát.

A kamara bevételeit a fenti feladatok ellátására kapott pénzeszközök adják, melyek a következők: a tagdíj, a kamarai hozzájárulás, a kamarai szolgáltatásokért fizetett díjak, a támogatások, a pályázatok és az egyéb bevételek.

Ezen bevételek együtt elegendő forrást biztosítanak a kamara működtetésére.

Kamaránk jelentős vagyonnal és stabil pénzügyi fedezettel rendelkezik.

A kamarai törvény 35.§ (1) bekezdése alapján a kamara üzletszerűen, nyereség, vagyonszerzés céljából, termelő, kereskedelmi vagy szolgáltató tevékenységet nem folytat.

A kamara a 2016. gazdasági évben vállalkozási tevékenységet nem végzett, ezért 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 a kormányrendelet (6) bekezdése alapján mérlegből és eredmény kimutatásból áll.

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

A beszámolónak megbízható és valós összképet kell adnia a kamara vagyonáról, annak összetételéről (eszközeiről 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 2016. 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](http://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 érdekérvényesítés, TEÁOR 9411

KSH statisztikai számjel: 18544488-9411-541-09

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, költségnevek szerint történik.

A mérleg fordulónapja: december 31.

A mérlegkészítés napja (tárgyévet követő év): február 28.

A mérleg elfogadásának időpontja: a küldöttgyűlés időpontja. ---

A mérleg közzétételének időpontja: tárgyévet 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 tárgyhót 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 végezni.

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 különbözetek 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 Eft-ot. A vevőnként, tagdíjfizetőnként (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 vevőnként, 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.



Tájékoztató rész

2.1. A kamara tulajdoni részesedést jelentő befektetései

1. számú táblázat

Adatok: EFt

Megnevezés	HBKIK törzsbetét, alapítói hozzájárulás	Tulajdonosi hányad %
Pharmapolis Klaszter Korlátolt Felelősségű Társaság	3 000	30,00
Hajdú-Bihar Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	5	0,02
Pharmapolis Gyógyszeripari Tudományos Park Korlátolt Felelősségű Társaság	814	27,00
Innovatív Élelmiszeripari Klaszter Korlátolt Felelősségű Társaság	900	30,00

A befektetések értéke az előző évhez képest nem változott.

2.2. Munkavállalók létszáma, bérköltsége és személyi jellegű kifizetései

A kamarai feladatok ellátása igen nagy szellemi munka ráfordítással végezhető el. Záró állományi létszám 2015. évben 47 fő, melyből 1 fő hatórás, 2 fő négyórás munkaviszonyban foglalkoztatott és 3 fő volt munkajogi létszámban. A munkavállalói létszám alakulását és összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

2. számú táblázat

Megnevezés	2015. 12. 31. tény fő	2016. 12. 31. tény fő	Változás	
			fő	%
<b>Teljes munkaidős szellemi összesen</b>	<b>41</b>	<b>35</b>	<b>-6</b>	<b>-15</b>
Vezető	6	6	0	0
Ügyintéző, előadó, egyéb munkatársak	35	29	-6	-17
<b>Nem teljes munkaidős összesen</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fizikai dolgozó	0	0	0	0
Szellemi dolgozó	3	3	0	0
<b>Munkajogi létszám</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Létszám összesen</b>	<b>47</b>	<b>41</b>	<b>-6</b>	<b>-13</b>
<b>Tájékoztató adat:</b>				
Átlagos statisztikai állományi létszám	44	42	-2	-5

Záró állományi létszám 2016. évben 41 fő, melyből 1 fő hatórás, 2 fő négyórás munkaviszonyban foglalkoztatott és 3 fő volt munkajogi létszámban. A 2015. évben kifizetett 153.318 EFt bértömeg 44 fő átlagos statisztikai létszám figyelembevételével 290.375.- Ft/hó/fő átlagjövedelmet jelent. A 2016. évben kifizetett 148.988 EFt bértömeg 42 fő átlagos statisztikai létszám figyelembevételével 295.611.- Ft/hó/fő

átlagjövedelmet jelent. Ez 2016. évre vonatkozóan átlagosan 1,8 %-os növekedést jelent.

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

3. számú táblázat

Megnevezés	2015. év tény E Ft	2016. év tény E Ft	Eltérés	
			E Ft	%
Alkalmazottak bérkölsége	153 318	148 988	-4 330	-2,8
Megbízási díj	22 127	20 234	-1 893	-8,6
<b>Bérkölség</b>	<b>175 445</b>	<b>169 222</b>	<b>-6 223</b>	<b>-3,5</b>
Alkalmazottak betegszabadsága	1 437	1 409	-28	-1,9
Természetbeni juttatás	462	242	-220	-47,6
Munkába járás költségtérítése	410	305	-105	-25,6
Szép kártya	6 298	5 837	-461	-7,3
Erzsébet utalvány	4 030	3 736	-294	-7,3
Napidíj külföldi kiküldetés	677	1 323	646	95,4
Reprezentációs költség	9 211	11 587	2 376	25,8
Saját gépkocsi használat	2 164	2 070	-94	-4,3
Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatói befizetés	3 544	3 568	24	0,7
Táppénz hozzájárulás	200	292	92	46,0
Kifizetői SZJA	2 870	2 452	-418	-14,6
Cégautó adó	132	132	0	0,0
Életbiztosítás	568	544	-24	-4,2
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>32 003</b>	<b>33 497</b>	<b>1 494</b>	<b>4,7</b>
Szociális hozzájárulási adó	44 636	44 502	-134	-0,3
Egészségügyi hozzájárulás	2 785	2 446	-339	-12,2
Rehabilitációs hozzájárulás	2 130	2 006	-124	-5,8
<b>Bérráulékok</b>	<b>49 551</b>	<b>48 954</b>	<b>-597</b>	<b>-1,2</b>
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen</b>	<b>256 999</b>	<b>251 673</b>	<b>-5 326</b>	<b>-2,1</b>

### 2.3. Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás

4. számú táblázat

Megnevezés	2015. évi tény E Ft	2016. évi tény E Ft	Eltérés	
			E Ft	%
Könyvvizsgálót végző könyvvizsgáló szolgáltatási díjai összesen	894	847	-47	-5%
Éves beszámoló könyvvizsgálata	610	610	0	0%
Támogatás elszámolás könyvvizsgálata	284	237	-47	-17%

## 2. Mérleghez, eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

**Az eszközök és a források 2016. december 31-i egyező főösszege 1.605.280 E Ft.**

A mérleg szerinti összes bevétel 467.353 E Ft, az összes ráfordítás 463.802 E Ft, a tárgyévi eredmény 3.551 E Ft. A mérleg eszköz sorainak teljesülését és változását a 2015. évhez képest az alábbi összesítő táblázat tartalmazza.

5. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Érték 2015. év	Érték 2016. év	Változás 2016. év - 2015. év	Teljesítés % 2016. év/2015. év
<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>1 106 000</b>	<b>1 069 095</b>	<b>-36 905</b>	<b>96,7</b>
Immateriális javak	1 644	7 306	5 662	444,4
Tárgyi eszközök	1 099 637	1 057 070	-42 567	96,1
Befektetett pénzügyi eszközök, részesedések	4 719	4 719	0	100,0
<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>465 009</b>	<b>511 126</b>	<b>46 117</b>	<b>109,9</b>
Készletek	156	120	-36	76,9
Követelések	8 956	5 029	-3 927	56,2
Pénzeszközök	455 897	505 977	50 080	111,0
<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>32 935</b>	<b>25 059</b>	<b>-7 876</b>	<b>76,1</b>
<b>Eszközök (aktívák) összesen</b>	<b>1 603 944</b>	<b>1 605 280</b>	<b>1 336</b>	<b>100,1</b>

### 3.1. Befektetett eszközök

A kamara befektetett eszközeinek mérleg szerinti nettó értéke összesen 1.069.095 E Ft, mely 36.905 E Ft-al csökkent a 2015. évi 1.106.000 E Ft bázishoz képest.

#### 3.1.1. Eszközállomány változása

A tárgyévi eszközállomány bruttó értéke 1.344.028 E Ft kamaránk 2016. évben összesen 9.043 E Ft értékű beruházást hajtott végre, melyből százezer forint feletti eszközérték 7.110 E Ft a százezer forint alatti eszközérték 1.933 E Ft. Az eszközbeszerzés forrás szerinti megoszlása: pályázat keretében 104 E Ft, támogatás keretében 1.259 E Ft és saját forrásból 7.680 E Ft értékben valósult meg.

A beruházás összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

6. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Pályázat	Támogatás	Saját forrás	Beruházás összesen
Szellemi termék	0	330	7 000	7 330
Számítástechnikai eszköz	0	708	213	921
Híradástechnikai eszköz	104	99	0	203
Irodabútor		122	375	497
Egyéb eszköz	0	0	92	92
<b>Beruházás összesen</b>	<b>104</b>	<b>1 259</b>	<b>7 680</b>	<b>9 043</b>

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**

7. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>27 180</b>	<b>7 330</b>	<b>0</b>	<b>34 510</b>
Vagyoni értékű jogok	1 410	0	0	1 410
Szellemi termékek	25 770	7 330	0	33 100
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>1 307 805</b>	<b>1 713</b>	<b>0</b>	<b>1 309 518</b>
Ingatlanok	1 012 991	0	0	1 012 991
Gépek-berendezések, felszerelések	287 471	1 713	0	289 184
Járművek	7 343	0	0	7 343
<b>Mind összesen</b>	<b>1 334 985</b>	<b>9 043</b>	<b>0</b>	<b>1 344 028</b>

**Éves elszámolt értékcsökkenés**

8. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>25 536</b>	<b>1 986</b>	<b>318</b>	<b>27 204</b>
Vagyoni értékű jogok	1 410	0	0	1 410
Szellemi termékek	24 126	1 986	318	25 794
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>208 168</b>	<b>44 045</b>	<b>-235</b>	<b>252 448</b>
Ingatlanok	34 273	15 422	0	49 695
Gépek-berendezések, felszerelések	172 337	27 454	-235	200 026
Járművek	1 558	1 169	0	2 727
<b>Mind összesen</b>	<b>233 704</b>	<b>46 031</b>	<b>83</b>	<b>279 652</b>

**Éves nettóérték bemutatása**

9. számú. táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró érték
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>1 644</b>	<b>7 648</b>	<b>1 986</b>	<b>7 306</b>
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Szellemi termékek	1 644	7 648	1 986	7 306
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>1 099 637</b>	<b>1 478</b>	<b>44 045</b>	<b>1 057 070</b>
Ingatlanok	978 718	0	15 422	963 296
Gépek-berendezések, felszerelések	115 134	1 478	27 454	89 158
Járművek	5 785	0	1 169	4 616
<b>Mind összesen</b>	<b>1 101 281</b>	<b>9 126</b>	<b>46 031</b>	<b>1 064 376</b>

### **3.1.2. Forgóeszközök**

**A mesterlevelek készletértéke összesen 120 E Ft.** Egyéb készlettel kamaránk nem rendelkezik.

**A követelésállomány mérleg szerinti értéke 5.029 E Ft.** Ebből a 2016. évi önkéntes kamarai tagdíjtartozás 3.799 E Ft a vevői követelés 1.220 E Ft és a munkavállalókkal szembeni követelés 10 E Ft.

A reális pénzügyi és gazdasági helyzet bemutatása érdekében az előrelátható kockázatot és feltételezhető veszteséget jelentő 2016. év december 31-én fennálló háromszázhatvan napon túli önkéntes kamarai tagdíjtartozás 2.630 E Ft összegére és a megszűnt vállalkozások 1.004 E Ft-os tagdíjtartozására százszázalékos értékvesztést képeztünk összességében 3.634 E Ft összegben.

Az önkéntes tagdíj követelés állományának bruttó összege 13.753 E Ft, ez jelentős összeg, ennek csökkentése, illetve kivezethetősége érdekében az üzleti terv összeállítására létrehozott szakmai ad-hoc bizottság javaslata az, hogy a kamara fontolja meg - a behajtásban rejlő bizonytalanságok miatt - a tagdíjat nem fizetők tagdíjtartozás állományának értékesítését egy adósságkezelő társaságnak.

**Pénzeszközök könyv szerinti értéke fordulónapon 505.977 E Ft.** Ebből a forint pénztárak értéke 55 E Ft a valuta pénztárak értéke 387 E Ft az utalvány értéke 14 E Ft a bankszámlákon szereplő pénzeszköz értéke összesen 505.521 E Ft. Ebből a támogatási, pályázati és működési elszámolási számlákon 82.925 E Ft van, míg a lekötött pénzeszköz állomány 422.596 E Ft, mely 1.195 E EUR-t tartalmaz.

A jelenlegi pénzügyi viszonyok között megfontolandó és eldöntendő a felszabaduló 1.195 ezer Euró pénzeszköz reálértékének megőrzése érdekében, annak részben vagy egészben történő átváltása forintra és annak további befektetése.

### **3.1.3. Aktív időbeli elhatárolások**

**Az aktív időbeli elhatárolások értéke összesen 25.059 E Ft.** Ebből 23.968 E Ft a 2016. évre vonatkozó, de pénzügyileg 2017. évben realizálódó bevételeket, így a kamatbevételt, a pályázati és a támogatási bevételeket, valamint a kiszámlázott 1.091 E Ft szolgáltatások ellenértéke.

### 3.2. Források

A mérleg forrás sorainak teljesülését és változását a 2015. évhez képest az alábbi összesítő táblázat tartalmazza:

10. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Érték 2015. év	Érték 2016. év	Változás 2016. év - 2015. év	Teljesítés % 2016. év/2015. év
<b>D. Saját tőke</b>	<b>625 047</b>	<b>628 599</b>	<b>3 552</b>	<b>100,6</b>
Tőkeváltozás/eredmény	621 990	625 048	3 058	100,5
Tárgyévi eredmény	3 057	3 551	494	116,2
<b>E. Céltartalék</b>	<b>19 921</b>	<b>28 540</b>	<b>8 619</b>	<b>143,3</b>
<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>52 955</b>	<b>54 156</b>	<b>1 201</b>	<b>102,3</b>
Rövid lejáratú kötelezettségek	52 955	54 156	1 201	102,3
<b>G. Passzív időbeli elhatárolás</b>	<b>906 021</b>	<b>893 985</b>	<b>-12 036</b>	<b>98,7</b>
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>1 603 944</b>	<b>1 605 280</b>	<b>1 336</b>	<b>100,1</b>

#### 3.2.1. Saját tőke

A saját tőke értéke 628.599 E Ft, a tárgyévi mérleg szerinti eredménye 3.551 E Ft. A kamara saját tőkéje a tőkeváltozásból és a tárgyévi eredményből tevődik össze.

#### 3.2.2. Céltartalék

A céltartalék összege 28.540 E Ft. Céltartalékot képeztünk a 2017. évben megvalósuló - szerződéssel alátámasztott - pályázatok önerejének biztosítására 17.040 E Ft összegben. Céltartalékot képeztünk továbbá 11.500 E Ft összegben „Az elnökség által elfogadott stratégiai célkitűzések irányába vezető konkrét, 2017. évben megvalósuló projektek, feladatok pénzügyi fedezetének biztosítására”. A cselekvő, megvalósítható programok kidolgozásába be kell vonni a stratégiai bizottság mellett az elnökséget, a tagozatokat, a szakmai kollégiumokat és a helyi szervezeteket az elnökség által megválasztott felelős bizottság irányítása mellett.

A tételes bemutatást az alábbi táblázat szemlélteti.

11. számú táblázat

Adatok: E Ft

Megnevezés	Támogatás	Ráfordítás	Támogatás intenzitás %	Önerő
EEN-Enhancing innovation	938	1 563	60,0	625
Enterprise Europe Network	14 561	24 269	60,0	9 708
Enterprise Europe Network Szolnok	3 621	6 035	60,0	2 414
Eagle 1	1 382	1 974	70,0	592
Eagle 2	3 203	4 004	80,0	801
Scale-Ups	1 167	1 297	90,0	130
Inside Out Interreg	15 700	18 470	85,0	2 770
<b>Pályázatok összesen 2017. év</b>	<b>40 572</b>	<b>57 612</b>	-	<b>17 040</b>
Kamarai programok, rendezvények	0	11 500	0,0	11 500
<b>Összesen</b>	<b>40 572</b>	<b>69 112</b>	-	<b>28 540</b>

### 3.2.3. Kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke összesen 54.156 E Ft, melyből meghatározóak a következők, a 10.364 E Ft kamarai hozzájárulás vállalkozói többlet befizetése a be nem azonosítható 6.751 E Ft kamarai hozzájárulás befizetés összege. A le nem járt fizetési határidejű szállítói tartozás összegét 4.768 E Ft, a már megkapott pályázati előleg 659 E Ft és az egyéb kötelezettség 2.238 E Ft összege.

Itt mutatjuk ki az évet terhelő adók és járulékok 21.673 E Ft és a kereset elszámolási számla 7.099 E Ft összegét a különféle kötelezettség 367 E Ft és a letétbe helyezett ATA 237 E Ft összegét.

### 3.2.4. A passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összege 893.985 E Ft, mely tartalmazza a követő évet érintő, de pénzügyileg tárgy évben jelentkező 156 E Ft bevétel és pénzügyileg a követő évben rendeződő, de tárgyévet érintő 5.603 E Ft ráfordítás összegét. Ez a ráfordítás tartalmazza az MKIK tagdíj, a közüzemi díjak, kommunikációs és a takarítás költségét. Itt mutatjuk ki a Nonprofit Gazdaságfejlesztő Szervezetek Háza 639.631 E Ft a Vállalkozói Fejlesztési Központ 248.368 E Ft és az egyéb 227 E Ft fejlesztési célú támogatások halasztott bevételeinek maradványértékét.

## 3. Mutatók

### 4.1. Vagyoni helyzet mutatói

12. számú táblázat

Megnevezés	Érték E Ft	Érték E Ft	Mutató értéke
<b>Tárgyi eszközök aránya:</b>			
Tárgyi eszköz nettó érték/Összes eszköz 2015. év	1 099 637	1 603 944	68,6
Tárgyi eszköz nettó érték/Összes eszköz 2016. év	1 057 070	1 605 280	65,8
<b>Befektetett eszközök aránya:</b>			
Befektetett eszközök/Összes eszköz 2015. év	1 106 000	1 603 944	69,0
Befektetett eszközök/Összes eszköz 2016. év	1 069 095	1 605 280	66,6
<b>Saját tőke aránya:</b>			
Saját tőke/Tőkeváltozás 2015	625 047	621 990	100,5
Saját tőke/Tőkeváltozás 2016	628 599	625 048	100,6
<b>Teljes eladósodottsági mutató:</b>			
Kötelezettségek/Saját tőke arány 2015. év	52 955	625 047	8,5
Kötelezettségek/Saját tőke arány 2016. év	54 156	628 599	8,6
<b>Tőkeösszeg:</b>			
Saját tőke/Összes forrás 2015. év	625 047	1 603 944	39,0
Saját tőke/Összes forrás 2016. év	628 599	1 605 280	39,2

A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül csökkent, melynek oka a szellemi termékek körében megvalósult beruházások. Az összes eszközön belül csökkent a befektetett eszközök aránya, ennek oka a pénzeszköz állomány növekedése. A saját tőke mutatója szinten maradt, a 2015. évi 3.057 E Ft eredmény tőkeváltozásba került átvezetésre. A 2016. évi 3.551 E Ft eredmény szintén a saját tőkét növeli, így a mutató ennek hatásaként változott.

Teljes eladósodottsági mutató értéke kifejezi, hogy a kötelezettségek a saját tőke milyen százalékát teszi ki, a tőkeszerkezet az előző évhez képest szinten maradt. A tőkeerősségi mutató értéke azt mutatja, hogy a kamara forrásain belül a saját tőke milyen részarányt képvisel.

#### 4.2. Mérlegtétel elemzése

13. számú táblázat

Megnevezés	Érték E Ft	Érték E Ft	Mutató értéke
<b>Használhatósági fok:</b>			
Aktivált t.e. nettó értéke/Aktivált t.e. bruttó értéke 2015. év	1 099 637	1 307 805	84,1
Aktivált t.e. nettó értéke/Aktivált t.e. bruttó értéke 2016. év	1 057 070	1 309 518	80,7

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

14. számú táblázat

Megnevezés	Érték E Ft	Érték E Ft	Mutató értéke
<b>Likviditási mutató:</b>			
Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek 2015. év	465 009	52 955	8,8
Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek 2016. év	511 126	54 156	9,4

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 2016. évben 3.551 E Ft. Az előzőekben leírtak alapján megállapítható, hogy a kamara pénzügyi helyzete stabil, tevékenységének finanszírozása zökkenőmentes volt. A mérlegfőösszeg, az eszköz és forrás oldalon 1.605.280 E Ft.

Az elfogadott egyszerűsített éves beszámoló anyaga és mellékletei a Kamara honlapján ([www.hbkik.hu](http://www.hbkik.hu)) is olvashatók, 2017. május 31-től.

Könyvviteli tevékenységet végzők adatai:

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

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

Debrecen, 2017. május 10.

Készítette:

Nagyné Nagy Edit

( gazdasági és pénzügyi osztályvezető

Ellenőrizte: Dr. Skultéti Éva  
főtitkár



Jóváhagyta: Miklóssy Ferenc  
elnök